



EUROPESE CENTRALE BANK

EUROSYSTEEM



## OPENBARE RAADPLEGING

### betreffende een concept-Verordening van de Europese Centrale Bank

tot vaststelling van een kader voor  
samenwerking binnen het Gemeenschappelijk  
Toezichtsmechanisme tussen de Europese Centrale  
Bank en nationale bevoegde autoriteiten en met  
nationale aangewezen autoriteiten  
(GTM-kaderverordening)

In 2014 verschijnt  
in alle publicaties  
van de ECB  
een motief van  
het bankbiljet  
van €20.

**Februari 2014**

Dit document beoogt geïnteresseerde belanghebbenden te helpen de concept-GTM-Kaderverordening (die is opgenomen in Deel III) te begrijpen en te beoordelen. Dit document heeft als zodanig geen interpretatieve waarde en kan niet juridisch bindend zijn. In het bijzonder heeft de Europese Centrale Bank het recht in de versie van de GTM-Kaderverordening zoals die uiteindelijk zal worden aangenomen een ander standpunt in te nemen dan dat welk in dit document wordt uiteengezet. Bovendien kan uitsluitend het Hof van Justitie van de Europese Unie een juridisch bindende interpretatie geven van bepalingen in EU-wetgeving.

Commentaar wordt alleen verwacht op Deel III van dit document.

Dit document bestaat uit drie delen:

- I. Reikwijdte van en beweegredenen voor een Kaderverordening (alleen in het Engels beschikbaar)
- II. Inhoud van de concept-Kaderverordening (alleen in het Engels beschikbaar)
  - A. Methodologie voor de beoordeling van belangrijkheid
  - B. Het GTM en de respectieve rol van de ECB en de nationale bevoegde autoriteiten in het toezicht op belangrijke en minder belangrijke entiteiten
  - C. Toezichtsprocedures binnen het GTM: algemene grondslagen
  - D. Procedures ten aanzien van microprudentiële taken
  - E. Procedures ten aanzien van macroprudentiële taken
  - F. De toezichtsbevoegdheden van de ECB
  - G. Bestuurlijke sancties
  - H. Regelingen voor de tenuitvoerlegging van nauwe samenwerking
  - I. Overgangsbepalingen
- III. De concept-Kaderverordening

© Europese Centrale Bank, 2014

|                  |   |
|------------------|---|
| <b>Adres</b>     | Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Duitsland            |
| <b>Postadres</b> | Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Duitsland           |
| <b>Telefoon</b>  | +49 69 1344 0   |
| <b>Internet</b>  | <a href="http://www.ecb.europa.eu">http://www.ecb.europa.eu</a> |

Alle rechten voorbehouden. Reproductie voor educatieve en niet-commerciële doeleinden is toegestaan op voorwaarde dat de bron wordt vermeld.

# **I. SCOPE AND RATIONALE FOR A FRAMEWORK REGULATION**

Council Regulation (EU) No 1024/2013 conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions<sup>1</sup> (hereinafter the ‘SSM Regulation’) establishes the Single Supervisory Mechanism (SSM)<sup>2</sup>. The SSM Regulation entered into force on 3 November 2013. The ECB will assume its SSM-related tasks from 4 November 2014.

The SSM Regulation confers on the ECB both (a) micro-prudential supervisory tasks (Article 4 of the SSM Regulation); and (b) macro-prudential supervisory tasks (Article 5 of the SSM Regulation).

## **1. The Single Supervisory Mechanism**

The SSM is the system of financial supervision composed of the ECB and the national competent authorities (NCAs) of participating Member States<sup>3</sup>. Within the SSM, the ECB will be responsible for the direct supervision of significant credit institutions, while NCAs will be responsible for the direct supervision of less significant credit institutions<sup>4</sup>. The ECB will also be responsible for the effective and consistent functioning of the SSM. In this context, it will be exclusively competent to grant and withdraw authorisations for credit institutions and to assess acquisitions of qualifying holdings in all credit institutions. Furthermore, the ECB will be able to address general instructions to NCAs regarding the supervision of less significant supervised entities and will retain investigatory powers over all supervised entities. Such powers include the authority to request information, conduct investigations, carry out on-site inspections, as well as the power to take up direct supervision over less significant supervised entities when necessary to ensure a consistent application of high supervisory standards.

NCAs will assist the ECB in the preparation and implementation of any acts relating to the exercise of the ECB’s supervisory tasks, including the on-going day-to-day supervision of significant supervised entities and related on-site inspections.

Non-euro area Member States also have the possibility to participate in the SSM through the establishment of a close cooperation between the NCA of the non-euro area Member State and the ECB.

## **2. The draft Framework Regulation**

### **2.1 Legal basis and format of the framework**

Article 6(7) of the SSM Regulation provides that ‘the ECB shall, in consultation with national competent authorities, and on the basis of a proposal from the Supervisory Board, adopt and make public a framework to organise the practical arrangements for the implementation of [Article 6 of the SSM

<sup>1</sup> OJ L 287, 29.10.2013, p. 63.

<sup>2</sup> The legal basis for the SSM Regulation is Article 127(6) of the Treaty on the Functioning of the European Union (TFEU) which gives to the Council the power, by means of regulations, to confer specific tasks on the ECB concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions and other financial institutions with the exception of insurance undertakings.

<sup>3</sup> See Article 2(9) of the SSM Regulation.

<sup>4</sup> For the distinction between significant and less significant credit institutions, please refer to Part II.A of this document.

Regulation]’. Pursuant to Article 33(1) of the SSM Regulation, the ECB shall publish such framework by 4 May 2014. Before adopting the framework, the ECB must carry out open public consultations<sup>5</sup>. In accordance with the Inter-institutional Agreement between the European Parliament and the ECB<sup>6</sup>, the framework has been sent to the relevant committee of the European Parliament before the launch of the public consultation.

In addition, Article 33(2) of the SSM Regulation provides that after 3 November 2013, the ECB shall ‘publish by means of regulations and decisions the detailed operational arrangements for the implementation of the tasks conferred on it by this Regulation’.

It has been decided that the framework referred to in Articles 6(7) and 33(1) of the SSM Regulation should take the form of an ECB regulation (hereinafter the ‘Framework Regulation’)<sup>7</sup>. Article 4(3) of the SSM Regulation provides that the ECB may adopt regulations only to the extent necessary to organise or specify the arrangements for the carrying out of the tasks conferred upon it under the SSM Regulation.

An ECB regulation has general application. It is binding in its entirety and directly applicable in all Member States whose currency is the euro. It is thus the appropriate legal instrument to ‘organise the practical arrangements for the implementation of [Article 6 of the SSM Regulation]’. The SSM Regulation and the Framework Regulation (once adopted by the ECB’s Governing Council) will both form part of Union law and will prevail over national law for the aspects that they regulate.

Article 33(2) of the SSM Regulation is further assessed in section 2.2 below.

## 2.2 Scope of the framework

The purpose of the Framework Regulation (in its current draft form hereinafter referred to as the ‘draft Framework Regulation’) is to lay down all the rules and procedures governing the cooperation between the ECB and NCAs to ensure a good functioning of the SSM. In particular, the draft Framework Regulation sets out rules that are relevant for defining the rights and obligations of supervised entities and third parties. Another important objective is to provide greater legal certainty, for example, as regards pending procedures.

Pursuant to Article 6(7) of the SSM Regulation, ‘the framework shall include, at least,’ the following aspects:

<sup>5</sup> Article 4(3) of the SSM Regulation

<sup>6</sup> Inter-institutional Agreement between the European Parliament and the European Central Bank on the practical modalities of the exercise of democratic accountability and oversight over the exercise of the tasks conferred on the ECB within the framework of the Single Supervisory Mechanism (OJ L 320, 30.11.2013, p. 1).

<sup>7</sup> The competence of the ECB to issue regulations is based on the first indent of Article 132(1) TFEU and Article 34.1 of the Statute of the European System of Central Banks and the European Central Bank (hereinafter the ‘Statute of the ESCB’). Pursuant to these two provisions, the ECB may make regulations to the extent necessary to implement the tasks defined in Article 25.2 of the Statute of the ESCB. That article provides that, in accordance with any regulation of the Council under Article 127(6) TFEU, i.e. in this case, the SSM Regulation, the ECB may perform specific tasks concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions and other financial institutions with the exception of insurance undertakings.

- (a) the methodology for assessing and reviewing the criteria laid down in the SSM Regulation for determining whether a credit institution is significant or not;
- (b) the procedures governing the cooperation between the ECB and NCAs as regards the supervision of significant credit institutions; and
- (c) the procedures governing the cooperation between the ECB and NCAs as regards the supervision of less significant credit institutions.

These aspects are set out mainly in Part IV (Determining the status of a supervised entity as significant or less significant), Part VI (Procedures for the supervision of significant supervised entities) and Part VII (Procedures for the supervision of less significant supervised entities) of the draft Framework Regulation.

To pursue the above mentioned objectives, the draft Framework Regulation also addresses certain additional issues. These are necessary as the organisation of the SSM tasks, involving an allocation of tasks and cooperation between the ECB and NCAs, requires the Framework Regulation to include aspects going beyond those expressly mentioned in Article 6(7) of the SSM Regulation. Such aspects include, for example, issues relating to macro-prudential decisions (Part VIII), close cooperation (Part IX), investigatory powers (Parts II and XI), authorisations and qualifying holdings (Part V) and the sanctions regime (Part X). Moreover, Part III of the draft Framework Regulation lays down the main due process rules for the adoption of the ECB's supervisory decisions, for example the right to be heard, access to files and language regime. For clarity and transparency reasons, the procedures governing the cooperation between the ECB and the NCAs and how credit institutions under the scope of the SSM are supervised are laid down in a single legal act rather than in several different legal acts.

### 2.3 Objectives, benefits and costs of the framework

The draft Framework Regulation covers the aspects relating to the cooperation between the ECB and the NCAs under the SSM and addresses the organisational and procedural issues that need to be clarified for the benefit of supervised entities.

The draft Framework Regulation has been drafted with the aim of achieving legal certainty, cost efficiency and proportionality, in accordance with transparency standards. The objectives and benefits of each Part of the draft Framework Regulation can be summarised as shown in the table below.

| <i>Part</i> | <i>Objectives</i>  | <i>Benefits</i>   |
|-------------|--|---|
| Part I      | Lay down subject matter, purpose and definitions.  | Specify the scope of the Framework Regulation and define terms not already defined in the SSM Regulation. |
| Part II     | Lay down the principles governing the role and functioning of the Joint Supervisory Teams (JSTs), which are established by the ECB for | Acknowledge the existence and the role of JSTs.<br>Inform credit institutions about                       |

|           |   |  |
|-----------|---|--|
|           | <p>the supervision of significant credit institutions.</p> <p>Clarify how the SSM impacts on the allocation of tasks between the ECB and NCAs as regards the right of establishment and the freedom to provide services within the participating Member States.</p> | <p>which authority they must notify when they exercise their right of establishment and/or freedom to provide services, and the procedure applied by the ECB and NCAs in this respect.</p>                                       |
| Part III  | <p>Clarify the procedural rights granted to credit institutions in relation to any supervisory decisions taken by the ECB, building on the principle of due process laid down in Article 22 of the SSM Regulation.</p>  | <p>Improve transparency as regards the decision-making procedure within the SSM. Clarify procedural rights granted to supervised entities.</p>   |
| Part IV   | <p>Implement Article 6(7)(a) of the SSM Regulation, which requires that the methodology for the assessment of the criteria referred to in Article 6(4) is further specified by the ECB.</p>   | <p>Explicitly required by the SSM Regulation.</p>  |
| Part V    | <p>Clarify the role of the ECB and of NCAs in each step of the decision-making process regarding authorisation, withdrawal of authorisation and assessment of the acquisition of qualifying holdings in a credit institution.</p>                                   | <p>Inform credit institutions about which authority they must notify regarding an application for an authorisation or the acquisition of qualifying holdings, and the procedure applied by the ECB and NCAs in this respect.</p> |
| Part VI   | <p>Implement Article 6(7)(b) of the SSM Regulation by defining the procedures applying to the cooperation between the ECB and NCAs as regards the supervision of significant credit institutions.</p>   | <p>Explicitly required by the SSM Regulation.</p>  |
| Part VII  | <p>Implement Article 6(7)(c) of the SSM Regulation by defining the procedures governing the relationship between the ECB and NCAs as regards the supervision of less significant credit institutions.</p>   | <p>Explicitly required by the SSM Regulation.</p>  |
| Part VIII | <p>Specify the procedures governing the coordination between the ECB and NCAs and national designated authorities (NDAs) regarding macro-prudential measures.</p>   | <p>Clarify the role of the ECB and the cases where it can adopt macro-prudential measures.</p>   |

|          |  |  |
|----------|--|--|
| Part IX  | Lay down the modifications subject to which the provisions of each Part of the Framework Regulation apply to credit institutions and NCAs of Member States in close cooperation.   | Clarify how the Framework Regulation applies to credit institutions in Member States in close cooperation, based on the general principles laid down in Article 7 of the SSM Regulation. |
| Part X   | Clarify the allocation of tasks between the ECB and NCAs as regards the imposition of penalties under Article 18 of the SSM Regulation.<br><br>Lay down the procedure applying to the investigation of an infringement, including the role of an independent investigating unit. | Further specify Article 18 of the SSM Regulation.<br><br>Ensure the separation between the investigation phase and the decision-taking phase.  |
| Part XI  | Specify the procedure for cooperation between the ECB and NCAs as regards the exercise of investigatory powers by the ECB.   | Avoid duplication of tasks and ensure the exchange of all necessary information between the ECB and NCAs.  |
| Part XII | Lay down transitional provisions for the period from the entry into force of the Framework Regulation until the ECB assumes its supervisory tasks on 4 November 2014.  | Clarify the status of pending procedures. Ensure the continuity of international arrangements (memoranda of understanding (MoUs)) entered into by NCAs.                                  |

The costs incurred by the ECB in relation to the tasks conferred on it under Articles 4 to 6 of the SSM Regulation will be covered by the fees that the ECB will levy on supervised entities, in accordance with Article 30 of the SSM Regulation. The way fees are to be calculated and levied will be laid down in a separate ECB regulation. This ECB regulation on fees will be subject to a separate public consultation.

As already stated, the purpose of the draft Framework Regulation is to implement Article 6(7) of the SSM Regulation and further specify the arrangements governing the cooperation between the ECB and NCAs. Article 33(2) of the SSM Regulation provides that the ECB shall, after 3 November 2013, publish by means of regulations and decisions the detailed operational arrangements for the implementation of the tasks conferred on it by the SSM Regulation. The European legislative bodies are keen for this implementation to be carried out swiftly, i.e. that the necessary framework is published six months after the entry into force of the SSM Regulation so that effective supervision by the ECB can start as early as 4 November 2014. The Framework Regulation only implements policy choices regarding the supervisory architecture in participating Member States that have already been taken by the Union legislature in the

SSM Regulation. In drafting the Framework Regulation, the ECB's overall aim is to implement these policy choices in a cost-effective way.

#### 2.4 Rules not covered by the framework

The draft Framework Regulation has been prepared taking full account of the SSM supervisory model that the ECB, in consultation with NCAs, has developed with the purpose of ensuring the effectiveness and consistency of the SSM. A guide to the SSM supervisory practices will be published by the ECB in due course. As for the draft Framework Regulation, it focuses on the organisational and procedural aspects that require legal implementation.

Other rules such as the rules<sup>8</sup> regarding decision-making in the Supervisory Board and the relationship with the Governing Council, for instance, the non-objection procedure provided for under Article 26(8) of the SSM Regulation, the legal instruments establishing the Administrative Board of Review and the Mediation Panel as well as the rules regarding separation of the ECB's supervisory tasks from the ECB's monetary policy function<sup>9</sup> will complement the institutional and legal framework applicable to the SSM and will be published on the ECB's website. In addition, the levy of supervisory fees will be subject to a separate ECB legal act<sup>10</sup> as mentioned in section 2.3 above.

In relation to close cooperation, the procedure for the establishment of such arrangements will be laid down in a specific ECB decision based on Article 7 of the SSM Regulation. For that reason, the draft Framework Regulation simply specifies the operational arrangements between the ECB and NCAs in close cooperation that will apply once a regime of close cooperation has been established.

<sup>8</sup> Article 26(12) of the SSM Regulation provides that the Governing Council shall adopt internal rules setting out in detail its relation with the Supervisory Board. The second sentence of Article 26(12) lays down the obligation on the Supervisory Board to adopt its rules of procedure.

<sup>9</sup> Article 25(3) of the SSM Regulation provides that, for the purposes of separating tasks conferred on the ECB by the SSM Regulation from monetary policy, the ECB shall adopt and make public any necessary internal rules.

<sup>10</sup> Article 30 of the SSM Regulation.



## II. CONTENT OF THE DRAFT FRAMEWORK REGULATION

### A. Methodology for assessing significance

Article 6 of the SSM Regulation changes the current supervisory architecture for credit institutions established in participating Member States. In principle, the ECB will now be responsible for the supervision of significant supervised entities and NCAs will be responsible for the supervision of less significant supervised entities.

The SSM Regulation sets out the basic criteria for determining significance<sup>1</sup> and lays down that a specific methodology for assessing these criteria shall be established. This is done in Part IV of the draft Framework Regulation.

Whether a supervised entity or a supervised group<sup>2</sup> is regarded as significant is determined at the highest level of consolidation in a participating Member State: all credit institutions that are part of a significant group will be subject to direct supervision by the ECB on a consolidated and on an individual basis.

#### 1. The methodology

Since the status of a credit institution as significant or less significant can change over time, Part IV establishes a procedure for reviewing and determining this status on an on-going basis and for determining the date on which a change of supervisory authority becomes effective<sup>3</sup>.

With regard to the *size criterion*, the Framework Regulation specifies how the ‘total value of assets’ criterion is determined. The mixed/end-state approach is proposed: as a general rule, effective from the start, where such data are available, total assets according to the prudential perimeter of consolidation will be used for all credit institutions to determine the total value of assets. Figures according to the accounting perimeter, as reported in public financial statements, are considered a fall-back option to be used for credit institutions that are not required to report figures reflecting the prudential perimeter.

If a credit institution forming part of a group is included in ‘the three most significant credit institutions in [a] participating Member State’, another criterion under Article 6(4) of the SSM Regulation, then the entire group is regarded as significant. This is also the rule that applies when one of the credit institutions forming part of a group has requested or receives direct public financial assistance from the European Financial Stability Facility (EFSF) or the European Stability Mechanism (ESM).

<sup>1</sup> Article 6(4) of the SSM Regulation. The criteria laid down are: (i) size, (ii) importance for the economy of the European Union or a participating Member State, (iii) significance of cross-border activities, (iv) request for or receipt of public financial assistance directly from the European Financial Stability Facility (EFSF) or the European Stability Mechanism (ESM), and (v) qualifying as one of the three most significant credit institutions in a participating Member State.

<sup>2</sup> Supervised entity and supervised group are defined in Part I of the draft Framework Regulation.

<sup>3</sup> Articles 43 to 47 of the draft Framework Regulation.

The change in status of a supervised entity from significant to less significant and vice versa will be determined in an ECB decision. When a supervised entity fulfils any of the criteria laid down in Article 6(4) of the SSM Regulation, subject to the relevant ECB decision, the ECB will assume direct supervision within one year of the date of notification of the decision. Following the change from significant to less significant, as a general rule, the corresponding change in supervisor will only be implemented if the supervised entity has not fulfilled any of the relevant criteria for significance for at least three consecutive calendar years<sup>4</sup>. As regards pending procedures, the Framework Regulation provides that, as a rule, when an authority has started a procedure, it remains competent to finish that procedure, even after the effective change of competence.

Particular circumstances may justify the view that, although one or more of the criteria of significance are fulfilled, the classification of a supervised entity as significant is inappropriate, taking into account the objectives and principles of the SSM Regulation.

## **2. List of significant and less significant credit institutions**

The ECB will publish a list on its website naming those credit institutions identified as significant supervised entities or forming part of a significant supervised group. Each significant supervised entity will also be the addressee of an ECB decision before the date on which the ECB is to assume direct supervision. Furthermore, the ECB will publish on its website a list including each entity that is supervised by an NCA together with the name of the supervising NCA. These lists will be updated on a regular basis and will provide legal certainty to credit institutions that remain under direct NCA supervision.

## **B. The SSM and the respective roles of the ECB and NCAs in the supervision of significant and less significant supervised entities**

### **1. Organisation of the SSM**

The SSM is composed of the ECB and of NCAs of participating Member States. NCAs are designated by participating Member States in accordance with Regulation (EU) No 575/2013<sup>5</sup>. The draft Framework Regulation takes account of the fact that, in some participating Member States, national central banks (NCBs) have been assigned certain supervisory tasks under national law although they are not NCAs. In this case, the provisions of the Framework Regulation apply to NCBs, where appropriate, with respect to those tasks assigned to them by national law<sup>6</sup>.

<sup>4</sup> Article 47 of the draft Framework Regulation.

<sup>5</sup> Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation (EU) No 648/2012 (OJ L 176, 27.6.2013, p. 1).

<sup>6</sup> Part I clarifies in respect of the definition of NCA laid down in Article 2(2) of the SSM Regulation that this definition ‘is without prejudice to arrangements under national law which assign certain supervisory tasks to a national central bank (NCB) not designated as an NCA. In this case, the NCB shall carry out these tasks within the framework set out in national law and this Regulation. A reference to an NCA in this Regulation shall in this case apply as appropriate to the NCB for the tasks assigned to it by national law.’

## **2. Supervision of significant supervised entities**

### 2.1 Joint Supervisory Teams<sup>7</sup>

JSTs are the operational units within the SSM that will be in charge of the day-to-day supervision of significant supervised entities or supervised groups<sup>8</sup>. They are the main tool within which NCAs assist the ECB in the supervision of significant supervised entities<sup>9</sup>. One JST will be established for each significant supervised entity or groups. Each JST will be composed of staff from the ECB and from NCAs, and coordinated by an ECB staff member (the ‘JST coordinator’). The JST coordinator will be assisted by a sub-coordinator from each NCA that has appointed more than one staff member to the JST (the ‘NCA sub-coordinator’).

The draft Framework Regulation explicitly provides that the references to NCAs in relation to JSTs should be read as including a reference to the NCBs, where appropriate.

### 2.2. NCA assistance in the supervision of significant supervised entities<sup>10</sup>

NCAs are involved in the preparation of ECB decisions in relation to the supervision of significant supervised entities. The ECB may request the NCA to prepare such draft decisions. At their own initiative, NCAs may also propose draft decisions, where appropriate.

NCAs will be required to follow the instructions given by the ECB and assist the ECB with the implementation of any act relating to the ECB’s supervisory tasks. In specific circumstances defined in the SSM Regulation and in the draft Framework Regulation, NCAs will also be required to assist the ECB in executing its decisions.

The single point of entry for all requests coming from significant supervised entities is, as a rule, the ECB, except as otherwise provided for in the SSM Regulation or in the draft Framework Regulation.

## **3. Supervision of less significant supervised entities**

### 3.1 National supervisory teams

Less significant supervised entities remain under the direct supervision of NCAs. In accordance with Article 31(2) of the SSM Regulation, if the ECB considers that the participation of staff members from an NCA in another NCA’s supervisory team is appropriate, it may require the latter NCA to involve staff members of the former NCA in its supervisory team<sup>11</sup>. This is to ensure the creation of ‘a truly

<sup>7</sup> Articles 3 to 6 of the draft Framework Regulation.

<sup>8</sup> In this section of the consultation document, a reference to supervised entities includes a reference to supervised groups.

<sup>9</sup> Article 6(3) of the SSM Regulation: ‘Where appropriate and without prejudice to the responsibility and accountability of the ECB for the tasks conferred on it by this Regulation, national competent authorities shall be responsible for assisting the ECB, under the conditions set out in the framework mentioned in paragraph 7 of this Article, with the preparation and implementation of any acts relating to the tasks referred to in Article 4 related to all credit institutions, including assistance in verification activities. They shall follow the instructions given by the ECB when performing the tasks mentioned in Article 4.’

<sup>10</sup> Articles 89 to 95 of the draft Framework Regulation.

<sup>11</sup> Article 7 of the draft Framework Regulation.

integrated supervisory mechanism’ as well as ‘peer control on an on-going basis’<sup>12</sup>, particularly as regards the supervision of large credit institutions. Staff exchange will also be an important tool to establish a common supervisory culture.

### 3.2 Relationship between the ECB and NCAs in the supervision of less significant supervised entities

Part VII of the Framework Regulation describes the main principles governing the relationship between the ECB and the NCAs, as direct supervisors of less significant supervised entities<sup>13</sup>, with the aim of allowing the ECB to exercise oversight over the SSM.

As a general rule, NCAs must always inform the ECB of any rapid and significant deterioration in the financial situation of a less significant supervised entity<sup>14</sup>.

As regards *ex ante* oversight by the ECB regarding the supervision of less significant supervised entities by NCAs, this will be limited to draft decisions and procedures that concern certain less significant supervised entities identified by the ECB on the basis of general criteria taking account of the risk situation of the entity and its impact on the domestic financial system. Such draft decisions and procedures will need to be notified *ex ante* by NCAs to the ECB only if they are considered material<sup>15</sup>, in which case the ECB may provide comments on the draft decision or procedure.

As regards *ex post* reporting by NCAs on their supervisory activities<sup>16</sup>, NCAs will prepare regular reports for the ECB, on the basis of which the ECB will assess, inter alia, the consistency of supervisory outcomes within the SSM.

## **C. Supervisory procedures within the SSM: general principles**

Part III of the draft Framework Regulation lays down the rules governing the conduct of supervisory procedures<sup>17</sup> carried out by the ECB and NCAs.

### **1. Principles and obligations**

The draft Framework Regulation elaborates on the general principles and obligations laid down in the SSM Regulation, for example, the duty to cooperate in good faith and the obligation to exchange information. It specifies that the obligation to exchange information also covers information not directly related to the ECB’s supervisory tasks (including consumer protection and the fight against

<sup>12</sup> Recital 79 of the SSM Regulation.

<sup>13</sup> Article 6(5)(c) of the SSM Regulation provides that the ECB shall exercise oversight over the functioning of the system based in particular on the procedures governing the relationship between the ECB and NCAs with respect to the supervision of less significant supervised entities established in accordance with Article 6(7)(c) of the SSM Regulation.

<sup>14</sup> Article 96 of the draft Framework Regulation.

<sup>15</sup> Articles 97 and 98 of the draft Framework Regulation.

<sup>16</sup> Articles 99 and 100 of the draft Framework Regulation.

<sup>17</sup> ‘ECB supervisory procedure’ and ‘NCA supervisory procedure’ are defined in Part I of the draft Framework Regulation.

money laundering) but that may still have an impact on the respective tasks of the ECB and NCAs and, in particular, information that the NCAs have on procedures that may affect the safety and soundness of a supervised entity.

## **2. Due process for adopting ECB supervisory decisions**

The right of due process<sup>18</sup> includes: (a) the right to be heard before the adoption of a supervisory decision<sup>19</sup> that would directly and adversely affect the rights of the party<sup>20</sup>; (b) the right to have access to the ECB's file in a supervisory procedure; and (c) an obligation on the ECB to give reasons for its decisions.

The right to be heard may be exercised in writing or, where appropriate, in a meeting with the ECB. It can be deferred and granted after a legal act has been adopted if an urgent decision appears necessary in order to prevent significant damage to the financial system.

The right to have access to the ECB's file in an ECB supervisory procedure is subject to the legitimate interest of legal and natural persons other than the relevant party in the protection of their business secrets. The right of access to the file does not extend to confidential information such as internal documents of the ECB and the NCAs, including, for example, legal advice and correspondence between the ECB and the NCA or between the NCAs. The regime governing the right to have access to the ECB's file is similar to the regime laid down in Council Regulation (EC) No 1/2003<sup>21</sup> which provides for access to the Commission's file in competition cases.

## **3. Language regime**

For communications between the ECB and supervised entities, the supervised entities may generally address the ECB in any of the EU official languages and the ECB will respond in that language. Decisions addressed to supervised entities or other persons<sup>22</sup> will be adopted by the ECB in the English language and an official language of the Member State in which each addressee has its head office or is domiciled. If a decision is taken upon application of a supervised entity, the decision will be adopted in the English language and in the language used in the application. None the less, the ECB will seek to reach an explicit agreement on the use of the English language between each significant supervised entity and the ECB. The supervised entity may revoke this agreement at any time.

<sup>18</sup> Article 22 of the SSM Regulation.

<sup>19</sup> 'ECB supervisory decision' means a legal act adopted by the ECB in the exercise of the tasks and powers conferred on it by the SSM Regulation which takes the form of an ECB decision, is addressed to one or more supervised entities or supervised groups or one or more other persons and is not a legal act of general application.

<sup>20</sup> Pursuant to Article 22(1) of the SSM Regulation, this right does not extend to Section 1 of Chapter III of the SSM Regulation concerning investigatory powers (Articles 10 to 13 of the SSM Regulation), which relates to requests for information, general investigations and on-site inspections.

<sup>21</sup> Council Regulation (EC) No 1/2003 of 16 December 2002 on the implementation of the rules on competition laid down in Articles 81 and 82 of the Treaty (OJ L 1, 4.1.2003, p. 1).

<sup>22</sup> These persons are typically (prospective) shareholders or board members of the supervised entity, who may be subject to an ECB supervisory procedure, such as an assessment of the acquisition of a qualifying holding or an assessment in relation to the fit and proper requirements.

For communications between the ECB and the NCAs, as a rule, the English language will be used.

#### **4. Reporting of breaches**

Article 23 of the SSM Regulation establishes a regime for reporting breaches, that is to say, breaches of relevant Union law<sup>23</sup> both by supervised entities and by competent authorities (including the ECB). Where reports are received alleging breaches by supervised entities, the ECB will assess these using reasonable discretion. Where reports are received alleging breaches by competent authorities (other than the ECB), the ECB will request the relevant competent authority to comment on the facts reported. In particular, the inclusion of the competent authorities in this whistleblowing regime should be read in connection with the general responsibility of the ECB ‘for the effective and consistent functioning of the SSM’ and to ‘exercise oversight over the functioning of the system’<sup>24</sup>.

### **D. Procedures relating to micro-prudential tasks**

To ensure the smooth and effective functioning of the SSM on a daily basis, the draft Framework Regulation specifies the respective roles of the ECB and NCAs in carrying out certain micro-prudential supervisory tasks, in particular, in respect of consolidated supervision and passport issues<sup>25</sup>.

#### **1. Consolidated supervision and colleges of supervisors**

Within the SSM<sup>26</sup>, the home/host distinction within the meaning of Directive 2013/36<sup>27</sup> is not applicable to the extent that the supervised group is significant and all entities belonging to such group are established in participating Member States.

The ECB will chair colleges of supervisors in two cases: (a) as consolidating supervisor within the meaning of Regulation (EU) No 2013/575, except where all subsidiaries and branches of a supervised group are established in participating Member States; (b) as supervisor of a significant credit institution with significant branches in non-participating Member States<sup>28</sup>. In the first case, the NCAs of the participating Member States where the parent, subsidiaries or significant branches are established may participate in the college as observers.

Where the parent credit institution is not established in a participating Member State but has significant and/or less significant subsidiaries in participating Member States, the ECB and/or NCAs will participate in colleges of supervisors chaired by the competent authority of the non-participating

<sup>23</sup> Relevant Union law means directly applicable EU regulations, e.g., Regulation (EU) No 575/2013, and national legislation transposing EU directives related to the tasks referred to in Articles 4(1) and 5(1) of the SSM Regulation.

<sup>24</sup> Article 6(1) and Article 6(5)(c) of the SSM Regulation.

<sup>25</sup> Part II of the draft Framework Regulation.

<sup>26</sup> This is without prejudice to the tasks not covered by the SSM Regulation, e.g., consumer protection.

<sup>27</sup> Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC (OJ L 176, 27.6.2013, p. 338).

<sup>28</sup> Article 52(3) of Directive 2013/36/EU.

Member State. Where both the ECB and one or more NCAs are members of the same college, coordination between the ECB and NCAs should be sought. In the case of diverging opinions, NCAs remain free however to take their own decisions in the college.

## **2. Passport issues**

Part II of the draft Framework Regulation lays down the procedural rules governing the right of establishment (of branches) and the exercise of the freedom to provide services by supervised entities<sup>29</sup>, without amending the rules specified in Directive 2013/36/EU. In line with the SSM Regulation, NCAs remain competent to receive notifications from credit institutions in relation to the right of establishment and the freedom to provide services.

**Internal passport** (supervised entities established in a participating Member State wishing to establish a branch or provide services in another participating Member State): pursuant to Article 17(1) of the SSM Regulation, the procedures set out in Directive 2013/36/EU do not apply in this case. The draft Framework Regulation lays down rules similar to those set out in Directive 2013/36/EU to facilitate the notification procedures applying to supervised entities. The relevant NCA remains the addressee of the notification, subject to an obligation to immediately inform the ECB of receipt of such from a significant supervised entity. As regards the exercise of the right of establishment, the ECB (for significant supervised entities) or the home NCA (for less significant supervised entities) has two months to take a decision. If no decision is taken within this period, the branch may commence its activities. The notification must also be communicated to the NCA of the participating Member State where the services will be provided or branch established.

**Outbound passport** (supervised entities established in a participating Member State wishing to establish a branch or provide services in a non-participating Member State): the procedures established under relevant Union law apply; the ECB will be the home authority for significant supervised entities and the NCA for less significant supervised entities.

**Inbound passport** (supervised entities established in a non-participating Member State wishing to establish a branch or provide services in a participating Member State): (a) as regards the right of establishment, the ECB will exercise the powers of the host authority for significant branches, while the NCA will do so for less significant branches; (b) as regards the exercise of the freedom to provide services, the ECB will be the host authority, in accordance with the SSM Regulation. NCAs, however, will be the addressees of the notification received from the home authority in all cases, subject to a duty to inform the ECB immediately upon receipt of such notification. As determination of the significance of the branch to be established in a participating Member State is an intra-SSM matter<sup>30</sup>,

<sup>29</sup> The supervision of credit institutions from third countries establishing a branch or providing cross-border services in the Union does not fall within the scope of the SSM Regulation and, hence, it also falls outside the draft Framework Regulation.

<sup>30</sup> As regards the assessment of the significance of branches and in relation to the freedom to provide services and the right of establishment, EEA branches are treated in the same way as branches of non-participating Member States. Since this directly results from the application of Directive 2013/36/EU, which is of EEA relevance, these principles have not been further specified in the draft Framework Regulation.

and as the right of establishment and/or the exercise of the freedom to provide services may cover services that do not fall under ECB supervision, the NCA will serve as the point of entry.

### **3. Supplementary supervision of a financial conglomerate**

Where the banking supervisor is appointed coordinator for the supervision of a financial conglomerate in accordance with relevant Union law, the ECB will exercise the role of coordinator if the credit institution forming part of the conglomerate is a significant supervised entity, whereas the NCA will exercise the role in relation to a less significant supervised entity.

## **E. Procedures relating to macro-prudential tasks**

### **1. The procedure provided for in Article 5 of the SSM Regulation**

Article 5 of the SSM Regulation lays down the procedure for the application by NCAs, national designated authorities (NDAs) and the ECB of macro-prudential tools provided for under Union law. In order to ensure full coordination, where NCAs or NDAs impose such measures, the ECB must be duly notified prior to the adoption of those measures. Moreover, where necessary and subject to close coordination with national authorities, the ECB may, in fact, apply higher requirements and more stringent measures.

### **2. The rules laid down in the draft Framework Regulation**

Part VIII of the draft Framework Regulation specifies procedures for the cooperation between NCAs, NDAs and the ECB. It defines macro-prudential tools and further specifies that macro-prudential measures are not typically addressed to individual institutions and therefore do not constitute supervisory procedures<sup>31</sup>. It provides that the ECB may set a buffer rate in accordance with Article 5(2) of the SSM Regulation if the NDA has not set such buffer rate<sup>32</sup>. It requires NCAs and NDAs to notify the ECB of the macro-prudential tools referred to in Article 101 of the draft Framework Regulation that fall within their competence<sup>33</sup>. Finally, it provides for procedures for the exchange of information and cooperation in respect of macro-prudential tools<sup>34</sup>.

## **F. The ECB's supervisory powers**

### **1. Investigatory powers**

<sup>31</sup> Article 101 of the draft Framework Regulation.

<sup>32</sup> Article 102 of the draft Framework Regulation.

<sup>33</sup> Article 103 of the draft Framework Regulation.

<sup>34</sup> Articles 104 and 105 of the draft Framework Regulation.



Part XI of the draft Framework Regulation specifies how investigatory powers are to be exercised by the ECB, in cooperation with NCAs. Pursuant to Article 6(5)(d) of the SSM Regulation<sup>35</sup>, investigatory powers can be exercised by the ECB with respect to significant and less significant supervised entities, without prejudice to the NCA's capacity to also make use of these powers with respect to less significant supervised entities. In this regard, the ECB and NCAs will also rely on the general obligation to exchange information<sup>36</sup> and on the obligations on NCAs to report to the ECB with respect to less significant supervised entities<sup>37</sup>.

#### 1.1 Request for information and reporting<sup>38</sup>

Before requiring information that the ECB considers necessary from any person referred to in Article 10(1) of the SSM Regulation, it will first take account of information available to NCAs.

As regards reporting, within the scope of the Single Rulebook<sup>39</sup> the ECB has the tasks and powers laid down under relevant Union law with regard to significant supervised entities. NCAs have those tasks and powers with regard to less significant supervised entities.

NCAs are the point of entry for information reported on a regular basis by any supervised entity, and are required to check the integrity and quality of the data and make it available to the ECB. The ECB is responsible for organising the specific processes for the collection and quality review of the data to be reported.

#### 1.2 General investigations<sup>40</sup> and on-site inspections<sup>41</sup>

A general investigation initiated by the ECB is launched on the basis of an ECB decision, as is a decision to conduct an on-site inspection at the business premises of a supervised entity upon the initiative of the ECB. It may be the same ECB decision as the one launching a general investigation if the on-site inspection has the same scope and purpose as the general investigation.

Without prejudice to these ECB powers, NCAs remain competent to initiate their own investigations and on-site inspections in relation to less significant supervised entities.

As regards the establishment and the composition of on-site inspection teams at the ECB's initiative, the draft Framework Regulation largely refers back to Article 12 of the SSM Regulation. The ECB will appoint the head of the on-site inspection team from ECB and NCA staff members. The on-site

<sup>35</sup> The ECB 'may at any time make use of the powers referred to in Articles 10 to 13 [with regard to credit institutions that are less significant]'.

<sup>36</sup> Part III of the draft Framework Regulation.

<sup>37</sup> Part VII of the draft Framework Regulation.

<sup>38</sup> Articles 139 to 141 of the draft Framework Regulation.

<sup>39</sup> Regulation (EU) No 575/2013, Directive 2013/36 and European Banking Authority (EBA) implementing technical standards.

<sup>40</sup> Article 142 of the draft Framework Regulation.

<sup>41</sup> Articles 143 to 146 of the draft Framework Regulation.

inspection will be led by the head of the on-site inspection team, whose instructions must be followed by the members of the team.

The draft Framework Regulation also addresses issues of coordination between JST and on-site inspection teams.

## **2. Specific supervisory powers (common procedures)<sup>42</sup>**

The ECB has an overall and exclusive competence as regards the granting and withdrawal of authorisations and the assessment of the acquisition of qualifying holdings in relation to all supervised entities. These powers are referred to as common procedures.

***Procedure for authorisation***<sup>43</sup>: the NCA of the Member State where the applicant seeks authorisation to take up the business of a credit institution is the point of entry for an application. It carries out a first assessment of the application on the basis of the conditions laid down under national law. If it considers that the application complies with those conditions, it prepares a draft decision and sends it to the ECB. On the basis of relevant Union law, the ECB performs an independent assessment of the application based on the NCA's draft decision. The ECB may agree or object to the (positive) draft decision of the NCA: it takes a final decision to adopt or to reject the draft decision, i.e. whether to grant the authorisation or not. The ECB decision is notified to the applicant by the NCA.

If the NCA considers that the application does not comply with national law, it must reject the application and inform the ECB.

***Procedure for withdrawal of authorisation***<sup>44</sup>: there are two options provided for in the SSM Regulation: (a) withdrawal upon request of the ECB, and (b) withdrawal upon request of the NCA. The second category includes a withdrawal at the request of a supervised entity. The relevant NCA may propose the withdrawal not only on the basis of relevant Union law but also on the basis of national law.

***Procedure for assessment of the acquisition of a qualifying holding***<sup>45</sup>: the procedure is similar to the procedure for authorisation with the difference that the NCA may propose positive and negative decisions to the ECB. The ECB's assessment is based on a draft decision proposed by the NCA to accept or oppose the notified acquisition of a qualifying holding in a credit institution.

<sup>42</sup> Part V of the draft Framework Regulation.

<sup>43</sup> Articles 73 to 79 of the draft Framework Regulation.

<sup>44</sup> Articles 80 to 84 of the draft Framework Regulation.

<sup>45</sup> Articles 85 to 87 of the draft Framework Regulation.

## **G. Administrative penalties**

### **1. Article 18 of the SSM Regulation on administrative penalties**

Part X of the draft Framework Regulation has been drafted based on the following allocation of competences between the ECB and NCAs:

- Article 18(1) of the SSM Regulation (breach of directly applicable Union law): within the scope of the tasks conferred on the ECB, the ECB has the exclusive competence to open infringement proceedings against and impose administrative penalties on significant supervised entities. NCAs have the exclusive competence to open infringement proceedings against and impose administrative penalties on less significant supervised entities.
- Article 18(5) of the SSM Regulation (breach of national law): the ECB cannot impose administrative pecuniary penalties, but is exclusively competent to require NCAs to open proceedings against significant supervised entities that may lead to the imposition of sanctions. NCAs are also competent to impose administrative penalties on natural persons and to impose administrative penalties where there is a breach of national law, including a national law transposing a directive, e.g., Directive 2013/36/EU.
- Article 18(7) of the SSM Regulation (breach of ECB regulations and decisions): this provision applies in the cases where an ECB regulation or decision is breached in relation to the tasks conferred upon the ECB. Consequently, it basically addresses significant supervised entities. However, to the extent that an ECB regulation or decision imposes obligations upon less significant supervised entities in relation to the ECB, the ECB remains exclusively competent to apply the relevant sanctions on those entities for breach of such regulation or decision.

## 2. Rules applying to the imposition of administrative penalties

### 2.1 Applicable procedural rules

Since Article 18(4) of the SSM Regulation entitles the ECB to apply the procedural rules contained in Council Regulation (EC) No 2532/98 of 23 November 1998 concerning the powers of the European Central Bank to impose sanctions<sup>46</sup> ‘as appropriate’, Part X clarifies that the procedural rules contained in the Framework Regulation will be applied in relation to administrative penalties imposed under Article 18(1) of the SSM Regulation. For sanctions under Article 18(7) of the SSM Regulation, the common procedural rules contained in Part X of the Framework Regulation will be applied in accordance with Article 25 (Separation from the monetary policy function) and Article 26 (Supervisory Board) of the SSM Regulation. The draft Framework Regulation thereby clarifies that the Supervisory Board shall be responsible for preparing draft complete decisions in relation to all sanctions imposed by the ECB in the exercise of its supervisory tasks.

### 2.2 Proposal to amend Regulation (EC) No 2532/98

The ECB intends to recommend amendments to Council Regulation (EC) No 2532/98 in order to clarify the rules applying to: (a) the sanctions that may be imposed by the ECB when exercising central banking tasks other than supervisory tasks and (b) the administrative penalties and sanctions that may be imposed by the ECB when exercising its supervisory tasks. This is to ensure that Regulation (EC) No 2532/98 and the SSM Regulation may operate effectively and consistently in the context of the SSM.

### 2.3 Separation between investigation and decision-taking

Part X aims at reflecting the principle of separation between the investigation phase and the decision-taking phase<sup>47</sup> and therefore gives investigatory powers to an independent investigating unit which will be set up by the ECB. The independence of this investigating unit will be ensured by the fact that it may not be given any instructions for the exercise of its investigations.

### 2.4 Other procedural rules

**Right to be heard:** This right is always granted to the supervised entity prior to the matter being referred to the Supervisory Board. Moreover, where the Supervisory Board disagrees with the proposal of the investigating unit and concludes that a different infringement has been committed or that there is a different factual basis for the proposal of the investigating unit<sup>48</sup>, the Supervisory Board must invite the supervised entity to make submissions (in writing or in an oral hearing).

<sup>46</sup> OJ L 318, 27.11.1998, p. 4.

<sup>47</sup> Pursuant to recital 86 of the SSM Regulation, the SSM Regulation observes the principles recognised in the Charter of Fundamental Rights of the European Union. See, for example, the judgment of the European Court of Human Rights of 11 June 2009 in *Dubus v France* (Application No 5242/04).

<sup>48</sup> If the complete draft decision of the Supervisory Board is based on facts and objections on which the supervised entity has already been given an opportunity to comment during the investigating phase, no additional hearing is foreseen.

**Limitation periods for the imposition and enforcement of sanctions:** to ensure compliance with both the principle of good administration and the effective exercise of the rights of defence, the imposition and enforcement of administrative pecuniary penalties are subject to limitation periods. Their computation is similar to that provided for under Union competition law<sup>49</sup> as well as under the rules applying to the supervision of credit rating agencies by the European Securities and Markets Authority (ESMA)<sup>50</sup>.

**Publication of decisions regarding administrative pecuniary penalties:** the regime for the publication of decisions regarding administrative pecuniary penalties reflects the provisions of Directive 2013/36/EU on this issue.

## **H. Arrangements for the conduct of close cooperation**

Member States whose currency is not the euro may wish to participate in the SSM. Article 7 of the SSM Regulation provides that a regime of close cooperation may be established allowing such Member States to participate.

Part IX of the Framework Regulation sets out the way in which close cooperation operates and supervision is conducted once a close cooperation has been established. Part IX also specifies that various parts of the Framework Regulation apply *mutatis mutandis* in respect of supervised entities in close cooperation Member States. The same provisions apply as are applicable to supervised entities in euro area Member States, with only the necessary changes being made, as set out in Part IX.

### **1. General principles**

Under the regime of close cooperation, the ECB will carry out the tasks referred to in Article 4(1) and (2) and Article 5 of the SSM Regulation in relation to supervised entities established in the Member State under close cooperation.

This means that, with respect to significant supervised entities and groups and less significant supervised entities and groups established in a Member State under close cooperation, the ECB and the NCAs will be put in a position comparable to the situation under the SSM Regulation with respect to supervised entities established in euro area Member States, subject to the proviso that the ECB may not act directly in relation to the entities established in a Member State under close cooperation.

Where the ECB considers that a measure relating to the tasks referred to in Article 4(1) and (2) of the SSM Regulation should be adopted by the NCA in relation to a supervised entity or group, it will address to the NCA:

<sup>49</sup> See Articles 25 and 26 of Regulation (EC) No 1/2003.

<sup>50</sup> Article 5 of Commission Delegated Regulation (EU) No 946/2012 of 12 July 2012 supplementing Regulation (EC) No 1060/2009 of the European Parliament and the Council with regard to rules of procedures on fines imposed to credit rating agencies by the European Securities and Markets Authority, including rules on the right of defence and temporal provisions, OJ L 282, 16.10.2012, p. 23.

- (a) in the case of a significant supervised entity or group, a general or specific instruction, request or guideline requiring the issuance of a supervisory decision in relation to that significant supervised entity or group; or
- (b) in the case of a less significant supervised entity or group, a general instruction, request or guideline.

In the case of macro-prudential tasks, if the ECB considers that a measure relating to the tasks referred to in Article 5 of the SSM Regulation should be adopted, it will address to the NCA or NDA in close cooperation a general or specific instruction, request or guideline requiring the application of higher requirements for capital buffers or the application of more stringent measures aimed at addressing systemic or macro-prudential risks.

## **2. Conduct of supervision under the close cooperation regime**

***Supervision of significant supervised entities or groups:*** the NCA must ensure that the ECB receives all the information and reporting from and in respect of significant supervised entities and groups which the NCA receives and which are necessary for the purposes of carrying out the tasks conferred upon the ECB by the SSM Regulation.

A JST will be established for the supervision of each significant supervised entity or group. The NCA will appoint a local coordinator to act directly in relation to the significant supervised entity or group. The JST coordinator and staff members of the ECB and other NCAs will participate as members of the JST.

***Consolidated supervision and colleges of supervisors:*** in the case of consolidated supervision and colleges of supervisors, in circumstances where the parent undertaking is established in a Member State under close cooperation, the ECB, as competent authority, will be the consolidating supervisor and will chair a college of supervisors. The ECB will invite the relevant NCA to act as an observer. In these cases, the ECB may only act via instructions to the relevant NCA.

***Decisions in respect of significant supervised entities:*** without prejudice to the powers of the NCAs in respect of tasks not conferred upon the ECB by the SSM Regulation, NCAs may adopt decisions in respect of significant supervised entities only upon ECB instructions and, in addition, NCAs may request ECB instructions.

***Supervision of less significant supervised entities:*** the ECB may issue general instructions, guidelines or requests to the NCA of a Member State under close cooperation requiring the adoption of supervisory decisions in respect of the less significant supervised entities in the Member State under close cooperation. Such general instructions, guidelines or requests may refer to groups or categories of credit institutions for the purposes of ensuring the consistency of supervisory outcomes within the SSM.

## **I. Transitional provisions**<sup>51</sup>

***Start of ECB direct supervision when it first assumes its SSM tasks***<sup>52</sup>: as a general rule, the ECB will notify each significant credit institution falling under its supervision by means of a decision [two months] prior to assuming the supervisory tasks with respect to that credit institution. Decisions will only take effect from the date of effective supervision.

***Continuity of existing procedures***<sup>53</sup>: Unless the ECB decides otherwise, the start of effective supervision by the ECB on 4 November 2014 will not, as a general rule, interfere with existing supervisory procedures (including common procedures) initiated by NCAs.

***Member States whose currency becomes the euro after the effective start of the SSM***<sup>54</sup>: it is intended that the transitional provisions should also apply in the cases where, after the start of effective supervision, Member States whose currency becomes the euro enter the SSM. For this reason, recital 10 of the draft Framework Regulation underlines the importance of a comprehensive assessment of credit institutions also as regards those established in Member States joining the euro area and therefore joining the SSM.

***Continuity of existing cooperation arrangements***<sup>55</sup>: NCAs are usually parties to memoranda of understanding and other cooperation arrangements for prudential supervision of credit institutions (MoUs). In relation to the MoUs that partly cover the tasks conferred on the ECB by the SSM Regulation, there will be no interruption to the functioning of the on-going information exchange with third parties once the ECB assumes its supervisory function as the ECB will operate within a common supervisory framework involving the NCAs. Hence, as a general principle, the existing arrangements will continue to apply.

<sup>51</sup> Part XII of the draft Framework Regulation.

<sup>52</sup> Article 147 of the draft Framework Regulation.

<sup>53</sup> Article 149 of the draft Framework Regulation.

<sup>54</sup> Article 151 of the draft Framework Regulation.

<sup>55</sup> Article 152 of the draft Framework Regulation.

### **III. THE DRAFT FRAMEWORK REGULATION**

*This draft Regulation is a working document for consultation purposes only. It does not purport to represent or prejudge the final proposal for an SSM Framework Regulation to be presented by the Supervisory Board to the Governing Council in accordance with Article 6(7) of the SSM Regulation.*



# VERORDENING VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van [dag Maand JJJJ]

## **tot vaststelling van een kader voor samenwerking binnen het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme tussen de Europese Centrale Bank en nationale bevoegde autoriteiten en met nationale aangewezen autoriteiten (GTM-kaderverordening)**

([ECB/YYYY/XX])

DE RAAD VAN BESTUUR VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, inzonderheid artikel 127, lid 6 en artikel 132,

Gezien de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank, inzonderheid artikel 34,

Gezien Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen<sup>1</sup>, inzonderheid artikel 4, lid 3, artikel 6 en artikel 33, lid 2,

Gezien het Interinstitutioneel Akkoord tussen het Europees Parlement en de Europese Centrale Bank over de praktische regelingen in verband met de uitoefening van democratische verantwoordingsplicht en toezicht op de uitoefening van de taken die in het kader van het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme aan de Europese Centrale Bank zijn opgedragen<sup>2</sup>,

Gezien de openbare raadpleging en analyse die is uitgevoerd op basis van artikel 4, lid 3 van Verordening (EU) nr. 1024/2013,

Gezien het voorstel van de Raad van toezicht en het overleg met de nationale bevoegde autoriteiten,

Overwegende:

- (1) Verordening (EU) nr. 1024/2013 (hierna de ‘GTM-verordening’) stelt het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme (GTM) vast dat is samengesteld uit de Europese Centrale Bank (ECB) en de nationale bevoegde autoriteiten (NBA’s) van deelnemende lidstaten.
- (2) In het kader van artikel 6 van de GTM-verordening is de ECB exclusief bevoegd de uit hoofde van artikel 4 daarvan aan haar opgedragen micro-prudentiële taken uit te oefenen met betrekking tot kredietinstellingen die in de deelnemende lidstaten gevestigd zijn. De ECB is verantwoordelijk voor het doeltreffend en consistent functioneren van het GTM en voor het

<sup>1</sup> PB L 287 van 29.10.2013, blz. 63.

<sup>2</sup> PB L 320 van 30.11.2013, blz. 1.

uitoefenen van toezicht op het functioneren van het systeem op basis van de in artikel 6 van de GTM-verordening uiteengezette verantwoordelijkheden en procedures.

- (3) In voorkomende gevallen en onverminderd de verantwoordelijkheid en de verantwoordingsplicht van de ECB met betrekking tot de taken die door de GTM-verordening aan haar zijn opgedragen, zijn de NBA's verantwoordelijk voor het verlenen van bijstand aan de ECB, onder de voorwaarden zoals vastgelegd in de GTM-verordening en in deze Verordening, bij de voorbereiding en de uitvoering van alle handelingen met betrekking tot de in artikel 4 van de GTM-verordening bedoelde taken ten aanzien van alle kredietinstellingen, met inbegrip van bijstand bij verificatiewerkzaamheden. Hiertoe dienen de NBA's bij de uitvoering van de in artikel 4 van de GTM-verordening vermelde taken de door de ECB gegeven aanwijzingen op te volgen die .
- (4) De ECB, de NBA's en de nationaal aangewezen autoriteiten (NAA's) voeren de in artikel 5 van de GTM-verordening genoemde macro-prudentiële taken uit en volgen de in de GTM-verordening, in de onderhavige Verordening en in relevant Unierecht voorgeschreven coördinatieprocedures , zonder afbreuk te doen aan de rol van het Eurosysteem en van het Europees Comité voor systeemrisico's.
- (5) Binnen het GTM worden de respectievelijke toezichthoudende verantwoordelijkheden van de ECB en de NBA's toegewezen op basis van de significantie van de entiteiten die onder het bereik van het GTM vallen. Deze Verordening regelt in het bijzonder de specifieke methodologie voor de beoordeling van deze significantie, zoals vereist op basis van artikel 6, lid 7 van de GTM-verordening. De ECB heeft rechtstreekse toezichtbevoegdheid ten aanzien van in deelnemende lidstaten gevestigde kredietinstellingen, financiële holdings en gemengde financiële holdings, evenals in deelnemende lidstaten gevestigde bijkantoren van in niet-deelnemende lidstaten gevestigde kredietinstellingen, die significant zijn. De NBA's zijn verantwoordelijk voor het rechtstreekse toezicht op entiteiten die minder significant zijn, onverminderd de bevoegdheid van de ECB om in specifieke gevallen te besluiten rechtstreeks toezicht uit te oefenen op dergelijke entiteiten indien dit noodzakelijk is voor de consistente toepassing van de toezichtnormen.
- (6) Teneinde rekening te houden met recente ontwikkelingen in Unieregelgeving op het gebied van sancties en de jurisprudentie van het Europese Hof voor de Rechten van de Mens met betrekking tot het principe van scheiding tussen een onderzoek en de besluitvormingsfase, zal de ECB een onafhankelijke onderzoekseenheid oprichten die autonoom onderzoek zal verrichten naar schendingen van toezichtregels en -besluiten.
- (7) Artikel 6, lid 7 van de GTM-verordening stelt dat de ECB, in samenwerking met de NBA's en op basis van een voorstel van de Raad van toezicht, een kader dient vast te stellen en bekend te maken met betrekking tot de organisatie van de praktische regelingen voor samenwerking tussen de ECB en de NBA's binnen het GTM.

- (8) Krachtens artikel 33, lid 2 van de GTM-verordening dient de ECB door middel van verordeningen en besluiten de gedetailleerde operationele regelingen voor de uitvoering van de aan haar bij die Verordening opgedragen taken bekend te maken. De onderhavige Verordening bevat de bepalingen waarmee uitvoering wordt gegeven aan artikel 33, lid 2 betreffende de samenwerking tussen de ECB en de NBA's binnen het GTM.
- (9) Dientengevolge ontwikkelt deze verordening de in de GTM-verordening vastgelegde samenwerkingsprocedures tussen de ECB en de NBA's verder, en specificeert deze, alsook, indien toepasselijk, de samenwerkingsprocedures met de nationale aangewezen autoriteiten, en verzekert aldus de effectieve en consistente werking van het GTM.
- (10) De ECB hecht veel waarde aan de allesomvattende beoordeling van kredietinstellingen, inclusief de balansbeoordeling die zij moet verrichten, alvorens zij haar taken op zich neemt. Dit omvat alle lidstaten die toetreden tot het eurogebied en derhalve toetreden tot het GTM na de datum van de aanvang van het toezicht krachtens artikel 33, lid 2 van de GTM-verordening.
- (11) Het is essentieel voor de goede werking van het GTM dat de ECB en de NBA's volledig samenwerken en dat zij alle informatie uitwisselen die van invloed kan zijn op hun respectievelijke taken, in het bijzonder alle informatie waarover de NBA's beschikken met betrekking tot procedures die de veiligheid en de degelijkheid van een onder toezicht staande entiteit kunnen beïnvloeden of die interageren met de toezichtprocedures ten aanzien van dergelijke entiteiten,

HEEFT DEZE VERORDENING VASTGESTELD:

**DEEL I**  
**ALGEMENE BEPALINGEN**

*Artikel 1*

**Onderwerp en doel van de Verordening**

1. Deze Verordening stelt regels vast met betrekking tot de volgende zaken:
- (a) het kader zoals vermeld in artikel 6, lid 7 van de GTM-verordening, namelijk een kader waarbinnen de praktische regelingen worden georganiseerd voor het implementeren van artikel 6 van de GTM-verordening met betrekking tot samenwerking binnen het GTM, welk kader zal inhouden:
    - (i) de specifieke methodologie voor de beoordeling en toetsing van de vraag of een onder toezicht staande entiteit aangemerkt moet worden als significant of minder significant op basis van de in artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening vastgelegde criteria, alsmede op basis van de uit deze beoordeling resulterende regelingen ;
    - (ii) de definitie van procedures, inclusief termijnen, ook met betrekking tot de mogelijkheid voor de NBA's om ontwerpbesluiten voor te bereiden ter beoordeling van de ECB, met betrekking tot de relatie tussen de ECB en de NBA's inzake het toezicht op significante onder toezicht staande entiteiten.
    - (iii) de definitie van procedures, inclusief termijnen, met betrekking tot de relatie tussen de ECB en de NBA's inzake het toezicht op minder significante onder toezicht staande entiteiten. In het bijzonder verplichten deze procedures de NBA's, afhankelijk van de in deze Verordening gedefinieerde gevallen, om:
      - de ECB in kennis te stellen van elke materiële toezichtprocedure;
      - op verzoek van de ECB, specifieke aspecten van de procedure nader te beoordelen;
      - de van materieel belang zijnde ontwerpbesluiten inzake toezicht naar de ECB te zenden, waaromtrent de ECB haar mening kan geven;
  - (b) samenwerking en informatie-uitwisseling tussen de ECB en de NBA's binnen het GTM met betrekking tot de procedures betreffende (i) significante onder toezicht staande entiteiten en (ii) minder significante onder toezicht staande entiteiten, inclusief gebruikelijke procedures met betrekking tot vergunningen die toegang bieden tot de werkzaamheden van een kredietinstelling, intrekking van dergelijke vergunningen en de beoordeling van aankopen en verkopen van gekwalificeerde deelnemingen;
  - (c) de procedures voor samenwerking tussen de ECB, de NBA's en de NAA's met betrekking tot macro-prudentiële taken en instrumenten in de zin van artikel 5 van de GTM-verordening;

- (d) de procedures voor het uitoefenen van nauwe samenwerking in de zin van artikel 7 van de GTM-verordening en die van toepassing zijn tussen de ECB, de NBA's en de NAA's;
  - (e) de bepaling van de procedures inzake samenwerking tussen de ECB en de NBA's met betrekking tot artikel 10 tot en met 13 van de GTM-verordening, inclusief met betrekking tot bepaalde aspecten van toezichtrapportage;
  - (f) de procedures voor de vaststelling van toezichtbesluiten gericht tot onder toezicht staande entiteiten en andere personen;
  - (g) de taaltechnische afspraken tussen de ECB en de NBA's en verder tussen de ECB en onder toezicht staande entiteiten en andere personen;
  - (h) de procedures die van toepassing zijn op de sanctiebevoegdheden van de ECB en de NBA's binnen het GTM met betrekking tot de door de GTM-verordening aan de ECB toegewezen taken;
  - (i) overgangsbepalingen.
2. Deze verordening is niet van invloed op toezichthoudende taken die niet zijn opgedragen aan de ECB door de GTM-verordening en die derhalve voorbehouden blijven aan de nationale autoriteiten.
  3. Deze verordening dient in het bijzonder gelezen te worden in samenhang met Besluit ECB/2004/2 van de Europese Centrale Bank<sup>3</sup> en [Besluit ECB/2013/XX van de Europese Centrale Bank van [datum] houdende goedkeuring van het reglement van orde van de Raad van toezicht van de Europese Centrale Bank<sup>4</sup> in het bijzonder met betrekking tot besluitvorming binnen het GTM, inclusief de procedure die van toepassing is tussen de Raad van toezicht en de Raad van bestuur inzake het geen-bezwaar van de Raad van bestuur zoals vermeld in artikel 26, lid 8 van de GTM-verordening en andere relevante rechtshandelingen van de ECB, [waaronder begrepen [Verordening ECB/2013/XX van de Europese Centrale Bank van [datum] inzake de oprichting van een bemiddelingspanel en zijn reglement van orde<sup>5</sup>] en Besluit ECB/2013/xx houdende de oprichting van een administratieve raad voor toetsing en de werkwijze daarvan<sup>6</sup>].

<sup>3</sup> Besluit ECB/2004/2 van de Europese Centrale Bank van 19 februari 2004 houdende goedkeuring van het reglement van orde van de Europese Centrale Bank ( PB L 80 van 18.3.2004, blz. 33.)

<sup>4</sup> [verwijzing naar PB vermelden]

<sup>5</sup> [verwijzing naar PB vermelden]

<sup>6</sup> [verwijzing naar PB vermelden]

## *Artikel 2*

### **Definities**

In deze Verordening gelden, tenzij anders bepaald, de definities die zijn vastgelegd in de GTM-verordening en daarnaast de volgende definities:

1. ‘vergunning’: een vergunning zoals gedefinieerd in punt (42) van artikel 4, lid 1 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en van de Raad<sup>7</sup>;
2. ‘bijkantoor’: een bijkantoor zoals gedefinieerd in punt 17 van artikel 4, lid 1 van Verordening (EU) nr. 575/2013;
3. ‘gebruikelijke procedures’: de in Deel V vermelde procedures met betrekking tot een vergunning die toegang biedt tot de werkzaamheden van een kredietinstelling, intrekking van een vergunning die toegang biedt tot dergelijke activiteiten en besluiten met betrekking tot gekwalificeerde deelnemingen;
4. ‘eurogebiedlidstaat’: een lidstaat die de euro als munt heeft;
5. ‘groep’: een groep ondernemingen waarvan er minstens één een kredietinstelling is en die bestaat uit een moederonderneming en haar dochterondernemingen, of ondernemingen die met elkaar verbonden zijn door een relatie in de zin van artikel 12, lid 1 van de Zevende Richtlijn 83/349/EEG<sup>8</sup>, inclusief subgroepen daarvan;
6. ‘gezamenlijk toezichthoudend team’: een team van toezichthouders, dat belast is met het toezicht op een significante onder toezicht staande entiteit of een significante onder toezicht staande groep;
7. ‘minder significante onder toezicht staande entiteit’: betekent zowel (a) een minder significante onder toezicht staande entiteit in een eurogebiedlidstaat, als (b) een minder significante onder toezicht staande entiteit in een niet-eurogebiedlidstaat die een deelnemende lidstaat is;
8. ‘een minder significante onder toezicht staande entiteit in een eurogebiedlidstaat’: een onder toezicht staande entiteit in een eurogebiedlidstaat die niet de status heeft van een significante onder toezicht staande entiteit in de zin van artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening;
9. ‘nationale bevoegde autoriteit’ (NBA): een nationale bevoegde autoriteit zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 2 van de GTM-verordening. Deze definitie doet geen afbreuk aan nationaalrechtelijke bepalingen waarbij bepaalde toezichttaken zijn toegewezen aan een nationale centrale bank (NCB) die niet is aangemerkt als een NBA. In dat geval zal de NCB

<sup>7</sup> Verordening (EU) Nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1.)

<sup>8</sup> Zevende Richtlijn 83/349/EEG van de Raad van 13 juni 1983 op de grondslag van artikel 54, lid 3, sub g), van het Verdrag betreffende de geconsolideerde jaarrekening (PB L 193 van 18.7.1983, blz. 1).

deze taken uitoefenen met inachtneming van het door nationaal recht en deze Verordening gevormde kader. Een verwijzing naar een NBA in deze Verordening zal in dit geval gelden als van toepassing zijnde op de NCB met betrekking tot de daaraan toegewezen taken op basis van nationaal recht;

10. ‘NBA in nauwe samenwerking’: een NBA die is aangewezen door een deelnemende lidstaat in nauwe samenwerking krachtens Richtlijn 2013/36/EG van het Europees Parlement en de Raad<sup>9</sup>;
11. ‘nationale aangewezen autoriteit’ (NAA): een nationale autoriteit zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 7 van de GTM-verordening.
12. ‘NAA in nauwe samenwerking’: een niet-eurogebied-NAA die is aangewezen door een deelnemende lidstaat in nauwe samenwerking ten behoeve van de aan artikel 5 van de GTM-verordening gerelateerde taken.
13. ‘niet-eurogebiedlidstaat’: een lidstaat die niet de euro als munt heeft;
14. ‘moederonderneming’: een moederonderneming zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1 (15) van Verordening (EU) nr. 575/2013;
15. ‘deelnemende lidstaat in nauwe samenwerking’: een niet-eurogebiedlidstaat die een nauwe samenwerking is aangegaan met de ECB op basis van artikel 7 van de GTM-verordening;
16. ‘significante onder toezicht staande entiteit’: betekent zowel (a) een significante onder toezicht staande entiteit in een eurogebiedlidstaat, als (b) een significante onder toezicht staande entiteit in een deelnemende niet-eurogebiedlidstaat;
17. ‘significante onder toezicht staande entiteit in een eurogebiedlidstaat’: een onder toezicht staande entiteit in een eurogebiedlidstaat die de status heeft van significante onder toezicht staande entiteit krachtens een ECB-toezichtbesluit dat is gebaseerd op artikel 6, lid 4 of artikel 6, lid 5, onder b) van de GTM-verordening;
18. ‘een significante onder toezicht staande entiteit in een deelnemende niet-eurogebiedlidstaat’: een onder toezicht staande entiteit die is gevestigd in een deelnemende niet-eurogebiedlidstaat die de status heeft van een significante onder toezicht staande entiteit krachtens een ECB-toezichtbesluit dat is gebaseerd op artikel 6, lid 4 of artikel 6, lid 5, onder b) van de GTM-verordening;
19. ‘dochteronderneming’: een dochteronderneming als gedefinieerd in artikel 4, lid 1 (16) van Verordening (EU) nr. 575/2013;
20. ‘onder toezicht staande entiteit’: is één van de volgende entiteiten: (a) een kredietinstelling die is gevestigd in een deelnemende lidstaat; (b) een financiële holding die is gevestigd in

<sup>9</sup> Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338).

een deelnemende lidstaat; (c) een gemengde financiële holding die is gevestigd in een deelnemende lidstaat, mits deze voldoet aan de voorwaarden van punt 22, onder b); (d) een bijkantoor dat in een deelnemende lidstaat is gevestigd door een in een niet-deelnemende lidstaat gevestigde kredietinstelling.

Een centrale tegenpartij (CTP), zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 1 van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad<sup>10</sup>, die wordt aangemerkt als een kredietinstelling in de zin van Richtlijn 2013/36/EU, wordt beschouwd als een onder toezicht staande entiteit in overeenstemming met de GTM-verordening, deze Verordening en relevante Unieregelgeving, zonder afbreuk te doen aan het toezicht op CTP's door de betreffende NBA's zoals neergelegd in Verordening (EU) nr. 648/2012;

21. 'onder toezicht staande groep': verwijst naar één van de volgende:
  - (a) een groep waarvan de moederonderneming een kredietinstelling of financiële holding is die haar hoofdkantoor heeft in een deelnemende lidstaat;
  - (b) een groep waarvan de moederonderneming een gemengde financiële holding is die haar hoofdkantoor heeft in een deelnemende lidstaat, mits de coördinator van het financiële conglomeraat, in de zin van Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad<sup>11</sup>, een autoriteit is die bevoegd is met betrekking tot toezicht op kredietinstellingen en tevens de coördinator is in zijn functie van toezichthouder op kredietinstellingen;
  - (c) onder toezicht staande entiteiten die allen hun hoofdkantoor hebben in dezelfde deelnemende lidstaat, mits zij permanent aangesloten zijn bij een centraal lichaam dat toezicht over hen uitoefent krachtens de voorwaarden die zijn neergelegd in artikel 10 van Richtlijn (EU) nr. 575/2013 en dat is gevestigd in dezelfde deelnemende lidstaat;
22. 'significante onder toezicht staande groep': betekent een onder toezicht staande groep die de status heeft van significante onder toezicht staande groep krachtens een ECB-toezichtbesluit dat is gebaseerd op artikel 6, lid 4 en artikel 6, lid 5, onder b) van de GTM-verordening;
23. 'minder significante onder toezicht staande groep': betekent een onder toezicht staande groep die niet de status heeft van significante onder toezicht staande groep in de zin van artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening;
24. 'ECB-toezichtprocedure': alle ECB-activiteiten die zijn gericht op het voorbereiden van de afgifte van een ECB-toezichtbesluit, inclusief de gebruikelijke procedures en het opleggen van administratieve geldelijke sancties. Alle ECB-toezichtprocedures worden beheerst door

<sup>10</sup> Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters (PB L 201 van 27.7.2012, blz. 1).

<sup>11</sup> Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2002 betreffende het aanvullende toezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beleggingsondernemingen in een financieel conglomeraat en tot wijziging van de Richtlijnen 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG en 93/22/EEG van de Raad en van de Richtlijnen 98/78/EG en 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad (PB L 35 van 11.2.2003, blz. 1).



Deel III. Deel III is ook van toepassing op het opleggen van administratieve geldelijke sancties, tenzij anders bepaald door Deel X;

25. ‘NBA-toezichtprocedure’: alle NBA-activiteiten die zijn gericht op het voorbereiden van de afgifte van een NBA-toezichtbesluit dat is gericht tot één of meer onder toezicht staande entiteiten of onder toezicht staande groepen of één of meer andere personen, inclusief het opleggen van administratieve sancties;
26. ‘ECB-toezichtbesluit’: een rechtshandeling die door de ECB wordt vastgesteld in het kader van de uitoefening van de door de GTM-verordening aan haar opgedragen taken en bevoegdheden, die in de vorm is van een ECB-besluit, gericht is tot één of meer onder toezicht staande entiteiten of groepen of één of meer andere personen en die geen algemeen toepasselijke rechtshandeling is;
27. ‘derde land’: een land dat noch een lidstaat is, noch een lidstaat van de Europese Economische Ruimte is;
28. ‘werkdag’: een dag niet-zijnde een zaterdag, zondag of een officiële ECB-feestdag, zulks overeenkomstig de voor de ECB toepasselijke kalender<sup>12</sup>.

<sup>12</sup> Zoals bekendgemaakt op de ECB-website.

**DEEL II**  
**ORGANISATIE VAN HET GTM**

**Titel 1:**

**Structuren voor het toezicht op significante en minder significante onder toezicht staande entiteiten**

**Hoofdstuk 1**

**Toezicht op significante onder toezicht staande entiteiten**

*Artikel 3*

**Gezamenlijk toezichthoudende teams**

1. Er wordt een gezamenlijk toezichthoudend team opgericht voor het toezicht op iedere significante onder toezicht staande entiteit of significante onder toezicht staande groep in deelnemende lidstaten. Ieder gezamenlijk toezichthoudend team wordt samengesteld uit personeelsleden van de ECB en van de NBA's, die worden benoemd in overeenstemming met artikel 4 en waarvan het werk wordt gecoördineerd door een daartoe aangewezen ECB-personeelslid (hierna de 'GTT-coördinator') en één of meer NBA-subcoördinatoren, zoals nader vastgelegd in artikel 6.
2. Onverminderd de andere bepalingen van deze Verordening zullen de taken van een gezamenlijk toezichthoudend team onder meer, maar niet uitsluitend, de volgende zaken inhouden:
  - (a) Het uitvoeren van het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (*supervisory review and evaluation process*, of *SREP*) zoals vermeld in artikel 97 van Richtlijn 2013/36/EU met betrekking tot de significante onder toezicht staande entiteit of de significante onder toezicht staande groep waar het team toezicht op uitoefent;
  - (b) Het doen van voorstellen aan de Raad van toezicht, met inachtneming van het *SREP*, inzake een programma voor onderzoek door de toezichthouder, inclusief een plan voor inspectie ter plaatse zoals vastgelegd in artikel 99 van Richtlijn 2013/36/EU inzake een dergelijke significante onder toezicht staande entiteit of significante onder toezicht staande groep;
  - (c) Het implementeren van het door de ECB goedgekeurde programma voor onderzoek door de toezichthouder alsmede van alle ECB-toezichtbesluiten met betrekking tot de significante onder toezicht staande entiteit of significante onder toezicht staande groep waar het team toezicht op uitoefent;
  - (d) Het coördineren met het team voor inspectie ter plaatse zoals genoemd in Deel XI inzake de implementatie van het plan voor inspectie ter plaatse;
  - (e) Het onderhouden van contact met NBA's waar nodig.

#### *Artikel 4*

##### **Oprichting en samenstelling van gezamenlijk toezichthoudende teams**

1. De ECB is belast met de oprichting en samenstelling van gezamenlijk toezichthoudende teams. De benoeming van personeelsleden van de NBA's in gezamenlijk toezichthoudende teams vindt plaats door de respectievelijke NBA's in overeenstemming met lid 2.
2. In overeenstemming met de principes zoals voorgeschreven in artikel 6, lid 8 van de GTM-verordening en zonder afbreuk te doen aan artikel 31 daarvan, zullen de NBA's één of meer van hun personeelsleden benoemen als lid van een gezamenlijk toezichthoudend team. Een NBA-personeelslid kan benoemd worden als lid van meer dan één gezamenlijk toezichthoudend team.
3. Niettegenstaande lid 2, kan de ECB van de NBA's verlangen dat zij de door hen gedane benoemingen wijzigen indien dit nodig is ten behoeve van de samenstelling van een gezamenlijk toezichthoudend team.
4. Indien er in een deelnemende lidstaat meer dan één NBA toezichthoudende taken uitoefent, of indien het nationale recht van een deelnemende lidstaat voorschrijft dat specifieke toezichthoudende taken voorbehouden zijn aan een NCB terwijl de NCB geen NBA is, zullen de betreffende autoriteiten hun participatie in de gezamenlijk toezichthoudende teams coördineren.

#### *Artikel 5*

##### **Betrokkenheid van personeelsleden van NCB's van deelnemende lidstaten**

1. NCB's van deelnemende lidstaten die zijn betrokken bij het prudentieel toezicht op een significante onder toezicht staande entiteit of een significante onder toezicht staande groep op basis van hun nationale recht, maar die geen NBA's zijn, mogen ook één of meerdere van hun personeelsleden benoemen in een gezamenlijk toezichthoudend team.
2. De ECB wordt op de hoogte gebracht van dergelijke benoemingen en artikel 4 is van overeenkomstige toepassing.
3. Indien personeelsleden van NCB's van deelnemende lidstaten worden benoemd in een gezamenlijk toezichthoudend team, dienen verwijzingen naar NBA's met betrekking tot gezamenlijk toezichthoudende teams geïnterpreteerd te worden als een verwijzing naar die NCB's.

#### *Artikel 6*

##### **GTT-coördinator en subcoördinatoren**

1. De GTT-coördinator, die wordt geassisteerd door de in lid 2 gedefinieerde NBA-subcoördinatoren, zorgt voor de coördinatie van het werk binnen het gezamenlijk toezichthoudend team. In dit kader zullen de leden van het gezamenlijk toezichthoudend team de instructies van de GTT-coördinator opvolgen met betrekking tot hun taken in het team. Dit mag geen inbreuk maken op hun taken en verplichtingen bij hun respectievelijke NBA's.

2. Iedere NBA die meerdere personeelsleden benoemt in het gezamenlijk toezichthoudend team, zal één van hen aanwijzen als subcoördinator (hierna: een ‘NBA-subcoördinator’). NBA-subcoördinatoren assisteren de GTT-coördinator bij de organisatie en coördinatie van de taken binnen het gezamenlijk toezichthoudend team, met name met betrekking tot de personeelsleden die door dezelfde NBA zijn benoemd als de betreffende NBA-subcoördinator. De NBA-subcoördinator kan instructies geven aan de door dezelfde NBA benoemde leden van het gezamenlijk toezichthoudend team, op voorwaarde dat deze niet in strijd zijn met de instructies van de GTT-coördinator.

## **Hoofdstuk 2**

### **Toezicht op minder significante onder toezicht staande entiteiten**

#### *Artikel 7*

#### **Betrokkenheid van personeelsleden van andere NBA’s in een toezichthoudend team van een NBA**

Onverminderd artikel 31, lid 1 van de GTM-verordening geldt dat indien de ECB met betrekking tot het toezicht op minder significante onder toezicht staande entiteiten bepaalt dat het passend is om personeelsleden van één of meer andere NBA’s te benoemen in het toezichthoudend team van een NBA, de ECB van laatstgenoemde kan verlangen dat deze personeelsleden van dergelijke andere NBA’s erbij betreft.

#### **Titel 2:**

#### **Toezicht op geconsolideerde basis en deelname van de ECB en NBA’s aan colleges van toezichthouders**

#### *Artikel 8*

#### **Toezicht op geconsolideerde basis**

De ECB oefent toezicht uit op geconsolideerde basis uit zoals vermeld in artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU met betrekking tot kredietinstellingen, financiële holdings en gemengde financiële holdings die op geconsolideerde basis significant zijn. De betrokken NBA voert de taak van toezichthouder op geconsolideerde basis uit met betrekking tot kredietinstellingen, financiële holdings en gemengde financiële holdings die op geconsolideerde basis minder significant zijn.

## *Artikel 9*

### **De ECB als voorzitter van een college van toezichthouders**

1. Indien de ECB de consoliderende toezichthouder is, is zij voorzitter van het college dat is opgericht krachtens artikel 116 van Richtlijn 2013/36/EU. De NBA's van de deelnemende lidstaten waar de moederonderneming, dochterondernemingen en significante bijkantoren in de zin van artikel 51 van Richtlijn 2013/36/EU, indien aanwezig, zijn gevestigd, hebben het recht als waarnemers deel uit te maken van het college.
2. Indien geen college is ingesteld in overeenstemming met artikel 116 van Richtlijn 2013/36/EU en een significante onder toezicht staande entiteit bijkantoren heeft in niet-deelnemende lidstaten die als significant worden beschouwd in overeenstemming met artikel 51, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU, zal de ECB met de bevoegde autoriteiten van de lidstaten van ontvangst een college van toezichthouders instellen.

## *Artikel 10*

### **De ECB en de NBA's als leden van een college van toezichthouders**

Indien de consoliderende toezichthouder niet in een deelnemende lidstaat gevestigd is, nemen de ECB en de NBA's deel aan het college van toezichthouders met inachtneming van de volgende regels en de bepalingen zoals opgenomen in relevant Unierecht:

- (a) Indien alle onder toezicht staande entiteiten in deelnemende lidstaten significante onder toezicht staande entiteiten zijn, neemt de ECB deel aan het college van toezichthouders als lid, terwijl de NBA's gerechtigd zijn aan hetzelfde college deel te nemen als waarnemers;
- (b) Indien alle onder toezicht staande entiteiten in deelnemende lidstaten minder significante onder toezicht staande entiteiten zijn, nemen de NBA's deel aan het college van toezichthouders als lid;
- (c) Indien de onder toezicht staande entiteiten in deelnemende lidstaten zowel bestaan uit significante als uit minder significante onder toezicht staande entiteiten, nemen de ECB en de NBA's deel aan het college van toezichthouders als leden. De NBA's van de deelnemende lidstaten waar de significante onder toezicht staande entiteiten zijn gevestigd, zijn gerechtigd deel te nemen aan het college van toezichthouders als waarnemers.

### **Titel 3:**

## **Procedures inzake het recht tot vestiging en het recht tot het vrij verrichten van diensten**

### **Hoofdstuk 1**

## **Procedures inzake het recht tot vestiging en het recht tot het vrij verrichten van diensten binnen het GTM**

### *Artikel 11*

#### **Recht van vestiging van kredietinstellingen binnen het GTM**

1. Een significante onder toezicht staande entiteit die een bijkantoor wil vestigen op het grondgebied van een andere deelnemende lidstaat, geeft kennis van haar intentie aan de NBA van de deelnemende lidstaat waar de significante onder toezicht staande entiteit haar hoofdkantoor heeft. Er wordt informatie verstrekt in overeenstemming met de in artikel 35, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU vermelde vereisten. De NBA brengt de ECB onverwijld op de hoogte van de ontvangst van deze kennisgeving.
2. Een minder significante onder toezicht staande entiteit die een bijkantoor op het grondgebied van een andere deelnemende lidstaat wil vestigen, stelt haar NBA in kennis van haar intentie, met inachtneming van de in artikel 35, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU vermelde vereisten.
3. Indien geen andersluidend besluit is genomen door de ECB binnen twee maanden na ontvangst van de kennisgeving, mag het in lid 1 vermelde bijkantoor worden gevestigd en haar activiteiten starten. De ECB stuurt deze informatie door naar de NBA van de deelnemende lidstaat waar het bijkantoor wordt gevestigd.
4. Indien geen andersluidend besluit is genomen door de NBA van de lidstaat van herkomst binnen twee maanden na ontvangst van de kennisgeving, mag het in lid 2 genoemde bijkantoor worden gevestigd en haar activiteiten starten. De NBA stuurt deze informatie door naar de ECB.
5. Indien er een wijziging optreedt met betrekking tot enige krachtens lid 1 of 2 doorgestuurde informatie, zal de onder toezicht staande entiteit dit ten minste één maand voor het implementeren van de wijziging schriftelijk mededelen aan de NBA die de initiële informatie ontving. Deze NBA informeert de NBA van de lidstaat waar het bijkantoor wordt gevestigd.

## *Artikel 12*

### **Uitoefening van het recht tot het vrij verrichten van diensten door kredietinstellingen binnen het GTM**

1. Een significante onder toezicht staande entiteit die haar recht tot het vrij verrichten van diensten wil uitoefenen door haar werkzaamheden voor het eerst op het grondgebied van een andere deelnemende lidstaat uit te voeren, stelt de ECB hiervan in kennis in overeenstemming met de vereisten van Richtlijn 2013/36/EU. Deze kennisgeving wordt doorgestuurd naar de NBA van de deelnemende lidstaat waar de diensten zullen worden verricht.
2. Een minder significante onder toezicht staande entiteit die haar recht tot het vrij verrichten van diensten wil uitoefenen door haar werkzaamheden voor het eerst op het grondgebied van een andere deelnemende lidstaat uit te voeren, stelt de NBA hiervan in kennis in overeenstemming met de vereisten van Richtlijn 2013/36/EU. Deze kennisgeving wordt doorgestuurd naar de ECB.

## **Hoofdstuk 2**

### **Procedures voor het recht van vestiging en het vrij verrichten van diensten binnen het GTM door kredietinstellingen die zijn gevestigd in niet-deelnemende lidstaten**

## *Artikel 13*

### **Kennisgeving van het uitoefenen van het recht van vestiging binnen het GTM door kredietinstellingen die zijn gevestigd in niet-deelnemende lidstaten**

1. Indien de bevoegde autoriteit van een niet-deelnemende lidstaat de in artikel 35, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU vermelde informatie volgens de in artikel 35, lid 3 van deze Richtlijn vermelde procedure doorstuurt naar de NBA van de deelnemende lidstaat waar het bijkantoor gevestigd zal worden, zal deze NBA de ECB onverwijld op de hoogte stellen van de ontvangst van deze kennisgeving.
2. Binnen twee maanden na ontvangst van de kennisgeving van de bevoegde autoriteit van een niet-deelnemende lidstaat, zal de ECB, in geval van een significant bijkantoor in de zin van artikel 6 van de GTM-verordening en deel IV van deze Verordening, of de betreffende NBA, in geval van een minder significant bijkantoor in de zin van de in artikel 6 van de GTM-verordening en in deel IV van deze Verordening vermelde criteria, zich gereedmaken voor het toezichthouderschap op het bijkantoor op basis van de artikelen 40 tot en met 46 van Richtlijn 2013/36/EU, en, indien noodzakelijk, de voorwaarden aangeven waaronder, in het belang van het algemeen nut, het bijkantoor zijn werkzaamheden mag uitoefenen in de ontvangende lidstaat.
3. De NBA's informeren de ECB omtrent de voorwaarden waaronder op grond van nationaal recht en in het belang van het algemeen nut werkzaamheden uitgeoefend kunnen worden door een bijkantoor in hun lidstaat.

4. Wijzigingen van enige informatie die door de kredietinstelling die een bijkantoor wenst te vestigen is verschaft uit hoofde van punt b), c) of d) van artikel 35, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU, worden doorgegeven aan de in lid 1 vermelde NBA.

#### *Artikel 14*

##### **Bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst met betrekking tot bijkantoren**

1. Krachtens artikel 4, lid 2 van de GTM-verordening, oefent de ECB de bevoegdheden uit van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst waar een bijkantoor significant is in de zin van artikel 6, lid 4 daarvan.
2. Indien een bijkantoor minder significant is in de zin van artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening, oefent de NBA van de deelnemende lidstaat waar het bijkantoor is gevestigd de bevoegdheden uit van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst.

#### *Artikel 15*

##### **Kennisgeving omtrent het uitoefenen van het recht van het vrij verrichten van diensten binnen het GTM door kredietinstellingen die zijn gevestigd in niet-deelnemende lidstaten**

Indien de bevoegde autoriteit van een niet-deelnemende lidstaat een kennisgeving in de zin van artikel 39, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU doet, is de NBA van de deelnemende lidstaat waar het recht van het vrij verrichten van diensten zal worden uitgeoefend de adressaat van de kennisgeving. De NBA brengt de ECB onverwijld op de hoogte van de ontvangst van deze kennisgeving.

#### *Artikel 16*

##### **Bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst met betrekking tot het vrij verrichten van diensten**

1. In overeenstemming met artikel 4, lid 2 en binnen de reikwijdte van artikel 4, lid 1 van de GTM-verordening, oefent de ECB de taken uit van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst met betrekking tot kredietinstellingen die zijn gevestigd in niet-deelnemende lidstaten die het recht van vrij verrichten van diensten uitoefenen in deelnemende lidstaten.
2. Indien het recht van vrij verrichten van diensten in het belang is van het algemeen nut met inachtneming van bepaalde nationaalrechtelijke voorwaarden van deelnemende lidstaten, informeren de NBA's de ECB omtrent deze voorwaarden.



### **Hoofdstuk 3**

#### **Procedures voor het recht van vestiging en van het vrij verrichten van diensten met betrekking tot niet-deelnemende lidstaten**

##### *Artikel 17*

#### **Procedures voor het recht van vestiging en van het vrij verrichten van diensten met betrekking tot niet-deelnemende lidstaten**

1. Een significante onder toezicht staande entiteit die een bijkantoor wenst op te richten of het recht wil uitoefenen tot het vrij verrichten van diensten op het grondgebied van een niet-deelnemende lidstaat geeft kennis van deze intentie aan de ECB in overeenstemming met de geldende Unierechtelijke bepalingen. De ECB oefent de bevoegdheden van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst uit.
2. Een minder significante onder toezicht staande entiteit die een bijkantoor wenst op te richten of het recht wil uitoefenen tot het vrij verrichten van diensten op het grondgebied van een niet-deelnemende lidstaat geeft kennis van deze intentie aan de betreffende NBA in overeenstemming met de geldende Unierechtelijke bepalingen. De betreffende NBA oefent de bevoegdheden van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst uit.

#### **Titel 4:**

#### **Aanvullend toezicht op financiële conglomeraten**

##### *Artikel 18*

#### **Coördinator**

1. De ECB neemt de taak op zich van coördinator van een financieel conglomeraat in overeenstemming met de criteria die zijn uiteengezet in relevant Unierecht met betrekking tot een significante onder toezicht staande entiteit.
2. De NBA neemt de taak op zich van coördinator van een financieel conglomeraat in overeenstemming met de criteria die zijn uiteengezet in relevant Unierecht met betrekking tot een significante onder toezicht staande entiteit.

## DEEL III

### ALGEMENE BEPALINGEN MET BETREKKING TOT DE WERKING VAN HET GTM

#### Titel 1:

#### Principes en verplichtingen

##### *Artikel 19*

#### Overzicht

Dit Deel geeft (a) algemene regels voor de werking van het GTM door de ECB en NBA's, alsmede (b) de door de ECB toe te passen bepalingen ten behoeve van de uitvoering van een ECB-toezichtprocedure met het oog op het uitvoerdigen van een rechtshandeling gericht tot één of meer onder toezicht staande entiteiten of andere personen.

De algemene principes en bepalingen die van kracht zijn tussen de ECB en de NBA's in nauwe samenwerking zijn vastgelegd in deel IX.

##### *Artikel 20*

#### Verplichting tot samenwerking te goeder trouw

De ECB en de NBA's zijn verplicht te goeder trouw samen te werken en informatie uit te wisselen.

##### *Artikel 21*

#### Algemene verplichting tot het uitwisselen van informatie

1. Onverminderd het recht van de ECB om informatie die door de onder toezicht staande entiteiten wordt gerapporteerd op doorlopende basis rechtstreeks te ontvangen of daar direct toegang toe te hebben, verschaffen de NBA's in het bijzonder tijdig en accuraat alle informatie aan de ECB die de ECB nodig heeft voor de uitoefening van de aan haar bij de GTM-verordening opgedragen taken. Dergelijke informatie omvat tevens informatie die voortvloeit uit de verificatiewerkzaamheden en werkzaamheden ter plaatse van de NBA's.
2. Indien de ECB rechtstreeks informatie verkrijgt van de in artikel 10, lid 1 van de GTM-verordening genoemde rechtspersonen of natuurlijke personen, zal zij dergelijke informatie tijdig en accuraat aan de NBA's doorgeven. Dergelijke informatie omvat in het bijzonder de informatie die de NBA's nodig hebben voor de vervulling van hun assisterende rol ten opzichte van de ECB.

## *Artikel 22*

### **Het recht van de ECB om de NBA's of NAA's te instrueren omtrent de gebruikmaking van hun bevoegdheden en het nemen van maatregelen indien de ECB een toezichthoudende taak heeft, maar geen daaraan gerelateerde bevoegdheid**

1. De ECB kan, in de mate waarin dit noodzakelijk is om de bij de GTM-verordening aan haar opgedragen taken te verrichten, de NBA's en/of de NAA's door middel van instructies verzoeken hun bevoegdheden uit te oefenen op basis van en in overeenstemming met de in de nationale wetgeving bepaalde voorwaarden en zoals voorzien in artikel 9 van de GTM-verordening, indien die bevoegdheden niet middels de GTM-verordening aan de ECB zijn toegekend.
2. De NBA's en/of, voor wat betreft artikel 5 van de GTM-verordening, de NAA's, verschaffen onverwijld informatie aan de ECB omtrent de uitoefening van deze bevoegdheden.

## *Artikel 23*

### **Talenregeling tussen de ECB en de NBA's**

1. Tenzij anders voorgeschreven in lid 2 tot en met 5 van dit artikel,
  - (a) vindt communicatie tussen de ECB en de NBA's alleen plaats in de Engelse taal; en
  - (b) worden rechtshandelingen van de ECB die zijn gericht tot één of meer NBA's alleen in de Engelse taal vastgesteld.
2. In de gevallen zoals voorzien in artikel 24, lid 2, verschaft een NBA een ontwerpbesluit of enig ander document dat bestemd is om uiteindelijk tot een onder toezicht staande entiteit of enig andere persoon gericht te worden (hierna een 'NBA-document') alleen in de Engelse taal aan de ECB.
3. In afwijking van lid 1, onder a), dient een NBA een NBA-document in een officiële taal van de lidstaat van de NBA aan de ECB te verschaffen, indien:
  - (a) de NBA een tot een onder toezicht staande entiteit of enig andere persoon gericht ontwerpbesluit moet voorbereiden, dat uiteindelijk vastgesteld kan worden door de ECB in overeenstemming met artikel 14 en 15 van de GTM-verordening;
  - (b) een NBA op verzoek van de ECB een ontwerpbesluit ten behoeve van de ECB moet voorbereiden dat is gericht tot een significante onder toezicht staande entiteit of significante onder toezicht staande persoon;
  - (c) een NBA op eigen initiatief een ontwerpbesluit voorbereidt dat is gericht tot een significante onder toezicht staande entiteit of significante onder toezicht staande groep en welk besluit beoordeeld wordt door de ECB;
  - (d) een NBA een materieel ontwerpbesluit aanlevert bij de ECB dat gericht is tot een minder significante onder toezicht staande entiteit of groep, zodat de ECB haar mening hierover kan geven; of

- (e) een NBA enig ander ontwerpdocument aanlevert bij de ECB dat bedoeld is om uiteindelijk gericht te worden aan een onder toezicht staande entiteit, teneinde de ECB in staat te stellen haar mening hierover te geven.

Bovendien levert de NBA de volgende zaken aan bij de ECB:

- (i) in de hierboven onder (a) tot en met (e) genoemde gevallen: een memorie van toelichting in het Engels, waarin de achtergrond en inhoud van de zaak worden toegelicht en waarin de overwegingen die ten grondslag liggen aan het ontwerpbesluit of -document worden samengevat;
  - (ii) in de hierboven onder (a) tot en met (c) genoemde gevallen: een vertaling van het ontwerpbesluit in het Engels tenzij een dergelijk NBA-document al in de Engelse taal is opgesteld.
4. Indien een NBA een document heeft ontvangen van een onder toezicht staande entiteit of rechts- of natuurlijke persoon (hierna een 'niet-NBA-document') en verplicht is dit door te sturen aan de ECB, zal zij een dergelijk niet-NBA-document in de originele taal doorsturen aan de ECB.
  5. Op verzoek van de ECB zal een NBA, die een niet-NBA-document in de originele taal heeft doorgestuurd aan de ECB in het kader van de taken van de ECB uit hoofde van de GTM-verordening, een Engelse vertaling van het niet-NBA-document opstellen.

#### *Artikel 24*

#### **Talenregeling tussen de ECB en rechtspersonen of natuurlijke personen, inclusief onder toezicht staande entiteiten**

1. Een document dat door een onder toezicht staande entiteit of enig andere rechtspersoon of natuurlijke persoon die individueel onderworpen is aan een ECB-toezichtprocedure, aan de ECB wordt toegestuurd, mag naar keuze van de onder toezicht staande entiteit of andere persoon in één van de officiële talen van de Unie worden opgesteld.
2. De ECB, de onder toezicht staande entiteiten en andere natuurlijke personen of rechtspersonen die individueel onderworpen zijn aan ECB-toezichtprocedures kunnen uitsluitend de Engelse taal gebruiken in hun schriftelijke communicatie, inclusief met betrekking tot rechtshandelingen, indien zij daar expliciet in hebben toegestemd.

De ECB tracht met significante onder toezicht staande entiteiten tot een expliciete overeenkomst te komen omtrent het gebruik van de Engelse taal.

De intrekking van een dergelijke overeenkomst met betrekking tot het gebruik van de Engelse taal zal alleen van invloed zijn op die aspecten van de ECB-toezichtprocedure die nog niet zijn uitgevoerd.

Deelnemers aan een mondelinge behandeling kunnen vragen om gehoord te worden in een andere officiële Unie-taal dan de taal van de ECB-toezichtprocedure. In dat geval zal vertaling worden

aangeboden tijdens de mondelinge behandeling, mits het verzoek daartoe voldoende tijdig van tevoren aan de ECB is gedaan.

3. ECB-toezichtbesluiten die zijn gericht tot één of meer onder toezicht staande entiteiten, onder toezicht staande groepen of andere personen, met uitzondering van de in lid 2 genoemde gevallen, zullen door de ECB worden vastgesteld in de Engelse taal en de officiële taal van de lidstaat waar iedere adressaat zijn hoofdkantoor of woonplaats heeft. Indien de betreffende lidstaat meer dan één officiële taal heeft, zullen besluiten worden vastgesteld in één van deze talen. Indien het hoofdkantoor of de woonplaats van de adressaat zich buiten de Unie bevindt, zal het ECB-toezichtbesluit vastgesteld worden in de Engelse taal en in de taal die met inachtneming van lid 1 is gekozen. Indien een besluit wordt genomen op verzoek van een onder toezicht staande entiteit, zal het besluit worden vastgesteld in de Engelse taal en de taal die in het verzoek is gebruikt.
4. Indien een ECB-rechtshandeling wordt vastgesteld in de Engelse taal en in enige andere officiële taal van de Unie, zullen alle versies gelijkelijk authentiek zijn.

## **Titel 2:**

### **Algemene bepalingen inzake behoorlijke procedure voor het vaststellen van ECB-toezichtbesluiten**

#### **Hoofdstuk 1**

#### **ECB-toezichtprocedures**

##### *Artikel 25*

##### **Algemene beginselen**

1. ECB-toezichtprocedures die zijn geïnitieerd op basis van artikel 4 en afdeling 2 van Hoofdstuk III van de GTM-verordening en op basis van Deel IV van deze Verordening, worden uitgevoerd in overeenstemming met artikel 22 van de GTM-verordening en de bepalingen van deze Titel.
2. De bepalingen van deze Titel zijn niet van toepassing op procedures die worden gevoerd door de administratieve raad voor toetsing.

##### *Artikel 26*

##### **Partijen**

1. De bij een ECB-toezichtprocedure betrokken partijen zijn:
  - (a) diegenen die een aanvraag doen;
  - (b) diegenen tot wie de ECB een ECB-toezichtbesluit wil richten of heeft gericht.
2. NBA's worden niet als partij beschouwd.

## *Artikel 27*

### **Vertegenwoordiging van een partij**

1. Een partij mag zich bij het verrichten van alle mogelijke handelingen die gerelateerd zijn aan de ECB-toezichtprocedure laten vertegenwoordigen door haar wettelijke of statutaire vertegenwoordigers of door een andere vertegenwoordiger die door middel van schriftelijk mandaat gemachtigd is.
2. Een intrekking van het mandaat is pas van kracht na ontvangst door de ECB van een schriftelijke intrekking. De ECB bevestigt de ontvangst van een dergelijke intrekking.
3. Indien een partij een vertegenwoordiger heeft benoemd in een ECB-toezichtprocedure, neemt de ECB alleen contact op met de benoemde vertegenwoordiger in die toezichtprocedure, tenzij specifieke omstandigheden het noodzakelijk maken dat de ECB direct contact opneemt met de partij. In dat laatste geval zal de vertegenwoordiger worden geïnformeerd.

## *Artikel 28*

### **Algemene verplichtingen van de ECB en de partijen bij een ECB-toezichtprocedure**

1. Een ECB-toezichtprocedure kan ambtshalve worden geïnitieerd of op verzoek van een partij. Met inachtneming van lid 3 stelt de ECB de feiten vast die van belang zijn bij de vaststelling van haar uiteindelijke besluit in iedere ambtshalve geïnitieerde ECB-toezichtprocedure.
2. De ECB houdt bij haar beoordeling rekening met alle relevante omstandigheden.
3. Met inachtneming van Unierecht wordt een partij geacht deel te nemen aan een ECB-toezichtprocedure en assistentie te verlenen bij het ophelderen van de feiten. In ECB-toezichtprocedures die zijn geïnitieerd op verzoek van een partij, kan de ECB haar feitenbepaling beperken tot een verzoek aan de partij tot verschaffing van relevante feitelijke informatie.

## *Artikel 29*

### **Bewijsvoering in ECB-toezichtprocedures**

1. Teneinde de feiten van een geval vast te stellen, maakt de ECB gebruik van alle bewijsmiddelen die zij na zorgvuldige afweging passend acht.
2. De partijen zullen met inachtneming van Unierecht de ECB assisteren bij de vaststelling van de feiten van het geval. In het bijzonder zullen de partijen de aan hen bekende feiten naar waarheid opgeven, met inachtneming van de beperkingen met betrekking tot sanctieprocedures op basis van Unierecht.
3. De ECB kan een tijdslimiet bepalen waarbinnen de partijen bewijsmiddelen kunnen aanleveren.

### *Artikel 30*

#### **Getuigen en deskundigen in ECB-toezichtprocedures**

1. De ECB kan, indien zij dit noodzakelijk acht, getuigen en deskundigen horen.
2. Indien de ECB een deskundige benoemt, zal zij de taak van deze deskundige vastleggen in een overeenkomst en een tijdslimiet stellen waarbinnen de deskundige zijn rapport dient in te leveren.
3. Indien de ECB getuigen of deskundigen hoort, hebben deze op verzoek recht op vergoeding van hun reis- en verblijfskosten. Nadat zij hun verklaringen hebben afgelegd, hebben getuigen recht op een vergoeding wegens gederfd inkomen en deskundigen op het overeengekomen deskundigensalaris. De vergoeding wordt gegeven op basis van de toepasselijke bepalingen met betrekking tot de vergoeding van getuigen, respectievelijk de beloning van deskundigen door het Hof van Justitie van de Europese Unie.
4. De ECB kan verlangen dat de in artikel 11, lid 1, onder c) van de GTM-verordening genoemde personen als getuigen verschijnen ten kantore van de ECB of op enige andere locatie in een deelnemende lidstaat zoals bepaald door de ECB. Indien een in artikel 11, lid 1, onder c) van de GTM-verordening genoemde persoon een rechtspersoon is, zijn de natuurlijke personen die deze rechtspersoon vertegenwoordigen verplicht aanwezig op de wijze zoals bepaald in de vorige zin.

### *Artikel 31*

#### **Het recht om te worden gehoord**

1. Voordat de ECB een tot een partij gericht ECB-toezichtbesluit dat een nadelige invloed zou kunnen hebben op de rechten van die partij mag vaststellen, dient de partij in de gelegenheid gesteld te worden zich schriftelijk uit te laten bij de ECB inzake feiten en punten van bezwaar die relevant zijn voor het ECB-toezichtbesluit. Indien de ECB dit aan de orde vindt, kan zij de partijen in de gelegenheid stellen zich tijdens een bijeenkomst uit te laten omtrent feiten en punten van bezwaar die relevant zijn voor het ECB-toezichtbesluit. De kennisgeving waarbij de ECB de partij gelegenheid geeft haar reactie te geven, vermeldt de materiële inhoud van het voorgenoemde ECB-toezichtbesluit en de materiële feiten en punten van bezwaar waarop de ECB haar besluit wil baseren. Afdeling 1 van Hoofdstuk III van de GTM-verordening is niet onderworpen aan de bepalingen van dit artikel.
2. Indien de ECB een partij in de gelegenheid stelt zich tijdens een bijeenkomst uit te laten omtrent de feiten en punten van bezwaar die relevant zijn voor het ECB-toezichtbesluit, is de afwezigheid van een partij, tenzij deze zich geldig heeft geëxcuseerd, geen reden voor uitstel van de bijeenkomst. Indien een partij zich op geldige wijze heeft geëxcuseerd, kan de ECB de bijeenkomst uitstellen of de partij gelegenheid geven zich schriftelijk uit te laten omtrent de feiten en punten van bezwaar die relevant zijn voor het ECB-toezichtbesluit. De ECB stelt de notulen van deze bijeenkomst op, welke getekend dienen te worden door de partijen; zij verstrekt een kopie daarvan aan de partijen.

3. De partij zal in principe in de gelegenheid worden gesteld zich schriftelijk uit te laten binnen een tijdslimiet van twee weken na ontvangst van een kennisgeving waarin de feiten en punten van bezwaar waar de ECB haar toezichtbesluit op wenst te baseren zijn weergegeven.  
Op verzoek van de partij kan de ECB de tijdslimiet in voorkomende gevallen verlengen.  
Onder bepaalde omstandigheden kan de ECB de tijdslimiet verkorten tot drie werkdagen. De tijdslimiet kan ook verkort worden tot drie werkdagen in de gevallen als bepaald in artikel 14 en 15 van de GTM-verordening.
4. In afwijking van lid 3, en met inachtneming van lid 5, kan de ECB een ECB-toezichtbesluit dat gericht is tot een partij van wie de rechten direct en nadelig worden beïnvloed door dit besluit vaststellen zonder die partij in de gelegenheid te stellen zich voorafgaande aan de vaststelling daarvan uit te laten omtrent de feiten en punten van bezwaar die relevant zijn voor het ECB-toezichtbesluit, indien een dringend besluit nodig lijkt om aanzienlijke schade aan het financiële systeem te voorkomen.
5. Indien een dringend ECB-toezichtbesluit wordt vastgesteld in overeenstemming met lid 4, zal de partij onverwijld na vaststelling daarvan alsnog in de gelegenheid worden gesteld zich schriftelijk uit te laten omtrent de feiten en punten van bezwaar die relevant zijn voor het ECB-toezichtbesluit. De partij zal in principe in de gelegenheid worden gesteld zich schriftelijk uit te laten binnen een termijn van twee weken na ontvangst van het ECB-toezichtbesluit. De ECB kan de termijn op verzoek van de partij verlengen; de termijn mag niet langer zijn dan zes maanden. De ECB zal het ECB-toezichtbesluit herzien op basis van het commentaar van de partij en kan het besluit bevestigen, intrekken of wijzigen, of het besluit intrekken en vervangen door een nieuw ECB-toezichtbesluit.
6. Lid 4 en 5 zijn niet van toepassing op ECB-toezichtprocedures met betrekking tot sancties op basis van artikel 18 van de GTM-verordening.

### *Artikel 32*

#### **Toegang tot dossiers in een ECB-toezichtprocedure**

1. Het recht van verweer van de betrokken partijen wordt volledig gerespecteerd in ECB-toezichtprocedures. In dit kader hebben de partijen, nadat een ECB-toezichtprocedure is geopend, recht op toegang tot het dossier van de ECB, met inachtneming van het legitieme belang van rechtspersonen en natuurlijke personen anders dan de betrokken partij ter bescherming van hun bedrijfsgeheimen. Het recht op toegang tot het dossier geldt niet voor vertrouwelijke informatie. De NBA's sturen ieder verzoek dat zij ontvangen met betrekking tot toegang tot de dossiers in verband met ECB-toezichtprocedures onverwijld door naar de ECB.
2. De dossiers bestaan uit alle documenten die door de ECB zijn verkregen, geproduceerd of samengesteld tijdens de ECB-toezichtprocedure, ongeacht het opslagmedium.
3. Voor de toepassing van dit artikel houdt vertrouwelijke informatie met name in:



- (a) interne documenten van de ECB of een NBA; en
  - (b) correspondentie tussen de ECB en een NBA, of tussen NBA's.
4. Niets in dit artikel belet de ECB of de NBA's gegevens openbaar te maken of te gebruiken indien dit noodzakelijk is in het kader van bewijslevering van een schending.
5. De ECB kan bepalen dat toegang verleend wordt tot een dossier op één van de volgende manieren en met inachtneming van de technische capaciteiten van de partijen:
- (a) Door middel van één of meerdere CD-ROM's of ander elektronisch opslagmiddel, inclusief in de toekomst beschikbare opslagmedia;
  - (b) Door middel van papieren kopieën van het toegankelijke dossier, die per post naar hen worden toegezonden;
  - (c) Door hen uit te nodigen het toegankelijke dossier ten kantore van de ECB te komen inspecteren.

## **Hoofdstuk 2**

### **ECB-toezichtbesluiten**

#### *Artikel 33*

##### **Motivering van ECB-toezichtbesluiten**

1. Met inachtneming van lid 2 wordt bij een ECB-toezichtbesluit een verklaring gevoegd waarin de redenen voor het besluit zijn vermeld.
2. De verklaring inzake de redenen vermeldt de materiële feiten en juridische redenen waar de ECB haar besluit op heeft gebaseerd.
3. Met inachtneming van artikel 31, lid 4 baseert de ECB een besluit slechts op feiten en punten van bezwaar waarover een partij zich heeft kunnen uitlaten.

#### *Artikel 34*

##### **Schorsende werking**

1. Onverminderd artikel 278 VWEU en artikel 24, lid 8 van de GTM-verordening kan de ECB beslissen dat de toepassing van een ECB-toezichtbesluit wordt geschorst (a) door dit in het toezichtbesluit te vermelden, of (b) in andere gevallen dan een verzoek tot toetsing door de administratieve raad voor toetsing, op verzoek van de adressant van een toezichtbesluit.

**Kennisgeving van ECB-toezichtbesluiten**

1. De ECB kan een partij in kennis stellen van een toezichtbesluit door middel van (a) een mondelinge kennisgeving (b) betekening of terhandstelling van een kopie van het toezichtbesluit, (c) aangetekende post met bevestiging van ontvangst, (d) koerier, (e) fax, of (f) elektronisch, in overeenstemming met lid 10.
2. Indien een vertegenwoordiger is benoemd, mag de ECB de vertegenwoordiger in kennis stellen van het ECB-toezichtbesluit. In dergelijke gevallen is de ECB niet verplicht om ook de onder toezicht staande entiteit die door die vertegenwoordiger wordt vertegenwoordigd in kennis te stellen van het ECB-toezichtbesluit.
3. In geval van een mondelinge kennisgeving van een ECB-toezichtbesluit, zal de kennisgeving van het besluit geacht te zijn uitgereikt aan de adressaat indien een personeelslid van de ECB (a) in geval van een natuurlijke persoon, de betreffende natuurlijke persoon heeft geïnformeerd, en (b) in geval van een rechtspersoon, een gemachtigde ontvanger van de rechtspersoon heeft geïnformeerd omtrent het ECB-toezichtbesluit. In dat geval zal, onverwijld na een dergelijke mondelinge kennisgeving, een schriftelijk exemplaar van het ECB-toezichtbesluit aan de adressaat worden verschaft.
4. In geval van kennisgeving van een ECB-toezichtbesluit door middel van aangetekende post met ontvangstbevestiging, wordt de kennisgeving van het ECB-toezichtbesluit geacht te zijn uitgereikt aan de adressaat op de tiende dag nadat de brief is overhandigd aan de postverzender, tenzij door middel van de ontvangstbevestiging wordt aangetoond dat de brief op een andere datum is ontvangen.
5. In geval van bezorging van een ECB-toezichtbesluit door middel van een koerier, wordt de kennisgeving van het ECB-toezichtbesluit geacht te zijn uitgereikt aan de adressaat op de tiende dag nadat de brief is overhandigd aan de koeriersdienst, tenzij door middel van het verzenddocument van de koeriersdienst kan worden aangetoond dat de brief op een andere datum is ontvangen.
6. Op basis van lid 4 en 5 dient een ECB-toezichtbesluit gericht te zijn aan een adres dat geschikt is voor toezending (geldig adres). Een geldig adres is:
  - (a) In geval van een ECB-toezichtprocedure die is geïnitieerd op verzoek of aanvraag van de adressaat van een ECB-toezichtbesluit: het adres dat door de adressaat is verschaft in diens verzoek of aanvraag;
  - (b) In geval van een onder toezicht staande entiteit: het meest recente kantooradres van het hoofdkantoor zoals opgegeven aan de ECB door de onder toezicht staande entiteit;
  - (c) In geval van een natuurlijke persoon: het laatste adres dat aan de ECB is verschaft en, indien er geen adres is opgegeven aan de ECB en de natuurlijke persoon een werknemer, leidinggevende of aandeelhouder is van een onder toezicht staande entiteit: het kantooradres van de onder toezicht staande entiteit volgens b).

7. Iedere persoon die partij is bij een ECB-toezichtprocedure zal de ECB op verzoek een geldig adres verstrekken.
8. Indien een persoon is gevestigd of woonplaats heeft in een staat die geen lidstaat is, kan de ECB van deze partij verlangen binnen een redelijke periode een geautoriseerde ontvanger aan te wijzen die inwoner is van een lidstaat of die een zakenadres in een lidstaat heeft. Indien na een dergelijk verzoek geen geautoriseerde ontvanger wordt benoemd, respectievelijk totdat een dergelijke geautoriseerde vervanger wordt benoemd, kan iedere kennisgeving in overeenstemming met lid 3 tot en met 5 alsmede lid 9 gedaan worden aan het adres van de partij zoals bekend bij de ECB.
9. Indien de persoon die de adressant is van een ECB-toezichtbesluit een faxnummer aan de ECB heeft verschaft, mag de ECB kennisgeving doen van een ECB-toezichtbesluit door verzending van een kopie van het ECB-toezichtbesluit per fax. Het ECB-toezichtbesluit wordt geacht in kennis gesteld te zijn van de adressant indien de ECB een verzendrapport heeft ontvangen met daarin melding van de geslaagde aflevering van de fax.
10. Ingeval van een besluit zonder adressanten bepaalt de ECB de criteria waaraan uitreiking van een ECB-toezichtbesluit middels een elektronisch mededelingsmiddel moet voldoen. Dat besluit zal gepubliceerd worden.

### **Titel 3**

#### **Melding van schendingen**

##### *Artikel 36*

#### **Melding van schendingen**

Iedere persoon mag te goeder trouw rechtstreeks een melding doen aan de ECB indien die persoon redelijke grond heeft om aan te nemen dat er sprake is van schending van de rechtshandelingen zoals vermeld in artikel 4, lid 3 van de GTM-verordening door kredietinstellingen, financiële holdings, gemengde financiële holdings of bevoegde autoriteiten (inclusief de ECB zelf).

##### *Artikel 37*

#### **Adequate bescherming van schendingmeldingen**

1. Indien een persoon te goeder trouw melding doet van vermeende schendingen van de rechtshandelingen zoals genoemd in artikel 4, lid 3 van de GTM-verordening door onder toezicht staande entiteiten of bevoegde autoriteiten, zal deze melding vertrouwelijk worden behandeld.
2. Alle persoonsgegevens met betrekking tot zowel de persoon die een vertrouwelijke melding doet als de persoon die verantwoordelijk zou zijn voor een schending worden beschermd in overeenstemming met het van toepassing zijnde gegevensbeschermingskader van de Unie.

3. De ECB zal de identiteit van de persoon die een beschermde melding heeft gedaan niet openbaar maken zonder eerst uitdrukkelijk toestemming daarvoor te hebben verkregen van die persoon, tenzij openbaarmaking vereist is op basis van een gerechtelijke uitspraak in het kader van nader onderzoek of opvolgende gerechtelijke procedures.

#### *Artikel 38*

##### **Procedures voor de behandeling van meldingen**

1. De ECB zal alle meldingen met betrekking tot significante onder toezicht staande entiteiten alsmede meldingen met betrekking tot minder significante onder toezicht staande entiteiten beoordelen met betrekking tot schendingen van verordeningen of besluiten van de ECB. Indien NBA's deze meldingen in dergelijke gevallen ontvangen, sturen zij deze door naar de ECB zonder bekendmaking van de identiteit van de persoon die de melding heeft gedaan, tenzij deze daartoe expliciet toestemming heeft gegeven.
2. Onverminderd lid 1, stuurt de ECB meldingen met betrekking tot een minder significante onder toezicht staande entiteit door naar de betreffende NBA, zonder bekendmaking van de identiteit van de persoon die de melding heeft gedaan, tenzij deze daartoe expliciet toestemming heeft gegeven.
3. De ECB wisselt informatie uit met de NBA's: (a) ter beoordeling of de meldingen zijn verstuurd naar zowel de ECB als de betreffende NBA en ter coördinatie van de taken; en (b) teneinde op de hoogte gesteld worden van de uitkomst van de behandeling van de meldingen die naar de NBA's zijn doorgestuurd.
4. De ECB bepaalt op redelijke wijze hoe de ontvangen meldingen beoordeeld moeten worden en welke acties ondernomen dienen te worden.
5. In geval van vermeende schendingen door onder toezicht staande entiteiten, zal de betreffende onder toezicht staande entiteit op verzoek van de ECB alle informatie en documenten aan de ECB verschaffen die benodigd zijn voor de beoordeling van de ontvangen meldingen.
6. Met betrekking tot vermeende schendingen door bevoegde autoriteiten (niet zijnde de ECB), verzoekt de ECB aan de betreffende bevoegde autoriteit om een reactie op de gemelde feiten.
7. In haar jaarverslag zoals omschreven in artikel 20, lid 2 van de GTM-verordening, verstrekt de ECB beknopte of samengevatte informatie omtrent de ontvangen rapporten waar niet uit opgemaakt kan worden wie de individuele onder toezicht staande entiteiten of personen zijn.

## DEEL IV

### AANMERKING VAN ONDER TOEZICHT STAANDE ENTITEIT ALS SIGNIFICANT OF MINDER SIGNIFICANT

#### Titel 1

#### Algemene bepalingen met betrekking tot de aanmerking als significant of minder significant

##### *Artikel 39*

#### **Het op individuele basis als significant aanmerken van een onder toezicht staande entiteit**

1. Een onder toezicht staande entiteit wordt beschouwd als een significante onder toezicht staande entiteit indien dit wordt bepaald door de ECB in een met redenen omkleed ECB-toezichtbesluit krachtens artikel 43 tot en met 49 dat is gericht tot de betreffende onder toezicht staande entiteit.
2. Een onder toezicht staande entiteit zal niet langer aangemerkt worden als een significante onder toezicht staande entiteit indien de ECB in een tot de entiteit gericht en met redenen omkleed ECB-toezichtbesluit bepaalt dat de entiteit een minder significante onder toezicht staande entiteit is of niet langer een onder toezicht staande entiteit is.
3. Een onder toezicht staande entiteit kan aangemerkt worden als een significante onder toezicht staande entiteit op basis van ieder van de volgende criteria:
  - (a) haar omvang, zoals bepaald op basis van artikel 50 tot en met 55 (hierna: het ‘omvangscriterium’);
  - (b) haar belang voor de economie van de Unie of een deelnemende lidstaat, zoals bepaald op basis van artikel 56 tot en met 58 (hierna: het ‘economisch-belang-criterium’);
  - (c) haar belang met betrekking tot grensoverschrijdende activiteiten zoals bepaald op basis van artikel 59 en artikel 60 (hierna: het ‘grensoverschrijdende-activiteiten-criterium’);
  - (d) een verzoek tot of de ontvangst van rechtstreekse openbare financiële bijstand van het Europees stabilisatiemechanisme (ESM), zoals bepaald op basis van artikel 61 tot en met 64 (hierna: het ‘criterium van rechtstreekse openbare financiële bijstand’);
  - (e) het feit dat de onder toezicht staande entiteit één van de drie meest significante kredietinstellingen in een deelnemende lidstaat is, zoals bepaald op basis van artikel 65 en artikel 66 (hierna: het ‘criterium van de drie meest significante kredietinstellingen’).
4. Significante onder toezicht staande entiteiten staan onder rechtstreeks toezicht van de ECB, tenzij specifieke omstandigheden toezicht door de betreffende NBA rechtvaardigen in overeenstemming met Titel 9 van dit Deel.
5. De ECB oefent tevens rechtstreeks toezicht uit op een minder significante onder toezicht staande entiteit of minder significante onder toezicht staande groep op basis van een ECB-toezichtbesluit dat is vastgesteld krachtens artikel 6, lid 5, onder b) van de GTM-verordening waarin is bepaald dat

de ECB rechtstreeks alle relevante bevoegdheden uitoefent krachtens artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening. Voor de toepassing van het GTM wordt een dergelijke minder significante onder toezicht staande entiteit of minder significante onder toezicht staande groep aangemerkt als significant.

6. Voorafgaande aan het vaststellen van de besluiten zoals vermeld in dit artikel, overlegt de ECB met de betrokken NBA's. Ieder ECB-toezichtbesluit waarnaar wordt verwezen in dit artikel wordt ter kennis gebracht van de betreffende NBA's.

#### *Artikel 40*

##### **Aanmerking als significant van onder toezicht staande entiteiten die onderdeel zijn van een groep**

1. Indien één of meer onder toezicht staande entiteiten onderdeel vormen van een onder toezicht staande groep, worden de criteria voor het vaststellen van significantie bepaald op het hoogste consolidatieniveau binnen deelnemende lidstaten in overeenstemming met de in Titel 3 tot en met 7 van Deel IV vastgelegde bepalingen.
2. Elke onder toezicht staande entiteit die onderdeel uitmaakt van een onder toezicht staande groep wordt beschouwd als een significante onder toezicht staande entiteit in één van de volgende omstandigheden:
  - (a) indien de onder toezicht staande groep op haar hoogste consolidatieniveau binnen de deelnemende lidstaten voldoet aan het omvangscriterium, het economisch-belang-criterium of het grensoverschrijdende-activiteiten-criterium;
  - (b) indien één van de onder toezicht staande entiteiten die onderdeel uitmaakt van de onder toezicht staande groep voldoet aan het criterium van rechtstreekse openbare financiële bijstand;
  - (c) indien één van de onder toezicht staande entiteiten die onderdeel uitmaakt van de onder toezicht staande groep één van de drie meest significante kredietinstellingen in een deelnemende lidstaat is.
3. Indien wordt vastgesteld dat een onder toezicht staande groep significant is of niet langer significant is, stelt de ECB een ECB-toezichtbesluit vast met betrekking tot de status van significante onder toezicht staande entiteit of inzake de opheffing van de status van significante onder toezicht staande entiteit en stelt de begin- en einddata van het rechtstreeks toezicht door de ECB vast met betrekking tot iedere onder toezicht staande entiteit die onderdeel vormt van de betreffende onder toezicht staande groep in overeenstemming met de in artikel 39 vastgelegde criteria en procedures.

## *Artikel 41*

### **Speciale bepalingen met betrekking tot bijkantoren van in niet-deelnemende lidstaten gevestigde kredietinstellingen**

1. Alle bijkantoren die in dezelfde deelnemende lidstaat worden geopend door een kredietinstelling die in een niet-deelnemende lidstaat is gevestigd, worden voor de toepassing van deze Verordening geacht één enkele onder toezicht staande entiteit te zijn.
2. Bijkantoren die in verschillende deelnemende lidstaten worden geopend door een kredietinstelling die in een niet-deelnemende lidstaat is gevestigd, worden voor de toepassing van deze Verordening ieder afzonderlijk behandeld als separate onder toezicht staande entiteiten.
3. Bijkantoren van een kredietinstelling die in een niet-deelnemende lidstaat is gevestigd zullen bij de bepaling of aan één van de criteria van artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening wordt voldaan afzonderlijk worden beoordeeld als separate onder toezicht staande entiteiten, en tevens afzonderlijk van dochterondernemingen van dezelfde kredietinstelling. Lid 1 blijft onveranderd.

## *Artikel 42*

### **Speciale bepalingen met betrekking tot dochterondernemingen van in niet-deelnemende lidstaten of derde landen gevestigde kredietinstellingen**

1. Dochterondernemingen die zijn gevestigd in één of meer deelnemende lidstaten door een kredietinstelling die haar hoofdkantoor heeft in een niet-deelnemende lidstaat of een derde land, zullen bij de bepaling of aan één van de criteria van artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening wordt voldaan separaat worden beoordeeld ten opzichte van de bijkantoren van die kredietinstelling.
2. Dochterondernemingen die (a) zijn gevestigd in een deelnemende lidstaat, (b) tot een groep behoren waarvan de moederonderneming haar hoofdkantoor heeft in een niet-deelnemende lidstaat of een derde land, en (c) geen deel uitmaken van een onder toezicht staande groep binnen deelnemende lidstaten, zullen individueel worden beoordeeld bij de bepaling of aan één van de criteria van artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening wordt voldaan.

## **Titel 2**

### **Procedure voor aanmerking van onder toezicht staande entiteiten als significante onder toezicht staande entiteiten**

#### **Hoofdstuk 1**

##### **Aanmerking als significant van een onder toezicht staande entiteit**

### *Artikel 43*

#### **Toetsing van de status van een onder toezicht staande entiteit**

1. Tenzij anders bepaald in deze Verordening toetst de ECB ten minste eenmaal per jaar of een significante onder toezicht staande entiteit of een significante onder toezicht staande groep nog altijd voldoet aan één van de criteria zoals vastgelegd in artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening.
2. Tenzij anders bepaald in deze Verordening, zal iedere NBA ten minste één maal per jaar toetsen of een minder significante onder toezicht staande entiteit of een minder significante onder toezicht staande groep nog altijd voldoet aan één van de criteria zoals vastgelegd in artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening. In geval van een minder significante onder toezicht staande groep, zal de betreffende NBA van de deelnemende lidstaat waarin de moederonderneming, zoals vastgesteld op het hoogste consolidatieniveau binnen de deelnemende lidstaten, is gevestigd, deze toetsing uitvoeren.
3. De ECB is gerechtigd om, op elk moment nadat zij relevante informatie ontvangt, te toetsen (a) of een onder toezicht staande entiteit voldoet aan één van de criteria zoals vastgelegd in artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening of (b) of een significante onder toezicht staande entiteit niet langer voldoet aan één van de criteria zoals vastgelegd in artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening.
4. Indien een NBA vaststelt dat een minder significante onder toezicht staande entiteit of een minder significante onder toezicht staande groep voldoet aan één van de criteria zoals vastgelegd in artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening, brengt de betreffende NBA de ECB daarvan onverwijld op de hoogte.
5. Op verzoek van de ECB of een NBA, zullen de ECB en de betreffende NBA samenwerken bij de vaststelling of aan één van de criteria zoals vastgelegd in artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening wordt voldaan met betrekking tot een onder toezicht staande entiteit of een onder toezicht staande groep.
6. Indien de ECB (a) besluit om het rechtstreekse toezicht op een onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep op zich te nemen of (b) besluit dat het rechtstreekse toezicht op een onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep door de ECB eindigt, zullen de ECB en de betreffende NBA samenwerken teneinde een vlotte overdracht van de toezichtsbevoegdheden te verzekeren. Daarbij wordt met name een rapport opgesteld van de toezichthistorie en het risicoprofiel van de onder toezicht staande entiteit; dit rapport wordt opgesteld door de betreffende NBA indien de ECB het rechtstreekse toezicht op een onder toezicht staande entiteit op zich neemt, en door de ECB indien de betreffende NBA bevoegd wordt het toezicht op de betreffende entiteit uit te oefenen.
7. De ECB bepaalt of een onder toezicht staande entiteit of een onder toezicht staande groep significant is aan de hand van de criteria die zijn gegeven in artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening in de daarin aangegeven volgorde, namelijk: (a) omvang; (b) het belang voor de economie van de Unie of een deelnemende lidstaat; (c) het belang van de grensoverschrijdende



activiteiten; (d) verzoek tot of ontvangst van openbare financiële bijstand direct van het ESM; (e) het feit dat het één van de drie meest significante kredietinstellingen in een deelnemende lidstaat is.

#### *Artikel 44*

##### **Toe te passen procedure bij de bepaling van de significantie van een onder toezicht staande entiteit**

1. De ECB doet binnen de in artikel 45 genoemde periode een schriftelijke kennisgeving omtrent de aanmerking als significant van een onder toezicht staande entiteit of een onder toezicht staande groep aan iedere betreffende onder toezicht staande entiteit en meldt dat besluit ook aan de betrokken NBA.
2. Voor onder toezicht staande entiteiten die geen kennisgeving hebben ontvangen van de ECB krachtens lid 1, zal de in artikel 49, lid 2 genoemde lijst gelden als kennisgeving van hun aanmerking als minder significant.
3. De ECB geeft iedere betreffende onder toezicht staande entiteit de gelegenheid schriftelijke opmerkingen te maken voorafgaande aan de vaststelling van een ECB-toezichtbesluit op basis van lid 1.
4. De ECB geeft daarnaast de betrokken NBA's de gelegenheid om op basis van artikel 39, lid 6 schriftelijk op- en aanmerkingen in te dienen, die de ECB zorgvuldig in overweging neemt.
5. Een onder toezicht staande entiteit of een onder toezicht staande groep wordt aangemerkt als een significante onder toezicht staande entiteit of een significante onder toezicht staande groep vanaf de datum van kennisgeving van het ECB-toezichtbesluit waarin wordt bepaald dat de entiteit een significante onder toezicht staande entiteit is of een significante onder toezicht staande groep.

## **Hoofdstuk 2**

### **Aanvang en einde van rechtstreeks toezicht door de ECB**

#### *Artikel 45*

##### **Aanvang van rechtstreeks toezicht door de ECB**

1. De ECB specificeert in een ECB-toezichtbesluit de datum waarop zij het rechtstreekse toezicht zal aanvangen op een onder toezicht staande entiteit die is aangemerkt als een significante onder toezicht staande entiteit. Dat besluit kan hetzelfde besluit zijn als waarnaar wordt gerefereerd in artikel 44, lid 1. Met inachtneming van lid 2 zal de ECB, ten minste een maand voorafgaande aan de datum waarop zij het rechtstreekse toezicht zal aanvangen, kennisgeving doen van dat besluit aan iedere betrokken onder toezicht staande entiteit.
2. Indien de ECB rechtstreeks toezicht op zich neemt op een onder toezicht staande entiteit of een onder toezicht staande groep op basis van een verzoek tot ofwel ontvangst van rechtstreekse

openbare financiële bijstand van het ESM, doet de ECB tijdig, ten minste een week voor de datum waarop zij het rechtstreekse toezicht op zich zal nemen, kennisgeving van het in lid 1 genoemde besluit aan iedere betreffende onder toezicht staande entiteit.

3. De ECB verschaft exemplaren van de in lid 1 genoemde besluiten aan de betrokken NBA's.
4. De ECB neemt het rechtstreekse toezicht op een onder toezicht staande entiteit op zich ten laatste 12 maanden na de datum waarop de ECB kennisgeving heeft gedaan van het ECB-toezichtbesluit aan die onder toezicht staande entiteit krachtens artikel 44, lid 1.

#### *Artikel 46*

##### **Einde van rechtstreeks toezicht door de ECB**

1. Indien de ECB bepaalt dat rechtstreeks toezicht door de ECB op een onder toezicht staande entiteit of een onder toezicht staande groep zal eindigen, geeft de ECB een ECB-toezichtbesluit af aan iedere betreffende onder toezicht staande entiteit met vermelding van de datum van en de redenen voor de beëindiging van het rechtstreekse toezicht. De ECB stelt dit besluit ten minste een maand voorafgaande aan de datum vast waarop het rechtstreekse toezicht door de ECB zal eindigen. De ECB geeft tevens een exemplaar van dit besluit aan de NBA's.
2. Voordat een besluit krachtens lid 1 wordt afgegeven kunnen de onder toezicht staande entiteiten schriftelijk hun oordeel geven.
3. Een ECB-toezichtbesluit waarin de datum wordt genoemd waarop het rechtstreekse toezicht op een onder toezicht staande entiteit door de ECB zal worden beëindigd kan tegelijk met het besluit afgegeven worden waarin die onder toezicht staande entiteit als minder significant wordt aangemerkt.

#### *Artikel 47*

##### **Redenen voor beëindiging van rechtstreeks toezicht door de ECB**

1. In geval van een significante onder toezicht staande entiteit die als zodanig is aangemerkt op basis van haar (a) omvang, (b) belang voor de economie van de Unie of een deelnemende lidstaat, of (c) het belang van grensoverschrijdende activiteiten, of omdat de entiteit onderdeel is van een onder toezicht staande groep die voldoet aan ten minste één van deze criteria, stelt de ECB een ECB-toezichtbesluit vast waarbij de aanmerking als een significante onder toezicht staande entiteit en het rechtstreekse toezicht wordt beëindigd, indien gedurende drie opvolgende kalenderjaren aan geen van de bovengenoemde criteria zoals vermeld in artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening is voldaan, hetzij op individuele basis, hetzij door de onder toezicht staande groep waar de onder toezicht staande entiteit toebehoort.
2. In geval van een onder toezicht staande entiteit die is aangemerkt als significant op basis van het feit dat directe openbare financiële bijstand is aangevraagd bij het ESM ten aanzien van (a) de entiteit zelf, (b) de onder toezicht staande groep waartoe de onder toezicht staande entiteit behoort,

of (c) enige onder toezicht staande entiteit die tot die groep behoort en die niet significant is op andere gronden, stelt de ECB een ECB-toezichtbesluit vast waarbij de aanmerking als significante onder toezicht staande entiteit en het rechtstreekse toezicht worden beëindigd, indien de directe openbare financiële bijstand is afgewezen, volledig is terugbetaald of wordt beëindigd. Een dergelijk besluit kan, ingeval van terugbetaling of beëindiging van directe openbare financiële bijstand, pas genomen worden nadat drie kalenderjaren zijn verstreken na de volledige terugbetaling of beëindiging van de directe openbare financiële bijstand.

3. In geval van een onder toezicht staande entiteit die wordt aangemerkt als significant op basis van het feit dat het één van de drie meest significante kredietinstellingen in een deelnemende lidstaat is zoals bepaald op basis van artikel 65 en artikel 66, danwel behoort tot een onder toezicht staande groep van een dergelijke kredietinstelling, en die niet op andere gronden significant is, stelt de ECB een ECB-toezichtbesluit vast waarbij de aanmerking als significante onder toezicht staande entiteit en het rechtstreekse toezicht worden beëindigd indien de betreffende onder toezicht staande entiteit gedurende drie opvolgende kalenderjaren niet één van de drie meest significante kredietinstellingen in een deelnemende lidstaat is geweest.
4. Ingeval van een onder toezicht staande entiteit waar rechtstreeks toezicht op wordt uitgeoefend door de ECB op basis van een ECB-toezichtbesluit dat is vastgesteld op basis van artikel 6, lid 5 onder b) van de GTM-verordening en die niet op andere gronden significant is, stelt de ECB een ECB-toezichtbesluit vast waarbij het rechtstreekse toezicht door de ECB wordt beëindigd, indien rechtstreeks toezicht naar haar redelijk oordeel niet langer nodig is om de consistente toepassing van hoge toezichtstandaarden te garanderen.

#### *Artikel 48*

#### **Aanhangige procedures**

1. Indien een verandering in bevoegdheden plaats zal vinden tussen de ECB en een NBA, informeert de autoriteit wier bevoegdheid beëindigd wordt (hierna de ‘autoriteit wier bevoegdheid eindigt’) de autoriteit die bevoegd zal worden (hierna de ‘toezicht uitvoerende autoriteit’) met betrekking tot alle formeel ingestelde toezichtprocedures in welk verband een besluit genomen moet worden. De autoriteit van wie de bevoegdheid eindigt, verschaft deze informatie direct nadat deze zich bewust wordt van de aanstaande verandering in bevoegdheden. De autoriteit van wie de bevoegdheid eindigt zal deze informatie steeds, in de regel maandelijks, bijwerken, indien er nieuwe informatie over een toezichtprocedure te rapporteren is. De autoriteit die bevoegdheid op zich neemt kan in naar behoren gemotiveerde gevallen toestaan dat er minder frequent wordt gerapporteerd. Voor de toepassing van artikel 48 en artikel 49 wordt onder een toezichtprocedure een ECB- of NBA-toezichtprocedure verstaan.

Voorafgaande aan de verandering in bevoegdheid, neemt de autoriteit van wie de bevoegdheid eindigt direct contact op met de autoriteit die bevoegdheid op zich neemt, zodra er een nieuwe toezichtprocedure formeel wordt geïnitieerd in welk verband een besluit genomen moet worden.

2. Indien de toezichtbevoegdheid verandert, zal de autoriteit van wie de bevoegdheid eindigt zich inspannen om aanhangige toezichtprocedures waarop een besluit genomen moet worden af te ronden voor de datum waarop de verandering in toezichtbevoegdheid zal plaatsvinden.
3. Indien een formeel ingestelde toezichtprocedure waarop een besluit genomen moet worden niet kan worden afgerond voor de datum waarop een verandering in de toezichtbevoegdheid plaatsvindt, blijft de autoriteit van wie de bevoegdheid eindigt bevoegd een dergelijke aanhangige toezichtprocedure af te ronden. In dit kader zal de autoriteit van wie de bevoegdheid eindigt ook alle relevante rechten behouden totdat de toezichtprocedure is afgerond. De autoriteit van wie de bevoegdheid eindigt rondt de betreffende aanhangige toezichtprocedure af in overeenstemming met de toepasselijke wet op basis van haar behouden bevoegdheden. De autoriteit van wie de bevoegdheid eindigt licht de autoriteit die bevoegdheid op zich neemt in voordat zij enig besluit neemt in een toezichtprocedure die aanhangig was voor de verandering in bevoegdheid. Zij geeft de autoriteit die bevoegdheid op zich neemt een afschrift van het genomen besluit en relevante documentatie met betrekking tot dat besluit.
4. In afwijking van lid 3, kan de ECB, binnen een maand na ontvangst van de informatie die benodigd is voor afronding van haar oordeel met betrekking tot de betreffende formeel ingestelde toezichtprocedure, in overleg met de betreffende NBA besluiten de betreffende toezichtprocedure over te nemen. Indien op basis van nationaal recht een ECB-toezichtbesluit is vereist voorafgaande aan het einde van de beoordelingsperiode zoals vermeld in de vorige zin, zal de NBA de benodigde informatie aan de ECB verschaffen en in het bijzonder specificeren binnen welk tijdsbestek de ECB dient te beslissen of zij al dan niet van plan is de procedure over te nemen. Indien de ECB een toezichtprocedure overneemt zal zij de betreffende NBA en de partijen op de hoogte stellen van haar besluit de betreffende toezichtprocedure over te nemen.
5. De ECB en de betrokken NBA werken samen met betrekking tot de afronding van alle aanhangige procedures en kunnen daartoe alle relevante informatie met elkaar uitwisselen.
6. Dit artikel is niet van toepassing op gebruikelijke procedures.

### **Hoofdstuk 3**

#### **Lijst van onder toezicht staande entiteiten**

##### *Artikel 49*

##### **Publicatie**

1. De ECB publiceert een lijst met namen van alle onder toezicht staande entiteiten of onder toezicht staande groepen die onder rechtstreeks toezicht van de ECB staan en de specifieke wettelijke basis voor dat rechtstreekse toezicht. In geval van een aanmerking als significant op basis van het omvangscriterium, zal in de lijst ook de totale waarde van de activa van de onder toezicht staande entiteit of de onder toezicht staande groep opgenomen worden. De ECB publiceert tevens de

namen van onder toezicht staande entiteiten die, hoewel zij voldoen aan één van de criteria zoals vermeld in artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening en op basis daarop aangemerkt zouden kunnen worden als significant, niettemin als minder significant worden beschouwd door de ECB op grond van bijzondere omstandigheden krachtens Titel 9 van Deel IV, en diensgevolge niet onder rechtstreeks toezicht van de ECB staan.

2. De ECB publiceert een lijst met de namen van iedere onder toezicht staande entiteit die onder toezicht staat van een NBA, alsmede de naam van de betreffende NBA.
3. De in lid 2 en 3 genoemde lijsten worden elektronisch gepubliceerd en kunnen bekeken worden op de website van de ECB.
4. De in lid 2 en 3 genoemde lijsten worden regelmatig - minimaal elk kwartaal - bijgewerkt.

### **Titel 3**

#### **Vaststelling van significantie op basis van omvang**

##### *Artikel 50*

#### **Vaststelling van significantie op basis van omvang**

1. De vraag of een onder toezicht staande entiteit of een onder toezicht staande groep significant is op basis van het omvangscriterium wordt bepaald door verwijzing naar de totale waarde van diens activa.
2. Een onder toezicht staande entiteit of een onder toezicht staande groep wordt aangemerkt als significant indien de totale waarde van haar activa groter is dan EUR 30 miljard (hierna: de 'omvangsdrempel').

##### *Artikel 51*

#### **Basis voor vaststelling of een onder toezicht staande entiteit al dan niet significant is op basis of omvang**

1. Indien de onder toezicht staande entiteit onderdeel is van een onder toezicht staande groep, wordt de totale waarde van de activa van de entiteit bepaald op basis van de prudentiële geconsolideerde rapportage per jaar-ultimo voor de onder toezicht staande groep in overeenstemming met toepasselijk recht.
2. Indien de totale activa niet bepaald kunnen worden op basis van de in lid 1 vermelde gegevens, zal de totale waarde van de activa worden bepaald op basis van de meest recente gecontroleerde geconsolideerde jaarrekening die is opgesteld in overeenstemming met internationale standaarden voor financiële verslaglegging en, indien die jaarrekening niet beschikbaar is, de geconsolideerde jaarrekening die is opgesteld in overeenstemming met toepasselijk nationaal jaarrekeningsrecht.

3. Indien de onder toezicht staande entiteit geen onderdeel uitmaakt van een onder toezicht staande groep, wordt de totale waarde van de activa bepaald op basis van de prudentiële enkelvoudige rapportage per jaarultimo in overeenstemming met toepasselijk recht.
4. Indien de totale activa niet kunnen worden bepaald met behulp van de in lid drie genoemde gegevens, zal de totale waarde van de activa worden bepaald op basis van de meest recente gecontroleerde jaarrekening die is opgesteld in overeenstemming met internationale standaarden voor financiële verslaggeving zoals van toepassing binnen de Unie op basis van Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees parlement en van de Raad<sup>13</sup> en, indien die jaarrekening niet beschikbaar is, de jaarrekening die is opgesteld in overeenstemming met toepasselijk nationaal jaarrekeningenrecht.
5. Indien de onder toezicht staande entiteit een bijkantoor is van een kredietinstelling die is gevestigd in een niet-deelnemende lidstaat, wordt de totale waarde van de activa van de entiteit bepaald op basis van de statistische data die zijn gerapporteerd op basis van Verordening (EG) nr. 25/2009 (ECB/2008/32).

#### *Artikel 52*

#### **Basis voor vaststelling van significantie op basis van omvang onder specifieke of uitzonderlijke omstandigheden**

1. Indien zich met betrekking tot een minder significante onder toezicht staande entiteit een uitzonderlijke materiële verandering van omstandigheden voordoet die relevant is voor de vaststelling van significantie op basis van het omvangscriterium, controleert de betreffende NBA of nog steeds wordt voldaan aan de omvangsdrempel.  
  
Indien een dergelijke verandering zich voordoet met betrekking tot een significante onder toezicht staande entiteit, controleert de ECB of nog steeds wordt voldaan aan de omvangsdrempel.  
  
Onder een uitzonderlijke materiële verandering van omstandigheden die relevant is voor de vaststelling van significantie op basis van het omvangscriterium wordt één van de volgende omstandigheden verstaan: (a) de fusie van twee of meer kredietinstellingen, (b) de verkoop of overdracht van een belangrijk bedrijfsonderdeel, (c) de overdracht van aandelen in een kredietinstelling, zodanig dat deze niet langer onderdeel uitmaakt van een onder toezicht staande groep waar de kredietinstelling voorafgaande aan de verkoop wel deel van uitmaakte, (d) het definitieve besluit om een ordelijke liquidatie uit te voeren van de onder toezicht staande entiteit (of groep), (e) vergelijkbare feitelijke situaties
2. Een minder significante onder toezicht staande entiteit en, in het geval van een minder significante onder toezicht staande groep, de minder significante onder toezicht staande entiteit op het hoogste

<sup>13</sup> Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad van 19 juli 2002 betreffende de toepassing van internationale standaarden voor jaarrekeningen (PB L 243 van 11.9.2002, blz. 1).

consolidatieniveau binnen de deelnemende lidstaten informeert de betreffende NBA omtrent iedere verandering zoals vermeld in lid 1.

Een significante onder toezicht staande entiteit en, in het geval van een significante onder toezicht staande groep, de onder toezicht staande entiteit op het hoogste consolidatieniveau binnen de deelnemende lidstaten informeert de ECB omtrent iedere verandering zoals vermeld in lid 1.

3. In afwijking van de in artikel 47, lid 1 vermelde driejaarsregel en in geval van buitengewone veranderingen van omstandigheden zoals vermeld in lid 1, beslist de ECB in overleg met NBA's of de getroffen onder toezicht staande entiteiten significant of minder significant zijn en stelt de datum vast vanaf wanneer toezicht uitgeoefend zal worden door de ECB of NBA's.

### *Artikel 53*

#### **Groepen van geconsolideerde ondernemingen**

1. Ter bepaling van de significantie op basis van het omvangscriterium, bestaat een onder toezicht staande groep van geconsolideerde ondernemingen uit de ondernemingen die ten behoeve van prudentiële doeleinden geconsolideerd moeten worden in overeenstemming met Unierecht.
2. Ter vaststelling van significantie op basis van het omvangscriterium, omvat de onder toezicht staande groep van geconsolideerde ondernemingen ook de dochterondernemingen en bijkantoren in (a) niet-deelnemende lidstaten, en (b) derde landen.

### *Artikel 54*

#### **Consolidatiemethode**

De consolidatiemethode is die welke van toepassing is op basis van prudentieel Unierecht.

### *Artikel 55*

#### **Methode voor berekening van totale activa**

Ter vaststelling van de significantie van een kredietinstelling op basis van het omvangscriterium, wordt de 'totale waarde van de activa' afgeleid uit de post 'totale activa' in de balans die is opgesteld in overeenstemming met prudentieel Unierecht.

## **Titel 4**

### **Vaststelling van significantie op basis van het belang voor de economie van de Unie of een deelnemende lidstaat**

## *Artikel 56*

### **Drempel met betrekking tot nationaal economisch belang**

Een onder toezicht staande entiteit die is gevestigd in een deelnemende lidstaat of een onder toezicht staande groep waarvan de moederonderneming is gevestigd in een deelnemende lidstaat wordt aangemerkt als significant op basis van haar belang voor de economie van de betreffende deelnemende lidstaat indien:

A :  $B \geq 0,2$  (drempel met betrekking tot nationaal economisch belang) en

A  $\geq$  EUR 5 miljard

waarbij

- A de totale waarde van de activa is, zoals bepaald op basis van artikel 51 tot en met 55 voor een gegeven kalenderjaar, en
- B het bruto binnenlands product is tegen marktprijzen zoals gedefinieerd in punt 8.89 van Bijlage A bij Verordening (EU) nr. 549/2013 van het Europees parlement en de Raad van 21 mei 2013 betreffende het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen in de Europese Unie<sup>14</sup> (ESR 2010) en door Eurostat gepubliceerd voor het gegeven kalenderjaar.

## *Artikel 57*

### **Criteria voor vaststelling van significantie op basis van belang voor de economie van de Unie of een deelnemende lidstaat**

1. De ECB neemt in het bijzonder de volgende criteria in acht bij de vaststelling of een onder toezicht staande entiteit of een onder toezicht staande groep al dan niet van belang is voor de economie van de Unie of een deelnemende lidstaat vanwege andere redenen dan die welke zijn uiteengezet in artikel 56:
  - (a) het belang van de onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep voor specifieke economische sectoren in de Unie of een deelnemende lidstaat;
  - (b) de verwevenheid van de onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep met de economie van de Unie of een deelnemende lidstaat;
  - (c) de substitueerbaarheid van de onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep als zowel marktdeelnemer als dienstenaanbieder voor cliënten;
  - (d) de zakelijke, structurele en operationele complexiteit van de onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep.
2. Het artikel 52, lid 3 is van overeenkomstige toepassing.

<sup>14</sup> OJ L 174, 26.6.2013, p. 1



### *Artikel 58*

#### **Vaststelling van significantie op basis van belang voor de economie van een deelnemende lidstaat op verzoek van een NBA**

1. Een NBA kan melden aan de ECB dat een onder toezicht staande entiteit naar haar mening significant is met betrekking tot haar binnenlandse economie.
2. De ECB beoordeelt de melding van de NBA op basis van de criteria die zijn uiteengezet in artikel 57, lid 1.
3. Artikel 57 is van overeenkomstige toepassing.

### **Titel 5**

#### **Vaststelling van significantie op basis van het belang van grensoverschrijdende activiteiten**

### *Artikel 59*

#### **Criteria voor vaststelling van significantie op basis van het belang van grensoverschrijdende activiteiten van een onder toezicht staande groep**

1. Een onder toezicht staande groep kan slechts als significant worden beschouwd door de ECB op basis van de grensoverschrijdende activiteiten van de groep, indien de moederonderneming van een onder toezicht staande groep dochterondernemingen, die zelf kredietinstellingen zijn, heeft gevestigd in meer dan één andere deelnemende lidstaat.
2. Een onder toezicht staande groep kan slechts als significant worden beschouwd door de ECB op basis van haar grensoverschrijdende activiteiten indien:
  - (a) de verhouding van haar grensoverschrijdende activa ten opzichte van haar totale activa meer dan 10 % is, of
  - (b) de verhouding van haar grensoverschrijdende passiva ten opzichte van haar totale passiva meer dan 10 % is.
3. Het artikel 52, lid 3 is van overeenkomstige toepassing.

### *Artikel 60*

#### **Grensoverschrijdende activa en passiva**

1. 'Grensoverschrijdende activa' betekent, in de context van een onder toezicht staande groep, het deel van de totale activa ten aanzien waarvan de tegenpartij een kredietinstelling danwel een andere rechtspersoon of natuurlijke persoon is, die is gevestigd in een andere deelnemende lidstaat dan de lidstaat waarin de moederonderneming van de betreffende onder toezicht staande groep haar hoofdkantoor heeft.

2. ‘Grensoverschrijdende passiva’ betekent, in de context van een onder toezicht staande groep, het deel van de totale passiva ten aanzien waarvan de tegenpartij een kredietinstelling of een andere rechtspersoon of natuurlijke persoon is, die is gevestigd in een andere deelnemende lidstaat dan de lidstaat waarin de moederonderneming van de betreffende onder toezicht staande groep haar hoofdkantoor heeft.

## **Titel 6**

### **Vaststelling van significantie op basis van een verzoek tot of de ontvangst van openbare financiële bijstand van het ESM**

#### *Artikel 61*

##### **Verzoek tot of ontvangst van openbare financiële bijstand van het ESM**

1. Directe openbare financiële bijstand aan een onder toezicht staande entiteit wordt aangevraagd indien een verzoek wordt gedaan door een ESM-lid inzake toekenning van financiële bijstand door het ESM aan die entiteit op basis van een besluit dat is genomen door de Raad van gouverneurs van het ESM krachtens artikel 19 van het Verdrag tot instelling van het Europees Stabiliteitsmechanisme inzake rechtstreekse herkapitalisatie van een kredietinstelling en met de in die besluit vastgestelde instrumenten.
2. Directe openbare financiële bijstand wordt ontvangen door een kredietinstelling wanneer de financiële bijstand is ontvangen door de kredietinstelling op basis van het besluit en de instrumenten zoals genoemd in lid 1.

#### *Artikel 62*

##### **Verplichting van NBA's tot het informeren van de ECB omtrent een mogelijk verzoek tot of ontvangst van openbare financiële bijstand door een minder significante onder toezicht staande entiteit**

1. Onverminderd de in artikel 96 uiteengezette verplichting tot het informeren van de ECB omtrent de verslechtering van de financiële situatie van een minder significante onder toezicht staande entiteit, stelt de NBA de ECB in ervan kennis, zulks zodra de NBA zich ervan bewust wordt, dat een minder significante onder toezicht staande entiteit mogelijkelijkerwijze openbare op nationaal niveau te verlenen financiële bijstand behoeft, zulks indirect zijdens het ESM en/of door het ESM.
2. Voorafgaande aan indiening bij het ESM, dient de NBA haar oordeel omtrent de financiële situatie van de minder significante onder toezicht staande entiteit in bij de ECB ter overweging door deze laatste, behalve in behoorlijk gemotiveerde spoedgevallen.

### *artikel 63*

#### **Aanvang en einde van rechtstreeks toezicht**

1. Een onder toezicht staande entiteit ten aanzien waarvan directe openbare financiële bijstand wordt verzocht van het ESM of die directe openbare financiële bijstand heeft ontvangen van het ESM wordt aangemerkt als een significante onder toezicht staande entiteit vanaf de datum waarop namens haar om directe openbare financiële bijstand werd verzocht.
2. De datum waarop de ECB het rechtstreeks toezicht op zich zal nemen wordt gespecificeerd in een ECB-toezichtbesluit in overeenstemming met Titel 2.
3. Het artikel 52, lid 3 is van overeenkomstige toepassing.

### *Artikel 64*

#### **Reikwijdte**

Indien directe openbare financiële bijstand wordt verzocht ten aanzien van een onder toezicht staande entiteit die onderdeel uitmaakt van een onder toezicht staande groep, worden alle onder toezicht staande entiteiten die onderdeel uitmaken van die onder toezicht staande groep aangemerkt als significant.

### **Titel 7**

#### **Vaststelling van significantie op basis van het feit dat de onder toezicht staande entiteit één van de drie meest significante kredietinstellingen in een deelnemende lidstaat is**

### *Artikel 65*

#### **Criteria voor de bepaling van de drie meest significante kredietinstellingen in een deelnemende lidstaat**

1. Een kredietinstelling of een onder toezicht staande groep wordt aangemerkt als significant indien deze één van de drie meest significante kredietinstellingen of onder toezicht staande groepen is in een deelnemende lidstaat.
2. Voor de toepassing van het bepalen van de drie meest significante kredietinstellingen of onder toezicht staande groepen in een deelnemende lidstaat, houden de ECB en de betreffende NBA rekening met de omvang van de onder toezicht staande entiteit en respectievelijk de onder toezicht staande groep, zoals bepaald in overeenstemming met artikel 50 tot en tot met 55.

## *Artikel 66*

### **Toetsingsprocedure**

1. De ECB stelt per 1 oktober van ieder kalenderjaar met betrekking tot iedere deelnemende lidstaat vast of er al dan niet drie kredietinstellingen of onder toezicht staande groepen met een moederonderneming die gevestigd is in iedere deelnemende lidstaat aangemerkt zouden moeten worden als significante onder toezicht staande entiteiten.
2. Op verzoek van de ECB informeren de NBA's de ECB per 1 oktober van het betreffende kalenderjaar omtrent de drie meest significante kredietinstellingen of onder toezicht staande groepen die zijn gevestigd in hun respectievelijke deelnemende lidstaten. De drie meest significante kredietinstellingen of onder toezicht staande groepen worden bepaald door de NBA's op basis van de criteria die zijn vermeld in artikel 50 tot en met 55.
3. Voor ieder van de drie meest significante kredietinstellingen of onder toezicht staande groepen in de deelnemende lidstaten wordt door de betreffende NBA een rapport verschaft aan de ECB waarin de toezichthistorie en het risicoprofiel voor elk van hen wordt beschreven, tenzij de kredietinstelling of onder toezicht staande groep reeds is aangemerkt als significant.  
Na ontvangst van de in lid 2 vermelde informatie, verricht de ECB haar eigen onderzoek. In dat kader kan de ECB de betreffende NBA vragen alle mogelijke relevante informatie te verschaffen.
4. Indien op 1 oktober van enig jaar één of meer van de drie meest significante kredietinstellingen of onder toezicht staande groepen in een deelnemende lidstaat niet wordt aangemerkt als significante onder toezicht staande entiteit, neemt de ECB een besluit in overeenstemming met Titel 2 ten aanzien van diegene van de drie meest significante kredietinstellingen of onder toezicht staande groepen die niet is aangemerkt als significant.
5. Het artikel 52, lid 3 is van overeenkomstige toepassing.

## **Titel 8**

### **ECB-besluit tot het houden van rechtstreeks toezicht op minder significante onder toezicht staande entiteiten op basis van artikel 6, lid 5, onder (b) van de GTM-verordening**

## *Artikel 67*

### **Criteria voor een besluit op basis van Artikel 6, lid 5, onder b) van de GTM-verordening**

1. De ECB kan op basis van Artikel 6, lid 5, onder b) van de GTM-verordening op ieder moment door middel van een ECB-toezichtbesluit de beslissing nemen om rechtstreeks toezicht uit te oefenen op een minder significante onder toezicht staande entiteit of minder significante onder toezicht staande groep indien dit noodzakelijk is teneinde een consistente toepassing van hoge toezichtstandaarden te garanderen.

2. Voordat het in lid 1 vermeld besluit wordt genomen, neemt de ECB onder meer de volgende factoren in overweging, namelijk:
  - (a) Of de minder significante onder toezicht staande entiteit of minder significante onder toezicht staande groep bijna voldoet aan één van de criteria die zijn opgenomen in artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening;
  - (b) De verwevenheid van de minder significante onder toezicht staande entiteit of minder significante onder toezicht staande groep met andere kredietinstellingen;
  - (c) Of de betreffende minder significante onder toezicht staande entiteit een dochteronderneming is van een onder toezicht staande entiteit die haar hoofdkantoor aanhoudt in een niet-deelnemende lidstaat of een derde land en één of meer dochterondernemingen, die ook kredietinstellingen zijn, dan wel één of meer bijkantoren heeft gevestigd in deelnemende lidstaten, waarvan er één of meer significant zijn;
  - (d) Het feit dat instructies van de ECB niet zijn opgevolgd door de NBA;
  - (e) Het feit dat de NBA niet heeft voldaan aan de handelingen die zijn genoemd in de eerste subparagraaf van artikel 4, lid 3 van de GTM-verordening;
  - (f) Het feit dat de minder significante onder toezicht staande entiteit financiële bijstand heeft aangevraagd of indirect heeft verkregen van de EFSF of het ESM.

#### *Artikel 68*

#### **Procedure ter voorbereiding van een besluit krachtens artikel 6, lid 5, onder b) van de GTM-verordening op verzoek van een NBA**

1. De ECB beoordeelt op verzoek van een NBA of er al dan niet noodzaak bestaat om rechtstreeks toezicht uit te oefenen op basis van de GTM-verordening op een minder significante onder toezicht staande entiteit of minder significante onder toezicht staande groep teneinde de consistente toepassing van hoge toezichtstandaarden te garanderen.
2. Het verzoek van de NBA dient: (a) de minder significante onder toezicht staande entiteit of minder significante onder toezicht staande groep te vermelden ten aanzien waarvan de NBA van mening is dat de ECB daar rechtstreeks toezicht op zou moeten gaan houden, en (b) te vermelden waarom toezicht op de minder significante onder toezicht staande entiteit of minder significante onder toezicht staande groep door de ECB noodzakelijk is ter garandering van de consistente toepassing van hoge toezichtstandaarden.
3. Het verzoek van de NBA gaat vergezeld van een rapport waarin de toezichthistorie en het risicoprofiel van de betreffende minder significante onder toezicht staande entiteit of minder significante onder toezicht staande groep is vermeld.
4. Indien de ECB niet voldoet aan het verzoek van de NBA, zal zij voorafgaande aan haar definitieve oordeel overleg plegen met de NBA omtrent de vraag of toezicht door de ECB van de minder

significante onder toezicht staande entiteit of minder significante onder toezicht staande groep noodzakelijk is om de consistente toepassing van hoge toezichtstandaarden te garanderen.

5. Indien de ECB besluit dat rechtstreeks toezicht door de ECB op de minder significante onder toezicht staande entiteit of minder significante onder toezicht staande entiteit noodzakelijk is om de consistente toepassing van hoge toezichtstandaarden te garanderen, zal zij een ECB-toezichtbesluit nemen in overeenstemming met Titel 2.

#### *Artikel 69*

#### **Procedure ter voorbereiding van besluiten krachtens artikel 6, lid 5, onder b) van de GTM-verordening op initiatief van de ECB zelf**

1. De ECB kan een NBA verzoeken om haar een rapport te verschaffen waarin de toezichthistorie en het risicoprofiel van een minder significante onder toezicht staande entiteit of minder significante onder toezicht staande groep wordt uiteengezet. De ECB geeft de datum aan waarop zij dit rapport wenst te ontvangen.
2. De ECB pleegt overleg met de NBA alvorens een definitief besluit te nemen met betrekking tot de vraag of toezicht op de minder significante onder toezicht staande entiteit of de minder significante onder toezicht staande groep door de ECB noodzakelijk is om de consistente toepassing van hoge toezichtstandaarden te garanderen.
3. Indien de ECB concludeert dat rechtstreeks toezicht door de ECB op de minder significante onder toezicht staande entiteit of minder significante onder toezicht staande groep noodzakelijk is om de consistente toepassing van hoge toezichtstandaarden te garanderen, zal zij een ECB-toezichtbesluit vaststellen in overeenstemming met Titel 2.

#### **Titel 9**

#### **Bijzondere omstandigheden die aanleiding geven tot aanmerking van een onder toezicht staande entiteit als minder significant, hoewel is voldaan aan de criteria voor significantie**

#### *Artikel 70*

#### **Bijzondere omstandigheden die aanleiding geven tot de aanmerking van een significante onder toezicht staande entiteit als minder significant**

1. Van bijzondere omstandigheden zoals vermeld in de tweede en vijfde subparagraaf van artikel 6, lid 4 van de GTM-verordening (hierna de 'bijzondere omstandigheden') is sprake, ingeval van specifieke en feitelijke omstandigheden waardoor de status van significant niet juist is in het licht van de doeleinden en principes van de GTM-verordening en meer in het bijzonder het belang van het garanderen van de consistente toepassing van hoge toezichtstandaarden.

2. De term ‘bijzondere omstandigheden’ wordt strikt geïnterpreteerd.

#### *Artikel 71*

##### **Beoordeling van de aanwezigheid van bijzondere omstandigheden**

1. Het feit of er bijzondere omstandigheden bestaan die rechtvaardigen dat een entiteit die normaal gesproken als significante onder toezicht staande entiteit beschouwd zou worden niettemin wordt aangemerkt als minder significant, wordt bepaald per individueel geval en alleen ten aanzien van tot de betreffende onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep, derhalve niet voor categorieën van onder toezicht staande entiteiten.
2. Artikel 40 is van overeenkomstige toepassing.
3. Artikel 44 tot en met 46 en artikel 48 en artikel 49 zijn van overeenkomstige toepassing. De ECB dient in een ECB-toezichtbesluit de redenen te vermelden die ten grondslag liggen aan haar conclusie dat er sprake is van bijzondere omstandigheden.

#### *Artikel 72*

##### **Toetsing**

1. De ECB toetst ten minste eenmaal per jaar, daarbij ondersteund door de betreffende NBA's, of er nog altijd sprake is van bijzondere omstandigheden ten aanzien van een onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep die is aangemerkt als minder significant vanwege bijzondere omstandigheden.
2. De betreffende onder toezicht staande entiteit verschaft alle door de ECB gevraagde informatie en documenten ten behoeve van de in lid 1 vermelde toetsing.
3. Indien de ECB van mening is dat er niet langer sprake is van bijzondere omstandigheden, zal zij een ECB-toezichtbesluit vaststellen dat is gericht tot de betreffende onder toezicht staande entiteit waarin wordt vastgesteld dat deze entiteit significant is en dat er geen bijzondere omstandigheden bestaan.
4. Titel 2 is van overeenkomstige toepassing.

**DEEL V**  
**GEBRUIKELIJKE PROCEDURES**

**Titel 1**

**Samenwerking inzake een aanvraag voor een vergunning die toegang biedt tot de werkzaamheden van een kredietinstelling**

*Artikel 73*

**Kennisgeving aan de ECB omtrent een aanvraag voor een vergunning die toegang biedt tot de werkzaamheden van een kredietinstelling**

1. Een NBA die een aanvraag ontvangt voor een vergunning die toegang biedt tot de werkzaamheden van een kredietinstelling die gevestigd zal worden in een deelnemende lidstaat brengt de ECB binnen 15 dagen op de hoogte van de ontvangst van een dergelijke aanvraag.
2. De NBA informeert de ECB ook met betrekking tot de tijdslimiet waarbinnen een besluit omtrent de aanvraag genomen en gecommuniceerd moet worden aan de aanvrager in overeenstemming met het betreffende nationale recht.
3. Indien de aanvraag niet compleet is, zal de NBA, hetzij op eigen initiatief of op verzoek van de ECB, de aanvrager verzoeken om de vereiste aanvullende informatie te verschaffen. De NBA stuurt dergelijke door haar ontvangen aanvullende informatie door naar de ECB binnen 15 werkdagen na ontvangst ervan door de NBA.

*Artikel 74*

**De beoordeling van aanvragen door de NBA**

De NBA bij wie een aanvraag is ingediend beoordeelt of de aanvrager voldoet aan alle vergunningsvereisten zoals neergelegd in de relevante nationale wetgeving van de lidstaat van de NBA.

*Artikel 75*

**De afwijzing van een aanvraag door de NBA**

De NBA wijst aanvragen af die niet voldoen aan de vergunningsvereisten op basis van de relevante betreffende nationale wetgeving en stuurt een kopie van haar besluit naar de ECB.

*Artikel 76*

**NBA-ontwerpbesluit met betrekking tot de vergunning die toegang biedt tot de werkzaamheden van een kredietinstelling**

1. Indien de NBA zich ervan heeft vergewist dat de aanvraag voldoet aan alle vergunningsvereisten op basis van de relevante nationale wetgeving, bereidt zij een ontwerpbesluit voor waarin wordt



voorgesteld dat de ECB een vergunning toekent aan de aanvrager die toegang biedt tot de werkzaamheden van een kredietinstelling (hierna een ‘ontwerpvergunningbesluit’).

2. De NBA zorgt ervoor dat het ontwerpvergunningbesluit ten minste 20 werkdagen voor het aflopen van de maximale beoordelingstermijn, op basis van de relevante nationale wetgeving, wordt meegedeeld aan de ECB en aan de aanvrager.
3. De NBA kan, op basis van nationaal recht en Unierecht, aanbevelingen, voorwaarden en/of beperkingen toevoegen aan een ontwerpvergunningbesluit. In dergelijke gevallen is de NBA verantwoordelijk voor de beoordeling of wordt voldaan aan de voorwaarden en/of beperkingen.

#### *Artikel 77*

##### **De beoordeling door de ECB van aanvragen en het horen van aanvragers**

1. De ECB beoordeelt de aanvraag op basis van de vergunning zoals neergelegd in het betreffende Unierecht. Indien naar haar mening niet wordt voldaan aan deze vereisten, biedt de ECB de aanvrager de mogelijkheid schriftelijk toelichting te geven op de feiten en punten van bezwaar met betrekking tot de beoordeling, in overeenstemming met Artikel 31.
2. Indien een afspraak noodzakelijk wordt geacht, en tevens in alle andere naar behoren gemotiveerde gevallen, kan de ECB de maximale beslissingstermijn met betrekking tot een aanvraag verlengen op basis van artikel 14, lid 3 van de GTM-verordening. De aanvrager wordt in kennis gesteld van de verlenging in overeenstemming met Artikel 35 van deze Verordening.

#### *Artikel 78*

##### **ECB-besluiten met betrekking tot aanvragen**

1. De ECB neemt binnen 10 werkdagen een besluit met betrekking tot een ontwerpvergunningbesluit dat zij heeft ontvangen van de NBA, tenzij is besloten de maximumperiode te verlengen in overeenstemming met artikel 77, lid 2. Zij kan het ontwerpvergunningbesluit ondersteunen en derhalve instemmen met de vergunning, dan wel bezwaar maken tegen het ontwerpvergunningbesluit.
2. De EC baseert haar besluit op haar beoordeling van de aanvraag, het ontwerpvergunningbesluit en alle door de aanvrager gemaakte opmerkingen op basis van artikel 77.
3. De ECB stelt een besluit tot verlening van de vergunning vast indien de aanvrager voldoet aan alle vergunningsvereisten uit hoofde van het betreffende Unierecht en de nationale wetgeving van de lidstaat waarin de aanvrager is gevestigd.
4. Het besluit tot vergunningsverlening bestrijkt de activiteiten van de aanvrager als kredietinstelling, zoals voorzien in de relevante nationale wetgeving, zonder afbreuk te doen aan aanvullende vergunningsvereisten op basis van de nationale wetgeving met betrekking tot andere activiteiten dan het opnemen van deposito's of andere terug te betalen fondsen van het publiek en het verlenen van kredieten voor eigen rekening.

## *Artikel 79*

### **Het vervallen van de vergunning**

De vergunning komt te vervallen in de situaties zoals omschreven in artikel 18, a) van Richtlijn 2013/36/EU indien de betreffende nationale wetgeving dit voorschrijft.

## **Titel 2**

### **Samenwerking met betrekking tot de intrekking van een vergunning**

## *Artikel 80*

### **Het voorstel van een NBA tot intrekking van een vergunning**

1. Indien de betreffende NBA overweegt dat een vergunning van een kredietinstelling geheel of gedeeltelijk ingetrokken zou moeten worden op grond van het relevante Unierecht of nationale wetgeving, waaronder begrepen een intrekking op verzoek van de kredietinstelling, zal zij een ontwerpbesluit doen toekomen aan de ECB waarin wordt voorgesteld de vergunning in te trekken (hierna een ‘ontwerp-intrekkingsbesluit’), vergezeld van alle relevante ondersteunende documentatie.
2. De NBA coördineert met de nationale autoriteit die bevoegd is met betrekking tot de afwikkeling van kredietinstellingen (hierna de ‘nationale afwikkelingsautoriteit’) inzake een ontwerp-intrekkingsbesluit dat relevant is voor de nationale afwikkelingsautoriteit.

## *Artikel 81*

### **De beoordeling door de ECB van een ontwerp-intrekkingsbesluit**

1. De ECB beoordeelt het ontwerp-intrekkingsbesluit onverwijld. Zij neemt daarbij in het bijzonder de redenen voor urgentie in aanmerking die door de NBA zijn aangevoerd.
2. Het in artikel 31 beschreven recht om gehoord te worden is van toepassing.

## *Artikel 82*

### **De beoordeling op eigen initiatief van de ECB en het raadplegen van NBA's**

1. Indien de ECB zich bewust wordt van omstandigheden die een intrekking van een vergunning kunnen rechtvaardigen, beoordeelt zij op eigen initiatief of de vergunning ingetrokken zou moeten worden op basis van het betreffende Unierecht.
2. De ECB kan te allen tijde overleg plegen met de betrokken NBA's. Indien de ECB van plan is een vergunning in te trekken, zal zij overleg plegen met de NBA van de lidstaat waar de kredietinstelling is gevestigd, zulks ten minste 25 werkdagen voor de datum waarop het haar besluit wil gaan nemen. In naar behoren gemotiveerde dringende gevallen kan de tijdslimiet verkort worden tot 5 werkdagen.

3. Indien de ECB van plan is een vergunning in te trekken, zal zij de betrokken NBA's op de hoogte brengen van de eventuele opmerkingen die door de kredietinstelling zijn gegeven. Het in artikel 31 omschreven recht van de kredietinstelling gehoord te worden is van toepassing.
4. De ECB coördineert met de nationale afwikkelingsautoriteit inzake een voorstel tot intrekking van een vergunning met inachtneming van artikel 14, lid 5 van de GTM-verordening. De ECB brengt de NBA hiervan op de hoogte direct na contact opgenomen te hebben met de nationale afwikkelingsautoriteit.

#### *Artikel 83*

##### **Het ECB-besluit tot intrekking van een vergunning**

1. De ECB neemt zonder onnodige vertraging een besluit tot intrekking van een vergunning. Hierbij kan zij het betreffende ontwerp-intrekkingsbesluit accepteren of verwerpen.
2. Bij het nemen van haar besluit houdt de ECB rekening met alle hierna genoemde factoren: (a) haar beoordeling van de omstandigheden die intrekking rechtvaardigen; (b) indien aanwezig, het ontwerp-intrekkingsbesluit van de NBA; (c) het overleg met de betreffende NBA en, indien de NBA niet de nationale afwikkelingsautoriteit is, de nationale afwikkelingsautoriteit (samen met de NBA de 'nationale autoriteiten'); (d) de opmerkingen van de kredietinstelling die zijn gegeven krachtens artikel 81, lid 2 en artikel 82, lid 3.
3. De ECB bereidt tevens een volledig ontwerpbesluit voor in de gevallen omschreven in artikel indien de betreffende nationale afwikkelingsautoriteit geen bezwaar heeft tegen intrekking van de vergunning of indien de ECB bepaalt dat de nationale autoriteiten niet de adequate handelingen hebben uitgevoerd die noodzakelijk zijn voor het handhaven van financiële stabiliteit.

#### *Artikel 84*

##### **Procedure in geval van mogelijke, door de nationale autoriteiten te treffen afwikkelingsmaatregelen**

1. Indien de nationale afwikkelingsautoriteit de ECB informeert omtrent haar bezwaar tegen het voornemen van de ECB tot intrekking van een vergunning, komen de ECB en de nationale afwikkelingsautoriteit een tijdsperiode overeen gedurende welke de ECB zich zal onthouden van voortzetting van de intrekking van de vergunning. De ECB informeert de NBA direct nadat zij contact opgenomen heeft met de nationale afwikkelingsautoriteit teneinde dit overeen te komen.
2. Na het verstrijken van de overeengekomen tijdsperiode beoordeelt de ECB of zij de intrekking van de vergunning wenst te continueren of dat zij de overeengekomen tijdsperiode verlengt in overeenstemming met artikel 14, lid 6 van de GTM-verordening, waarbij eventuele geboekte vooruitgang in aanmerking wordt genomen. De ECB pleegt overleg met zowel de betrokken NBA als de nationale afwikkelingsautoriteit indien deze laatste niet de NBA is. De NBA brengt de ECB op de hoogte van de door deze autoriteiten genomen maatregelen en haar beoordeling van de consequenties van een intrekking.

3. Indien de nationale afwikkelingsautoriteit geen bezwaar heeft tegen de intrekking van een vergunning, of indien de ECB bepaalt dat nationale autoriteiten niet de adequate handelingen hebben uitgevoerd die noodzakelijk zijn voor het handhaven van financiële stabiliteit, is artikel 83 van toepassing.

### **Titel 3**

#### **Samenwerking met betrekking tot verwerving van gekwalificeerde deelnemingen**

##### *Artikel 85*

#### **Kennisgeving aan de NBA's inzake de verwerving van een gekwalificeerde deelneming**

1. Een NBA die een complete kennisgeving ontvangt inzake het voornemen tot verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling die is gevestigd in die deelnemende lidstaat brengt de ECB op de hoogte van een dergelijke kennisgeving, zulks niet later dan 5 werkdagen na ontvangst daarvan.
2. De NBA stelt de ECB ook in kennis van de datum waarop de besluit inzake bezwaar of geen bezwaar tegen de verwerving van een gekwalificeerde deelneming gemeld moet worden aan de aanvrager op basis van de toepasselijke nationale wetgeving. De NBA informeert de ECB indien zij de beoordelingsperiode moet onderbreken vanwege een verzoek tot aanvullende informatie.

##### *Artikel 86*

#### **Beoordeling van potentiële aankopen**

1. De NBA die in kennis is gesteld van een intentie tot verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling, beoordeelt of de potentiële verwerving voldoet aan alle voorwaarden op basis van de betreffende Unierecht en nationaal recht. Na deze beoordeling stelt de NBA een ontwerpbesluit op voor de ECB inzake bezwaar of geen bezwaar tegen de verwerving.
2. De NBA dient het ontwerpbesluit inzake bezwaar of geen bezwaar tegen de verwerving ten minste 15 werkdagen voor het verstrijken van de betreffende, door Unierecht voorgeschreven beoordelingsperiode in bij de ECB.

##### *Artikel 87*

#### **ECB-besluit inzake verwerving**

De ECB beslist of zij bezwaar dan wel geen bezwaar heeft tegen de verwerving op basis van haar beoordeling van de voorgestelde verwerving en het ontwerpbesluit van de NBA. Het in artikel 31 omschreven recht gehoord te worden is van toepassing.

## **Titel 4**

### **Kennisgeving van besluiten in gebruikelijke procedures**

#### *Artikel 88*

##### **Procedures inzake kennisgeving van besluiten**

1. De ECB brengt de partijen in overeenstemming met Artikel 35 onverwijld op de hoogte van de volgende besluiten:
  - (a) een ECB-besluit tot intrekking van een vergunning van een kredietinstelling;
  - (b) een ECB-besluit inzake de verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling.
2. De ECB brengt de betreffende NBA onverwijld op de hoogte van alle volgende besluiten:
  - (a) een ECB-besluit inzake een vergunningsaanvraag voor een kredietinstelling;
  - (b) een ECB-besluit inzake de intrekking van een vergunning van een kredietinstelling;
  - (c) een ECB-besluit inzake de verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling.
3. De NBA brengt de aanvrager van de vergunning op de hoogte van de volgende besluiten:
  - (a) een ontwerpvergunningsbesluit;
  - (b) een NBA-besluit tot verwerping van de vergunningsaanvraag indien de aanvrager niet voldoet aan de vergunningsvereisten zoals bepaald in de betreffende nationale wetgeving;
  - (c) een ECB-besluit inzake bezwaar tegen een ontwerpvergunningsbesluit zoals bedoeld onder (a);
  - (d) een ECB-besluit inzake vergunning.
4. De NBA brengt de betreffende nationale afwikkelingsautoriteit op de hoogte van het ECB-besluit tot intrekking van een vergunning van een kredietinstelling.

**DEEL VI**  
**PROCEDURES INZAKE HET TOEZICHT OP SIGNIFICANTE ONDER TOEZICHT**  
**STAANDE ENTITEITEN**

**Titel 1**

**Toezicht op significante onder toezicht staande entiteiten en assistentie door NBA's**

*Artikel 89*

**Toezicht op significante onder toezicht staande entiteiten**

De ECB oefent het rechtstreekse toezicht op significante onder toezicht staande entiteiten uit in overeenstemming met de in Deel II uiteengezette procedures, in het bijzonder met betrekking tot de taken en samenstelling van de gezamenlijk toezichthoudende teams.

*Artikel 90*

**Rol van de NBA's bij het assisteren van de ECB**

1. Een NBA verleent assistentie aan de ECB bij de uitoefening van haar taken met inachtneming van de voorwaarden die zijn uiteengezet in de GTM-verordening en in deze Verordening en zal in het bijzonder alle volgende werkzaamheden verrichten:
  - (a) Ontwerpbesluiten overleggen aan de ECB met betrekking tot significante onder toezicht staande entiteiten die in haar deelnemende lidstaat zijn gevestigd, in overeenstemming met Artikel 91;
  - (b) Assistentie verlenen aan de ECB bij de voorbereiding en uitvoering van alle rechtshandelingen die betrekking hebben op de uitvoering van de taken die zijn opgedragen aan de ECB middels de GTM-verordening, waaronder begrepen hulp bij verificatietaken en de dagelijkse beoordeling van de situatie van een onder toezicht staande entiteit;
  - (c) Assistentie verlenen aan de ECB bij de tenuitvoerlegging van haar besluiten, waarbij indien noodzakelijk gebruik wordt gemaakt van de bevoegdheden die zijn vermeld in de derde subparagraaf van artikel 9, lid 1 en artikel 11, lid 2 van de GTM-verordening.
2. Een NBA zal bij het verlenen van assistentie aan de ECB de instructies van de ECB opvolgen met betrekking tot significante onder toezicht staande entiteiten.

*Artikel 91*

**Door de NBA's ter beoordeling door de ECB voor te bereiden ontwerpbesluiten**

1. In overeenstemming met Artikel 6, lid 3 en artikel 6, lid 7, onder b) van de GTM-verordening, kan de ECB een NBA verzoeken een ontwerpbesluit voor te bereiden met betrekking tot de uitoefening

van de in artikel 4 van de GTM-verordening vermelde taken, welk ontwerpbesluit door de ECB beoordeeld zal worden.

Het verzoek geeft de tijdslimiet aan voor toezending van het ontwerpbesluit aan de ECB.

2. Een NBA kan ook op eigen initiatief een door de ECB te beoordelen ontwerpbesluit met betrekking tot een significante onder toezicht staande entiteit indienen bij de ECB, zulks via het gezamenlijk toezichthoudend team.

## *Artikel 92*

### **Uitwisseling van informatie**

De ECB en de NBA's zullen onverwijld informatie uitwisselen met betrekking tot significante onder toezicht staande entiteiten indien er serieuze aanwijzingen zijn dat er niet langer op vertrouwd kan worden dat deze significante onder toezicht staande entiteiten voldoen aan hun verplichtingen ten opzichte van hun crediteuren en, in het bijzonder, niet langer in staat zijn zekerheid te verschaffen voor de door hun deposanten aan hen toevertrouwde activa, of indien er een serieuze indicatie is dat er omstandigheden zijn die kunnen leiden tot de vaststelling dat de betreffende kredietinstelling haar deposito's niet kan terugbetalen zoals vermeld in artikel 1, lid 3 onder i) van Richtlijn 94/19/EC van het Europees Parlement en van de Raad<sup>15</sup>. Zij zullen dit doen voorafgaande aan een besluit met betrekking tot een dergelijke vaststelling.

## **Titel 2**

### **Het voldoen aan passende vereisten met betrekking tot personen die verantwoordelijk zijn voor het beheren van kredietinstellingen**

## *Artikel 93*

### **Beoordeling van de geschiktheid van leden van de bestuursorganen van significante onder toezicht staande entiteiten**

1. Teneinde te verzekeren dat instellingen solide bestuursregelingen hebben ingesteld, en zonder afbreuk te doen aan toepasselijk Unierecht, nationaal recht en Deel V, dient een significante onder toezicht staande entiteit de betrokken NBA op de hoogte te brengen van alle wijzigingen met betrekking tot de leden van haar leidinggevende organen inzake de leidinggevende functie en de toezichthoudende functie (hierna de 'bestuurders') in de zin van artikel 3, lid 1 onder 7 en artikel 3, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU, waaronder de verlenging van de bestuurstermijn van de bestuurders. De betreffende NBA brengt de ECB onverwijld op de hoogte van een dergelijke

<sup>15</sup> Richtlijn 94/19/EG van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 1994 inzake de depositogarantiestelsels (PB L 135 van 31.5.94, blz. 5).

wijziging en geeft aan binnen welke tijdslimiet een besluit genomen en gemeld dient te worden op basis van de betreffende nationale wetgeving.

2. Teneinde de geschiktheid te beoordelen van bestuurders van significante onder toezicht staande entiteiten, beschikt de ECB over dezelfde toezichtbevoegdheden die de bevoegde autoriteiten hebben op grond van het betreffende Unierecht en het nationale recht.

#### *Artikel 94*

##### **Voortdurende beoordeling van geschiktheid van bestuurders**

1. Een significante onder toezicht staande entiteit brengt de betreffende NBA onverwijld op de hoogte van alle nieuwe feiten die een initiële beoordeling van geschiktheid kunnen aantasten of enige andere kwestie die invloed zou kunnen hebben op de geschiktheid van een manager zodra dergelijke feiten of kwesties ter kennis komen van de onder toezicht staande entiteit of de betreffende manager. De betreffende NBA brengt de ECB onverwijld op de hoogte van dergelijke nieuwe feiten of kwesties.
2. De ECB kan het initiatief nemen voor een nieuwe beoordeling op basis van de in lid 1 genoemde nieuwe feiten of kwesties of indien nieuwe feiten ter kennis komen van de ECB die de initiële beoordeling van de betreffende manager zouden kunnen beïnvloeden of enige andere kwestie die invloed kan hebben op de geschiktheid van een manager. De ECB beslist vervolgens omtrent de juiste maatregelen op basis van het toepasselijke Unierecht en het nationale recht en brengt de betreffende NBA onverwijld op de hoogte van deze maatregel.

#### **Titel 3**

##### **Andere, door significante onder toezicht staande entiteiten toe te passen procedures**

#### *Artikel 95*

##### **Verzoeken, kennisgevingen of aanvragen van significante onder toezicht staande entiteiten**

1. Zonder afbreuk te doen aan de speciale procedures zoals vastgelegd in Deel V en de gebruikelijke interactie met haar NBA, richt de significante onder toezicht staande entiteit al haar verzoeken, kennisgevingen of aanvragen met betrekking tot de aan de ECB opgedragen taken aan de ECB.
2. De ECB stelt dergelijke verzoeken, kennisgevingen of aanvragen ter beschikking aan de betreffende NBA en kan de NBA verzoeken een ontwerpbesluit voor te bereiden in overeenstemming met artikel 91.
3. Indien er substantiële wijzigingen zijn vergeleken met de vergunning die is gegeven met betrekking tot het initiële verzoek, kennisgeving of aanvraag, richt de significante onder toezicht staande entiteit een nieuw verzoek, kennisgeving of aanvraag aan de ECB in overeenstemming met de in lid 1 vermelde procedure.



**DEEL VII**  
**PROCEDURES INZAKE HET TOEZICHT OP MINDER SIGNIFICANTE ONDER TOEZICHT**  
**STAANDE ENTITEITEN**

**Titel 1**

**Kennisgeving aan de ECB door de NBA's inzake belangrijke NBA-toezichtprocedures en  
belangrijke ontwerp-toezichtbesluiten**

*Artikel 96*

**Verslechtering van de financiële situatie van een minder significante onder toezicht staande entiteit**  
NBA's informeren de ECB indien de situatie van een minder significante onder toezicht staande entiteit snel en in belangrijke mate verslechtert, met name indien een dergelijke verslechtering zou kunnen leiden tot een verzoek tot directe of indirecte financiële bijstand door het ESM, zonder afbreuk te doen aan de aanvraag uit artikel 62.

*Artikel 97*

**Kennisgeving aan de ECB door de NBA's inzake belangrijke NBA-toezichtprocedures**

1. Teneinde de ECB in staat te stellen toezicht uit te oefenen met betrekking tot het functioneren van het systeem, zoals vastgelegd in artikel 6, lid 5, onder c) van de GTM-verordening, brengen de NBA's de ECB op de hoogte van informatie met betrekking tot belangrijke NBA-toezichtprocedures inzake minder significante onder toezicht staande entiteiten. De ECB stelt algemene criteria vast die bepalen welke informatie wordt medegedeeld aan welke minder significante onder toezicht staande entiteiten, waarbij met name rekening wordt gehouden met de risicopositie en de potentiële impact op het binnenlandse financiële systeem van de betreffende minder significante onder toezicht staande entiteit. De informatie wordt ex ante verschaft door de NBA's of, in naar behoren gemotiveerde noodgevallen, tegelijk met het opstarten van een procedure.
2. De in lid 1 vermelde belangrijke NBA-toezichtprocedures bestaan uit:
  - (a) de verwijdering van bestuursleden uit het bestuur van de minder significante onder toezicht staande entiteiten en de benoeming van speciale bestuurders die het bestuur van de minder significante onder toezicht staande entiteiten overnemen; en
  - (b) de procedures die een belangrijke invloed hebben op de minder significante onder toezicht staande entiteit.
3. In aanvulling op de informatievereisten zoals bepaald door de ECB in overeenstemming met dit artikel, kan de ECB de NBA's te allen tijde om informatie verzoeken over de door hen uitgevoerde taken met betrekking tot minder significante onder toezicht staande entiteiten.

4. In aanvulling op de door de ECB op basis van dit artikel vastgestelde informatievereisten, brengen de NBA's op eigen initiatief de ECB op de hoogte van iedere andere NBA-toezichtprocedure:
  - (a) die zij als belangrijk beschouwen en in verband waarmee zij verzoeken om de mening van de ECB; of
  - (b) die de reputatie van het GTM negatief zou kunnen beïnvloeden.
5. Indien de ECB een NBA verzoekt nader onderzoek te plegen inzake specifieke aspecten van een belangrijke NBA-toezichtprocedure, wordt in dit verzoek aangegeven om welke aspecten dit gaat. De ECB en de NBA zorgen er respectievelijk voor dat de andere partij voldoende tijd krijgt zodat de procedure en het GTM in zijn geheel efficiënt functioneert.

#### *Artikel 98*

##### **Melding door NBA's aan de ECB van belangrijke ontwerp-toezichtbesluiten**

1. Teneinde de ECB in staat te stellen toezicht uit te oefenen met betrekking tot het functioneren van het systeem, zoals vastgelegd in artikel 6, lid 5, onder c) van de GTM-verordening, sturen de NBA's ontwerp-toezichtbesluiten naar de ECB die voldoen aan de in lid 2 en 3 neergelegde criteria, indien het ontwerpbesluit betrekking heeft op minder significante onder toezicht staande entiteiten ten aanzien waarvan de ECB vindt dat zij, op basis van de algemene door de ECB gedefinieerde criteria met betrekking tot de risicopositie en potentiële impact op het binnenlandse financiële systeem van deze entiteiten, van deze informatie op de hoogte gebracht moet worden.
2. Met inachtneming van lid 1 zullen ontwerp-toezichtbesluiten toegestuurd worden naar de ECB alvorens deze worden gericht aan minder significante onder toezicht staande entiteiten indien deze besluiten:
  - (a) betrekking hebben op verwijdering van leden uit het bestuur van de minder significante onder toezicht staande entiteiten en de aanstelling van speciale bestuurders; of
  - (b) een belangrijke impact hebben op de minder significante onder toezicht staande entiteit.
3. In aanvulling op de in lid 1 en 2 neergelegde informatie-vereisten, sturen de NBA's ieder ander ontwerp-toezichtbesluit naar de ECB:
  - (a) ten aanzien waarvan de mening van de ECB wordt verzocht; of
  - (b) die de reputatie van het GTM negatief zou kunnen beïnvloeden.
4. De NBA's sturen de ontwerpbesluiten die voldoen aan de in lid 1, lid 2 en lid 3 neergelegde criteria, die derhalve geacht worden belangrijke ontwerp-toezichtbesluiten te zijn, ten minste 10 dagen voorafgaande aan de voorgenomen vaststellingsdatum van het besluit naar de ECB. De ECB geeft haar mening op het ontwerpbesluit binnen een redelijke termijn voor de voorgenomen vaststelling van het besluit. Voor urgentiegevallen stelt de betrokkene NBA een redelijke termijn vast voor het versturen van een ontwerpbesluit aan de ECB, welke termijn voldoet aan de in de leden 1 tot en met 3 vastgelegde criteria.

## **Titel 2**

### **Ex-post rapportage door de NBA's aan de ECB inzake minder significante onder toezicht staande entiteiten**

#### *Artikel 99*

##### **Algemene rapportageverplichting van NBA's aan de ECB**

1. Teneinde de ECB in staat te stellen toezicht uit te oefenen met betrekking tot het functioneren van het systeem zoals vastgelegd in artikel 6, lid 5, onder c) van de GTM-verordeningen, zonder afbreuk te doen aan Hoofdstuk 1, kan de ECB van de NBA's verlangen dat deze op reguliere basis rapporteren aan de ECB inzake de door hen genomen maatregelen en de uitvoering van de op basis van artikel 6, lid 6 van de GTM-verordening aan hen opgedragen taken. De ECB stelt de NBA's jaarlijks op de hoogte van de categorieën minder significante onder toezicht staande entiteiten en de aard van de vereiste informatie.
2. De op basis van lid 1 neergelegde vereisten doen geen afbreuk aan het recht van de ECB tot gebruikmaking van de in artikel 10 tot en met 13 van de GTM-verordening vermelde bevoegdheden met betrekking tot minder significante onder toezicht staande entiteiten.

#### *Artikel 100*

##### **Frequentie en reikwijdte van de door de NBA's aan de ECB te overleggen rapporten**

De NBA's brengen jaarlijks rapport uit aan de ECB inzake minder significante onder toezicht staande entiteiten, minder significante onder toezicht staande groepen of categorieën van minder significante onder toezicht staande entiteiten, in overeenstemming met de vereisten van de ECB.

**DEEL VIII**  
**SAMENWERKING TUSSEN DE ECB, NBA's EN NAA's MET BETREKKING TOT MACRO-  
PRUDENTIELE TAKEN EN INSTRUMENTEN**

**Titel 1**

**Definitie van macro-prudentiële instrumenten**

*Artikel 101*

**Algemene bepalingen**

1. Voor de toepassing van dit Deel worden macro-prudentiële instrumenten gedefinieerd als zijnde één van de volgende instrumenten:
  - (a) de kapitaalbuffers in de zin van artikel 130 tot en met 142 van Richtlijn 2013/36/EU;
  - (b) de maatregelen voor kredietinstellingen waaraan op nationaal niveau vergunning is verleend, of een segment van dergelijke kredietinstellingen op basis van artikel 458 van (EU) nr. 575/2013;
  - (c) enige andere maatregel zoals vastgesteld door NAA's of NBA's die is gericht op het aanpakken van systeem- of macro-prudentiële risico's zoals vermeld in, en onderworpen aan de procedures uiteengezet in, Verordening (EU) nr. 575/2013 en Richtlijn 2013/36/EU in de specifieke, in het betreffende Unierecht aangegeven gevallen.
2. Onverminderd artikel 22 van de GTM-verordening met betrekking tot besluiten die zijn gericht tot individuele onder toezicht staande entiteiten, zijn de in artikel 5, lid 1 en 2 van de GTM-verordening genoemde macro-prudentiële procedures geen ECB- of NBA-toezichtprocedures in de zin van deze Verordening.

*Artikel 102*

**Toepassing van macro-prudentiële instrumenten door de ECB**

De ECB past de in artikel 101 vermelde macro-prudentiële instrumenten toe met inachtneming van deze Verordening en artikel 5, lid 2 en artikel 9, lid 2 van de GTM-verordening, en indien de macro-prudentiële instrumenten zijn gegeven in een richtlijn, met inachtneming van implementatie van die richtlijn in nationaal recht. Indien een NAA geen bufferpercentage vaststelt, belet dit de ECB niet een buffervereiste vast te stellen in overeenstemming met deze Verordening en artikel 5, lid 2 van de GTM-verordening.

**Titel 2**

**Procedurele bepalingen voor het gebruik van macro-prudentiële instrumenten**

### *Artikel 103*

#### **Lijst van NBA's en NAA's die verantwoordelijk zijn voor macro-prudentiële instrumenten**

De ECB verzamelt informatie bij de NBA's en NAA's van deelnemende lidstaten met betrekking tot de identiteit van de autoriteiten die zijn aangewezen voor respectievelijk de in artikel 101 vermelde macro-prudentiële instrumenten en de macro-prudentiële instrumenten die deze autoriteiten kunnen gebruiken.

### *Artikel 104*

#### **Uitwisseling van informatie en samenwerking met betrekking tot het gebruik van macro-prudentiële instrumenten door een NBA of een NAA**

1. In overeenstemming met artikel 5, lid 1 van de GTM-verordening, zal de betreffende NBA of NAA, indien deze van plan is dergelijke instrumenten toe te passen, ten minste 10 werkdagen voor een dergelijk besluit te nemen, hiervan melding doen aan de ECB. Desalniettemin, indien een NBA of NAA besluit gebruik te maken van een macro-prudentieel instrument, zal zij de ECB in een zo vroeg mogelijk stadium op de hoogte brengen van het feit dat zij een macro-prudentieel risico of systeemrisico ten aanzien van het financiële systeem heeft geïdentificeerd en zal daarbij, waar mogelijk, details vermelden van het voorgenomen instrument. Dergelijke informatie houdt zoveel mogelijk details omtrent de voorgenomen maatregel in en tevens de voorgenomen toepassingsdatum.
2. De kennisgeving van het voornemen wordt gedaan aan de ECB door de NBA of NAA.
3. Indien de ECB bezwaar heeft tegen de voorgenomen maatregel van een NBA of NAA, geeft de ECB haar redenen hiervoor binnen vijf werkdagen na de ontvangstdatum van de kennisgeving van het voornemen. Dit bezwaar dient schriftelijk te zijn en noemt de redenen voor het bezwaar. De NBA of NAA nemen de redenen van de ECB zorgvuldig in overweging alvorens het besluit op de daartoe geëigende wijze voor te zetten.

### *Artikel 105*

#### **Uitwisseling van informatie en samenwerking met betrekking tot het gebruik van macro-prudentiële instrumenten door de ECB**

1. In overeenstemming met Artikel 5, lid 2 van de GTM-verordening, zal de ECB, indien zij het voornemen heeft om ofwel op eigen initiatief of op voorstel van een NBA of NAA hogere eisen te stellen aan kapitaalbuffers of strengere maatregelen toe te passen met betrekking tot de aanpak van systeemrisico's of macro-prudentiële risico's, nauw samenwerken met de NAA's in de betreffende lidstaten en met name de NAA of NBA 10 werkdagen voorafgaande aan het nemen van een dergelijk besluit in kennis stellen van dit voornemen. Desalniettemin, indien de ECB het voornemen heeft hogere eisen te stellen aan kapitaalbuffers of strengere maatregelen toe te passen met betrekking tot de aanpak van systeemrisico's of macro-prudentiële risico's op het niveau van

kredietinstellingen die zijn onderworpen aan de procedures zoals uiteengezet in Verordening (EU) nr. 575/2013 en Richtlijn 2013/36/EU in specifieke, in het Unierecht aangegeven gevallen, zal de ECB de betreffende NBA of NAA in een zo vroeg mogelijk stadium op de hoogte brengen van het feit dat zij een macro-prudentieel risico of systeemrisico voor het financiële systeem heeft geïdentificeerd en zal daarbij, waar mogelijk, details vermelden van het voorgenomen instrument. Dergelijke informatie houdt zoveel mogelijk details omtrent de voorgenomen maatregel in en tevens de voorgenomen toepassingsdatum.

2. Indien één van de betrokken NBA's of NAA's bezwaar heeft tegen de voorgenomen maatregel van de ECB, geeft zij haar redenen hiervoor aan bij de ECB binnen vijf werkdagen na de ontvangstdatum van de kennisgeving van de ECB omtrent het voornemen. Dit bezwaar dient schriftelijk te zijn en noemt de redenen voor het bezwaar. De ECB neemt deze redenen zorgvuldig in overweging alvorens het besluit op de daartoe geëigende wijze voor te zetten.

**DEEL IX**  
**PROCEDURES VOOR NAUWE SAMENWERKING**

**Titel 1**

**Algemene principes en gebruikelijke bepalingen**

*Artikel 106*

**Procedure voor het aangaan van een nauwe samenwerking**

De ECB beoordeelt verzoeken van niet-eurogebiedlidstaten tot het aangaan van een nauwe samenwerking op basis van de procedure die is uiteengezet in Besluit [Voeg verwijzing in naar het ECB-besluit betreffende de procedure voor het instellen van een nauwe samenwerking].

*Artikel 107*

**Toe te passen principes indien een nauwe samenwerking is aangegaan**

1. Vanaf de datum waarop een ECB-besluit van kracht wordt waarbij op basis van artikel 7, lid 2 van de GTM-verordening een nauwe samenwerking wordt aangegaan tussen de ECB en een NBA van een niet-eurogebiedlidstaat, en tot aan de datum van beëindiging of opschorting van een dergelijke nauwe samenwerking, voert de ECB de taken uit die zijn vermeld in artikel 4, lid 1 en 2 en artikel 5 van de GTM-verordening ten aanzien van de in de betreffende deelnemende lidstaat gevestigde, onder toezicht staande entiteiten en groepen in nauwe samenwerking, in overeenstemming met artikel 6 van de GTM-verordening.
2. Indien een nauwe samenwerking is aangegaan krachtens artikel 7, lid 2 van de GTM-verordening, is de positie van de ECB en de NBA in nauwe samenwerking ten aanzien van significante onder toezicht staande entiteiten en groepen en minder significante onder toezicht staande entiteiten en groepen die zijn gevestigd in de deelnemende lidstaat in nauwe samenwerking, vergelijkbaar met significante onder toezicht staande entiteiten en groepen en minder significante onder toezicht staande entiteiten en groepen die zijn gevestigd in eurogebiedlidstaten, waarbij rekening wordt gehouden met het feit dat de ECB geen rechtstreekse toepasselijke zeggenschap heeft over significante onder toezicht staande entiteiten en groepen en minder significante onder toezicht staande entiteiten en groepen die zijn gevestigd in de deelnemende lidstaat in nauwe samenwerking.
3. In overeenstemming met Artikel 6 van de GTM-verordening, kan de ECB instructies geven aan een NBA in nauwe samenwerking met betrekking tot significante onder toezicht staande entiteiten en groepen en slechts algemene instructies met betrekking tot minder significante onder toezicht staande entiteiten en groepen.
4. Nauwe samenwerking eindigt op de datum waarop de derogatie krachtens artikel 139 VWEU met betrekking tot een deelnemende lidstaat in nauwe samenwerking wordt ingetrokken in

overeenstemming met artikel 140, lid 2 VWEU, waarna de bepalingen van dit Deel niet langer toepassing zijn.

#### *Artikel 108*

##### **Wettelijke toezichtinstrumenten inzake nauwe samenwerking**

1. Met betrekking tot de in artikel 4, lid 1 en 2 en artikel 5 van de GTM-verordening vermelde taken kan de ECB instructies geven, verzoeken doen of richtsnoeren uitbrengen.
2. Indien de ECB van mening is dat een maatregel met betrekking tot de in artikel 4, lid 1 en 2 van de GTM-verordening vermelde taken vastgesteld moet worden door de NBA in nauwe samenwerking ten aanzien van een onder toezicht staande entiteit of groep, richt zij tot die NBA:
  - (a) met betrekking tot een significante onder toezicht staande entiteit of significante onder toezicht staande groep: een algemene of specifieke instructie, een verzoek of een richtsnoer waarbij wordt verzocht om het uitbrengen van een toezichtbesluit ten aanzien van die significante onder toezicht staande entiteit of significante onder toezicht staande groep in de deelnemende lidstaat in nauwe samenwerking, of
  - (b) met betrekking tot een minder significante onder toezicht staande entiteit of minder significante onder toezicht staande groep: een algemene instructie of een richtsnoer.
3. Indien de ECB van mening is dat een maatregel met betrekking tot de in artikel 5 van de GTM-verordening vermelde taken vastgesteld moet worden door de NBA of NAA in nauwe samenwerking, kan zij tot die NBA of NAA een algemene of specifieke instructie, een verzoek of een richtsnoer richten, waarbij wordt verzocht om toepassing van hogere eisen voor kapitaalbuffers of toepassing van strengere maatregelen gericht op de aanpak van systeemrisico's of macro-prudentiële risico's.
4. In de instructie, het verzoek of het richtsnoer wordt door de ECB een tijdslimiet bepaald voor het vaststellen van de maatregel door de NBA in nauwe samenwerking; deze tijdslimiet dient minimaal 48 uur te zijn, tenzij eerdere vaststelling noodzakelijk is ter voorkoming van onherstelbare schade. Bij de bepaling van de tijdslimiet houdt de ECB rekening met de administratieve en procedurele wetten waar de betreffende NBA in nauwe samenwerking zich aan dient te houden.
5. Een NBA in nauwe samenwerking neemt alle noodzakelijke maatregelen teneinde te voldoen aan de instructies, verzoeken of richtsnoeren van de ECB en informeert de ECB onverwijld omtrent de maatregelen die zij heeft genomen.
6. De NBA in nauwe samenwerking is aansprakelijk voor iedere schade die het resultaat is van het niet-tijdig opvolgen van een maatregel, instructie, verzoek of richtsnoer van de ECB.



## Titel 2

### Nauwe samenwerking in verhouding tot Deel III, IV, V, X en XI

#### Artikel 109

##### Talenregeling onder het regime van nauwe samenwerking

1. Artikel 23 met betrekking tot de talenregeling tussen de ECB en NBA's is *mutatis mutandis* van toepassing met betrekking tot NBA's in nauwe samenwerking met inachtneming van de bepalingen van dit artikel.
2. De in artikel 23, lid 2 vermelde talenregeling met betrekking tot ontwerpbesluiten die zijn gericht tot, of waarvan het de intentie is dat deze gericht zullen worden tot, een persoon, een onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep, is van toepassing ten aanzien van door de ECB aan een NBA in nauwe samenwerking gezonden ontwerp-instructies.

#### Artikel 110

##### Beoordeling van significantie van kredietinstellingen onder het regime van nauwe samenwerking

1. De bepalingen van Deel IV met betrekking tot de vaststelling van de status van onder toezicht staande entiteiten of onder toezicht staande groepen als zijnde significant of minder significant zijn *mutatis mutandis* van toepassing op onder toezicht staande entiteiten en onder toezicht staande groepen in deelnemende lidstaten in nauwe samenwerking met inachtneming van de bepalingen van dit artikel.
2. Een NBA in nauwe samenwerking zorgt ervoor dat de in Deel IV vastgelegde procedures toegepast kunnen worden op onder toezicht staande entiteiten en onder toezicht staande groepen die zijn gevestigd in haar lidstaat.
3. Indien zich omstandigheden voordoen ten aanzien waarvan Deel IV bepaalt dat de ECB een besluit richt tot een onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep, zal de ECB, in plaats van een besluit te richten tot een onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep, instructies geven aan de NBA in nauwe samenwerking, waarop die NBA een besluit zal richten tot een onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep in overeenstemming met dergelijke instructies.

#### Artikel 111

##### Gebruikelijke procedures onder het regime van nauwe samenwerking

1. De bepalingen van Deel V met betrekking tot gebruikelijke procedures zijn *mutatis mutandis* van toepassing op onder toezicht staande entiteiten en onder toezicht staande groepen in de deelnemende lidstaten in nauwe samenwerking, met inachtneming van de bepalingen van dit artikel.

2. Een NBA in nauwe samenwerking zorgt ervoor dat de in Deel V vastgelegde procedures toegepast kunnen worden met betrekking tot onder toezicht staande entiteiten die zijn gevestigd in haar lidstaat. De NBA in nauwe samenwerking zorgt er in het bijzonder voor dat de ECB alle informatie en documentatie ontvangt die zij nodig heeft om de aan haar bij de GTM-verordening opgedragen taken uit te kunnen oefenen.
3. Indien zich omstandigheden voordoen ten aanzien waarvan Deel V bepaalt dat de ECB een besluit richt tot een onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep, zal de ECB, in plaats van een besluit te richten tot de onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep, instructies geven aan de NBA in nauwe samenwerking, waarop die NBA een besluit zal richten tot een onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep in overeenstemming met dergelijke instructies.
4. Indien zich omstandigheden voordoen ten aanzien waarvan Deel V bepaalt dat de betreffende NBA een ontwerpbesluit dient voor te bereiden, zal een NBA in nauwe samenwerking een ontwerpbesluit indienen bij de ECB en om instructies verzoeken.

#### *Artikel 112*

##### **Macro-prudentiële instrumenten onder het regime van nauwe samenwerking**

De bepalingen van Deel VIII inzake samenwerking tussen de ECB, NBA's en NAA's op het gebied van macro-prudentiële taken en instrumenten zijn *mutatis mutandis* van toepassing op onder toezicht staande entiteiten en onder toezicht staande groepen in deelnemende lidstaten in nauwe samenwerking.

#### *Artikel 113*

##### **Administratieve sancties onder het regime van nauwe samenwerking**

1. De bepalingen van Deel X inzake administratieve sancties zijn *mutatis mutandis* van toepassing op onder toezicht staande entiteiten en onder toezicht staande groepen in deelnemende lidstaten in nauwe samenwerking.
2. Indien zich omstandigheden voordoen ten aanzien waarvan artikel 18 van de GTM-verordening in samenhang met Deel X van deze Verordening bepaalt dat de ECB een besluit richt tot een onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep, zal de ECB, in plaats van een besluit te richten tot de onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep, instructies geven aan de NBA in nauwe samenwerking, waarop die NBA een besluit zal richten tot een onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep in overeenstemming met dergelijke instructies.
3. In gevallen waarin artikel 18 van de GTM-verordening of Deel X van deze Verordening bepaalt dat de betreffende NBA een besluit richt tot een significante onder toezicht staande entiteit of significante onder toezicht staande groep, start een NBA in nauwe samenwerking een procedure op voor het nemen van maatregelen waarmee wordt verzekerd dat passende administratieve sancties

alleen op instructie van de ECB worden opgelegd. De NBA in nauwe samenwerking brengt de ECB op de hoogte zodra een besluit is vastgesteld.

#### *Artikel 114*

### **Onderzoeksbevoegdheden krachtens artikel 10 tot en met 13 van de GTM-verordening onder het regime van nauwe samenwerking**

1. De bepalingen van Deel XI die betrekking hebben op samenwerking uit hoofde van artikel 10 tot en met 13 van de GTM-verordening zijn *mutatis mutandis* van toepassing op onder toezicht staande entiteiten en onder toezicht staande groepen in deelnemende lidstaten in nauwe samenwerking.
2. Een NBA in nauwe samenwerking maakt gebruik van de onderzoeksbevoegdheden uit hoofde van artikel 10 tot en met 13 van de GTM-verordening met inachtneming van de instructies van de ECB.
3. Een NBA in nauwe samenwerking brengt de ECB op de hoogte van haar bevindingen die met behulp van de onderzoeksbevoegdheden op basis van artikel 10 tot en met 13 van de GTM-verordening naar voren zijn gekomen.
4. Een NBA in nauwe samenwerking zorgt ervoor dat benoemde ECB-personeelsleden als waarnemers kunnen deelnemen aan ieder onderzoek op basis van artikel 10 tot en met 13 van de GTM-verordening.

### **Titel 3**

### **Nauwe samenwerking met betrekking tot significante onder toezicht staande entiteiten**

#### *Artikel 115*

### **Toezicht op significante onder toezicht staande entiteiten in een deelnemende lidstaat in nauwe samenwerking**

1. Deel II en Deel VI zijn *mutatis mutandis* van toepassing op significante onder toezicht staande entiteiten en significante onder toezicht staande groepen die zijn gevestigd in een deelnemende lidstaat in nauwe samenwerking met inachtneming van de bepalingen van dit artikel.
2. Een NBA in nauwe samenwerking zorgt ervoor dat de ECB alle informatie en rapportage ontvangt van en met betrekking tot significante onder toezicht staande entiteiten en significante onder toezicht staande groepen die de NBA in nauwe samenwerking zelf ontvangt en die benodigd zijn in het kader van de uitvoering van de aan de ECB bij de GTM-verordening opgedragen taken.
3. Er wordt een gezamenlijk toezichthoudend team opgericht dat toezicht houdt op iedere significante onder toezicht staande entiteit of significante onder toezicht staande groep die is gevestigd in een deelnemende lidstaat in nauwe samenwerking. De leden van het gezamenlijk toezichthoudend team

worden benoemd met inachtneming van artikel 4. De NBA in nauwe samenwerking benoemt de NBA-subcoördinator die rechtstreeks op zal kunnen treden ten aanzien van de significante onder toezicht staande entiteit of significante onder toezicht staande groep, met inachtneming van de instructies van de GTT-coördinator.

4. Een NBA in nauwe samenwerking zorgt ervoor dat aangewezen ECB-personeelsleden worden uitgenodigd om deel te nemen aan iedere inspectie die ter plaatse wordt uitgevoerd met betrekking tot een significante onder toezicht staande entiteit of significante onder toezicht staande groep. De ECB mag het aantal ECB-personeelsleden die als waarnemers deelnemen bepalen.
5. Indien, in het kader van geconsolideerd toezicht en colleges van toezichthouders, een moederonderneming is gevestigd in een eurogebiedlidstaat of in een deelnemende niet-eurogebiedlidstaat, is de ECB, als bevoegde autoriteit, de consoliderende toezichthouder en zit het college van toezichthouders voor. De ECB nodigt de betreffende NBA in nauwe samenwerking uit een NBA-personeelslid te benoemen als waarnemer. De ECB kan optreden door middel van het geven van instructies aan de betreffende NBA in nauwe samenwerking.

#### *Artikel 116*

#### **Besluiten met betrekking tot significante onder toezicht staande entiteiten en significante onder toezicht staande groepen**

1. Onverminderd de bevoegdheden van NBA's met betrekking tot taken die niet zijn opgedragen aan de ECB op basis van de GTM-verordening, stelt een NBA in nauwe samenwerking slechts op instructie van de ECB besluiten vast met betrekking tot significante onder toezicht staande entiteiten en significante onder toezicht staande groepen in haar lidstaat. De NBA in nauwe samenwerking kan de ECB ook om instructies verzoeken.
2. Een NBA in nauwe samenwerking stelt ieder besluit met betrekking tot een significante onder toezicht staande entiteit of significante onder toezicht staande groep direct ter beschikking van de ECB. Zij stelt binnen drie werkdagen na het nemen van het besluit een Engelse vertaling van het besluit ter beschikking.
3. Een NBA in nauwe samenwerking informeert de ECB met betrekking tot: (a) besluiten die zij op basis van haar bevoegdheid vaststelt ten aanzien van taken die niet aan de ECB zijn opgedragen op basis van de GTM-verordening; en (b) besluiten die zij vaststelt op basis van instructies van de ECB, ofwel zoals bepaald in dit Deel.

#### **Titel 4**

#### **Nauwe samenwerking met betrekking tot minder significante onder toezicht staande entiteiten en minder significante onder toezicht staande groepen**

## *Artikel 117*

### **Toezicht op minder significante onder toezicht staande entiteiten en minder significante onder toezicht staande groepen**

1. Deel VII is *mutatis mutandis* van toepassing op minder significante onder toezicht staande entiteiten en minder significante onder toezicht staande groepen in deelnemende lidstaten in nauwe samenwerking in overeenstemming met de volgende bepalingen.
2. Teneinde de consistentie van toezichtresultaten binnen het GTM te verzekeren, kan de ECB algemene instructies en richtsnoeren uitvaardigen en een NBA in nauwe samenwerking verzoeken een toezichtbesluit vast te stellen met betrekking tot minder significante onder toezicht staande entiteiten of minder significante onder toezicht staande groepen die zijn gevestigd in de deelnemende lidstaat in nauwe samenwerking. Dergelijke algemene instructies, richtsnoeren of verzoeken kunnen betrekking hebben op groepen of categorieën van kredietinstellingen.
3. De ECB kan een NBA in nauwe samenwerking ook verzoeken nader onderzoek te plegen naar aspecten van een belangrijke NBA-procedure zoals voorzien in artikel 6, lid 7, onder c), (ii) van de GTM-verordening.

## **Titel 5**

### **Procedure in geval van niet-instemming van een deelnemende lidstaat in nauwe samenwerking**

## *Artikel 118*

### **Procedure in geval van niet-instemming met het ontwerpbesluit van de Raad van toezicht op grond van artikel 7, lid 8 van de GTM-verordening**

1. De ECB informeert de NBA in nauwe samenwerking met betrekking tot het volledige ontwerpbesluit van de Raad van toezicht ten aanzien van een onder toezicht staande entiteit of onder toezicht staande groep die is gevestigd in een deelnemende lidstaat in nauwe samenwerking, met inachtneming van geheimhoudingsvereisten op basis van het Unierecht.
2. Indien de NBA in nauwe samenwerking niet instemt met het volledige ontwerpbesluit van de Raad van toezicht, informeert zij de Raad van bestuur binnen vijf werkdagen na ontvangst van het volledige ontwerpbesluit omtrent de redenen voor haar niet-instemming.
3. De Raad van bestuur neemt hieromtrent binnen vijf werkdagen na ontvangst van een dergelijke kennisgeving een besluit, waarbij volledig rekening wordt gehouden met de opgegeven redenen voor niet-instemming, en doet de NBA in nauwe samenwerking schriftelijk de redenen toekomen voor haar besluit.
4. Een deelnemende lidstaat in nauwe samenwerking kan de ECB verzoeken haar nauwe samenwerking met onmiddellijke ingang te beëindigen en is in dat geval niet gebonden aan enig daaropvolgend besluit van de Raad van bestuur.

### *Artikel 119*

#### **Procedure in geval van niet-instemming met een bezwaar van de Raad van bestuur tegen een ontwerpbesluit van de Raad van toezicht op grond van artikel 7, lid 7 van de GTM-verordening**

1. De ECB informeert een NBA in nauwe samenwerking met betrekking tot ieder bezwaar van de Raad van bestuur tegen een volledig ontwerpbesluit van de Raad van toezicht.
2. Indien de NBA in nauwe samenwerking niet instemt met het bezwaar van de Raad van bestuur tegen het volledige ontwerpbesluit van de Raad van toezicht, informeert zij de ECB binnen vijf werkdagen na ontvangst van het bezwaar van de Raad van bestuur omtrent de redenen voor haar niet-instemming.
3. De Raad van bestuur geeft, binnen 30 dagen na ontvangst van de met redenen omklede niet-instemming, schriftelijk haar mening omtrent deze niet-instemming van de NBA in nauwe samenwerking, en zal haar bezwaar, met redenen omkleed, handhaven of intrekken. De ECB informeert de NBA in nauwe samenwerking hieromtrent.
4. Indien de Raad van bestuur haar bezwaar handhaaft, kan de NBA in nauwe samenwerking binnen vijf dagen na geïnformeerd te zijn dat de Raad van bestuur haar bezwaar heeft gehandhaafd, de ECB ervan in kennis stellen dat zij niet gebonden is aan enig genomen besluit dat volgt op een wijziging van het initiële volledige ontwerpbesluit waartegen de Raad van bestuur bezwaar maakt. De ECB zal vervolgens overwegen om de nauwe samenwerking met de NBA in nauwe samenwerking op te schorten of te beëindigen, rekening houdend met de doelmatigheid van het toezicht, en neemt een besluit daaromtrent. De ECB neemt in het bijzonder de factoren in aanmerking die zijn vermeld in artikel 7, lid 7 van de GTM-verordening.

**DEEL X**  
**ADMINISTRATIEVE SANCTIES**

**Titel 1**

**Definities en verhouding tot Verordening (EG) Nr. 2532/98<sup>16</sup>**

*Artikel 120*

**Definitie van administratieve geldelijke sancties**

Voor de toepassing van dit Deel betekent ‘administratieve geldelijke sancties’ één van de volgende zaken:

- (a) administratieve geldelijke sancties die zijn voorzien in en worden opgelegd krachtens artikel 18, lid 1 van de GTM-verordening;
- (b) boeten en dwangsommen zoals vastgesteld in artikel 2 van Verordening (EG) Nr. 2532/98 en opgelegd op basis van artikel 18, lid 7 van de GTM-verordening.

*Artikel 121*

**Verhouding tot Verordening (EG) Nr. 2532/98**

- 1. Voor de toepassing van de in artikel 18, lid 1 van de GTM-verordening vermelde procedures, zullen slechts de in deze Verordening vastgelegde regels van toepassing zijn, met inachtneming van artikel 18, lid 4 van de GTM-verordening.
- 2. Voor de toepassing van de in artikel 18, lid 7 van de GTM-verordening vermelde procedures, zullen de procedurele regels uit deze Verordening in aanvulling gelden op de regels die zijn vastgelegd in Verordening (EG) Nr. 2532/98 en toegepast worden met inachtneming van artikel 25 en artikel 26 van de GTM-verordening.

*Artikel 122*

**ECB-bevoegdheden tot oplegging van sancties op basis van artikel 18, lid 7 van de GTM-verordening**

De ECB legt administratieve geldelijke sancties op zoals gedefinieerd in artikel 120, onder b), indien niet wordt voldaan aan verplichtingen op grond van verordeningen of besluiten van de ECB met betrekking tot:

- (a) significante onder toezicht staande entiteiten, of

<sup>16</sup> Verordening (EG) nr. 2532/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot de bevoegdheid van de ECB om sancties op te leggen, blz 4.

- (b) minder significante onder toezicht staande entiteiten, indien de betreffende verordeningen of besluiten van de ECB verplichtingen opleggen aan minder significante onder toezicht staande entiteiten vis-à-vis de ECB.

## **Titel 2**

### **Procedurale regels met betrekking tot de oplegging van administratieve geldelijke sancties, niet-zijnde dwangsommen, aan onder toezicht staande entiteiten in eurogebiedlidstaten**

#### *Artikel 123*

##### **Oprichting van een onafhankelijke onderzoekseenheid**

1. De ECB richt een interne onafhankelijke onderzoekseenheid op (hierna de ‘onderzoekseenheid’) die is samengesteld uit door de ECB aangewezen onderzoeksfunctionarissen.
2. De onderzoeksfunctionarissen zijn niet betrokken bij, noch zijn zij in de twee jaar voor aanvaarding van de positie van onderzoeksfunctionaris betrokken geweest bij, het rechtstreekse of niet-rechtstreekse toezicht op, of bij de vergunningsverlening aan de betreffende onder toezicht staande entiteit.
3. De onderzoeksfunctionarissen oefenen hun onderzoekstaken onafhankelijk van de Raad van toezicht en de Raad van bestuur uit en nemen niet deel aan de beraadslagingen van de Raad van toezicht en de Raad van bestuur.

#### *Artikel 124*

##### **Verwijzing van de sanctieprocedure naar de onderzoekseenheid**

Indien de ECB bij de uitoefening van haar taken op grond van de GTM-verordening van mening is dat er redenen zijn om te vermoeden dat:

- (a) een significante onder toezicht staande entiteit die haar hoofdkantoor in een eurogebiedlidstaat heeft, relevant rechtstreeks toepasselijk Unierecht, zoals vermeld in artikel 18, lid 1 van de GTM-verordening, eenmaal dan wel herhaaldelijk schendt of heeft geschonden, of
- (b) een significante onder toezicht staande entiteit die haar hoofdkantoor in een eurogebiedlidstaat heeft, een verordening of besluit van de ECB, zoals vermeld in artikel 18, lid 7 van de GTM-verordening, eenmaal dan wel herhaaldelijk schendt of heeft geschonden,

verwijst de ECB de zaak naar de onderzoekseenheid.



## *Artikel 125*

### **Bevoegdheden van de onderzoekseenheid**

1. In het kader van het onderzoek naar vermeende schendingen zoals vermeld in artikel 124, mag de onderzoekseenheid gebruik maken van de aan de ECB op basis van de GTM-verordening toegekende bevoegdheden.
2. Indien een verzoek wordt gedaan aan de betreffende onder toezicht staande entiteit op basis van de aan de ECB door de GTM-verordening toegekende bevoegdheden in het kader van een onderzoek, specificeert de onderzoekseenheid het onderwerp en het doel van het onderzoek.
3. Bij de uitvoering van haar taken heeft de onderzoekseenheid toegang tot alle documenten en informatie die door de ECB en waar van toepassing, door de betreffende NBA's is verzameld bij de uitvoering van hun toezichtwerkzaamheden.

## *Artikel 126*

### **Procedurele rechten**

1. Bij afronding van een onderzoek en voordat een voorstel voor een volledig ontwerpbesluit wordt opgesteld en voorgelegd aan de Raad van toezicht, doet de onderzoekseenheid schriftelijk melding aan de betreffende onder toezicht staande entiteit inzake de bevindingen van het uitgevoerde onderzoek en enige daartegen gemaakte bezwaren.
2. In de in lid 1 vermelde kennisgeving informeert de onderzoekseenheid de onder toezicht staande entiteit omtrent het recht schriftelijk haar oordeel kenbaar te maken aan de onderzoekseenheid met betrekking tot de feitelijke resultaten en de daarin uiteengezette bezwaren die zijn gerezen tegen de entiteit, waarbij een redelijke tijdslimiet wordt gegeven voor de ontvangst van een dergelijk oordeel. De ECB is niet verplicht rekening te houden met schriftelijke oordelen die na verstrijking van de door de onderzoekseenheid gestelde tijdslimiet zijn ontvangen.
3. De onderzoekseenheid kan tevens, na de onder lid 1 gedane kennisgeving, de betreffende onder toezicht staande entiteit uitnodigen een mondelinge zitting bij te wonen. De partijen die aan het onderzoek zijn onderworpen mogen tijdens de zitting vertegenwoordigd en/of geassisteerd worden door advocaten of andere gekwalificeerde personen. Mondelinge zittingen vinden niet plaats in het openbaar.
4. Het recht van de onder toezicht staande entiteit die aan het onderzoek wordt onderworpen tot toegang tot het dossier van de onderzoekseenheid wordt bepaald in overeenstemming met artikel 32.

## *Artikel 127*

### **Onderzoek van het dossier door de Raad van toezicht**

1. Indien een onderzoekseenheid van mening is dat een administratieve geldelijke sanctie moet worden opgelegd aan een onder toezicht staande entiteit, dient de onderzoekseenheid een voorstel

voor een volledig ontwerpbesluit in bij de Raad van toezicht, waarin wordt bepaald dat de betreffende onder toezicht staande entiteit een schending heeft gepleegd en waarin de op te leggen administratieve geldelijke sanctie wordt gespecificeerd. De onderzoekseenheid legt tevens haar onderzoeksdossier voor aan de Raad van toezicht.

2. De onderzoekseenheid baseert haar voorstel voor een volledig ontwerpbesluit slechts op feiten en punten van bezwaar ten aanzien waarvan de onder toezicht staande entiteit in de gelegenheid is gesteld te reageren.
3. Indien de Raad van toezicht van mening is dat het door de onderzoekseenheid ingediende dossier incompleet is, kan de Raad van toezicht het dossier terugsturen aan de onderzoekseenheid, vergezeld van een met redenen omkleed verzoek tot verschaffing van additionele informatie. Artikel 125 is van overeenkomstige toepassing.
4. Indien de Raad van toezicht op basis van een compleet dossier instemt met het voorstel voor een volledig ontwerpbesluit van de onderzoekseenheid met betrekking tot één of meer schendingen en de feitelijke basis voor een dergelijk besluit, zal de Raad van toezicht het volledige door de onderzoekseenheid voorgestelde ontwerpbesluit vaststellen met betrekking tot de schending(en) die ook naar de mening van de Raad van toezicht hebben plaatsgevonden. Voor zover de Raad van toezicht het oneens is met het voorstel, zal een besluit genomen worden in overeenstemming met de betreffende leden van dit artikel.
5. Indien de Raad van toezicht op basis van een compleet dossier van mening is dat de feiten zoals beschreven in het in lid 1 vermelde voorstel voor een volledig ontwerpbesluit niet voldoende bewijs opleveren van een schending zoals vermeld in artikel 124, kan de Raad van toezicht een compleet ontwerpbesluit aannemen waarbij de zaak wordt gesloten.
6. Indien de Raad van toezicht, op basis van een compleet dossier, het eens is met de vaststelling in het voorstel voor een volledig ontwerpbesluit van de onderzoekseenheid dat de betreffende onder toezicht staande entiteit een schending heeft gepleegd, maar het niet eens is met de voorgestelde aanbeveling inzake administratieve geldelijke sancties, zal de Raad van toezicht het volledige ontwerpbesluit aannemen, waarbij een specificatie wordt gegeven van de administratieve geldelijke sanctie die gepast is naar de mening van de Raad van toezicht.
7. Indien de Raad van toezicht op basis van een compleet dossier niet instemt met het voorstel van de onderzoekseenheid, maar concludeert dat een andere schending is gepleegd door een onder toezicht staande entiteit, of dat er een andere feitelijke basis bestaat voor het voorstel van de onderzoekseenheid, zal de Raad van toezicht de betreffende onder toezicht staande entiteit schriftelijk op de hoogte brengen van diens bevindingen en van de tegen de betreffende onder toezicht staande entiteit gerezen bezwaren. Artikel 126, lid 2 tot en met lid 4 is van overeenkomstige toepassing met betrekking tot de Raad van toezicht.
8. De Raad van toezicht bereidt een compleet ontwerpbesluit voor waarin wordt vastgesteld of de betreffende onder toezicht staande entiteit al dan niet een schending heeft gepleegd en geeft in detail aan welke eventuele administratieve geldelijke sancties moeten worden opgelegd.

9. Volledige ontwerpbesluiten die zijn aangenomen door de Raad van toezicht en voorgelegd zullen worden aan de Raad van bestuur dienen slechts op feiten en bezwaren gebaseerd te zijn ten aanzien waarvan de onder toezicht staande entiteit in de gelegenheid is gesteld te reageren.

#### *Artikel 128*

### **Definitie van totale jaaromzet met betrekking tot de vaststelling van de bovengrens voor administratieve geldelijke sancties**

De totale jaaromzet zoals vermeld in artikel 18, lid 1 van de GTM-verordening wordt gedefinieerd als de jaaromzet zoals vermeld in artikel 67 van Richtlijn 2013/36/EU van een onder toezicht staande entiteit op basis van de meest recente beschikbare jaarrekening van een dergelijke onder toezicht staande entiteit. Indien de onder toezicht staande entiteit die de schending heeft gepleegd deel uitmaakt van een onder toezicht staande groep, is de betreffende totale jaaromzet gelijk aan de totale jaaromzet die blijkt uit de meest recente beschikbare geconsolideerde jaarrekening van de onder toezicht staande groep.

### **Titel 3**

### **Dwangsommen**

#### *Artikel 129*

### **Procedurele regels die van toepassing zijn op dwangsommen**

1. Indien er sprake is van een voortdurende schending van een toezichtbesluit of verordening van de ECB, kan de ECB een dwangsom opleggen ter afdwinging van voldoening door de betrokken personen aan het toezichtbesluit of verordening. De ECB past de procedurele regels van artikel 22 van de GTM-verordening toe, alsmede die van Titel 2 van Deel III van deze Verordening.
2. Een dwangsom dient doeltreffend en proportioneel te zijn. De dwangsom wordt berekend voor iedere dag dat de schending voortduurt totdat de betrokken persoon voldoet aan het betreffende ECB-toezichtbesluit of verordening.
3. De bovengrens voor dwangsommen is de grens zoals aangegeven in Verordening (EG) nr. 2532/98. De betreffende periode vangt aan op de in het besluit tot oplegging van een dwangsom aangegeven datum. De vroegste datum die in dat besluit is vastgelegd is de datum waarop de betrokken persoon een schriftelijke kennisgeving ontvangt omtrent de redenen van de ECB voor oplegging van een dwangsom. Een dergelijke schriftelijke kennisgeving kan gecombineerd worden met het in de gelegenheid stellen van de betrokken persoon om gehoord te worden op basis van artikel 22 van de GTM-verordening.
4. Dwangsommen kunnen opgelegd worden voor periodes van maximaal zes maanden volgend op de datum in het in lid 3 vermelde besluit.

## **Titel 4**

### **Tijdslimieten**

#### *Artikel 130*

##### **Verjaringstermijnen inzake de oplegging van administratieve geldelijke sancties**

1. De bevoegdheid van de ECB tot oplegging van administratieve geldelijke sancties aan onder toezicht staande entiteiten is onderworpen aan een verjaringstermijn van vijf jaar, welke termijn begint te lopen op de dag waarop de schending wordt gepleegd. In het geval van voortdurende of herhaalde schendingen, begint de verjaringstermijn te lopen op de dag waarop de schending eindigt.
2. Iedere door de ECB genomen maatregel in het kader van het onderzoek of de procedures met betrekking tot een schending op basis van artikel 124 heeft tot gevolg dat de verjaringstermijn voor het opleggen van administratieve geldelijke sancties wordt gestuit. De verjaringstermijn wordt gestuit met ingang van de datum waarop de betreffende onder toezicht staande entiteit in kennis wordt gesteld van de maatregel.
3. Iedere stuiting heeft als gevolg dat de verjaringstermijn opnieuw begint te lopen. De verjaringstermijn zal echter uiterlijk vervallen op de datum waarop een periode gelijk aan twee maal de duur van de verjaringstermijn is verstreken zonder dat de ECB een administratieve geldelijke sanctie heeft opgelegd. Die periode wordt verlengd met elke periode gedurende welke de verjaringstermijn wordt geschorst met inachtneming van lid 5.
4. De verjaringstermijn voor de oplegging van administratieve geldelijke sancties wordt geschorst tijdens elke periode gedurende welke het besluit van de Raad van bestuur van de ECB is onderworpen aan een toetsingsprocedure voor de Administratieve raad voor toetsing of een beroepsprocedure voor het Hof van Justitie.
5. De verjaringstermijn wordt eveneens geschorst gedurende de periode dat strafrechtelijke procedures aanhangig zijn tegen de onder toezicht staande entiteit met betrekking tot dezelfde feiten.

#### *Artikel 131*

##### **Verjaringstermijnen voor de tenuitvoerlegging van administratieve geldelijke sancties**

1. De bevoegdheid van de ECB tot tenuitvoerlegging van een genomen besluit krachtens artikel 18, lid 1 en lid 7 van de GTM-verordening is onderworpen aan een verjaringstermijn van vijf jaar, welke termijn begint te lopen op de dag van vaststelling van het besluit in kwestie.
2. Iedere maatregel van de ECB ter afdwinging van betaling of handhaving van algemene betalingsvoorwaarden krachtens de betreffende administratieve geldelijke sanctie, heeft tot gevolg

dat de verjaringstermijn voor de tenuitvoerlegging van administratieve geldelijke sancties wordt gestuit.

3. Iedere stuiting heeft als gevolg dat de verjaringstermijn opnieuw begint te lopen.
4. De verjaringstermijn voor de tenuitvoerlegging van administratieve geldelijke sancties wordt geschorst voor zolang als:
  - (a) een betalingstermijn loopt;
  - (b) afdwinging van betaling is geschorst op grond van een besluit van ofwel de Raad van bestuur van de ECB ofwel het Hof van Justitie.

## **Titel 5**

### **Publicatie van besluiten en uitwisseling van informatie**

#### *Artikel 132*

##### **Publicatie van besluiten met betrekking tot administratieve geldelijke sancties**

1. De ECB publiceert ieder besluit tot oplegging van een administratieve geldelijke sanctie zoals gedefinieerd in artikel 120 aan een onder toezicht staande entiteit in een deelnemende lidstaat onverwijld op haar officiële website, onder vermelding van de gegevens betreffende de soort en aard van de schending en de identiteit van de betreffende onder toezicht staande entiteit, tenzij publicatie op deze wijze:
  - (a) de stabiliteit van de financiële markten of een aanhangig crimineel onderzoek in gevaar zou brengen; of
  - (b) disproportionele schade zou toebrengen, voor zover dit kan worden bepaald, aan de betreffende onder toezicht staande entiteit.

Onder dergelijke omstandigheden worden administratieve geldelijke sancties anoniem gepubliceerd. Indien het aannemelijk is dat dergelijke omstandigheden binnen een redelijke termijn voorbij zullen zijn, kan publicatie op basis van dit lid eventueel worden uitgesteld gedurende een dergelijke periode.
2. Indien een beroepsprocedure aanhangig is bij het Hof van Justitie met betrekking tot een onder lid 1 genoemd besluit, publiceert de ECB tevens onverwijld de status van het betreffende beroep en de uitkomst daarvan op haar officiële website.
3. De ECB zorgt ervoor dat de op grond van lid 1 en 2 gepubliceerde informatie ten minste vijf jaar op haar website blijft staan.

### *Artikel 133*

#### **Informereren van de Europese Bankenautoriteit (EBA)**

Met inachtneming van het beroepsgeheim zoals vermeld in artikel 27 van de GTM-verordening, brengt de ECB de EBA op de hoogte van alle administratieve geldelijke sancties zoals gedefinieerd in artikel 120 die zijn opgelegd aan een onder toezicht staande entiteit in een eurogebiedlidstaat, inclusief beroepsprocedures met betrekking tot dergelijke sancties en de uitkomst daarvan.

### **Titel 6**

#### **Samenwerking tussen de ECB en NBA's in eurogebiedlidstaten op grond van artikel 18, lid 5 van de GTM-verordening**

### *Artikel 134*

#### **Significante onder toezicht staande entiteiten**

1. Met betrekking tot significante onder toezicht staande entiteiten zal een NBA, zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid procedures op eigen initiatief op te starten met betrekking tot de toepassing van nationaal recht inzake niet aan de ECB opgedragen taken, op verzoek van de ECB alleen procedures inleiden indien dit nodig is in het kader van de uitoefening van de aan de ECB op basis van de GTM-verordening opgedragen taken, met als doel het treffen van maatregelen teneinde te garanderen dat passende sancties worden opgelegd in de gevallen die niet door artikel 18, lid 1 van de GTM-verordening worden bestreken. Dergelijke gevallen omvatten de toepassing van:
  - (a) niet-geldelijke sancties in geval van een schending van rechtstreeks toepasselijk Unierecht door rechtspersonen of natuurlijke personen, alsmede alle geldelijke sancties in geval van een schending van rechtstreeks toepasselijk Unierecht door natuurlijke personen;
  - (b) geldboeten of niet-geldelijke sancties in geval van een schending door rechtspersonen of natuurlijke personen van nationaal recht tot tenuitvoerlegging van Unie-richtlijnen;
  - (c) geldboeten of niet-geldelijke sancties die opgelegd worden op basis van relevante nationale wetgeving waarbij specifieke bevoegdheden worden toegekend aan de NBA's in eurogebiedlidstaten die momenteel niet zijn vereist op basis van het toepasselijke Unierecht.
2. Een NBA kan de ECB verzoeken een procedure in te leiden in de gevallen zoals vermeld in lid 1.
3. Een NBA van een deelnemende lidstaat stelt de ECB in kennis van de afronding van een sanctieprocedure die is ingesteld op verzoek van de ECB krachtens lid 1. De ECB wordt in het bijzonder op de hoogte gebracht van eventuele opgelegde sancties.

### *Artikel 135*

#### **Rapportage inzake minder significante onder toezicht staande entiteiten**

De betreffende NBA stelt de ECB regelmatig in kennis van alle administratieve sancties die zijn opgelegd aan minder significante onder toezicht staande entiteiten in samenhang met de uitoefening van haar toezichtstaken.

### **Titel 7**

#### **Strafbare feiten**

### *Artikel 136*

#### **Bewijs van feiten die mogelijk een strafbaar feit inhouden**

Indien de ECB tijdens de uitoefening van haar taken op basis van de GTM-verordening reden heeft om te vermoeden dat er een strafbaar feit is gepleegd, verzoekt zij de betreffende NBA de zaak voor te leggen aan de bevoegde autoriteiten ten behoeve van onderzoek en mogelijk strafrechtelijke vervolging op basis van nationaal recht.

### **Titel 8**

#### **Opbrengsten uit sancties**

### *Artikel 137*

#### **Opbrengsten uit sancties**

De opbrengsten uit administratieve geldelijke sancties die door de ECB zijn opgelegd op basis van artikel 18, lid 1 en lid 7 van de GTM-verordening, zijn eigendom van de ECB.

## DEEL XI

### Toegang tot informatie, rapportages, onderzoeken en inspectie ter plaatse

#### Titel 1

##### Algemene principes

###### *Artikel 138*

#### **Samenwerking tussen de ECB en NBA's met betrekking tot de bevoegdheden die zijn vermeld in artikel 10 tot en met 13 van de GTM-verordening**

De in dit Deel vastgelegde bepalingen zijn van toepassing op significante onder toezicht staande entiteiten. Ze zijn tevens van toepassing op minder significante onder toezicht staande entiteiten indien de ECB op basis van artikel 6, lid 5, onder d) van de GTM-verordening besluit de bevoegdheden uit te oefenen die zijn vermeld in artikel 10 tot en met 13 van de GTM-verordening met betrekking tot een minder significante onder toezicht staande entiteit. Dit doet echter geen afbreuk aan de bevoegdheid van de NBA's om rechtstreeks toezicht uit te oefenen op minder significante onder toezicht staande entiteiten krachtens artikel 6, lid 6 van de GTM-verordening.

#### Titel 2

##### Samenwerking met betrekking tot verzoeken om informatie

###### *Artikel 139*

#### **Ad-hoc verzoeken om informatie krachtens artikel 10 van de GTM-verordening**

1. In overeenstemming met artikel 10 van de GTM-verordening en met inachtneming van en ter naleving van toepasselijk Unierecht, kan de ECB een rechtspersoon of natuurlijke persoon die is vermeld in artikel 10, lid 1 daarvan verzoeken alle informatie te verschaffen die benodigd is voor de uitoefening van de op basis van de GTM-verordening aan haar opgedragen taken. De ECB specificeert de betreffende informatie alsmede de tijdslimiet waarbinnen de informatie aan de ECB verschaft moet worden.
2. Voordat een verzoek tot informatieverschaffing op basis van artikel 10, lid 1 van de GTM-verordening wordt gedaan, behandelt de ECB eerst de informatie die reeds ter beschikking staat van de NBA's.
3. De ECB stelt kopieën beschikbaar aan de betrokken NBA van alle informatie die zij heeft ontvangen van de rechtspersoon of natuurlijke persoon aan wie het verzoek tot informatie was gericht.



### **Titel 3**

#### **Rapportage**

##### *Artikel 140*

#### **Taken in verband met toezichtrapportage aan bevoegde autoriteiten**

1. De ECB is verantwoordelijk voor de naleving van relevant Unierecht waarbij eisen worden gesteld aan kredietinstellingen met betrekking tot het rapporteren aan bevoegde autoriteiten.
2. Hiervoor beschikt de ECB over de taken en bevoegdheden met betrekking tot significante onder toezicht staande entiteiten zoals neergelegd in relevant Unierecht inzake toezichtrapportage. De NBA's hebben de taken en bevoegdheden met betrekking tot minder significante onder toezicht staande entiteiten zoals neergelegd in relevant Unierecht inzake toezichtrapportage.
3. Niettegenstaande lid 2 en tenzij anderszins bepaald, geeft iedere onder toezicht staande entiteit aan haar betreffende NBA alle informatie door die regelmatig gerapporteerd dient te worden op basis van het toepasselijke Unierecht. Tenzij uitdrukkelijk anders bepaald, wordt alle door onder toezicht staande entiteiten gerapporteerde informatie overlegd aan de NBA's, die de initiële datacontroles zullen uitvoeren en de informatie ter beschikking stellen aan de ECB.
4. De ECB organiseert de processen met betrekking tot de verzameling en kwaliteitscontrole van door onder toezicht staande entiteiten gerapporteerde gegevens, zulks met inachtneming en ter naleving van toepasselijk Unierecht en technische implementatienormen van het EBA.

##### *Artikel 141*

#### **Verzoeken om informatie op gezette tijden krachtens artikel 10 van de GTM-verordening**

1. In overeenstemming met Artikel 10 van de GTM-verordening, in het bijzonder de bevoegdheid van de ECB om op gezette tijden verschaffing van informatie te vereisen en in gespecificeerde formaten voor toezichtdoeleinden en aanverwante statistische doeleinden, en met inachtneming en ter voldoening aan relevant Unierecht, kan de ECB onder toezicht staande entiteiten verzoeken aanvullende toezicht-informatie te verschaffen indien dergelijke informatie benodigd is door de ECB ter vervulling van de aan haar door de GTM-verordening opgedragen taken. Met inachtneming van de in relevant Unierecht uiteengezette bepalingen, kan de ECB in het bijzonder de informatiecategorieën specificeren die gerapporteerd moeten worden, evenals de processen, formaten, frequentie en tijdslimieten voor de verschaffing van de betreffende informatie.
2. Indien de ECB aan rechtspersonen of natuurlijke personen zoals gespecificeerd in artikel 10, lid 1 van de GTM-verordening verzoekt om op gezette tijden informatie te verschaffen, zijn artikel 140, lid 3 en lid 4 van deze Verordening van overeenkomstige toepassing.

## **Titel 4**

### **Samenwerking met betrekking tot algemene onderzoeken**

#### *Artikel 142*

##### **Entameren van algemeen onderzoek op basis van artikel 11 van de GTM-verordening**

De ECB doet onderzoek naar in artikel 10, lid 1 van de GTM-verordening vermelde rechtspersonen of natuurlijke personen op basis van een ECB-besluit. Een dergelijk besluit specificiert alle volgende zaken:

- (a) De wettelijke basis voor het besluit en het doel daarvan;
- (b) De intentie tot uitoefening van de in artikel 11, lid 1 van de GTM-verordening neergelegde bevoegdheden;
- (c) Het feit dat obstructie van het onderzoek door de persoon die wordt onderzocht een schending inhoudt van een ECB-besluit in de zin van artikel 18, lid 7 van de GTM-verordening, zonder afbreuk te doen aan nationaal recht.

## **Titel 5**

### **Inspectie ter plaatse**

#### *Artikel 143*

##### **ECB-besluit tot uitvoering van inspectie ter plaatse krachtens artikel 12 van de GTM-verordening**

1. Met inachtneming van artikel 12 van de GTM-verordening, benoemt de ECB met betrekking tot de uitvoering van de aan haar door de GTM-verordening opgedragen taken, teams voor inspectie ter plaatse zoals vastgelegd in artikel 144 teneinde alle benodigde inspecties ter plaatse uit te voeren in de gebouwen van een rechtspersoon zoals vermeld in artikel 10, lid 1 van de GTM-verordening.
2. Onverminderd artikel 142 en krachtens artikel 12, lid 3 van de GTM-verordening, worden inspecties ter plaatse uitgevoerd op basis van een ECB-besluit, dat minimaal de volgende zaken specificiert:
  - a) Het onderwerp en doel van de inspectie per plaatse;
  - b) Het feit dat obstructie van het onderzoek door de rechtspersoon die wordt onderzocht een schending inhoudt van een ECB-besluit in de zin van artikel 18, lid 7 van de GTM-verordening, zonder afbreuk te doen aan nationaal recht.
3. Indien de inspectie ter plaatse volgt op een onderzoek dat is uitgevoerd op basis van een ECB-besluit zoals vermeld in artikel 142, en mits de inspectie ter plaatse hetzelfde doel en dezelfde reikwijdte heeft als het onderzoek, wordt aan de door de ECB en een NBA geautoriseerde functionarissen en andere personen recht van toegang gegeven tot de bedrijfsgebouwen en

bedrijfsterreinen van de rechtspersoon met inachtneming van het onderzoek op basis van hetzelfde besluit, in overeenstemming met artikel 12, lid 2 en lid 4 van de GTM-verordening en zonder afbreuk te doen aan artikel 13 daarvan.

#### *Artikel 144*

##### **Oprichting en samenstelling van teams voor inspectie ter plaatse**

1. De ECB is belast met de oprichting en de samenstelling van teams voor inspectie ter plaatse waar de NBA's bij worden betrokken, in overeenstemming met Artikel 12 van de GTM-verordening.
2. De ECB benoemt het hoofd van het team voor inspectie ter plaatse uit ECB- en NBA-personeelsleden.

#### *Artikel 145*

##### **Procedure en kennisgeving van een inspectie ter plaatse**

1. De ECB stelt een rechtspersoon die is onderworpen aan een inspectie ter plaatse in kennis van het ECB-besluit zoals vermeld in artikel 143, lid 2, en van de identiteit van de leden van het team voor inspectie ter plaatse, zulks ten minste vijf werkdagen voor de aanvang van de inspectie ter plaatse. Zij brengt de NBA van de lidstaat waar de inspectie ter plaatse zal worden uitgevoerd op de hoogte ten minste één week voor kennisgeving inzake de inspectie te doen aan de rechtspersoon die wordt onderworpen aan de inspectie ter plaatse.
2. Indien vereist in het kader van de juiste uitvoering en de doelmatigheid van de inspectie, kan de ECB een inspectie ter plaatse uitvoeren zonder de betreffende onder toezicht staande entiteit hier vooraf van in kennis te stellen. De NBA zal zo spoedig mogelijk voor aanvang van een dergelijke inspectie ter plaatse in kennis worden gesteld.

#### *Artikel 146*

##### **Uitvoering van de inspectie ter plaatse**

1. Diegenen die de inspectie ter plaatse uitvoeren, volgen de instructies op van het hoofd van het team voor inspectie ter plaatse.
2. Indien de entiteit die wordt onderworpen aan de inspectie ter plaatse een significante onder toezicht staande entiteit is, is het hoofd van het team voor inspectie ter plaatse verantwoordelijk voor de coördinatie tussen het team voor inspectie ter plaatse en het gezamenlijk toezichthoudend team dat belast is met het toezicht op die significante onder toezicht staande entiteit.

**DEEL XII**  
**OVERGANGSBEPALINGEN EN SLOTBEPALINGEN**

*Artikel 147*

**Aanvang van rechtstreeks toezicht door de ECB wanneer de ECB voor het eerst haar taken op zich neemt**

1. Ten minste twee maanden voor 4 november 2014 zal de ECB een besluit richten tot iedere onder toezicht staande entiteit met betrekking tot welke zij de taken op zich neemt zoals aan haar opgedragen door de GTM-verordening, waarin wordt bevestigd dat dit een significante onder toezicht staande entiteit is. Voor entiteiten die onderdeel uitmaken van een significante onder toezicht staande groep, wordt de onder toezicht staande entiteit op het hoogste consolidatieniveau in kennis gesteld van dit besluit. Deze besluiten zijn van kracht vanaf 4 november 2014.
2. Niettegenstaande lid 1, zal de ECB, indien zij voor 4 november 2014 begint met de uitoefening van de aan haar opgedragen taken, een besluit richten tot de betreffende entiteit en de betreffende NBA's. Tenzij anders bepaald in dat besluit, is het besluit van kracht vanaf de ontvangst daarvan. De betreffende NBA's worden vooraf geïnformeerd met betrekking tot de intentie een dergelijk besluit zo spoedig mogelijk uit te vaardigen.
3. Voorafgaande aan de vaststelling van een in lid 1 vermeld besluit, stelt de ECB de betreffende onder toezicht staande entiteit of, in geval van een onder toezicht staande groep, de onder toezicht staande entiteit op het hoogste consolidatieniveau in de gelegenheid schriftelijk hun oordeel te geven.

*Artikel 148*

**Vaststelling van het formaat van het rapport inzake de toezichthistorie en het risicoprofiel dat door NBA's aan de ECB wordt verschaft**

1. De NBA's geven uiterlijk op 4 augustus 2014 de identiteit van de kredietinstellingen door aan de ECB aan wie zij een vergunning hebben afgegeven alsmede een rapport met betrekking tot die kredietinstellingen in een door de ECB gespecificeerd formaat.
2. Niettegenstaande lid 1, kan de ECB, indien zij voor 4 november 2014 begint met de uitoefening van de aan haar opgedragen taken, de NBA's verzoeken de identiteit van de betreffende kredietinstellingen door te geven aan de ECB alsmede een rapport in een door de ECB gespecificeerd formaat binnen een redelijke tijdslimiet die in het verzoek aangegeven zal worden.

#### *Artikel 149*

##### **Continuïteit van bestaande procedures**

1. Tenzij anders beslist door de ECB, zijn de in artikel 48 vastgelegde procedures van toepassing indien een NBA voor 4 november 2014 toezichtprocedures heeft opgestart ten aanzien waarvan de ECB bevoegd wordt op basis van de GTM-verordening.
2. In afwijking van artikel 48 is dit artikel van toepassing op gebruikelijke procedures.

#### *Artikel 150*

##### **Door de NBA's genomen toezichtbesluiten**

Onverminderd de uitoefening door de ECB van de aan haar door de GTM-verordening opgedragen bevoegdheden, blijven toezichtbesluiten die door NBA's voor 4 november 2014 zijn genomen, onaangetast.

#### *Artikel 151*

##### **Lidstaten die de euro als munt zullen krijgen**

1. Met inachtneming van lid 2, onder omstandigheden waarin een derogatie op basis van artikel 139 VWEU wordt ingetrokken voor een lidstaat in overeenstemming met artikel 140, lid 2 VWEU, zijn de artikelen 148 tot en met 150 van overeenkomstige toepassing met betrekking op toezichtprocedures of toezichtbesluiten die zijn geïnitieerd of genomen door de NBA van die lidstaat.
2. De verwijzing naar 4 november 2014 in artikel 149 en artikel 150 wordt geacht een verwijzing te zijn naar de datum waarop de euro wordt aangenomen door de betreffende lidstaat.

#### *Artikel 152*

##### **Continuïteit van bestaande regelingen**

Alle bestaande samenwerkingsregelingen met andere autoriteiten die zijn aangegaan door een NBA voor 4 november 2014 en die ten minste gedeeltelijk taken bestrijken die op basis van de GTM-verordening worden overgedragen aan de ECB blijven van kracht. De ECB kan besluiten deel te nemen aan dergelijke bestaande samenwerkingsregelingen in overeenstemming met de procedure die van toepassing op de regelingen in kwestie of nieuwe samenwerkingsregelingen aangaan met derden met betrekking tot de taken die aan haar zijn opgedragen door de GTM-verordening. Een NBA zet de toepassing van bestaande samenwerkingsregelingen slechts voort in de mate waarin deze niet worden vervangen door ECB-samenwerkingsregelingen. Indien dit nodig is voor de uitvoering van de bestaande samenwerkingsregelingen, is de NBA verantwoordelijk voor het assisteren van de ECB, in het bijzonder door de uitoefening van haar rechten en verantwoordelijkheden op basis van de regelingen in samenwerking met de ECB.

*Artikel 153*

**Slotbepalingen**

Deze Verordening treedt in werking op 4 mei 2014.

Deze Verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in de lidstaten in overeenstemming met de Verdragen.

Gedaan te Frankfurt am Main, [dag maand JJJJ].

*Namens de Raad van bestuur van de ECB*

*De President van de ECB*

Mario DRAGHI