

## II

(Icke-lagstiftningsakter)

## BESLUT

## EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT (EU) 2019/1376

av den 23 juli 2019

**om delegering av befogenheten att anta beslut om passförfaranden, förvärv av kvalificerade innehav och återkallelse av auktorisationen för kreditinstitut (ECB/2019/23)**

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut <sup>(1)</sup>, särskilt artikel 4.1 a–d, och artiklarna 4.3, 6.4, 14.3, 14.5, 15.3, och 17.1,

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

av följande skäl:

- (1) Inom ramen för artikel 6 i förordning (EU) nr 1024/2013 har Europeiska centralbanken (ECB) exklusiv befogenhet att utöva tillsyn över kreditinstitut i syfte att säkerställa en enhetlig tillämpning av tillsynsstandarder, främja finansiell stabilitet och säkerställa likvärdiga förutsättningar.
- (2) Enligt artikel 4.1 a i förordning (EU) nr 1024/2013 har ECB exklusiv befogenhet att återkalla tillstånd för kreditinstitut som är etablerade i de deltagande medlemsstaterna.
- (3) Enligt artikel 4.1 c i förordning (EU) nr 1024/2013 har ECB exklusiv befogenhet att bedöma anmälningar om förvärv och avyttringar av kvalificerade innehav i kreditinstitut, såvida det inte gäller rekonstruktion och avveckling av banker.
- (4) Enligt artikel 4.1 b i förordning (EU) nr 1024/2013 har ECB exklusiv befogenhet för tillsynsändamål att, för betydande kreditinstitut som är etablerade i en deltagande medlemsstat och som önskar etablera en filial eller tillhandahålla gränsöverskridande tjänster i en icke deltagande medlemsstat, utföra de uppgifter som den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska ha enligt tillämplig unionsrätt. Därutöver ska, enligt artikel 17.1 i förordning (EU) nr 1024/2013 samt enligt artikel 11.1 och 11.3 i Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) <sup>(3)</sup>, varje betydande enhet som står under tillsyn och som önskar etablera en filial på en annan deltagande medlemsstats territorium underrätta den nationella behöriga myndigheten i den deltagande medlemsstaten där den betydande enheten som står under tillsyn har sitt huvudkontor om detta. Enligt artikel 11.3 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) får, om inget annat beslutas av ECB inom två månader efter mottagandet av anmälan, filialen etableras samt inleda sin verksamhet.

<sup>(1)</sup> EUT L 287, 29.10.2013, s. 63.

<sup>(2)</sup> EUT L 141, 1.6.2017, s. 14.

<sup>(3)</sup> Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) av den 16 april 2014 om upprättande av ramen för samarbete inom den gemensamma tillsynsmekanismen mellan Europeiska centralbanken och nationella behöriga myndigheter samt med nationella utsedda myndigheter (ramförordning om den gemensamma tillsynsmekanismen [SSM]) (ECB/2014/17) (EUT L 141, 14.5.2014, s. 1).

- (5) Enligt artikel 4.1 b och 4.1 d i förordning (EU) nr 1024/2013 jämförd med artikel 34.1 d i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU<sup>(4)</sup> har ECB exklusiv befogenhet att utföra de uppgifter som den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska ha enligt tillämplig unionsrätt, när det gäller att bevilja (betydande) kreditinstitut som utfäster sig att solidariskt svara för åtaganden som ingåtts av ett av dess dotterbolag som är ett finansinstitut, som avser att bedriva sådan verksamhet som anges i bilaga I till direktiv 2013/36/EU i en deltagande medlemsstat eller i en annan medlemsstat, antingen genom att inrätta en filial eller genom att tillhandahålla tjänster.
- (6) Som behörig myndighet måste ECB varje år anta ett stort antal beslut om passförfaranden, förvärv av kvalificerade innehav och återkallelse av auktorisation avseende kreditinstitut. För att underlätta beslutsförfarandet krävs det ett delegeringsbeslut för antagandet av sådana beslut som ECB fattar regelbundet och där handlingsutrymmet är begränsat. Europeiska unionens domstol har slagit fast att befogenhetsöverföringen är nödvändig för att en institution som måste anta ett stort antal beslut ska kunna utföra sina arbetsuppgifter. På samma sätt har domstolen slagit fast att det är nödvändigt att säkerställa att beslutsfattande organ kan fungera, vilket utgör en princip för alla institutionella system<sup>(5)</sup>.
- (7) Delegeringen av beslutsbefogenheter ska vara begränsad och proportionerlig, och tillämpningsområdet för delegeringen tydligt fastställt.
- (8) I beslut (EU) 2017/933 (ECB/2016/40) anges förfarandet för att anta tillsynsrelaterade delegeringsbeslut samt vilka personer som beslutsbefogenheterna får delegeras till. Det beslutet påverkar varken ECB:s utförande av sina tillsynsuppgifter eller tillsynsmyndighetens behörighet att lägga fram fullständiga utkast till beslut för ECB-rådet.
- (9) Om kriterierna för att anta ett delegerat beslut enligt detta beslut inte är uppfyllda, ska besluten antas enligt förfarandet med implicit godkännande som framgår av artikel 26.8 i förordning (EU) nr 1024/2013 och vidare i artikel 13g i Europeiska centralbankens beslut ECB/2004/2<sup>(6)</sup>. Förfarandet med implicit godkännande bör även användas om chefer för arbetsenheter ifrågasätter huruvida bedömningskriterierna uppfylls på grund av bedömningens komplexitet.
- (10) ECB-tillsynsbeslut kan bli föremål för en administrativ omprövning som anges i artikel 24 i förordning (EU) nr 1024/2013 och ytterligare specificeras i Europeiska centralbankens beslut ECB/2014/16<sup>(7)</sup>. Vid en sådan administrativ omprövning ska tillsynsmyndigheten beakta den administrativa omprövningsmyndighetens yttrande och lägga fram ett nytt utkast till beslut till ECB-rådet för antagande enligt förfarandet med implicit godkännande.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

#### Artikel 1

#### Definitioner

I detta beslut gäller följande definitioner:

1. *beslut om passförfaranden*: ECB:s beslut i fall då en betydande enhet som står under tillsyn vill etablera en filial i en deltagande medlemsstat eller i en annan medlemsstat med stöd av nationell lagstiftning som införlivar artikel 35.3 i direktiv 2013/36/EU jämförd med artikel 17.1 i förordning (EU) nr 1024/2013 och artiklarna 11 och 17 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).

I detta beslut omfattar beslut om passförfaranden även ECB-beslut, i enlighet med nationell lagstiftning som införlivar artikel 34.1 d i direktiv 2013/36/EU, om att godkänna ett eller flera moderbolags utfästelse att solidariskt svara för åtaganden som ingåtts av deras dotterbolag som är ett finansinstitut, som avser att bedriva sådan verksamhet som anges i bilaga I till direktiv 2013/36/EU i en deltagande medlemsstat eller i en annan medlemsstat, antingen genom att inrätta en filial eller genom att tillhandahålla tjänster.

<sup>(4)</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG ((EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

<sup>(5)</sup> EU-domstolens dom av den 23 september 1986 i mål 5/85, AKZO Chemie mot kommissionen, ECLI:EU:C:1986:328, punkt 37, och dom av den 26 maj 2005 i mål C-301/02 P, Carmine Salvatore Tralli mot ECB, ECLI:EU:C:2005:306, punkt 59.

<sup>(6)</sup> Europeiska centralbankens beslut ECB/2004/2 av den 19 februari 2004 om antagande av arbetsordningen för Europeiska centralbanken (EUT L 80, 18.3.2004, s. 33).

<sup>(7)</sup> Europeiska centralbankens beslut ECB/2014/16 av den 14 april 2014 om inrättandet av en administrativ omprövningsmyndighet och myndighetens arbetsordning (EUT L 175, 14.6.2014, s. 47).

2. *filiäl*: filial såsom det definieras i artikel 4.1.17 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 <sup>(8)</sup>.
3. *beslut om kvalificerat innehav*: ett ECB-beslut om förvärv av kvalificerade innehav i en enhet som står under tillsyn (målenhet) enligt nationell lagstiftning som införlivar artikel 22 i direktiv 2013/36/EU jämförd med artikel 15 i förordning (EU) nr 1024/2013.
4. *kreditinstitut*: ett kreditinstitut såsom det definieras i artikel 4.1.1 i förordning (EU) nr 575/2013.
5. *beslut om återkallelse av auktorisation*: ett ECB-beslut om att återkalla den auktorisation som beviljats ett kreditinstitut med stöd av nationell lagstiftning som införlivar artikel 18 i direktiv 2013/36/EU jämförd med artikel 14.5 i förordning (EU) nr 1024/2013.
6. *delegeringsbeslut* och *delegerat beslut*: ska ha samma betydelse som i artikel 3.2 respektive 3.4 i beslut (EU) 2017/933 (ECB/2016/40).
7. *chefer för arbetsenheter*: chefer för ECB-arbetsenheter till vilka befogenheten att anta beslut om passförhanden, kvalificerade innehav och återkallelse av auktorisation delegeras.
8. *förfarande med implicit godkännande*: det förfarande som anges i artikel 26.8 i förordning (EU) nr 1024/2013 och som ytterligare specificeras i artikel 13g i beslut ECB/2004/2.
9. *negativt beslut*: ett beslut som inte eller inte fullt ut beviljar det tillstånd som sökanden begärt, inbegripet negativa beslut enligt artikel 34.1 d och artikel 35.3 i direktiv 2013/36/EU. Ett beslut som innehåller villkor eller skyldigheter ska betecknas som ett negativt beslut utom i fall där villkoren a) säkerställer att sökanden uppfyller de tillämpliga lagstadgade kraven som avses i artiklarna 4.2 och 5.2 och artikel 6.3 och 6.4 och har avtalats skriftligen, eller b) bara upprepar ett eller flera av de krav som sökanden ska uppfylla enligt bestämmelserna som avses i artiklarna 4.2 och 5.2 och artikel 6.3 och 6.4 eller kräver information om att ett eller flera av dessa krav uppfylls.
10. *betydande enhet som står under tillsyn*: en betydande enhet som står under tillsyn såsom den definieras i artikel 2.16 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).
11. *enhet som står under tillsyn*: en enhet som står under tillsyn såsom den definieras i artikel 2.20 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).
12. *grupp*: en grupp av företag som består av ett moderföretag och dess dotterföretag, eller företag som är knutna till varandra genom ett sådant förhållande som avses i artikel 22 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU <sup>(9)</sup>, inbegripet varje undergrupp därtill.
13. *nationell behörig myndighet*: en nationell behörig myndighet såsom den definieras i artikel 2.2 i förordning (EU) nr 1024/2013.
14. *ECB-anvisningar*: ett dokument som antagits av ECB-rådet på förslag från tillsynsnämnden, som publiceras på ECB:s webbplats och som ger vägledning om hur ECB tolkar rättsliga krav.

## Artikel 2

### Syfte och tillämpningsområde

1. I detta beslut fastställs kriterierna för att delegera beslutsbefogenheter till chefer för ECB-arbetsenheter för att anta beslut om passförhanden, kvalificerade innehav och återkallelse av auktorisation.
2. Delegeringen av beslutsbefogenheter påverkar inte den tillsynsbedömning som ska utföras för att fatta beslut om passförhanden, kvalificerade innehav och återkallelse av auktorisation.

<sup>(8)</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

<sup>(9)</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (EUT L 182, 29.6.2013, s. 19).

*Artikel 3***Delegering av beslut om passförfaranden, kvalificerade innehav och återkallelse av auktorisation**

1. I enlighet med artikel 4 i beslut (EU) 2017/933 (ECB/2016/40) delegerar ECB-rådet härmed till chefer för ECB-arbetsenheter, nominerade av direktionen i enlighet med artikel 5 i det beslutet, befogenhet att anta beslut om passförfaranden, kvalificerade innehav och återkallelse av auktorisation.
2. Beslut om passförfaranden, kvalificerade innehav och återkallelse av auktorisation ska antas genom ett delegerat beslut om de relevanta kriterierna för att anta delegerade beslut enligt vad som framgår av artiklarna 4, 5 och 6 är uppfyllda.
3. Ett beslut om passförfaranden, kvalificerade innehav och återkallelse av auktorisation får inte antas genom ett delegerat beslut om bedömningens komplexitet gör att beslutet måste antas enligt ett förfarande med implicit godkännande.
4. Varje delegering av beslutsbefogenheter ska tillämpas på såväl antagandet av tillsynsbeslut som ECB:s godkännande av positiva bedömningar, om det inte krävs något tillsynsbeslut.
5. Negativa beslut om passförfaranden, kvalificerade innehav och återkallelse av auktorisation får inte antas genom ett delegerat beslut.
6. Om ett beslut om passförfaranden, kvalificerade innehav eller återkallelse av auktorisation inte får antas genom ett delegerat beslut, ska det antas i enlighet med förfarandet med implicit godkännande.

*Artikel 4***Kriterier för att anta delegerade beslut om förvärv av kvalificerade innehav**

1. Beslut om kvalificerade innehav ska fattas genom ett delegerat beslut om något av följande kriterier är uppfyllt:
  - a) Förvärvet av det kvalificerade innehavet är resultatet av att ett mellanlager i förvärvarens gruppstruktur läggs till eller tas bort.
  - b) Förvärvet av det kvalificerade innehavet är resultatet av att ett förändrat ägande i målenheten från en holdingenhet till en annan holdingenhet inom samma grupp.
  - c) Förvärvet av det kvalificerade innehavet är resultatet av att ett kvalificerat innehav ökas, utom då väsentliga förändringar skett sedan den senaste bedömningen som påverkar minst ett av bedömningskriterierna eller om förvärvaren får kontroll över målenheten.
2. Bedömningen av förvärv av kvalificerade innehav ska ske i enlighet med artikel 23 i direktiv 2013/36/EU såsom det har införlivats i nationell lagstiftning, med beaktande av eventuella tillämpliga ECB-anvisningar eller liknande handlingar som har utfärdats av ECB, samt riktlinjer från de europeiska tillsynsmyndigheterna <sup>(10)</sup>.

*Artikel 5***Kriterier för att anta delegerade beslut om återkallelse**

1. Beslut om återkallelse får fattas genom ett delegerat beslut om alla följande kriterier är uppfyllda:
  - a) Beslutet tas på begäran av den enhet som står under tillsyn eller på grund av en sammanslagning som resulterar i att den enhet som står under tillsyn upphör att existera.
  - b) Efter det att återkallelsen träder i kraft innehar den enhet som står under tillsyn inte längre någon inlåning från allmänheten.
  - c) Återkallelsen sker i samband med att gruppen organiseras om.
2. Bedömningen av återkallelsen av en auktorisation ska ske i enlighet med artikel 18 i direktiv 2013/36/EU såsom det har införlivats i nationell lagstiftning, med beaktande av eventuella tillämpliga ECB-anvisningar eller liknande handlingar som har utfärdats av ECB.

<sup>(10)</sup> Europeiska bankmyndigheten, och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten: gemensamma riktlinjer för bedömning av förvärv och ökning av innehav inom finanssektorn, JC/GL/2016/01.

## Artikel 6

**Kriterier för att anta delegerade beslut om passförfaranden**

1. Beslut om passförfaranden enligt artiklarna 11 och 17.1 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) i fall då en betydande enhet som står under tillsyn vill etablera en filial kan fattas genom ett delegerat beslut, om filialens totala tillgångar enligt verksamhetsplanens beräkningar inte överstiger 10 procent av de totala tillgångarna för den betydande enhet som står under tillsyn.
2. Beslut om passförfaranden enligt nationell lagstiftning som införlivar artikel 34.1 d i direktiv 2013/36/EU om att godkänna ett eller flera moderbolags utfästelse att solidariskt svara för åtaganden som ingåtts av ett av deras dotterbolag som är ett finansinstitut kan fattas genom ett delegerat beslut, om moderbolagets eller moderbolagens förväntade åtagande inom ramen för garantin, i enlighet med verksamhetsplanen, inte överstiger 10 procent av de totala tillgångarna för moderbolaget på individuell nivå.
3. Bedömningen av en begäran avseende beslut om passförfaranden enligt artiklarna 11 och 17.1 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) ska ske i enlighet med de relevanta bestämmelserna i den nationella lagstiftning som införlivar artikel 35.3 i direktiv 2013/36/EU, samt även beakta eventuellt tillämpliga ECB-anvisningar eller liknande handlingar som har utfärdats av ECB.
4. Bedömningen av en begäran avseende beslut om passförfaranden enligt nationell lagstiftning som införlivar artikel 34.1 d i direktiv 2013/36/EU ska ske i enlighet med de relevanta bestämmelserna i den nationella lagstiftning som införlivar artiklarna 34, 35 och 39 i direktiv 2013/36/EU, samt även beakta eventuellt tillämpliga ECB-anvisningar eller liknande handlingar som har utfärdats av ECB.

## Artikel 7

**Övergångsbestämmelse**

Detta beslut är inte tillämpligt om ett utkast till beslut om kvalificerade innehav eller återkallelse har lämnats till ECB av en nationell behörig myndighet, eller om den nationella behöriga myndigheten lämnat en underrättelse till ECB om att en betydande enhet som står under tillsyn avser att etablera en filial eller att svara för åtaganden som ingåtts av ett av dotterbolag som är ett finansinstitut innan detta beslut trädde i kraft.

## Artikel 8

**Ikraftträdande**

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

Utfärdat i Frankfurt am Main den 23 juli 2019.

Mario DRAGHI  
ECB:s ordförande

---