



Offentligt samråd

om ett utkast till riktlinje och till rekommendation om de alternativ och det handlingsutrymme som ges genom unionsrätten avseende mindre betydande institut

Frågor och svar

- 1** Varför utvidgar ni tillämpningen av harmoniserade alternativ och handlingsutrymme till att omfatta mindre betydande institut? Vad vill ni uppnå?

ECB ansvarar för att SSM fungerar på ett effektivt och enhetligt sätt. Som en del av tillsynsuppgifterna ska ECB säkerställa att höga tillsynsstandarder tillämpas inom SSM-området på alla de kreditinstitut som står under tillsyn.

Ett av de huvudsakliga målen för projektet med alternativ och handlingsutrymme har varit att främja finansiell integration genom harmonisering av de tillämpliga tillsynsreglerna och att säkerställa lika konkurrensvillkor bland SSM-bankerna. Detta skulle i sin tur öka bankernas motståndskraft och främja marknadstransparens vad gäller enskilda kreditinstituts och hela banksektorns sundhet.
- 2** På vilken rättslig grund baseras detta?

I enlighet med SSM-förordningen kan ECB utfärda förordningar, riktlinjer, allmänna instruktioner eller rekommendationer till nationella behöriga myndigheter i syfte att säkerställa att SSM fungerar effektivt.
- 3** Kan ni förklara varför ni använder olika rättsliga instrument för att harmonisera tillämpningen av alternativ i syfte att utöva tillsyn över betydande och mindre betydande institut?

Att olika rättsliga instrument används för att harmonisera tillämpningen av alternativ i syfte att övervaka betydande och mindre betydande institut beror på ansvarsfördelningen mellan ECB och de nationella behöriga myndigheterna. Betydande institut står under ECB:s direkta tillsyn medan mindre betydande institut står under tillsyn av de nationella behöriga myndigheterna.

För betydande institut har två distinkta instrument – en ECB-förordning och en ECB-handbok om de alternativ och det handlingsutrymme som ges genom unionsrätten – antagits. ECB antar förordningar när det är nödvändigt i syfte att implementera specifika uppgifter i samband med policyer som rör tillsyn av kreditinstitut. ECB använde detta rättsliga instrument för att fastställa hur generellt tillämpbara alternativ och handlingsutrymmen i unionsrätten ska tillämpas på betydande institut.

Handboken är ett icke-rättsligt bindande instrument som ger tillsynsgrupperna vägledning vid bedömning från fall till fall av förfrågningar och/eller beslut som kan innebära tillämpning av ett alternativ eller handlingsutrymme.

Vad gäller tillsynen av mindre betydande institut kan ECB, som del av sin övergripande tillsynsroll, utfärda riktlinjer till nationella behöriga myndigheter om vilka tillsynsuppgifter som ska utföras respektive vilka tillsynsbeslut som ska fattas av dem. ECB avser använda sig av sina befogenheter för att harmonisera tillämpningen av generellt tillämpbara alternativ och handlingsutrymmen avseende tillsyn av mindre betydande institut och därigenom stödja det mål som beskrivs i fråga/svar 1. Däremot ämnar ECB, vad gäller de nationella behöriga myndigheternas bedömning av den individuella tillämpningen av alternativ och handlingsutrymmen som gäller för mindre betydande institut, utfärda en (icke-bindande) rekommendation till nationella behöriga myndigheter om de specifikationer som ska användas i deras bedömning av ansökningar från mindre betydande institut.

4 Varför lägger ni fram två dokument för samråd? Vad är skillnaden mellan riktlinjen och rekommendationen?

Det är två skilda instrument som läggs fram för samråd. Det första dokumentet, riktlinjen, är ett rättsligt bindande instrument som föreskriver hur nationella behöriga myndigheter ska använda ett antal generellt tillämpbara alternativ och handlingsutrymmen på mindre betydande institut. Dessa alternativ och handlingsutrymmen erfordrar ett enhetligt tillvägagångssätt för samtliga kreditinstitut i syfte att säkerställa att tillsyn över kreditinstitut genomförs på ett enhetligt och effektivt sätt. Ett konsekvent tillvägagångssätt säkerställer också att det enhetliga regelverket för finansiella tjänster tillämpas lika på kreditinstitut i alla berörda medlemsstater och att kreditinstituten i fråga omfattas av samma tillsynskrav.

Det andra dokumentet, rekommendationen, är inte ett rättsligt bindande instrument. Det ger vägledning till nationella behöriga myndigheter om hur de ska bedöma andra alternativ och handlingsutrymmen som inte är generellt tillämpbara. Upprättandet av en uppsättning gemensamma specifikationer är nödvändigt för att främja en konsekvent tillsynspraxis inom SSM. Den kommer också att säkerställa att betydande och mindre betydande institut behandlas lika samt att lika konkurrensvillkor råder för alla kreditinstitut i de olika SSM-länderna. Rekommendationen ger också vägledning till nationella behöriga myndigheter om hur de ska tillämpa och individuellt bedöma alternativ och handlingsutrymmen

avseende mindre betydande institut för vilka ett gemensamt tillvägagångssätt är befogat.

5 Läger detta inte en alltför stor börda på mindre betydande institut? De är i genomsnitt mycket mindre.

De alternativ och handlingsutrymmen som finns i Europeisk banklagstiftning orsaker betydande skillnader i tillämpningen av tillsynsregler. Om inte alternativ och handlingsutrymmen harmoniseras kan det bli mer komplicerat, och i vissa fall omöjligt, för dem som ska utföra tillsynen av banker i SSM-området att göra så på ett konsekvent och enhetligt vis.

I de allra flesta fall anses det lämpligt att tillämpa samma alternativ och handlingsutrymme för både betydande och mindre betydande institut. Bedömningen vägleds av proportionalitetsprincipen i syfte att ge säkerställa att tillämpningen av alternativ och handlingsutrymmen inte kommer att bli en orimlig börda för mindre betydande institut. Därför föreslås att bibehålla de nationella behöriga myndigheternas flexibilitet för ett antal alternativ och handlingsutrymmen där harmonisering inte bedöms vara nödvändigt i syfte att säkerställa att tillsynen är robust eller för att uppnå lika konkurrensvillkor. Det ska också påpekas att många av dessa alternativ och handlingsutrymmen inte är relevanta för det stora flertalet mindre betydande institut eftersom de t.ex. endast gäller konsoliderade bankgrupper eller institut som använder interna modeller för pelare 1.

6 Finns det fall där olika alternativ och handlingsutrymme kommer att tillämpas på betydande och mindre betydande institut? Vilka var kriterierna för ECB vid övervägandet av om samma policy skulle användas för mindre betydande institut som för betydande?

Alternativ och handlingsutrymmen avseende mindre betydande institut har analyserats särskilt utifrån proportionalitetsprincipen, dvs. i vilken utsträckning en annan policyrekommendation kunde vara befogat för utövandet av specifika alternativ. I de flesta fall föreslås samma policy för mindre betydande institut som för betydande. Vid ett mindre antal alternativ och handlingsutrymme föreslås utfärdandet av en annan policy för tillsynen av mindre betydande institut än för betydande. Orsakerna till detta varierar.

I några fall är en enkel hänvisning till en policy för betydande institut inte möjlig eftersom policyförslaget även behöver omfatta samordningen mellan ECB och den nationella behöriga myndigheten (t.ex. alternativ rörande en viss händelse som om ett avvecklings- eller clearingsystem drabbas av en systemstörning eller specifika instrument som säkerställda obligationer). I andra fall skulle tillämpningen av proportionalitetsprincipen kunna leda till olika policyförslag för mindre betydande institut. Flera alternativ i kapitalkravsförordningen avser dessutom

övergångsbestämmelser. För sådana övergångsbestämmelser som löper ut i slutet av 2017 föreslås att inte utfärda några policyförslag för tillsynen av mindre betydande institut eftersom skillnader i dessa krav automatiskt kommer att upphöra då.

Vidare föreslås att bibehålla de nationella behöriga myndigheternas flexibilitet för ett antal alternativ och handlingsutrymmen där harmonisering inte bedöms vara nödvändigt för att säkerställa robust tillsyn eller lika konkurrensvillkor.

7 Planerar ni att i framtiden ta upp andra alternativ och handlingsutrymmen än de som nu omfattas?

Vissa alternativ och handlingsutrymmen kommer att kräva uppföljningsarbete, främst åtgärder som ska vidtas av EBA eller kommissionen, i syfte att utarbeta en konkret policy. Det finns dessutom vissa alternativ och handlingsutrymmen där ECB måste skaffa sig erfarenheter från bedömningen av särskilda fall för att ytterligare specificera den policy och de kriterier som ska tillämpas.

Om mera specifika policyer och specifikationer avseende dessa alternativ och handlingsutrymmen avseende tillsynen av betydande institut utarbetas i framtiden kommer ECB, i nära samarbete med nationella behöriga myndigheter, att bedöma i vilken utsträckning som den ska omfatta tillsynen av mindre betydande institut.