

# EUROPEISKA SYSTEMRISKNÄMNDEN

## EUROPEISKA SYSTEMRISKNÄMNDENS BESLUT

av den 27 januari 2014

**om en samordningsram för behöriga eller utsedda myndigheters underrättelse om nationella makrotillsynsåtgärder samt ESRB:s förfarande för att avge yttranden och utfärda rekommendationer**

**(ESRB/2014/2)**

(2014/C 98/03)

EUROPEISKA SYSTEMRISKNÄMNDENS STYRELSE HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av 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<sup>(1)</sup>, särskilt artikel 458,

med beaktande av 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<sup>(2)</sup>, särskilt artikel 133,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1092/2010 av den 24 november 2010 om makrotillsyn av det finansiella systemet på EU-nivå och om inrättande av en europeisk systemrisknämnd<sup>(3)</sup>, särskilt artikel 3.2 j,

med beaktande av Europeiska systemrisknämndens rekommendation ESRB/2011/3 av den 22 december 2011 om de nationella myndigheternas mandat för makrotillsyn<sup>(4)</sup>,

med beaktande av Europeiska systemrisknämndens rekommendation ESRB/2013/1 av den 4 april 2013 om makrotillsynspolitikens mellanliggande mål och instrument<sup>(5)</sup>, och

av följande skäl:

- (1) Europeiska systemrisknämnden (ESRB) har ansvar för att bedriva makrotillsyn på unionsnivå i syfte att förhindra eller minska systemrisker för den finansiella stabiliteten i unionen. ESRB identifierar systemrisker inklusive sådana som den anser bör hanteras med makrotillsynsåtgärder. ESRB får uppmana till relevanta åtgärder och därigenom bidra till att a) säkerställa att makrotillsynspolitikens främsta mål uppfylls, samt b) motverka den benägenhet att inte vidta några åtgärder som kan förekomma inom makrotillsynpolitiken, vilket inbegriper såväl att man utnyttjar makrotillsynsåtgärder som att man underlåter att göra det.
- (2) ESRB:s överordnade mål är att se till att behöriga eller utsedda myndigheter vidtar makrotillsynsåtgärder som snabbt och effektivt förhindrar eller minskar systemrisker och som samtidigt är förenliga med och gynnsamma för en välfungerande inre marknad i EU.
- (3) ESRB bör bidra till att den inre marknadens mål uppnås och framför allt verka för den integrerade tillsynsstruktur inom unionen som krävs för att främja konsekventa och snabba politiska åtgärder från medlemsstaternas sida. Därigenom bör divergerande angreppssätt undvikas och den inre marknadens funktion förbättras. För detta ändamål får ESRB uppmana till ömsesidigt erkännande av behöriga eller utsedda myndigheters makrotillsynsåtgärder, framför allt i de fall då ömsesidigt erkännande föreskrivs i EU-lagstiftningen. Efterhand som förståelsen för makrotillsynsåtgärder ökar kan ESRB komma att rekommendera ömsesidigt erkännande även i andra fall framöver.

<sup>(1)</sup> EUT L 176, 27.6.2013, s. 1.

<sup>(2)</sup> EUT L 176, 27.6.2013, s. 338.

<sup>(3)</sup> EUT L 331, 15.12.2010, s. 1.

<sup>(4)</sup> EUT C 41, 14.2.2012, s. 1.

<sup>(5)</sup> EUT C 170, 15.6.2013, s. 1.

- (4) I linje med sitt uppdrag kommer ESRB att upprätthålla kontakt med internationella finansiella organisationer och makrotillsynsmyndigheter i tredjeländer och bedöma behovet av att på EU-nivå vidta makrotillsynsåtgärder gentemot systemriskerna och makrotillsynsåtgärder i tredjeländer.
- (5) EU:s nya regelverk för banksektorn omfattar två olika rättsakter: direktiv 2013/36/EU (nedan kallat *kapitalkravsdirektivet* (CRD)) och förordning (EU) nr 575/2013 (nedan kallad *kapitalkravsförordningen* [CRR]). Bestämmelserna i kapitalkravsdirektivet är mindre detaljreglerande än bestämmelserna i kapitalkravsförordningen. Medlemsstaterna har därför omfattande flexibilitet att tillämpa makrotillsynsinstrument på grundval av kapitalkravsdirektivet, t.ex. de olika kapitalbuffertarna. De makrotillsynsinstrument som föreskrivs i artikel 458 i kapitalkravsförordningen ger däremot inte samma grad av flexibilitet. När de används av nationella myndigheter ska ett särskilt förfarande tillämpas, som samtidigt anger tillämpningsområdet.
- (6) I kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen fastställs flera olika krav om att behöriga eller utsedda myndigheter måste underrätta ESRB i samband med makrotillsyn, framför allt i följande bestämmelser: artiklarna 129.2, 130.2, 131.7, 131.12, 133, 134.2, 136.7 och 160 i kapitalkravsdirektivet och artiklarna 99.7 och 458 i kapitalkravsförordningen.
- (7) Enligt artikel 133 i kapitalkravsdirektivet och artikel 458 i kapitalkravsförordningen ska ESRB avge yttranden eller utfärda rekommendationer om särskilda makrotillsynsåtgärder inom en månad efter att ha underrättats om sådana åtgärder. Inför överlämnandet av sådana yttranden och rekommendationer ska ESRB bedöma om de planerade åtgärderna är lämpliga sett i ett makrotillsynsperspektiv med stöd av den underrättelse som har inkommit från respektive myndighet och dess egen analys.
- (8) Som anges i artikel 458 i kapitalkravsförordningen krävs det enligt den rättsliga grunden för att avge sådana yttranden en motivering till varför andra tillsynsinstrument som anges i kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen inte är lämpliga för att hantera den identifierade systemrisken med beaktande av dessa åtgärders relativa effektivitet. För detta ändamål kommer ESRB att bedöma den logiska grunden sett i ett makrotillsynsperspektiv samt fördelen med de anmälda åtgärderna utifrån hur motiverade, ändamålsenliga, effektiva och proportionella de är.
- (9) I sin bedömning ska ESRB också beakta de anmälda åtgärdernas potentiella gränsöverskridande effekter och kan, om det anses nödvändigt, föreslå vissa ändringar av de anmälda åtgärderna för att minska eventuella negativa spridningseffekter inom unionens inre marknad. ESRB kommer emellertid att fokusera på makrotillsynsåtgärdernas övergripande nettofördelar sett till den finansiella stabiliteten.
- (10) ESRB ska även bidra till att systemriskerna i unionen hanteras med hjälp av enhetliga och konsekventa makrotillsynsåtgärder som samordnas och utvecklas över tid, för att på så sätt skapa bättre förståelse och främja bästa praxis i fråga om makrotillsyn.
- (11) Eftersom ESRB enligt artikel 133 i kapitalkravsdirektivet och artikel 458 i kapitalkravsförordningen ska avge sina yttranden eller utfärda sina rekommendationer inom en månad efter det att underrättelsen tagits emot, måste det säkerställas att förfarandet för att bedöma anmälda åtgärder och överlämna yttranden eller rekommendationer fungerar effektivt.
- (12) Eftersom detta är av betydelse för att förfarandet ska fungera smidigt och effektivt, uppmanas de underrättande myndigheterna att lämna sina underrättelser om åtgärder på engelska, använda sig av de mallar som finns på ESRB:s webbplats samt att skriva underrättelsen så exakt och koncist som möjligt.
- (13) För att ESRB:s sekretariat ska kunna vidta nödvändiga administrativa och organisatoriska åtgärder i god tid uppmanas de underrättande myndigheterna att informera sekretariatet informellt om att en underrättelse är på väg, helst fem ECB-arbetsdagar innan underrättelsen lämnas.

- (14) I detta beslut fastställs allmänt vedertagna effektiva förfaranden av ledamöterna i ESRB:s styrelse. I och med att detta beslut offentliggörs i *Europeiska unionens officiella tidning* informeras nationella makrotillsynsmyndigheter och övriga relevanta nationella organ som inte är representerade i ESRB:s styrelse om ESRB:s förfaranden för att avge yttranden eller utfärda rekommendationer om makrotillsynsåtgärder som har antagits av behöriga eller utsedda myndigheter. Genom detta beslut införs inte något rättsligt bindande åtagande utöver dem som fastställs i unionens rättsakter.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

#### Artikel 1

##### Syfte

I detta beslut fastställs en gemensam förfaranderam för hur ESRB ska avge yttranden och utfärda rekommendationer i enlighet med kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen. Sådana yttranden och rekommendationer ska utarbetas i enlighet med detta beslut.

#### Artikel 2

##### Definitioner

I detta beslut gäller följande definitioner:

1. *underrättelse*: varje underrättelse som enligt artikel 9 i rådets förordning (EU) nr 1024/2013<sup>(1)</sup>, överlämnas till ESRB av behöriga eller utsedda myndigheter, däribland ECB, i enlighet med artikel 133 i kapitalkravsdirektivet och artikel 458 i kapitalkravsförordningen.
2. *yttrande*: varje yttrande som ska avges av ESRB inom en månad i enlighet med artikel 133 i kapitalkravsdirektivet och artikel 458 i kapitalkravsförordningen.
3. *rekommendation*: varje rekommendation som ska utfärdas av ESRB inom en månad i enlighet med artikel 133.14 i kapitalkravsdirektivet.
4. *makrotillsynsåtgärd*: varje beslut om behöriga eller utsedda myndigheters åtgärder som ESRB ska underrättas om i enlighet med artikel 133 i kapitalkravsdirektivet och artikel 458 i kapitalkravsförordningen och som ESRB ska avge ett yttrande eller utfärda en rekommendation om i enlighet med punkterna 1–3.

#### Artikel 3

##### Underrättelse till ESRB

1. Artikel 3 ska tillämpas på alla underrättelser i den mening som avses i artikel 2.1. Den ska inte medföra något rättsligt bindande åtagande utöver dem som fastställs i unionens rättsakter.
2. För att förfarandet ska fungera smidigt och effektivt uppmanas myndigheterna att lämna sina underrättelser på engelska. Om ESRB har offentliggjort en mall för underrättelserna, uppmanas de underrättande myndigheterna att använda en sådan mall när de lämnar en underrättelse. ESRB ska offentliggöra sådana mallar på sin webbplats.
3. Underrättelsen ska innehålla all relevant information i enlighet med respektive krav enligt kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen. Den ska vara skriven så exakt och koncist som möjligt.
4. Underrättelser ska offentliggöras av ESRB tre månader efter dagen för mottagandet, förutsatt att den underrättande myndigheten inte särskilt har begärt att de inte ska offentliggöras eller ESRB har bedömt att de inte ska offentliggöras med hänsyn till den finansiella stabiliteten.

#### Artikel 4

##### ESRB:s yttranden och rekommendationer

1. Artikel 4 ska tillämpas på alla yttranden och rekommendationer i den mening som avses i artikel 2.2 och 2.3.

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

2. Om ESRB har lämnat en begäran om ytterligare information till de underrättande myndigheterna och får en underrättelse med förtydligande information som trots detta inte innehåller all relevant information som krävs för att bedöma om den planerade åtgärden är lämplig, däribland om den är förenlig med respektive krav i kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen, får ESRB avge ett yttrande där det fastställs att det inte går att bedöma om åtgärden är förenlig med kraven i kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen. ESRB får i tillämpliga fall även avge ett negativt yttrande eller utfärda en negativ rekommendation.
3. Så snart en underrättelse har inkommit i enlighet med artikel 133 i kapitalkravsdirektivet eller artikel 458 i kapitalkravsförordningen, ska ESRB:s sekretariat omedelbart överlämna den till samtliga styrelseledamöter och till samtliga ledamöter i utvärderingsgruppen enligt definitionen i artikel 5 via Darwins konfidentialitetsförfarande.
4. Inom fem ECB-arbetsdagar efter den dag då en underrättelse enligt punkt 3 togs emot, får varje styrelseledamot som har allvarliga betänkligheter om yttre faktorerers negativa inverkan i form av den anmälda makrotillsynsåtgärdens negativa gränsöverskridande spridningseffekter, påtala detta för ESRB. För att förfarandet ska fungera smidigt och effektivt uppmanas ledamöterna att påtala sådana väsentliga betänkligheter på engelska. Ledamöterna ska så exakt och koncist som möjligt tillhandahålla all relevant information som behövs för att, som ett led i den utvärdering som ska göras enligt punkt 5, utvärdera om det finns skäligen grund för dessa väsentliga betänkligheter.
5. Inom tolv ECB-arbetsdagar efter den dag då en underrättelse enligt punkt 3 togs emot, ska utvärderingsgruppen utarbeta en utvärdering och ett utkast till yttrande eller rekommendation om makrotillsynsåtgärden är lämplig enligt de respektive kraven i kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen, sett till makrotillsynen och den finansiella stabiliteten. Utvärderingsgruppen ska ta vederbörlig hänsyn till sådana väsentliga betänkligheter som det finns skäligen grund för och som har påtalats för ESRB enligt punkt 4.
6. Så snart utkastet till yttrande eller rekommendation har slutförts av utvärderingsgruppen ska ESRB:s sekretariat omgående överlämna det till samtliga styrelseledamöter via Darwins konfidentialitetsförfarande så att det kan behandlas inom ramen för det skriftliga förfarandet. Inom fyra ECB-arbetsdagar efter den dag då utkastet till yttrande eller rekommendation lämnades, får styrelseledamöterna lämna synpunkter på detta utkast innan styrelsen fattar sitt beslut.
7. Inom två ECB-arbetsdagar efter den dag då kommentarerna från styrelseledamöterna ska ha inkommit, ska utvärderingsgruppen bedöma huruvida utkastet till yttrande eller rekommendation bör ändras mot bakgrund av dessa kommentarer och ska, via ESRB:s sekretariat, lämna det slutliga utkastet till yttrande eller rekommendation till styrelsen.
8. På grundval av utvärderingsgruppens utvärdering och utkast ska styrelsen fatta ett beslut om utkastet till yttrande eller rekommendation. Om det inte har kallats till ett styrelsemöte i enlighet med ESRB:s arbetsordning, ska styrelsens beslut fattas genom skriftligt förfarande och styrelseledamöterna får då minst fem ECB-arbetsdagar på sig att rösta. Styrelsens beslut ska fattas senast minst en ECB-arbetsdag innan den enmånadsperiod som anges i artikel 133 i kapitalkravsdirektivet eller artikel 458 i kapitalkravsförordningen löper ut.
9. ESRB:s yttrande eller rekommendation ska offentliggöras av ESRB tre månader efter det att makrotillsynsåtgärden har godkänts eller avslagits i enlighet med bestämmelserna i kapitalkravsdirektivet eller i kapitalkravsförordningen, förutsatt att den underrättande myndigheten inte särskilt har begärt att de inte ska offentliggöras eller ESRB har bedömt att yttrandet eller rekommendationen inte ska offentliggöras med hänsyn till den finansiella stabiliteten. Fram till utgången av denna tremånadsperiod ska detta yttrande eller denna rekommendation vara icke-offentlig och konfidentiell.

#### Artikel 5

#### Utvärderingsgrupp

1. En utvärderingsgrupp ska inrättas som ett permanent underorgan till den rådgivande tekniska kommittén. Den ska utarbeta utvärderingar av och utkast till yttranden eller rekommendationer om makrotillsynsåtgärder. Utvärderingsgruppens medlemmar och observatörer ska ha omfattande erfarenhet, i fråga om både tekniska aspekter och policyaspekter.
2. Utvärderingsgruppens permanenta medlemmar ska omfatta två företrädare från ESRB:s sekretariat, en företrädare från ECB, en företrädare från gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) och nio företrädare som var och en representerar en nationell centralbank i en medlemsstat (nedan kallade *de nio företrädarna*) enligt punkt 8.

3. Utvärderingsgruppens permanenta observatörer ska omfatta två företrädare för Europeiska kommissionen och en företrädare för Europeiska bankmyndigheten.
4. Utvärderingsgruppens icke-permanenta observatörer ska omfatta två företrädare, en för den nationella centralbanken och för den nationella behöriga eller utsedda myndigheten, beroende på vad som är tillämpligt, från varje medlemsstat som har underrättat om en makrotillsynsåtgärd samt en företrädare för varje institution, representerad genom en ledamot i ESRB:s styrelse, som har påtalat väsentliga betänkligheter i enlighet med artikel 4.4.
5. Om det är ECB och inte de nationella myndigheterna som anmäler en makrotillsynsåtgärd på nationell nivå i enlighet med artikel 5.2 i förordning (EU) nr 1024/2013, ska ECB företrädas av en icke-permanent observatör och varje berörd medlemsstat ska företrädas av två icke-permanenta observatörer som utses i enlighet med punkt 4.
6. De icke-permanenta observatörernas uppgift i utvärderingsgruppen är att lämna information och förklaringar till de permanenta medlemmarna när det gäller makrotillsynsåtgärder som det har underrättats om eller väsentliga betänkligheter som har påtalats.
7. Utvärderingsgruppens ordförande ska vara en företrädare för ESRB:s sekretariat.
8. På grundval av nomineringar av de nationella centralbankerna i medlemsstaterna ska styrelsen utse nio företrädare till utvärderingsgruppen som var och en företräder en nationell centralbank i en medlemsstat. De nio företrädarna ska omfattas av ett rotationssystem. För den första mandatperioden ska inledningsvis fyra av nio företrädare utses för en tvåårsperiod och fem av nio företrädare ska utses för en treårsperiod. Deras mandatperiod ska inte omedelbart kunna förlängas. Därefter ska mandatperioden för var och en av de nio företrädarna begränsas till två år och inte omedelbart kunna förlängas. De nio företrädarna ska ha en sådan sammansättning att det säkerställer en balanserad representation av nationella centralbanker både från medlemsstater som deltar i den gemensamma tillsynsmekanismen och medlemsstater som inte gör det.
9. För att undvika intressekonflikter vid utvärdering av makrotillsynsåtgärder ska företrädare för de nationella centralbankerna eller företrädaren för ECB tillfälligt förlora sin ställning som permanent medlem och inte få någon ersättare i samtliga fall då myndigheterna i respektive medlemsstat eller ECB har underrättat om en makrotillsynsåtgärd eller påtalat väsentliga betänkligheter om den makrotillsynsåtgärd som ska utvärderas av utvärderingsgruppen. Punkterna 4 och 5 ska fortsätta att gälla.
10. Utvärderingsgruppens permanenta medlemmar ska utarbeta utkast till yttranden eller rekommendationer i enlighet med artikel 4.5 för omröstning av styrelsen. Utvärderingsgruppen ska eftersträva konsensus bland sina permanenta medlemmar. Om omständigheterna så kräver, kan den lämna en majoritets- och en minoritetsständpunkt i sin utvärdering till styrelsen.

#### Artikel 6

#### **Ikraftträdande**

Detta beslut träder i kraft den 28 januari 2014.

Utfärdat i Frankfurt am Main den 27 januari 2014.

Mario DRAGHI  
ESRB:s ordförande

---