

**KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2017/461,****annettu 16 päivänä maaliskuuta 2017,****Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU 24 artiklassa tarkoitettussa, luottolaitoksista olevien määräosuuksien ehdotettuihin hankintoihin liittyvässä asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten välisessä kuulemismenettelyssä käytettäviä yhteisiä menettelyjä, lomakkeita ja malleja koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista****(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)**

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU <sup>(1)</sup> ja erityisesti sen 22 artiklan 9 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) On tarkoituksenmukaista vahvistaa yhteiset menettelyt, lomakkeet ja mallit sen varmistamiseksi, että toimivaltaiset viranomaiset arvioivat asianmukaisesti ilmoitukset, jotka koskevat luottolaitoksista olevien määräosuuksien ehdotettuja suoria tai välillisiä hankintoja tai lisäyksiä, kun hankkijaehdokka on toisessa jäsenvaltiossa tai toisella alalla oleva valvottu yhteisö, tällaisen valvotun yhteisön emoyritys taikka luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, jolla on määräysvalta tällaisessa valvotussa yhteisössä. Näissä tapauksissa asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten olisi kuultava toisiaan ja annettava toisilleen pyydettyt tiedot ja kaikki muut olennaiset tiedot.
- (2) Direktiivin 2013/36/EU 24 artiklassa tarkoitettua kuulemismenettelyä on kyseisen direktiivin 14 artiklan 2 kohdan mukaan noudatettava myös silloin, kun arvioidaan luottolaitoksen osakkaita ja jäseniä toimiluvan myöntämiseksi luottolaitoksen liiketoiminnan aloittamiseen. Sen vuoksi yhteisten menettelyjen, lomakkeiden ja mallien olisi mahdollistettava asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten välinen kuuleminen myös silloin, kun määräosuuksia omistavien osakkaiden ja jäsenten arviointi suoritetaan osana luottolaitosten toimilupahakemusten arviointia.
- (3) Jotta voitaisiin helpottaa toimivaltaisten viranomaisten välistä yhteistyötä ja varmistaa niiden välisen tietojenvaihdon tehokkuus, toimivaltaisten viranomaisten olisi nimettävä erityiset yhteyspisteet etenkin direktiivin 2013/36/EU 24 artiklassa tarkoitettua kuulemismenettelyä varten ja julkistettava nämä tiedot verkkosivustoillaan.
- (4) Olisi vahvistettava kuulemismenettelyt, joihin sisältyvät selkeät aikavaatimukset, jotta varmistettaisiin toimivaltaisten viranomaisten välinen oikea-aikainen ja tehokas yhteistyö.
- (5) Kuulemismenettelyillä olisi varmistettava myös, että toimivaltaiset viranomaiset tekevät yhteistyötä kuulemisprosessin parantamiseksi edistämällä tarvittaessa palautteen antamista saatujen tietojen laadusta ja merkityksellisyydestä.
- (6) Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä 'EPV', on toimittanut komissiolle.
- (7) EPV on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia niistä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 <sup>(2)</sup> 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä,

<sup>(1)</sup> EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338.

<sup>(2)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

### 1 artikla

#### **Kohde**

Tässä asetuksessa vahvistetaan yhteiset menettelyt, lomakkeet ja mallit direktiivin 2013/36/EU 24 artiklassa tarkoitettua, seuraavien tahojen välistä kuulemisprosessia varten:

- a) sellaisen olemassa olevan luottolaitoksen toimivaltainen viranomainen, josta aiotaan hankkia määräosuus tai josta olevaa määräosuutta aiotaan lisätä, tai toimivaltainen viranomainen, joka vastaa toimiluvan myöntämisestä luottolaitoksen liiketoiminnan aloittamiseen, jäljempänä 'esittäjäviranomainen';
- b) hankkijaehdokkaan, osakkaan tai jäsenen asianomainen toimivaltainen viranomainen, jos kyseinen hankkijaehdokas, osakas tai jäsen kuuluu johonkin direktiivin 2013/36/EU 24 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohdassa tarkoitetuista luokista, jäljempänä 'vastaanottajaviranomainen'.

### 2 artikla

#### **Nimetyt yhteyspisteet**

Asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten on direktiivin 2013/36/EU 24 artiklassa säädettyä kuulemisprosessia varten nimettävä yhteyspisteet erityisen osaston yhden osoitteen tai yhden sähköpostiosoitteen muodossa kuulemisilmoitusten ja muiden tietojen toimittamiseksi tämän asetuksen mukaisesti ja julkistettava nämä yhteyspisteet verkkosivustoillaan.

### 3 artikla

#### **Kuulemisilmoitus**

1. Esittäjäviranomaisen on lähetettävä vastaanottajaviranomaiselle kuulemisilmoitus mahdollisimman pian direktiivin 2013/36/EU 22 artiklan 1 kohdassa tarkoitettun ilmoituksen vastaanottamisen jälkeen ja joka tapauksessa viimeistään kymmenen työpäivän kuluttua kyseisen direktiivin 22 artiklan 2 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettun arviointijakson alkamisesta.
2. Jos direktiivin 2013/36/EU 23 artiklan 1 kohdassa säädetty arviointi suoritetaan osana luottolaitoksen liiketoiminnan aloittamista koskevan toimilupahakemuksen arviointia, esittäjäviranomaisen on lähetettävä kuulemisilmoitus vastaanottajaviranomaiselle mahdollisimman pian tällaisen hakemuksen vastaanottamisen jälkeen ja joka tapauksessa viimeistään kymmenen työpäivän kuluttua direktiivin 2013/36/EU 15 artiklassa tarkoitettujen täydellisten tietojen vastaanottamisesta.
3. Esittäjäviranomaisen on lähetettävä 1 ja 2 kohdassa tarkoitettujen kuulemisilmoitukset kirjallisina postitse, faksilla tai suojatulla sähköisellä viestimellä ja osoitettava ne vastaanottajaviranomaisen nimettyyn yhteyspisteeseen.
4. Esittäjäviranomaisen on lähetettävä 1 ja 2 kohdassa tarkoitettujen kuulemisilmoitukset täyttämällä liitteessä I vahvistettu malli ja ilmoitettava keskeiset tiedot ehdotetusta osuudesta sekä täsmennettävä, mitä tietoja esittäjäviranomainen pyytää vastaanottajaviranomaiselta kyseisestä asiasta.

### 4 artikla

#### **Kuulemisilmoitusta koskeva vastaanottovahvistus**

Vastaanottajaviranomaisen on lähetettävä esittäjäviranomaiselle 3 artiklassa tarkoitettua kuulemisilmoitusta koskeva vastaanottovahvistus kahden työpäivän kuluessa kuulemisilmoituksen vastaanottamisesta.

### 5 artikla

#### **Vastaanottajaviranomaisen vastaus**

1. Kuulemisilmoitukseen on annettava kirjallinen vastaus liitteessä II vahvistetussa muodossa postitse, faksilla tai suojatulla sähköisellä viestimellä. Se on osoitettava 2 artiklassa tarkoitettuun esittäjäviranomaisen nimettyyn yhteyspisteeseen, jollei esittäjäviranomainen toisin ilmoita.

2. Vastaanottajaviranomaisen on annettava esittäjäviranomaiselle mahdollisimman pian ja viimeistään 20 työpäivän kuluttua kuulemisilmoituksen vastaanottamisesta
  - a) kaikki kuulemisilmoituksessa pyydetty merkitykselliset tiedot, mukaan luettuina mahdolliset huomautukset tai varaukset, jotka koskevat hankkijaehdokkaan tekemää hankintaa;
  - b) oma-aloitteisesti kaikki olennaiset tiedot.
3. Jos vastaanottajaviranomainen ei pysty noudattamaan 2 kohdassa säädettyä määräaikaa, sen on ilmoitettava välittömästi esittäjäviranomaiselle perustellut syyt viivästykseen sekä arvioitu vastauksen antamispäivä. Vastaanottajaviranomaisen on raportoitava asian etenemisestä säännöllisesti joko oma-aloitteisesti tai esittäjäviranomaisen pyynnöstä.
4. Jos vastaanottajaviranomainen ei pysty perustelluissa ja väistämättömissä tilanteissa antamaan kaikkia pyydettyjä tietoja 2 kohdassa säädettyssä määräajassa, sen on
  - a) annettava jo saatavilla olevat tiedot 2 kohdassa säädettyssä määräajassa liitteessä II vahvistetussa muodossa;
  - b) annettava puuttuvat tiedot heti, kun ne ovat saatavilla, sellaisella tavalla, tietojen suullinen antaminen mukaan luettuna, jolla varmistetaan, että kaikki tarpeelliset toimet voidaan suorittaa tarkoituksenmukaisesti.
5. Jos pyydetty tiedot annetaan 4 kohdan b alakohdan nojalla suullisesti, ne on sen jälkeen vahvistettava kirjallisesti 1 kohdan mukaisesti, jolleivät asianomaiset toimivaltaiset viranomaiset toisin sovi.

#### 6 artikla

### Kuulemismenettelyt

1. Esittäjäviranomaisen ja vastaanottajaviranomaisen on hoidettava kuulemisilmoitukseen ja vastaukseen liittyvä keskinäinen viestintänsä käyttämällä tarkoituksenmukaisinta viestintä 3 artiklan 3 kohdassa ja 5 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuista viestimistä ja ottamalla asianmukaisesti huomioon näkökohdat, jotka koskevat luottamuksellisuutta, kirjeenvaihtoon kuluva aikaa, toimitettavan aineiston määrää ja sitä, kuinka helppo esittäjäviranomaisen on saada tiedot.
2. Vastaanottajaviranomaisen on annettava parhaan tietonsa mukaan täydelliset, tarkat ja ajantasaiset tiedot.
3. Saatuaan kuulemisilmoituksen vastaanottajaviranomaisen on otettava nopeasti yhteyttä esittäjäviranomaiseen, jos vastaanottajaviranomainen tarvitsee pyydettyjä tietoja koskevia selvennyksiä.

Esittäjäviranomaisen on puolestaan vastattava nopeasti kaikkiin vastaanottajaviranomaisen esittämiin selvennyspyyntöihin.
4. Jos pyydetty tiedot eivät ole vastaanottajaviranomaisen hallussa vaan saman jäsenvaltion muun viranomaisen hallussa, joka ei ole toimivaltainen viranomainen direktiivin 2013/36/EU 24 artiklaa sovellettaessa, vastaanottajaviranomaisen on pyrittävä parhaansa mukaan keräämään tiedot nopeasti ja toimittamaan ne esittäjäviranomaiselle 5 artiklan mukaisesti.
5. Jos pyydetty tiedot ovat toisen jäsenvaltion muun viranomaisen tai saman jäsenvaltion muun viranomaisen hallussa, joka on toimivaltainen viranomainen direktiivin 2013/36/EU 24 artiklaa sovellettaessa, vastaanottajaviranomaisen on ilmoitettava asiasta nopeasti esittäjäviranomaiselle.
5. Vastaanottajaviranomaisen ja esittäjäviranomaisen on tehtävä yhteistyötä ratkaistakseen kaikki ongelmat, joita voi esiintyä pyyntöön vastaamisessa.
6. Vastaanottajaviranomaisen ja esittäjäviranomaisen on annettava toisilleen palautetta kuulemisprosessiin liittyvän arvioinnin tuloksista ja, tapauksen mukaan, saatujen tietojen tai muun avun hyödyllisyydestä tai ongelmista, joita on mahdollisesti kohdattu apua tai tietoja annettaessa.

7. Jos arviointijakson aikana ilmenee uusia tietoja tai lisätietojen tarvetta, esittäjäviranomaisen ja vastaanottajaviranomaisen on varmistettava, että kaikki olennaiset ja merkitykselliset tiedot vaihdetaan. Tähän tarkoitukseen on tarvittaessa käytettävä liitteessä I ja II vahvistettuja malleja.

8. Toimivaltaisten viranomaisten on käytettävä kuulemisprosessin aikana unionin jäsenvaltion virallista kieltä, joka on kansainvälisessä valvontayhteistyössä yleisesti käytetty kieli, ja ilmoitettava kyseisen kielen tai kyseisten kielten valinta verkkosivustoillaan. Niiden jäsenvaltioiden toimivaltaiset viranomaiset, joilla on yhteinen virallinen kieli tai jotka sopivat keskenään käyttävänsä muuta unionin jäsenvaltion virallista kieltä, voivat käyttää kyseistä kieltä.

#### *7 artikla*

### **Voimaantulo**

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

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 16 päivänä maaliskuuta 2017.

*Komission puolesta*  
*Puheenjohtaja*  
Jean-Claude JUNCKER

## LIITE I

**Kuulemisilmoituksen malli****[Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2017/461 3 artikla]**

## Kuulemisilmoitus

Päiväys: .....

LÄHETTÄJÄ:

Jäsenvaltio:

Esittäjäviranomainen:

Osoite:

(Nimetyt yhteyspisteen yhteystiedot)

Puhelin:

Sähköposti:

Viitenumero:

VASTAANOTTAJA:

Jäsenvaltio:

Vastaanottajaviranomainen:

Osoite:

(Nimetyt yhteyspisteen yhteystiedot)

Puhelin:

Sähköposti:

Arvoisa vastaanottaja

Lähetämme teille kuulemisilmoituksen jäljempänä tarkennetuista asioista komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2017/461 (1) 3 artiklan mukaisesti.

Koska arviointimenettely päättyy [lisätään päivämäärä] (2), pyydämme teitä toimittamaan pyydetty tiedot ja muut olennaiset tiedot sekä ehdotettua osuutta koskevat mahdolliset huomautuksenne ja varaumanne 20 työpäivän kuluessa tämän kirjeen vastaanottamisesta. Jos tämä ei ole mahdollista, pyydämme teitä ilmoittamaan, koska arvioitte voivanne vastata tietopyyntöön.

Tähän kuulemisilmoitukseen, antamaan vastaukseen ja niiden käsittelyyn sovelletaan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 95/46/EY (3).

(1) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2017/461, annettu 16 päivänä maaliskuuta 2017, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU 24 artiklassa tarkoitetussa, luottolaitoksista olevien määräosuuksien ehdotettuihin hankintoihin liittyvässä asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten välisessä kuulemismenettelyssä käytettäviä yhteisiä menettelyjä, lomakkeita ja malleja koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 72, 17.3.2017, s. 57)

(2) Direktiivin 2013/36/EU 22 artiklan 2 kohdan tai tapauksen mukaan 15 artiklan mukaisesti.

(3) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 95/46/EY annettu 24 päivänä lokakuuta 1995, yksilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta (EYVL L 281, 23.11.1995, s. 31).

**Ehdotettua osuutta koskevat tiedot**

Hankkijaehdokkaan, osakkaan tai jäsenen (hankkijaehdokkaiden, osakkaiden tai jäsenten) tunnistetiedot:

.....

.....

.....

[Luonnollisista henkilöistä ilmoitetaan henkilötiedot, mukaan luettuina henkilön nimi, syntymäaika ja -paikka, henkilötunnus (jos saatavilla) ja osoite. Oikeushenkilöistä ilmoitetaan rekisteröity nimi, pääkonttorin tai päätoimipaikan virallinen osoite, postiosoite (jos eri) ja kansallinen tunnistenumero (jos saatavilla).]

Asianomaisen säännellyn yhteisön nimi (asianomaisten säänneltyjen yhteisöjen nimet) vastaanottajaviranomaisen jäsenvaltiossa ja suhde hankkijaehdokkaaseen, osakkaaseen tai jäseneseen:

.....

.....

.....

[Jos hankkijaehdokas, osakas tai jäsen on direktiivin 2013/36/EU 24 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu säännelty yhteisö, pelkkä hankkijaehdokkaan, osakkaan tai jäsenen nimi riittää. Jos hankkijaehdokas, osakas tai jäsen kuuluu johonkin direktiivin 2013/36/EU 24 artiklan 1 kohdan b tai c alakohdassa mainituista luokista, on selitettävä myös hankkijaehdokkaan, osakkaan tai jäsenen suhde asianomaiseen säänneltyyn yhteisöön, joka on sijoittautunut vastaanottajaviranomaisen jäsenvaltioon.]

Sen kohdeyrityksen tai -laitoksen nimi, jolle toimilupaa haetaan:

.....

.....

.....

[Tässä ilmoitetaan yrityksen tai laitoksen rekisteröity nimi, pääkonttorin virallinen osoite, postiosoite (jos eri) ja kansallinen tunnistenumero (jos saatavilla).]

Kuinka suuri on hankkijaehdokkaan, osakkaan tai jäsenen nykyinen ja aiottu suora tai välillinen osuus kohdeyrityksessä tai laitoksessa, jolle toimilupaa haetaan:

.....

.....

.....

[Tässä annetaan tiedot osuuksista (tarvittaessa ennen ehdotettua hankintaa ja sen jälkeen), jotka hakijaehdokas, osakas tai jäsen omistaa tai aikoo omistaa kohdeyrityksessä tai -laitoksessa, jolle toimilupaa haetaan, mukaan luettuina seuraavat tiedot: i) niiden yrityksen kantaosakkeiden tai muiden osakkeiden lukumäärä ja tyyppi (tarvittaessa ennen ehdotettua hankintaa ja sen jälkeen), jotka hankkijaehdokas, osakas tai jäsen omistaa tai aikoo hankkia, ja näiden osakkeiden nimellisarvo, ii) niiden osakkeiden osuus yrityksen koko pääomasta (tarvittaessa ennen ehdotettua hankintaa ja sen jälkeen), jotka hankkijaehdokas, osakas tai jäsen omistaa tai aikoo hankkia, ja iii) niiden osakkeiden edustama osuus yrityksen kaikista äänioikeuksista (tarvittaessa ennen ehdotettua hankintaa ja sen jälkeen), jotka hankkijaehdokas, osakas tai jäsen omistaa tai aikoo omistaa, jos tämä on eri kuin osuus yrityksen pääomasta. Välillisten hankintojen tapauksessa tiedot annetaan soveltuvin osin.]



## LIITE II

**Vastaanottajaviranomaisen vastauksen malli**  
**[Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2017/461 5 artikla]**

Vastaanottajaviranomaisen vastaus

Päiväys: .....

**Yleiset tiedot**

LÄHETTÄJÄ:

Jäsenvaltio:

Vastaanottajaviranomainen:

Osoite:

(Nimetyt yhteyspisteet yhteystiedot)

Puhelin:

Sähköposti:

Vastaanottajaviranomaisen viitenumero:

VASTAANOTTAJA:

Jäsenvaltio:

Esittäjäviranomainen:

Osoite:

(Nimetyt yhteyspisteet yhteystiedot)

Puhelin:

Sähköposti:

Esittäjäviranomaisen viitenumero:

Arvoisa vastaanottaja

Olemme käsitelleet [pp.kk.vvvv] päivätyn kuulemisilmoituksenne, jonka viitenumero on ilmoitettu edellä, komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2017/461 <sup>(1)</sup> 5 artiklan mukaisesti.

Tähän vastaukseen sovelletaan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 95/46/EY <sup>(2)</sup>.

Jos tietopyynnössä tai muussa tähän arviointiin liittyvässä näkökohdassa on epäselvyyksiä, selvitys siitä, mitä nämä epäselvyydet ovat:

.....  
.....  
.....

<sup>(1)</sup> Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2017/461, annettu 16 päivänä maaliskuuta 2017, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU 24 artiklassa tarkoitettussa, luottolaitoksista olevien määräosuuksien ehdotettuihin hankintoihin liittyvässä asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten välisessä kuulemismenettelyssä käytettäviä yhteisiä menettelyjä, lomakkeita ja malleja koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 72, 17.3.2017, s. 57)

<sup>(2)</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 95/46/EY annettu 24 päivänä lokakuuta 1995, yksilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta (EYVL L 281, 23.11.1995, s. 31).

Pyydetyt tiedot tai viitteet liitteisiin, joihin pyydetyt tiedot sisältyvät:

.....  
.....  
.....

Muut olennaiset tiedot tai muut tiedot, jotka vastaanottajaviranomainen antaa, tai selvitys siitä, millä tavoin kyseiset tiedot annetaan myöhemmin, tai viitteet liitteisiin, joihin tiedot sisältyvät:

.....  
.....  
.....

*[Tässä annetaan kaikki muut olennaiset tiedot, kuten tiedot hankkijaehdokkaan tai asianomaisen säännellyn yhteisön konsernirakenteesta tai taloudellisen vakauden tuoreimmista arvioinneista.]*

Mahdolliset huomautukset ja varaumat, jotka koskevat ehdotettua hankintaa:

.....  
.....  
.....

Mahdolliset tiedot, jotka eivät ole vastausta laadittaessa saatavilla ja joita odotettaessa vastausta ei voitaisi toimittaa määräajan kuluessa, ja näiden tietojen arvioitu toimittamisajankohta:

.....  
.....  
.....

Kunnioitavasti

*[allekirjoitus]*

\_\_\_\_\_