

# PÄÄTÖKSET

## KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOPÄÄTÖS (EU) 2019/2166,

annettu 16 päivänä joulukuuta 2019,

**täytäntöönpanopäätöksen 2014/908/EU muuttamisesta siltä osin kuin on kyse Serbian ja Etelä-Korean sisällyttämisestä niiden kolmansien maiden ja alueiden luetteloon, joiden valvonta- ja sääntelyvaatimuksia pidetään vastaavina Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisen vastuiden kohtelun soveltamiseksi**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013<sup>(1)</sup> ja erityisesti sen 107 artiklan 4 kohdan, 114 artiklan 7 kohdan, 115 artiklan 4 kohdan, 116 artiklan 5 kohdan ja 142 artiklan 2 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Komission täytäntöönpanopäätöksessä 2014/908/EU<sup>(2)</sup> vahvistetaan luettelot kolmansista maista ja alueista, joiden valvonta- ja sääntelyjärjestelyjä pidetään unionissa sovellettavia valvonta- ja sääntelyjärjestelyjä vastaavina asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti.
- (2) Komissio on tehnyt tiettyjen kolmansien maiden ja alueiden luottolaitoksiin sovellettavien valvonta- ja sääntelyjärjestelyjen lisäarviointeja. Komissio on näiden lisäarviointiensä avulla pystynyt selvittämään, ovatko kyseiset järjestelyt vastaavuudeltaan sellaisia, että niiden avulla voidaan määrittää asetuksen (EU) N:o 575/2013 107, 114, 115, 116 ja 142 artiklassa tarkoitettujen asianomaisten vastuiden alaryhmien kohtelu.
- (3) Vastaavuus on määritetty tekemällä kolmannen maan sääntely- ja valvontajärjestelyjä koskeva tuloksiin perustuva analyysi, jossa on tarkasteltu, pystytäänkö kyseisillä järjestelyillä saavuttamaan samat yleiset tavoitteet kuin unionin valvonta- ja sääntelyjärjestelyillä. Tavoitteisiin kuuluvat ennen kaikkea sekä kotimaisen että maailmanlaajuisen rahoitusjärjestelmän vakaus ja eheys kokonaisuudessaan, tehokas ja riittävä suoja tallettajille ja muille rahoituspalveluja käyttäville kuluttajille, yhteistyö rahoitusjärjestelmän eri toimijoiden välillä, sääntely- ja valvontaviranomaiset mukaan lukien, valvonnan riippumattomuus ja tehokkuus sekä asiaa koskevien kansainvälisesti sovittujen standardien tosiasiallinen täytäntöönpano ja noudattamisen valvonta. Jotta kolmannen maan valvonta- ja sääntelyjärjestelyillä saavutettaisiin samat yleiset tavoitteet kuin unionin valvonta- ja sääntelyjärjestelyillä, niiden on täytettävä useita toimintaan, organisaatioon ja valvontaan liittyviä vaatimuksia, joissa otetaan huomioon asianomaisiin rahoituslaitosten luokkiin sovellettavien unionin valvonta- ja sääntelyjärjestelyjen keskeiset näkökohdat.
- (4) Arvioinneissaan komissio on tarkastellut Serbian ja Etelä-Korean valvonta- ja sääntelykehityksen kehitystä komission täytäntöönpanopäätöksen (EU) 2019/536<sup>(3)</sup> hyväksymisen jälkeen. Se on tässä yhteydessä ottanut huomioon käytettävissä olevat tietolähteet, kuten Euroopan pankkiviranomaisen tekemän arvioinnin, jossa suositeltiin, että kyseisten kolmansien maiden luottolaitoksiin sovellettavien valvonta- ja sääntelykehysten olisi katsottava vastaavan unionin oikeudellista kehystä sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 107 artiklan 3 kohtaa, 114 artiklan 7 kohtaa, 115 artiklan 4 kohtaa, 116 artiklan 5 kohtaa ja 142 artiklan 2 kohtaa. Komissio panee lisäksi merkille, että Serbia on parantanut huomattavasti järjestelmää, jolla torjutaan rahanpesua ja terrorismin rahoittamista, ja että työtä jatketaan tältä osin.

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

<sup>(2)</sup> Komission täytäntöönpanopäätös 2014/908/EU, annettu 12 päivänä joulukuuta 2014, tiettyjen kolmansien maiden ja alueiden valvonta- ja sääntelyvaatimusten vastaavuudesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisen vastuiden kohtelun soveltamiseksi (EUVL L 359, 16.12.2014, s. 155).

<sup>(3)</sup> Komission täytäntöönpanopäätös (EU) 2019/536, annettu 29 päivänä maaliskuuta 2019, täytäntöönpanopäätöksen 2014/908/EU muuttamisesta siltä osin kuin on kyse niiden kolmansien maiden ja alueiden luetteloista, joiden valvonta- ja sääntelyvaatimuksia pidetään vastaavina Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisen vastuiden kohtelun soveltamiseksi (EUVL L 92, 1.4.2019, s. 3).

- (5) Komissio on tullut siihen tulokseen, että Serbian ja Etelä-Korean valvonta- ja sääntelyjärjestelyt täyttävät sellaiset toimintaan, organisaatioon ja valvontaan liittyvät vaatimukset, joissa otetaan huomioon luottolaitoksiin sovellettavien unionin valvonta- ja sääntelyjärjestelyjen keskeiset näkökohdat. Siksi on aiheellista katsoa, että Serbian ja Etelä-Korean luottolaitoksiin sovellettavat valvonta- ja sääntelyvaatimukset vastaavat vähintään unionissa sovellettavia vaatimuksia asetuksen (EU) N:o 575/2013 107 artiklan 3 kohtaa, 114 artiklan 7 kohtaa, 115 artiklan 4 kohtaa, 116 artiklan 5 kohtaa ja 142 artiklan 2 kohtaa sovellettaessa.
- (6) Täytäntöönpanopäätöstä 2014/908/EU olisi sen vuoksi muutettava lisäämällä Serbia ja Etelä-Korea mainitussa päätöksessä oleviin luetteloihin kolmansista maista ja alueista, joiden valvonta- ja sääntelyvaatimuksia pidetään, asetuksen (EU) N:o 575/2013 107, 114, 115, 116 ja 142 artiklan mukaista vastuiden kohtelua sovellettaessa, unionin järjestelmää vastaavina.
- (7) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 asiaa koskevia säännöksiä sovellettaessa vastaaviksi katsottujen kolmansien maiden ja alueiden luettelot eivät ole tyhjentyviä. Komissio seuraa Euroopan pankkiviranomaisen avustuksella edelleen säännöllisesti kolmansien maiden ja alueiden valvonta- ja sääntelyjärjestelyjen kehitystä päivittääkseen täytäntöönpanopäätöksessä 2014/908/EU vahvistettuja kolmansien maiden ja alueiden luetteloja tarpeen mukaan ja vähintään viiden vuoden välein ottaen erityisesti huomioon unionissa ja maailmanlaajuisesti tapahtuvan valvonta- ja sääntelyjärjestelyjen kehityksen sekä asiaa koskevien tietojen uudet käytettävissä olevat lähteet.
- (8) Täytäntöönpanopäätöksen 2014/908/EU liitteissä I–V lueteltujen kolmansien maiden ja alueiden soveltamien vakavaraisuuden valvonta- ja sääntelyvaatimusten säännöllinen uudelleentarkastelu ei saisi rajoittaa komission mahdollisuutta toteuttaa yksittäiseen kolmanteen maahan tai alueeseen kohdistuva erityinen uudelleentarkastelu milloin tahansa yleisen uudelleentarkastelun ulkopuolella, jos komission on järjestelyjen kehityksen vuoksi arvioitava täytäntöönpanopäätöksellä 2014/908/EU myönnettyä tunnustamista uudelleen. Tällainen uudelleenarviointi voi johtaa vastaavuuden tunnustamisen peruuttamiseen.
- (9) Tässä päätöksessä säädetyt toimenpiteet ovat Euroopan pankkikomitean lausunnon mukaiset,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

#### 1 artikla

Muutetaan täytäntöönpanopäätös 2014/908/EU seuraavasti:

- 1) Korvataan liite I tämän päätöksen liitteellä I.
- 2) Korvataan liite IV tämän päätöksen liitteellä II.
- 3) Korvataan liite V tämän päätöksen liitteellä III.

#### 2 artikla

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

Tehty Brysselissä 16 päivänä joulukuuta 2019.

Komission puolesta  
Puheenjohtaja  
Ursula VON DER LEYEN

## LIITE I

## "LIITE I

**Luettelo kolmansista maista ja alueista 1 artiklan soveltamiseksi (luottolaitokset)**

- 1) Argentiina
  - 2) Australia
  - 3) Brasilia
  - 4) Kanada
  - 5) Kiina
  - 6) Färsaaret
  - 7) Grönlanti
  - 8) Guernsey
  - 9) Hongkong
  - 10) Intia
  - 11) Mansaari
  - 12) Japani
  - 13) Jersey
  - 14) Meksiko
  - 15) Monaco
  - 16) Uusi-Seelanti
  - 17) Saudi-Arabia
  - 18) Serbia
  - 19) Singapore
  - 20) Etelä-Afrikka
  - 21) Etelä-Korea
  - 22) Sveitsi
  - 23) Turkki
  - 24) Yhdysvallat"
-

## LIITE II

## "LIITE IV

**Luettelo kolmansista maista ja alueista 4 artiklan soveltamiseksi (luottolaitokset)**

- 1) Argentiina
  - 2) Australia
  - 3) Brasilia
  - 4) Kanada
  - 5) Kiina
  - 6) Färsaaret
  - 7) Grönlanti
  - 8) Guernsey
  - 9) Hongkong
  - 10) Intia
  - 11) Mansaari
  - 12) Japani
  - 13) Jersey
  - 14) Meksiko
  - 15) Monaco
  - 16) Uusi-Seelanti
  - 17) Saudi-Arabia
  - 18) Serbia
  - 19) Singapore
  - 20) Etelä-Afrikka
  - 21) Etelä-Korea
  - 22) Sveitsi
  - 23) Turkki
  - 24) Yhdysvallat"
-

## LIITE III

## "LIITE V

**Luettelo kolmansista maista ja alueista 5 artiklan soveltamiseksi (luottolaitokset ja sijoituspalveluyritykset)**

## Luottolaitokset:

- 1) Argentiina
- 2) Australia
- 3) Brasilia
- 4) Kanada
- 5) Kiina
- 6) Färsaaret
- 7) Grönlanti
- 8) Guernsey
- 9) Hongkong
- 10) Intia
- 11) Mansaari
- 12) Japani
- 13) Jersey
- 14) Meksiko
- 15) Monaco
- 16) Uusi-Seelanti
- 17) Saudi-Arabia
- 18) Serbia
- 19) Singapore
- 20) Etelä-Afrikka
- 21) Etelä-Korea
- 22) Sveitsi
- 23) Turkki
- 24) Yhdysvallat

## Sijoituspalveluyritykset:

- 1) Australia
  - 2) Brasilia
  - 3) Kanada
  - 4) Kiina
  - 5) Hongkong
  - 6) Indonesia
  - 7) Japani (vain tyyppin I rahoitusinstrumenttialan toimijat)
  - 8) Meksiko
  - 9) Etelä-Korea
  - 10) Saudi-Arabia
  - 11) Singapore
  - 12) Etelä-Afrikka
  - 13) Yhdysvallat"
-