

EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT (EU) 2021/1442**av den 3 augusti 2021****om delegering av befogenheten att anta beslut om interna modeller och om förlängning av tidsfrister
(ECB/2021/38)**

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

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 ⁽¹⁾, särskilt artiklarna 148, 149 and 150,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 ⁽²⁾, särskilt artikel 4.1 e,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) ⁽³⁾, 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 e i förordning (EU) nr 1024/2013 är ECB, i egenskap av behörig myndighet för betydande enheter som står under tillsyn, ansvarig för att i förhand bevilja betydande enheter som står under tillsyn en förlängning av tidsfristen för att stegvis genomföra internmetoden för beräkning av kapitalbaskraven för olika typer av kreditrisk per olika exponeringsklasser och inom olika affärsenheter enligt artikel 148 i förordning (EU) nr 575/2013, att återgå till användningen av mindre avancerade metoder enligt artikel 149 i förordning (EU) nr 575/2013 och permanent använda schablonmetoden i enlighet med artikel 150 i förordning (EU) nr 575/2013.
- (3) ECB:s tillsynsbeslut kan innehålla skyldigheter eller krav som adressaten måste uppfylla inom en visst tidsfrist om detta är nödvändigt för att säkerställa att beslutet eller andra krav genomförs på önskat sätt. Om en enhet som står under tillsyn begär det, kan ECB förlänga tidsfristen för skyldigheter eller krav genom ett nytt tillsynsbeslut, om detta anses lämpligt. På begäran av en tilltänkt förvärvare får ECB förlänga den maximala perioden inom vilken det tilltänkta förvärvet av ett kvalificerat innehav i ett kreditinstitut ska vara genomfört.
- (4) ECB, i egenskap av behörig myndighet, måste varje år anta ett betydande antal beslut om interna modeller samt beslut om förlängningar av tidsfrister. För att underlätta beslutsförandet krävs det ett delegeringsbeslut när sådana beslut ska antas. 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 ⁽⁴⁾.
- (5) Delegeringen av beslutsbefogenheter ska vara begränsad och proportionerlig, och tillämpningsområdet för delegeringen tydligt fastställt.

⁽¹⁾ EUT L 176, 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ EUT L 287, 29.10.2013, s. 63.

⁽³⁾ EUT L 141, 1.6.2017, s. 14.

⁽⁴⁾ 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.

- (6) Den 24 juni 2020 besluta ECB-rådet att inleda ett nära samarbete mellan ECB och Republiken Bulgarien ⁽⁵⁾ samt mellan ECB och Republiken Kroatien ⁽⁶⁾. Enligt artikel 7.1 i förordning (EU) nr 1024/2013 får ECB, för att utföra vissa uppgifter i förhållande till kreditinstitut som är etablerade i en medlemsstat som inte har euron som valuta, i de fall ett nära samarbete har inletts i enlighet med den artikeln, instruera de nationella behöriga myndigheterna i den berörda deltagande medlemsstaten. Mot bakgrund av detta är det lämpligt att inkludera sådana instruktioner bland de rättsakter som ECB får anta genom ett delegeringsbeslut till chefer för arbetsenheter i enlighet med de relevanta bestämmelserna i det här beslutet.
- (7) 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 tillsynsnämndens behörighet att lägga fram fullständiga utkast till beslut för ECB-rådet.
- (8) Om kriterierna inte uppfylls för att anta ett delegerat beslut bör besluten antas enligt förfarandet med implicit godkännande enligt artikel 26.8 i förordning (EU) nr 1024/2013 och artikel 13g i Europeiska centralbankens beslut ECB/2004/2 ⁽⁷⁾. Därutöver bör förfarandet med implicit godkännande även användas när chefer för arbetsenheter är osäkra huruvida bedömningskriterierna, på grund av bedömningens komplexitet eller sakens känsliga natur, avseende beslut om interna modeller eller om att förlänga tidsfrister uppfylls, och där resultatet av den relevanta bedömningen direkt påverkar ett eller flera av dessa andra beslut varför besluten bör fattas samtidigt av samma beslutsfattare så att man kan undvika motsägelsefulla resultat.
- (9) 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 ⁽⁸⁾. Vid en sådan administrativ omprövning ska tillsynsnämnden beakta den administrativa omprövningsnämndens 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 interna modeller*: ett ECB-beslut om förhandstillstånd om en förlängning av tidsfristen för att stegvis genomföra internmetoden för att beräkna sina kapitalbaskrav för kreditrisk för olika exponeringsklasser enligt artikel 148 i förordning (EU) nr 575/2013, att återgå till användningen av mindre avancerade metoder enligt artikel 149 i förordning (EU) nr 575/2013 samt att permanent använda schablonmetoden i enlighet med artikel 150 i förordning (EU) nr 575/2013.
2. *schablonmetod*: en metod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp i enlighet med artikel 92.3 a och 92.3 f i förordning (EU) nr 575/2013 som föreskrivs i del tre, avsnitt II, kapitel 2 i den förordningen.

⁽⁵⁾ Europeiska centralbankens beslut (EU) 2020/1015 av den 24 juni 2020 om att inleda ett nära samarbete mellan Europeiska centralbanken och Българска народна банка (Bulgariens nationella centralbank) (ECB/2020/30) (EUT L 224I, 13.7.2020, s. 1).

⁽⁶⁾ Europeiska centralbankens beslut (EU) 2020/1016 av den 24 juni 2020 om att inleda ett nära samarbete mellan Europeiska centralbanken och Hrvatska Narodna Banka (ECB/2020/31) (EUT L 224I, 13.7.2020, s. 4).

⁽⁷⁾ 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).

⁽⁸⁾ Europeiska centralbankens beslut ECB/2014/16 av den 14 april 2014 om inrättandet av en administrativ omprövningsnämnd och nämndens arbetsordning (EUT L 175, 14.6.2014, s. 47).

3. *internmetoden (IRB)*: en metod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp i enlighet med artikel 92.3 a och 92.3 f i förordning (EU) nr 575/2013 som föreskrivs i del tre, avsnitt II, kapitel 3 i den förordningen.
4. *kärnprimärkapitalrelation, primärkapitalrelation och total kapitalrelation*: kärnprimärkapitalrelation, primärkapitalrelation och total kapitalrelation enligt vad som avses i artikel 92.2 i förordning (EU) nr 575/2013.
5. *skyldighet*: en bestämmelse som framgår av ett tillsynsbeslut enligt vilken adressaten måste vidta åtgärder inom en visst tidsfrist för att säkerställa att tillsynsbeslutet genomförs på ett korrekt sätt.
6. *begränsning*: en bestämmelse som framgår av ett tillsynsbeslut som inskränker eller förändrar tillståndet att använda en intern modell, t.ex. genom att föreskriva en högre multiplikationsfaktor eller kapitaltillägg.
7. *beslut om att förlänga tidsfrister*: ett ECB-beslut som förlänger a) tidsfristen för att uppfylla skyldigheter eller krav som ECB uppställt i ett tillsynsbeslut, eller b) den maximala perioden inom vilken ett tilltänt förvärv ska vara genomfört som framgår av ett beslut om kvalificerade innehav enligt definitionen av sådana beslut i artikel 1.3 i Europeiska centralbankens beslut (EU) 2019/1376 (ECB/2019/23) ⁽⁹⁾.
8. *delegerat beslut*: ett delegerat beslut enligt definitionen i artikel 3.4 i beslut (EU) 2017/933 (ECB/2016/40).
9. *chefer för arbetsenheter*: chefer för ECB:s arbetsenheter till vilka befogenheten att anta beslut om interna modeller eller om att förlänga tidsfrister delegeras.
10. *förfarande med implicit godkännande*: det förfarande som anges i artikel 26.8 i förordning (EU) nr 1024/2013 och ytterligare specificeras i artikel 13g i beslut ECB/2004/2.
11. *negativt beslut*: ett beslut som inte eller inte fullt ut beviljar det tillstånd eller den förlängning som den enhet som står under tillsyn eller den tilltänkte förvärvaren har sökt. Ett beslut som innehåller villkor, skyldigheter eller begränsningar ska betecknas som ett negativt beslut utom i fall där villkoren a) säkerställer att enheten som står under tillsyn uppfyller kraven i den relevanta unionslagstiftningen som avses i artiklarna 4.2, 5.2 och 6.2 och har avtalats skriftligen, eller b) bara upprepar ett eller flera av de krav som enheten som står under tillsyn ska uppfylla enligt unionsrätten eller kräver information om att ett eller flera av dessa krav uppfylls.
12. *känslig natur*: ett särdrag eller en faktor som kan få negativa konsekvenser för ECB:s anseende och/eller att den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) kan fungera på ett effektivt och enhetligt sätt, vilket bl.a. inkluderar: a) den berörda enheten som står under tillsyn är, eller har varit, föremål för omfattande tillsynsåtgärder, t.ex. åtgärder för tidigt ingripande, b) utkastet till beslut kan efter antagandet leda till ett prejudikat som i framtiden kan binda ECB, c) utkastet till beslut kan efter antagandet uppfattas negativt av pressen eller allmänheten eller d) en nationell behörig myndighet som har inlett ett nära samarbete med ECB meddelar att den inte stöder utkastet till ECB-beslut.
13. *betydande enhet som står under tillsyn*: en betydande enhet som står under tillsyn såsom den definieras i artikel 2.16 i Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) ⁽¹⁰⁾.
14. *betydande grupp som står under tillsyn*: en betydande grupp under tillsyn såsom den definieras i artikel 2.22 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17),

⁽⁹⁾ 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) (EUT L 224, 28.8.2019, s. 1).

⁽¹⁰⁾ 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).

15. *SREP-beslut*: ett beslut som antas av ECB med stöd av artikel 16 i förordning (EU) nr 1024/2013 efter den årliga översyns- och utvärderingsprocessen enligt artikel 97 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU ⁽¹⁾.
16. *ECB-anvisningar*: varje 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.
17. *ECB:s vägledning för interna modeller*: ett dokument med denna titel och alla andra dokument som antagits av ECB-rådet på förslag från tillsynsnämnden, som publiceras på ECB:s webbplats och som förklarar ECB:s tolkning av de rättsliga kraven i samband med bedömningen av interna modeller.

Artikel 2

Syfte och omfattning

1. I detta beslut fastställs kriterierna för att delegera beslutsbefogenheter till chefer för ECB-arbetsenheter för att anta beslut om interna modeller och beslut om att förlänga tidsfrister.
2. Delegeringen av beslutsbefogenheter påverkar inte den tillsynsbedömning som ska utföras för att anta beslut om interna modeller och beslut om att förlänga tidsfrister.

Artikel 3

Delegering av beslut om interna modeller och beslut om att förlänga tidsfrister

1. I enlighet med artikel 4 i beslut (EU) 2017/933 (ECB/2016/40) delegerar ECB-rådet härmed till chefer för arbetsenheter, nominerade av direktionen i enlighet med artikel 5 i det beslutet, befogenhet att anta beslut om
 - a) tillstånd om förlängning av tidsfristen för att stegvis genomföra internmetoden enligt artikel 148 i förordning (EU) nr 575/2013,
 - b) tillstånd att återgå till användningen av mindre avancerade metoder enligt artikel 149 i förordning (EU) nr 575/2013,
 - c) tillstånd om permanent partiell användning av schablonmetoden enligt artikel 150 i förordning (EU) nr 575/2013,
 - d) förlängning av tidsfrister.
2. Delegeringen av beslutsbefogenheter i enlighet med punkt 1 tillämpas på:
 - a) ECB:s antagande av tillsynsbeslut,
 - b) ECB:s antagande av instruktioner, enligt artikel 7 i förordning (EU) nr 1024/2013, till nationella behöriga myndigheter med vilka ECB inlett ett nära samarbete.
3. Beslut om interna modeller som avses i punkt 1 ska antas genom ett delegerat beslut om kriterierna för att anta delegerade beslut, enligt vad som framgår av artiklarna 4, 5 och 6, är uppfyllda.
4. Beslut om att förlänga tidsfrister som avses i punkt 1 ska antas genom ett delegerat beslut om kriterierna för att anta delegerade beslut, enligt vad som framgår av artiklarna 7 och 8, är uppfyllda.

⁽¹⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

5. Beslut om interna modeller och om att förlänga tidsfrister får inte antas genom ett delegerat beslut om bedömningens komplexitet eller sakens känsliga natur gör att beslutet måste antas enligt ett förfarande med implicit godkännande. Chefer för arbetsenheter ska överlämna ett beslut om interna modeller eller ett beslut om att förlänga tidsfrister som uppfyller kriterierna för att anta delegerade beslut enligt artiklarna 4–8 till tillsynsmyndigheten och ECB-rådet för att antas enligt förfarandet med implicit godkännande, om tillsynsbedömningen av det beslutet om interna modeller eller om att förlänga tidsfristen direkt påverkar tillsynsbedömningen av ett annat beslut som ska antas enligt förfarandet med implicit godkännande.

6. Negativa beslut om interna modeller och negativa beslut om att förlänga tidsfrister ska antas genom ett delegerat beslut.

Artikel 4

Kriterier för att anta delegerade beslut om förhandstillstånd avseende en förlängning av tidsfristen för att stegvis genomföra internmetoden

1. Beslut om att godkänna en förlängning av tidsfristen för att stegvis genomföra internmetoden ska fattas genom ett delegerat beslut om samtliga följande kriterier är uppfyllda:

- a) Den begärda förlängningen avser en period som inte överstiger tre år från den tidsfrist som framgår av den senast godkända planen för att stegvis genomföra internmetoden för den relevanta exponeringsklassen eller affärsenheten eller för att använda sina egna estimat av LGD-värden (loss given default) eller konverteringsfaktorer som avses i artikel 148 i förordning (EU) nr 575/2013.
- b) Exponeringens värde och det riskvägda exponeringsbeloppet på de exponeringar för vilka institut tillämpar internmetoden (IRB), beräknat i enlighet med ECB:s vägledning för interna modeller, är och förblir, efter beslutet, över 50 procent av det totala exponeringsvärdet och det totala riskvägda exponeringsbeloppet på konsoliderad nivå för en betydande grupp som står under tillsyn, eller på individuell nivå för en betydande enhet som står under tillsyn, om en sådan betydande enhet som står under tillsyn inte ingår i en betydande grupp som står under tillsyn.

2. Bedömningen av en förlängning av tidsfristen för att stegvis genomföra internmetoden ska ske i enlighet med artikel 148 i förordning (EU) nr 575/2013 och genomföra tekniska standarder som antagits av EU-kommissionen, även med beaktande av eventuella tillämpliga ECB-anvisningar eller liknande dokument från ECB, samt riktlinjer och slutgiltiga utkast till tekniska standarder från de europeiska tillsynsmyndigheterna.

Artikel 5

Kriterier för att anta delegerade beslut om förhandstillstånd för att återgå till användningen av mindre avancerade metoder

1. Beslut om att tillåta en återgång till användningen av mindre avancerade metoder ska fattas genom ett delegerat beslut om samtliga följande kriterier är uppfyllda:

- a) Kapitalbasen, efter återgången till användningen av mindre avancerade metoder, även framledes förväntas överstiga summan av de krav som framgår av artikel 92.1 a–92.1 c i förordning (EU) nr 575/2013, de krav avseende kapitalbasen som framgår av artikel 16.2 a i förordning (EU) nr 1024/2013, det kombinerade buffertkravet som definieras i artikel 128.6 i direktiv 2013/36/EU och vägledningen avseende kapital enligt andra pelaren som framgår av det senast tillgängliga SREP-beslutet, och kärnprimärkapitalrelation (CET1) inte faller med mer än 50 baspunkter och den därav följande marginalen för de samlade kapitalkraven och vägledningen avseende kapital enligt andra pelaren som framgår av det senast tillgängliga SREP-beslutet inte understiger 50 baspunkter vad gäller kärnprimärkapitalrelation (CET1) på konsoliderad nivå för en betydande grupp som står under tillsyn, eller på individuell nivå för en betydande enhet som står under tillsyn, om en sådan betydande enhet som står under tillsyn inte ingår i en betydande grupp som står under tillsyn.

- b) Kapitalbaskraven, efter återgången till användningen av mindre avancerade metoder, inte minskar på konsoliderad nivå för en betydande grupp som står under tillsyn, eller på individuell nivå för en betydande enhet som står under tillsyn, om en sådan betydande enhet som står under tillsyn inte ingår i en betydande grupp som står under tillsyn.
2. Om en begäran om att få återgå till att använda en mindre sofistikerad metod berör fler än ett ratingsystem, ska beslut fattas genom ett delegerat beslut om alla kriterierna i första stycket uppfylls i förhållande till varje ratingsystem inom ramen för beslutet.
3. Bedömningen av en återgång till användningen av mindre avancerade metoder ska ske i enlighet med artikel 149 i förordning (EU) nr 575/2013 och genomföra tekniska standarder som antagits av kommissionen, även med beaktande av eventuella tillämpliga ECB-anvisningar eller liknande dokument från ECB, samt riktlinjer och slutgiltiga utkast till teknisk standarder från de europeiska tillsynsmyndigheterna.

Artikel 6

Kriterier för att anta delegerade beslut om förhandstillstånd avseende permanent partiell användning av schablonmetoden

1. Beslut om att tillåta en permanent partiell användning av schablonmetoden ska fattas genom ett delegerat beslut om samtliga följande kriterier är uppfyllda:
- a) Efter beslutet om en permanent partiell användning av schablonmetoden, exponeringens värde och det riskvägda exponeringsbeloppet på de exponeringar för vilka institut tillämpar internmetoden (IRB), beräknat i enlighet med ECB:s vägledning för interna modeller är, och förblir, minst 50 procent av det totala exponeringsvärdet och det totala riskvägda exponeringsbeloppet på konsoliderad nivå för en betydande grupp som står under tillsyn, eller på individuell nivå för en betydande enhet som står under tillsyn, om en sådan betydande enhet som står under tillsyn inte ingår i en betydande grupp som står under tillsyn.
- b) Efter beslutet om en permanent partiell användning av schablonmetoden, ökningen i exponeringens värde och de riskvägda exponeringsbeloppen som omfattas av schablonmetoden, inte överstiger 20 procent av det totala exponeringsvärdet och det totala riskvägda exponeringsbeloppet på konsoliderad nivå för en betydande grupp som står under tillsyn, eller på individuell nivå för en betydande enhet som står under tillsyn, om en sådan betydande enhet som står under tillsyn inte ingår i en betydande grupp som står under tillsyn.
2. Bedömningen av en permanent partiell användning av schablonmetoden ska ske i enlighet med artikel 150 i förordning (EU) nr 575/2013 och genomföra tekniska standarder som antagits av kommissionen, även med beaktande av eventuella tillämpliga ECB-anvisningar eller liknande dokument från ECB, samt riktlinjer och slutgiltiga utkast till teknisk standarder från de europeiska tillsynsmyndigheterna.

Artikel 7

Kriterier för att anta delegerade beslut om att förlänga tidsfrister som avser skyldigheter och krav som ECB uppställt i ett tidigare tillsynsbeslut

1. Beslut om att förlänga tidsfrister som avser skyldigheter och krav som ECB uppställt i ett tidigare tillsynsbeslut ska fattas genom ett delegerat beslut, om samtliga följande kriterier är uppfyllda:
- a) Den enhet som står under tillsyn begär en förlängning av tidsfristen och denna begäran lämnas in till ECB minst 30 dagar innan tidsfristen löper ut.
- b) Förlängningen överstiger inte längden på perioden som föregår den ursprungliga tidsfristen och överstiger inte 12 månader.
- c) Förlängningen inte får negativa konsekvenser för rättigheterna som den enhet som står under tillsyn har.

2. Utan hinder av vad som anges i punkt 1 ska beslut inte fattas genom ett delegerat beslut om något följande är tillämpligt:

- a) Förlängningen innebär en förändring av den ursprungliga omfattningen av skyldigheten eller kravet i ett tidigare tillsynsbeslut från ECB, eller i den underliggande bedömningen på vilken det tidigare beslutet var baserat.
- b) Förlängningen avser en tidsfrist som redan tidigare har förlängts.
- c) Förlängningen begärs av ett kreditinstitut som tilldelats betyget 4 avseende sin företagsstyrning i det senast tillgängliga SREP-beslutet.
- d) Förlängningen begärs av ett kreditinstitut vars marginal avseende kapitalbasen över vägledningen avseende kapital enligt andra pelaren som framgår av det senast tillgängliga SREP-beslutet understiger 100 baspunkter vad gäller kärnprimärkapitalrelationen (CET1).
- e) Förlängningen begärs av ett kreditinstitut gentemot vilket det under de föregående tre åren riktats åtgärder för tidigt ingripande enligt artikel 27 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU ⁽¹²⁾.
- f) Förlängningen är inte tillåten enligt tillämplig lagstiftning.

3. En begäran om att förlänga tidsfrister ska bedömas med utifrån a) huruvida en förlängning är skälig, med beaktande av kreditinstituts motivering för att ansöka om en förlängning och b) huruvida förlängningen äventyrar att tillsynsätgårderna genomförs på ett effektivt sätt.

Artikel 8

Kriterier för att anta delegerade beslut om en förlängning av maximiperioden inom vilken ett tilltänkt förvärv ska vara genomfört

1. Beslut om en förlängning av den maximiperiod som framgår av ett beslut om kvalificerade innehav inom vilken ett tilltänkt förvärv ska vara genomfört ska fattas genom ett delegerat beslut, om förlängningen beviljas för maximalt 12 månader räknat från utgången av den ursprungliga perioden inom vilken det tilltänkta förvärvet skulle ha genomförts.

2. Utan hinder av vad som anges i punkt 1 ska förlängning av den maximiperiod som avses inte fattas genom ett delegerat beslut om något följande är tillämpligt:

- a) Förlängningen innebär en förändring av den ursprungliga omfattningen av beslutet om kvalificerade innehav eller i den underliggande bedömningen på vilken det tidigare beslutet var baserat.
- b) Maximiperioden redan har förlängts.
- c) Den tilltänkta förvärvaren eller målenheten är ett kreditinstitut som tilldelats betyget 4 avseende sin företagsstyrning i det senast tillgängliga SREP-beslutet.
- d) Den tilltänkta förvärvaren eller målenheten är ett kreditinstitut vars marginal avseende kapitalbasen över vägledningen avseende kapital enligt andra pelaren som framgår av det senast tillgängliga SREP-beslutet understiger 100 baspunkter vad gäller kärnprimärkapitalrelationen (CET1).
- e) Den tilltänkta förvärvaren eller målenheten är ett kreditinstitut gentemot vilket det under de föregående tre åren riktats åtgärder för tidigt ingripande enligt artikel 27 i direktiv 2014/59/EU.

3. En begäran om att förlänga den maximiperiod som avses ska bedömas med utifrån a) huruvida en förlängning är skälig, med beaktande av den tilltänkta förvärvarens motivering för att ansöka om en förlängning och b) huruvida förlängningen äventyrar att tillsynsätgårderna genomförs på ett effektivt sätt.

⁽¹²⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012 (EUT L 173, 12.6.2014, s. 190).

*Artikel 9***Övergångsbestämmelse**

Detta beslut är inte tillämpligt på ansökningar om ett beslut om interna modeller eller om förlängning av en tidsfrist som redan lämnats till ECB innan detta beslut trädde i kraft.

*Artikel 10***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 3 augusti 2021.

Christine LAGARDE
ECB:s ordförande
