



2023/2530

24.11.2023

**EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT (EU) 2023/2530**

**av den 28 september 2023**

**om delegering av befogenheten att anta beslut om att inte invända mot nationella behöriga myndigheters eller nationella utsedda myndigheters planerade makrotillsynsåtgärder (ECB/2023/24)**

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

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 <sup>(1)</sup>, särskilt artiklarna 5.1 och 6.1,

med beaktande av Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 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) <sup>(2)</sup>, särskilt artikel 101, och

av följande skäl:

- (1) Europeiska centralbanken (ECB) ansvarar för att den gemensamma tillsynsmekanismen fungerar på ett effektivt och enhetligt sätt och har anförtrots både mikrotillsyns- och makrotillsynsuppgifter. Tilldelningen av makrotillsynsuppgifter stärker ECB:s bidragande roll till den finansiella stabiliteten, som fastställs redan i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt (FEUF).
- (2) De nationella behöriga myndigheterna och de nationella utsedda myndigheterna ansvarar för att fastställa buffertvärden för globala systemviktiga institut (G-SII) och andra systemviktiga institut (O-SII).
- (3) I enlighet med artikel 5.1 i förordning (EU) nr 1024/2013 ska de nationella behöriga myndigheterna eller de nationella utsedda myndigheterna i de deltagande medlemsstaterna, när så är lämpligt eller bedöms vara nödvändigt, tillämpa krav på att kreditinstitutet har kapitalbuffertar på relevant nivå för att hantera systemrisker eller makrorisker.
- (4) I enlighet med artikel 5.1 i förordning (EU) nr 1024/2013 och artikel 104 i förordning (EU) nr 468/2014 ska de nationella behöriga myndigheterna eller de nationella utsedda myndigheterna meddela sin avsikt att tillämpa makrotillsynsåtgärder till ECB tio arbetsdagar innan ett sådant beslut fattas (meddelande om planerade makrotillsynsåtgärder). När meddelandet har tagits emot ska tillsynsnämndens sekreterare utan dröjsmål översända de planerade makrotillsynsåtgärderna till ECB-rådet och tillsynsnämnden. ECB-rådet ska inom tre arbetsdagar besluta om invändningar ska göras eller ej, efter ett förslag som har utarbetats av tillsynsnämnden på grundval av initiativet och med beaktande av synpunkter från den berörda kommittén och ECB:s interna struktur. Om ECB-rådet motsätter sig de planerade makrotillsynsåtgärderna, ska det skriftligen ange sina skäl för de nationella behöriga myndigheterna eller de nationella utsedda myndigheterna inom fem arbetsdagar räknat från det att ECB tog emot meddelandet. De nationella behöriga myndigheterna eller de nationella utsedda myndigheterna ska beakta ECB:s skäl innan de på lämpligt sätt går vidare med det slutliga beslutet.
- (5) ECB är skyldigt att bedöma ett betydande antal planerade makrotillsynsåtgärder som har lämnats in av nationella behöriga myndigheter eller nationella utsedda myndigheter, inbegripet planerade makrotillsynsåtgärder som fastställer buffertar för globala och andra systemviktiga institut. Dessa bedömningar måste ofta genomföras inom en mycket snäv tidsram. För att underlätta beslutsprocessen är det lämpligt att föreskriva delegering att anta vissa beslut inom ECB. I synnerhet bör befogenheten att anta beslut om att inte invända mot makrotillsynsåtgärder som har lämnats in av nationella behöriga myndigheter eller nationella utsedda myndigheter delegeras till chefer för ECB:s arbetsenheter. Globala systemviktiga banker eller institut (G-SIB eller G-SII) är banker eller institut som bedöms inte

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

<sup>(2)</sup> EUT L 141, 14.5.2014, s. 1.

kunna få fallera på grund av sin storlek, sammanlänkning, komplexitet, bristande substituerbarhet eller globala räckvidd. Med tanke på att eventuella problem i en global systemviktig bank eller ett globalt systemviktigt institut kan få återverkningar över jurisdiktionsgränserna, på andra finansinstitut i många olika länder samt på den globala ekonomin i stort, är detta inget unikt problem för de nationella behöriga myndigheterna eller de nationella utsedda myndigheterna utan därför något som behöver harmoniseras på global nivå. Detta återspeglas i en global överenskommelse mellan medlemmarna i Baselkommittén för banktillsyn och rådet för finansiell stabilitet, och resultaten av denna överenskommelse publiceras av rådet för finansiell stabilitet. Världssamfundet tar itu med dessa frågor genom en strategi i flera led.

- (6) Europeiska unionens domstol har slagit fast att befogenhetsöverföringen är nödvändig och lämplig för att en institution som måste anta ett stort antal beslut ska kunna utföra sina arbetsuppgifter. De befogenheter som tilldelas en institution omfattar också rätten att i enlighet med bestämmelserna i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt delegera ett antal av dessa befogenheter, med förbehåll för vissa villkor som fastställs av institutionen. En EU-institution får därför upprätta åtgärder av organisatorisk karaktär, där den delegerar beslutsrätt till sina interna organ eller personer, under förutsättning att dessa åtgärder är motiverade och iakttar proportionalitetsprincipen. För att säkerställa rättssäkerhet bör delegeringen av beslutsbefogenheter vara både begränsad och proportionerlig, och tillämpningsområdet för delegeringen vara tydligt fastställt och omfattas av de villkor som har angetts av institutionen.
- (7) Den 24 juni 2020 beslutade ECB-rådet att inleda ett nära samarbete mellan ECB och Българска народна банка (den bulgariska centralbanken) <sup>(3)</sup>. Med tanke på det nära samarbetet kommer beslutet om att inte invända mot planerade makrotillsynsåtgärder avseende Republiken Bulgarien också att antas i enlighet med de relevanta bestämmelserna i detta beslut.
- (8) Om kriterierna inte uppfylls för att anta ett delegerat beslut bör besluten antas i enlighet med det förfarande som anges i artikel 5.1 i förordning (EU) nr 1024/2013 och artikel 13h i Europeiska centralbankens beslut ECB/2004/2 <sup>(4)</sup>.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

#### Artikel 1

#### Definitioner

I detta beslut gäller följande definitioner:

1. *planerade makrotillsynsåtgärder*: de åtgärder som nationella behöriga myndigheter och nationella utsedda myndigheter avser att tillämpa för att ålägga banker att upprätthålla buffertar för globala eller andra systemviktiga institut, i enlighet med artikel 131 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU <sup>(5)</sup>, och som formellt anmäls till ECB för beslut om invändning ska göras eller ej.
2. *buffert för andra systemviktiga institut*: den kapitalbas som ska upprätthållas i enlighet med artikel 131.5 i direktiv 2013/36/EU.
3. *buffert för globala systemviktiga institut*: den kapitalbas som ska upprätthållas i enlighet med artikel 131.4 i direktiv 2013/36/EU.
4. *ECB:s tekniska bedömning*: den oberoende tekniska bedömning som utförs när ECB bedömer vilka buffertvärden som är lämpliga.

<sup>(3)</sup> 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 224 I, 13.7.2020, s. 1).

<sup>(4)</sup> 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).

<sup>(5)</sup> 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 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

5. *ECB-golv*: den senast tillämpliga versionen av ECB:s golvmotod för att bedöma de buffertar för andra systemviktiga institut som har antagits av ECB-rådet och som baseras på bankernas systemviktspoäng, som gör att varje bank hänförs till en av flera systemviktskategorier (undergrupper) där varje undergrupp är kopplad till en specifik buffert för andra systemviktiga institut som ska ses som ett golv.
6. *känslig natur* eller *känslig*: ett särdrag eller en faktor som kan få negativa konsekvenser för ECB:s anseende och/eller den gemensamma tillsynsmekanismens (SSM) förmåga att fungera på ett effektivt och enhetligt sätt, vilket bland annat inkluderar a) betydande farhågor som har framförts av den berörda kommittén och den relevanta interna strukturen under överläggningar utanför ECB:s tekniska bedömning, b) planerade makrotillsynsåtgärder som kan uppfattas negativt av medierna eller allmänheten.

## Artikel 2

### Syfte och omfattning

1. I detta beslut fastställs kriterierna för att delegera beslutsbefogenheter till chefer för ECB:s arbetsenheter för att anta beslut om att inte invända mot planerade makrotillsynsåtgärder.
2. Delegeringen av beslutsbefogenheter påverkar inte ECB:s tekniska bedömning som utförs i syfte att anta beslut om att inte invända mot de planerade makrotillsynsåtgärder som avses i punkt 1.

## Artikel 3

### Delegering av befogenheten att anta beslut om att inte invända mot planerade makrotillsynsåtgärder

1. ECB-rådet delegerar härmed befogenheten att anta beslut om att inte invända mot planerade makrotillsynsåtgärder till de chefer för arbetsenheter som har nominerats av direktionen.
2. Beslut om att inte invända mot de planerade makrotillsynsåtgärder som avses i punkt 1 ska antas genom ett delegerat beslut, om kriterierna är uppfyllda för att anta delegerade beslut enligt artiklarna 4 och 5, beroende på vad som är relevant.
3. Beslut om att inte invända mot de planerade makrotillsynsåtgärder som avses i punkt 1 ska inte antas genom ett delegerat beslut, om komplexiteten i ECB:s tekniska bedömning eller åtgärdernas känsliga natur kräver att beslutet antas i enlighet med artikel 5.1 i förordning (EU) nr 1024/2013 och artikel 13h i beslut ECB/2004/2.
4. Om en ledamot av den berörda kommittén eller ECB:s interna struktur rådföras om ett utkast till delegerat beslut och uttrycker farhågor över innehållet i de planerade makrotillsynsåtgärder som avses i punkt 1, ska kriterierna i artiklarna 4 och 5, beroende på vad som är tillämpligt, inte anses vara uppfyllda och/eller åtgärderna ska anses vara av känslig natur i den mening som avses i artikel 1.6 i detta beslut.

## Artikel 4

### Kriterier för att anta delegerade beslut om att inte invända mot planerade makrotillsynsåtgärder avseende en buffert för andra systemviktiga institut

Beslut om att inte invända mot planerade makrotillsynsåtgärder för att fastställa en buffert för andra systemviktiga institut ska antas i enlighet med artikel 3.1 och 3.2, om samtliga följande kriterier uppfylls:

- a) För dessa planerade makrotillsynsåtgärder tillämpas den senaste metoden för att fastställa ECB-golvet.

- b) ECB:s tekniska bedömning av dessa åtgärder ger inte upphov till några farhågor vad gäller
- i) den metod som den nationella behöriga myndigheten eller den nationella utsedda myndigheten använder,
  - ii) de ekonomiska överväganden som ligger till grund för fastställandet av buffertar för andra systemviktiga institut,
  - iii) identifieringen av andra systemviktiga institut.
- c) I ECB:s tekniska bedömning dras inte slutsatsen att ECB bör invända mot dessa planerade makrotillsynsåtgärder.

#### Artikel 5

### **Kriterier för att anta delegerade beslut om att inte invända mot planerade makrotillsynsåtgärder avseende en buffert för globala systemviktiga institut**

Beslut om att inte invända mot planerade makrotillsynsåtgärder för att fastställa en buffert för globala systemviktiga institut ska antas i enlighet med artikel 3.1 och 3.2, om de nationella behöriga myndigheternas eller de nationella utsedda myndigheternas planerade makrotillsynsåtgärder avseende buffertvärden för globala systemviktiga institut är i linje med ECB:s årliga bedömning av globala systemviktiga institut i SSM-området samt med den globala överenskommelse som har ingåtts av medlemmarna i Baselkommittén för banktillsyn och rådet för finansiell stabilitet.

#### Artikel 6

### **Registrering och rapportering av delegerade beslut om att inte invända mot planerade makrotillsynsåtgärder**

1. Tillsynsnämndens sekretariat ska föra ett register över delegerade beslut som har fattats i enlighet med detta beslut och ska underrätta ECB-rådets sekretariat om sådana beslut på månadsbasis.
2. ECB-rådets sekretariat ska lämna en kvartalsrapport om utövandet av delegerade beslutsbefogenheter när det gäller planerade makrotillsynsåtgärder till ECB-rådet och tillsynsnämnden.

#### Artikel 7

### **Övergångsbestämmelse**

Detta beslut är inte tillämpligt på planerade makrotillsynsåtgärder som har anmälts till ECB innan detta beslut trädde i kraft.

#### Artikel 8

### **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 28 september 2023.

Christine LAGARDE  
ECB:s ordförande