

DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2021/1440**z dnia 3 sierpnia 2021 r.****zmieniająca decyzję (UE) 2019/1376 w sprawie przekazania uprawnień do przyjmowania decyzji dotyczących paszportowania, nabywania znacznych pakietów akcji oraz cofania zezwoleń instytucji kredytowych (EBC/2021/36)**

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzające Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi ⁽¹⁾, w szczególności art. 4 ust. 1 lit. a), b), c), d), art. 4 ust. 3, art. 6 ust. 4, art. 14 ust. 3, art. 14 ust. 5, art. 15 ust. 3 oraz art. 17 ust. 1,

uwzględniając decyzję Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2017/933 z dnia 16 listopada 2016 r. w sprawie ogólnych warunków ramowych delegowania uprawnień decyzyjnych w odniesieniu do instrumentów prawnych związanych z zadaniami nadzorczymi (EBC/2016/40) ⁽²⁾, w szczególności art. 4,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2019/1376 (EBC/2019/23) ⁽³⁾ określa kryteria przekazywania uprawnień decyzyjnych kierownikom jednostek organizacyjnych Europejskiego Banku Centralnego (EBC) w celu przyjmowania decyzji dotyczących paszportowania, nabywania znacznych pakietów akcji oraz cofania zezwoleń instytucji kredytowych. W świetle doświadczenia zdobytego w trakcie stosowania tej decyzji, w szczególności przez wzgląd na spójność i pewność stosowania tych kryteriów, należy doprecyzować pewne zapisy oraz wprowadzić określone zmiany techniczne.
- (2) Należy doprecyzować procedurę przekazywania uprawnień decyzyjnych w odniesieniu do decyzji w przedmiocie paszportowania, decyzji w przedmiocie znacznych pakietów akcji oraz decyzji w przedmiocie cofnięcia zezwolenia, w przypadku gdy kierownicy jednostek organizacyjnych mają wątpliwości wynikające z powiązania takiej decyzji z co najmniej jedną inną decyzją wymagającą zatwierdzenia przez organ nadzoru. Może do tego dojść, gdy wynik odpowiedniej oceny nadzorczej ma bezpośredni wpływ na co najmniej jedną z tych innych decyzji, w związku z czym, aby zapobiec sprzecznym rezultatom, decyzje te powinny być rozpatrywane jednocześnie przez ten sam organ decyzyjny.
- (3) W dniu 24 czerwca 2020 r. Rada Prezesów zdecydowała o nawiązaniu bliskiej współpracy między EBC a Republiką Bułgarii ⁽⁴⁾ oraz między EBC a Republiką Chorwacji ⁽⁵⁾. Art. 7 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 stanowi, że w celu realizacji określonych zadań w odniesieniu do instytucji kredytowych mających siedzibę w państwie członkowskim, którego walutą nie jest euro, w przypadku gdy zgodnie z tym artykułem została ustanowiona bliska współpraca, EBC może skierować instrukcje do właściwego organu krajowego danego państwa członkowskiego. Takie instrukcje należy zatem włączyć do aktów, które EBC może przyjmować w ramach przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych zgodnie z odpowiednimi postanowieniami decyzji (UE) 2019/1376 (EBC/2019/23).
- (4) Gdy jest to uzasadnione złożonością oceny, decyzji w przedmiocie paszportowania, decyzji w przedmiocie znacznych pakietów akcji oraz decyzji w przedmiocie cofnięcia zezwolenia nie przyjmuje się w drodze decyzji delegowanej, lecz zgodnie z procedurą opartą na braku sprzeciwu. Należy ponadto doprecyzować, że może dojść do sytuacji, w których z uwagi na wrażliwość danej kwestii – biorąc pod uwagę jej wpływ na reputację EBC lub funkcjonowanie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego – wymagane będzie przyjęcie decyzji w przedmiocie paszportowania, decyzji w przedmiocie znacznych pakietów akcji oraz decyzji w przedmiocie cofnięcia zezwolenia zgodnie z procedurą opartą na braku sprzeciwu, a nie w drodze decyzji delegowanej.

⁽¹⁾ Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Dz.U. L 141 z 1.6.2017, s. 14.

⁽³⁾ Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2019/1376 z dnia 23 lipca 2019 r. w sprawie przekazania uprawnień do przyjmowania decyzji dotyczących paszportowania, nabywania znacznych pakietów akcji oraz cofania zezwoleń instytucji kredytowych (EBC/2019/23) (Dz.U. L 224 z 28.8.2019, s. 1).

⁽⁴⁾ Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2020/1015 z dnia 24 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia bliskiej współpracy między Europejskim Bankiem Centralnym a Българска народна банка (Narodowym Bankiem Bułgarii) (EBC/2020/30) (Dz.U. L 224I z 13.7.2020, s. 1).

⁽⁵⁾ Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2020/1016 z dnia 24 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia bliskiej współpracy między Europejskim Bankiem Centralnym a Hrvatska narodna banka (EBC/2020/31) (Dz.U. L 224I z 13.7.2020, s. 4).

- (5) Zakres decyzji delegowanych w przedmiocie znacznych pakietów akcji należy rozszerzyć, tak aby obejmował on przypadki, w których grupa, do której należy potencjalny nabywca, posiada już znaczny pakiet akcji w podmiocie docelowym, na poziomie grupy nie jest przekroczony żaden odpowiedni próg, a sprzedawca nie należy do danej grupy. Wymagana ocena w takich przypadkach byłaby zazwyczaj prosta, ponieważ wskazane okoliczności nie pociągają za sobą istotnych zmian w strukturze własnościowej podmiotu docelowego; ocena jest zatem podobna do oceny dokonywanej w przypadkach nabywania znacznych pakietów akcji w wyniku przekształceń wewnątrzgrupowych, w odniesieniu do których decyzje są obecnie delegowane.
- (6) Należy zatem odpowiednio zmienić decyzję (UE) 2019/1376 (EBC/2019/23),

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

Artykuł 1

Zmiany

W decyzji (UE) 2019/1376 (EBC/2019/23) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 1 dodaje się pkt 15 w brzmieniu:

„15) »wrażliwość” – cechę charakterystyczną lub czynnik, które mogą mieć negatywny wpływ na reputację EBC lub na skuteczne i spójne funkcjonowanie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, w tym między innymi okoliczności, w których: a) wobec właściwego nadzorowanego podmiotu zastosowane były lub stosowane są poważne środki nadzorcze, takie jak środki wczesnej interwencji; b) po przyjęciu projektu decyzji zostanie stworzony nowy precedens, który mógłby być wiążący dla EBC w przyszłości; c) projekt decyzji po jej przyjęciu może spowodować negatywną reakcję mediów lub opinii publicznej; lub d) właściwy organ krajowy, który nawiązał bliską współpracę z EBC, informuje EBC o swoim braku zgody na proponowany projekt decyzji.”;

- 2) w art. 3 wprowadza się następujące zmiany:

- a) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Decyzji w przedmiocie paszportowania, decyzji w przedmiocie znacznych pakietów akcji oraz decyzji w przedmiocie cofnięcia zezwolenia nie przyjmuje się w drodze decyzji delegowanej, jeżeli z uwagi na złożoność oceny lub delikatny charakter sprawy konieczne jest, aby były one przyjęte zgodnie z procedurą opartą na braku sprzeciwu.”;

- b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Przekazanie uprawnień decyzyjnych zgodnie z ust. 1 ma zastosowanie do:

- a) przyjmowania przez EBC decyzji nadzorczych;
- b) zatwierdzania przez EBC pozytywnych ocen, gdy wydanie decyzji nadzorczej nie jest wymagane;
- c) przyjmowania przez EBC instrukcji skierowanych, zgodnie z art. 7 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013, do właściwych organów krajowych, z którymi EBC ustanowił bliską współpracę.”;

- c) dodaje się ust. 7 w brzmieniu:

„7. Kierownicy jednostek organizacyjnych przedkładają do przyjęcia Radzie ds. Nadzoru i Radzie Prezesów w ramach procedury opartej na braku sprzeciwu decyzję w przedmiocie paszportowania, decyzję w przedmiocie znacznych pakietów akcji lub decyzję w przedmiocie cofnięcia zezwolenia, która spełnia kryteria przyjmowania decyzji delegowanych określone w art. 4–6, jeżeli ocena nadzorcza tej decyzji ma bezpośredni wpływ na ocenę nadzorczą innej decyzji, która ma zostać przyjęta w ramach procedury opartej na braku sprzeciwu.”;

- 3) w art. 4 ust. 1 wprowadza się następujące zmiany:

- a) lit. b) otrzymuje brzmienie:

„b) nabycie znacznego pakietu akcji jest efektem zmiany jednostki dominującej podmiotu docelowego na inną jednostkę dominującą w ramach struktury tej samej grupy.”;

b) dodaje się lit. d) w brzmieniu:

„d) nabycie znacznego pakietu akcji jest dokonywane przez podmiot prawny należący do grupy przedsiębiorstw, które łącznie posiadają już znaczny pakiet akcji w podmiocie docelowym, a na poziomie skonsolidowanym grupy nie jest przekroczony żaden odpowiedni próg przewidziany w przepisach prawa krajowego stanowiących transpozycję art. 22 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.”;

4) w art. 5 ust. 1 lit. a) otrzymuje brzmienie:

„a) decyzja jest przyjmowana na wniosek nadzorowanego podmiotu lub w wyniku połączenia, na skutek którego nadzorowany podmiot przestaje istnieć.”

Artykuł 2

Przepis przejściowy

Postanowienia decyzji (UE) 2019/1376 (EBC/2019/23) mają nadal zastosowanie jako niezmienione, jeżeli projekt decyzji w przedmiocie znacznych pakietów akcji lub decyzji w przedmiocie cofnięcia zezwolenia został przedłożony EBC przez właściwy organ krajowy przed wejściem w życie niniejszej decyzji lub jeżeli zawiadomienie o zamiarze ustanowienia oddziału lub gwarantowania zobowiązań instytucji finansowej będącej jednostką zależną przez istotny nadzorowany podmiot zostało przedłożone EBC przez właściwy organ krajowy przed wejściem w życie niniejszej decyzji.

Artykuł 3

Wejście w życie

Niniejsza decyzja wchodzi w życie dwudziestego dnia po jej opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 3 sierpnia 2021 r.

Prezes EBC
Christine LAGARDE
