



EUROPAPARLAMENTET

2009 - 2014

Utskottet för ekonomi och valutafrågor

2012/0242(CNS)

8.10.2012

FÖRSLAG TILL BETÄNKANDE

om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut
(COM(2012)0511 – C7-0314/2012 – 2012/0242(CNS))

Utskottet för ekonomi och valutafrågor

Föredragande: Marianne Thyssen

Teckenförklaring

- * Samrådsförfarande
- *** Godkännandeförfarande
- ***I Ordinarie lagstiftningsförfarande (första behandlingen)
- ***II Ordinarie lagstiftningsförfarande (andra behandlingen)
- ***III Ordinarie lagstiftningsförfarande (tredje behandlingen)

(Det angivna förfarandet baseras på den rättsliga grund som angetts i förslaget till akt.)

Ändringsförslag till ett förslag till akt

Parlamentets ändringsförslag till ett förslag till akt ska markeras med fetkursiv stil. Kursiv stil används för att uppmärksamma berörda avdelningar på eventuella problem i förslaget till akt. Med kursiv stil markeras ord eller textavsnitt som det finns skäl att korrigera innan texten färdigställs (exempelvis om det i en språkversion förekommer uppenbara fel eller saknas ord eller textavsnitt). De berörda avdelningarna tar sedan ställning till dessa korrigeringsförslag. De berörda avdelningarna tar sedan ställning till dessa korrigeringsförslag.

Texten i hänvisningen ovanför ett ändringsförslag till en befintlig akt, som förslaget till akt är avsett att ändra, innehåller en tredje och en fjärde rad. Den tredje raden anger den befintliga akten och den fjärde vilken bestämmelse i denna som ändringsförslaget avser. Om parlamentet önskar ändra delar av en bestämmelse i en befintlig akt som inte ändrats i förslaget till akt, ska dessa markeras med fet stil. Eventuella strykningar ska i sådana fall markeras enligt följande: [...].

INNEHÅLL

| | Sida |
|---|-------------|
| FÖRSLAG TILL EUROPAPARLAMENTETS LAGSTIFTNINGSRESOLUTION | 5 |
| MOTIVERING..... | 36 |

FÖRSLAG TILL EUROPAPARLAMENTETS LAGSTIFTNINGSRESOLUTION

**om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut
(COM(2012)0511 – C7-0314/2012 – 2012/0242(CNS))**

(Särskilt lagstiftningsförfarande – samråd)

Europaparlamentet utfärdar denna resolution

- med beaktande av kommissionens förslag till rådet (COM(2012)0511),
 - med beaktande av artikel 127.6 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, i enlighet med vilken Europaparlamentet har hörts av rådet (C7-0314/2012),
 - med beaktande av artikel 55 i arbetsordningen,
 - med beaktande av betänkandet från utskottet för ekonomi och valutafrågor och yttrandena från utskottet för rättsliga frågor, utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor och utskottet för konstitutionella frågor (A7-0000/2012).
1. Europaparlamentet godkänner kommissionens förslag såsom ändrat av parlamentet.
 2. Europaparlamentet uppmanar kommissionen att ändra sitt förslag i överensstämmelse härmed, i enlighet med artikel 293.2 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt.
 3. Rådet uppmanas att underrätta Europaparlamentet om rådet har för avsikt att avvika från den text som parlamentet har godkänt.
 4. Rådet uppmanas att höra parlamentet på nytt om rådet har för avsikt att väsentligt ändra kommissionens förslag.
 5. Europaparlamentet uppdrar åt talmannen att översända parlamentets ståndpunkt till rådet, kommissionen och de nationella parlamenten.

Ändringsförslag 1

Förslag till förordning

Skäl 10

Kommissionens förslag

(10) Som ett första steg mot bankunionen bör en gemensam tillsynsmekanism se till att unionens politik i fråga om tillsyn över kreditinstitut genomförs på ett enhetligt och effektivt sätt, att det enhetliga regelverket för finansiella tjänster tillämpas

Ändringsförslag

(10) Som ett första steg mot bankunionen bör en gemensam tillsynsmekanism se till att unionens politik i fråga om tillsyn över kreditinstitut genomförs på ett enhetligt och effektivt sätt, att det enhetliga regelverket för finansiella tjänster tillämpas

rättvist på kreditinstitut i alla berörda medlemsstater och att kreditinstitutet i fråga omfattas av tillsyn över högsta kvalitet, oberoende av andra hänsyn som inte rör tillsyn. En gemensam tillsynsmekanism är grunden för de följande stegen mot bankunionen. Detta bekräftar principen att ett införande av gemensamma mekanismer för ingripanden vid krissituationer bör föregås av gemensamma kontroller för att minska sannolikheten för att dessa mekanismer behöver användas.

rättvist på kreditinstitut i alla berörda medlemsstater och att kreditinstitutet i fråga omfattas av tillsyn över högsta kvalitet, oberoende av andra hänsyn som inte rör tillsyn. ***I synnerhet måste den gemensamma tillsynsmekanismen vara förenlig med funktionssättet hos den inre marknaden för finanstjänster och med den fria rörligheten för kapital.*** En gemensam tillsynsmekanism är grunden för de följande stegen mot bankunionen. Detta bekräftar principen att ett införande av gemensamma mekanismer för ingripanden vid krissituationer bör föregås av gemensamma kontroller för att minska sannolikheten för att dessa mekanismer behöver användas.

Or. en

Ändringsförslag 2

Förslag till förordning Skäl 11

Kommissionens förslag

(11) I egenskap av euroområdet centralbank med omfattande expertis inom frågor rörande makroekonomi och finansiell stabilitet är ECB väl lämpad att utföra tillsynsuppgifter med fokus på att skydda stabiliteten i Europas finansiella system. I många medlemsstater ansvarar centralbankerna redan för banktillsynen. ECB bör därför tilldelas särskilda uppgifter rörande politik som rör tillsyn över kreditinstitut inom euroområdet.

Ändringsförslag

(11) I egenskap av euroområdet centralbank med omfattande expertis inom frågor rörande makroekonomi och finansiell stabilitet, ***med tillgång till mångfaldiga informationsresurser, med allmänt erkänd expertkunskap och med bibehållen trovärdighet genom krisen,*** är ECB väl lämpad att utföra tillsynsuppgifter med fokus på att skydda stabiliteten i Europas finansiella system. I många medlemsstater ansvarar centralbankerna redan för banktillsynen. ECB bör därför tilldelas särskilda uppgifter rörande politik som rör tillsyn över kreditinstitut inom euroområdet.

Or. en

Ändringsförslag 3

Förslag till förordning Skäl 13

Kommissionens förslag

(13) Det är avgörande för det finansiella systemets stabilitet att stora banker är säkra och sunda. ***Erfarenheter på senare tid visar dock att även mindre banker kan hota den finansiella stabiliteten.*** Därför bör ECB kunna utföra tillsynsuppgifter för alla banker ***i deltagande medlemsstater.***

Ändringsförslag

(13) Det är avgörande för det finansiella systemets stabilitet att stora banker är säkra och sunda. Därför bör ECB kunna utföra ***specifika och klart definierade tillsynsuppgifter för alla systemviktiga europeiska banker enligt förordningens definition. ECB måste också kunna utföra sådana uppgifter för banker som har fått eller ansökt om offentligt finansiellt stöd.***

Or. en

Ändringsförslag 4

Förslag till förordning Skäl 13a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(13a) Nationella behöriga myndigheter bör fortsätta sin tillsyn över kreditinstitut som faller utanför ramen för direkt ECB-tillsyn. ECB bör upprätta ett övergripande system för nationella behöriga myndigheters tillsyn över kreditinstitut som faller utanför ramen för direkt ECB-tillsyn. Som en del av deras uppgifter i det övergripande systemet bör nationella behöriga myndigheter avge kvartalsvisa rapporter till ECB. ECB bör fortlöpande övervaka nationella behöriga myndigheter med utgångspunkt i det övergripande tillsynssystemet och med tillämpning av sina befogenheter enligt denna förordning.

Or. en

Ändringsförslag 5

Förslag till förordning Skäl 13b (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(13b) Förutom den fortlöpande rapporteringen bör nationella behöriga myndigheter utan dröjsmål informera ECB om eventuella farhågor för säkerheten och/eller sundheten hos något kreditinstitut som faller utanför ramen för direkt ECB-tillsyn, om det finansiella systemets stabilitet utsätts eller kan bli utsatt för fara på grund av situationen för ett kreditinstitut, enskilt eller som del av en grupp av kreditinstitut, som faller utanför ramen för direkt ECB-tillsyn, och när ett kreditinstitut som faller under en nationell behörig myndighets tillsynsansvar börjar uppfylla något av de kriterier som är avgörande för en direkt ECB-tillsyn.

Or. en

Ändringsförslag 6

Förslag till förordning Skäl 13c (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(13c) ECB bör ges befogenhet att besluta att överta tillsynen över ett kreditinstitut i en deltagande medlemsstat som inte är föremål för direkt tillsyn om de nationella behöriga myndigheterna inte fullgör sina skyldigheter enligt förordningen eller om det finns belägg för att ett kreditinstitut, enskilt eller som del av en grupp av kreditinstitut, utgör eller kan komma att utgöra ett hot mot den normala funktionen och integriteten hos EU:s finanssystem, eller kan förvärpa ett redan

Ändringsförslag 7

Förslag till förordning Skäl 15

Kommissionens förslag

(15) Utöver de bestämmelser som föreskrivs i unionens *rättsakter* för auktorisering av kreditinstitut och villkoren för återkallande av sådana auktoriseringar får medlemsstaterna för närvarande föreskriva ytterligare bestämmelser om auktorisering och villkor för återkallande av auktorisering. ECB bör därför fullgöra sin uppgift att auktorisera kreditinstitut och återkalla auktoriseringen vid överträdelse av nationell lagstiftning efter ett förslag från den berörda nationella behöriga myndigheten, som bedömer om de relevanta bestämmelserna i den nationella lagstiftningen efterlevs.

Ändringsförslag

(15) Utöver de bestämmelser som föreskrivs i unionens *lagstiftning* för auktorisering av kreditinstitut och villkoren för återkallande av sådana auktoriseringar får medlemsstaterna för närvarande föreskriva ytterligare bestämmelser om auktorisering och villkor för återkallande av auktorisering. ECB bör därför fullgöra sin uppgift att auktorisera kreditinstitut och återkalla auktoriseringen vid överträdelse av nationell lagstiftning efter ett förslag från den berörda nationella behöriga myndigheten, som bedömer om de relevanta bestämmelserna i den nationella lagstiftningen efterlevs. ***ECB bör bevilja auktorisering inom sex veckor efter mottagandet av ett förslag från den aktuella nationella behöriga myndigheten, om villkoren enligt EU-lagstiftningen är uppfyllda.***

Ändringsförslag 8

Förslag till förordning Skäl 24

Kommissionens förslag

(24) Överföringen av tillsynsuppgifterna till ECB för vissa medlemsstater bör vara förenlig med ramen för det europeiska

Ändringsförslag

(24) Överföringen av tillsynsuppgifterna till ECB för vissa medlemsstater bör vara förenlig med ramen för det europeiska

system för finansiell tillsyn som inrättades 2010 och dess underliggande mål att utveckla det enhetliga regelverket och göra tillsynsmetoderna mer samstämmiga i hela unionen. Samarbete mellan banktillsynsorgan och försäkrings- och värdepappersmarknadens tillsynsorgan är viktigt för att hantera frågor av gemensamt intresse och för att säkerställa en korrekt tillsyn över kreditinstitut som även är verksamma inom försäkrings- och värdepapperssektorerna. ECB bör därför vara ålagd att ha ett nära samarbete med Europeiska bankmyndigheten, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten inom ramen för det europeiska systemet för finansiell tillsyn.

system för finansiell tillsyn som inrättades 2010 och dess underliggande mål att utveckla det enhetliga regelverket och göra tillsynsmetoderna mer samstämmiga i hela unionen. Samarbete mellan banktillsynsorgan och försäkrings- och värdepappersmarknadens tillsynsorgan är viktigt för att hantera frågor av gemensamt intresse och för att säkerställa en korrekt tillsyn över kreditinstitut som även är verksamma inom försäkrings- och värdepapperssektorerna. ECB bör därför vara ålagd att ha ett nära samarbete med Europeiska bankmyndigheten, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten inom ramen för det europeiska systemet för finansiell tillsyn. ***ECB bör fullgöra sina uppgifter i enlighet med bestämmelserna i förordningen och utan att det påverkar behörigheten och arbetsuppgifterna för andra deltagare i det europeiska systemet för finansiell tillsyn.***

Or. en

Ändringsförslag 9

Förslag till förordning Skäl 29

Kommissionens förslag

(29) När det gäller tillsyn över gränsöverskridande banker som är verksamma både inom och utanför euroområdet bör ECB ha ett nära samarbete med icke-deltagande medlemsstaters behöriga myndigheter. Som behörig myndighet bör ECB omfattas av tillhörande förpliktelse att samarbeta och utbyta information enligt unionslagstiftningen och bör delta fullt ut i tillsynskollegierna. Eftersom det medför klara fördelar i form av finansiell stabilitet

Ändringsförslag

(29) När det gäller tillsyn över gränsöverskridande banker som är verksamma både inom och utanför euroområdet bör ECB ha ett nära samarbete med icke-deltagande medlemsstaters behöriga myndigheter. Som behörig myndighet bör ECB omfattas av tillhörande förpliktelse att samarbeta och utbyta information enligt unionslagstiftningen och bör delta fullt ut i tillsynskollegierna. Eftersom det medför klara fördelar i form av finansiell stabilitet

och hållbar marknadsintegration att ha ett europeiskt organ som utövar tillsyn bör det dessutom vara möjligt för medlemsstater som inte har infört den gemensamma valutan att delta i den nya mekanismen. För att tillsynsuppgifterna ska kunna utföras på ett effektivt sätt krävs det dock att tillsynsbesluten genomförs fullt ut och utan dröjsmål. Medlemsstater som önskar delta i den nya mekanismen bör därför försäkra att deras nationella behöriga myndigheter kommer att foga sig efter och vidta alla de åtgärder som ECB begär i samband med kreditinstitut. ECB bör kunna inleda ett nära samarbete med behöriga myndigheter i en medlemsstat som inte har infört den gemensamma valutan. ECB bör åläggas att inleda samarbetet om villkoren i denna förordning är uppfyllda. De villkor på vilka företrädare för de behöriga myndigheterna i medlemsstater som inleder ett nära samarbete deltar i tillsynsnämndens verksamhet bör ***göra det möjligt för de företrädarna att delta i så stor utsträckning som möjligt*** med beaktande av de begränsningar som följer av stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, särskilt vad gäller beslutsfattandeprocessens integritet.

och hållbar marknadsintegration att ha ett europeiskt organ som utövar tillsyn bör det dessutom vara möjligt för medlemsstater som inte har infört den gemensamma valutan att delta i den nya mekanismen. För att tillsynsuppgifterna ska kunna utföras på ett effektivt sätt krävs det dock att tillsynsbesluten genomförs fullt ut och utan dröjsmål. Medlemsstater som önskar delta i den nya mekanismen bör därför försäkra att deras nationella behöriga myndigheter kommer att foga sig efter och vidta alla de åtgärder som ECB begär i samband med kreditinstitut. ECB bör kunna inleda ett nära samarbete med behöriga myndigheter i en medlemsstat som inte har infört den gemensamma valutan. ECB bör åläggas att inleda samarbetet om villkoren i denna förordning är uppfyllda. De villkor på vilka företrädare för de behöriga myndigheterna i medlemsstater som inleder ett nära samarbete deltar i tillsynsnämndens verksamhet bör ***säkerställa att företrädarna får en rättvis behandling och representation*** med beaktande av de begränsningar som följer av stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, särskilt vad gäller beslutsfattandeprocessens integritet.

Or. en

Ändringsförslag 10

Förslag till förordning

Skäl 34

Kommissionens förslag

(34) Tilldelningen av tillsynsuppgifterna innebär ett stort ansvar för ECB att bevara den finansiella stabiliteten i unionen, och att använda sina tillsynsbefogenheter på det sätt som är mest effektivt och proportionellt. ECB ***bör därför*** vara

Ändringsförslag

(34) Tilldelningen av tillsynsuppgifterna innebär ett stort ansvar för ECB att bevara den finansiella stabiliteten i unionen, och att använda sina tillsynsbefogenheter på det sätt som är mest effektivt och proportionellt. ***En överflyttning av***

ansvarig för hur dessa uppgifter utförs inför Europaparlamentet och ministerrådet respektive Eurogruppen som är institutioner med demokratisk legitimitet som företräder EU:s befolkning och medlemsländer. Detta bör innebära regelbunden rapportering och att svara på frågor. I de fall nationella tillsynsorgan vidtar åtgärder enligt denna förordning bör förfarandena för ansvarighet enligt nationell lagstiftning fortsätta att gälla.

tillsynsbefogenheter från medlemsstaterna till unionen måste balanseras av lämpliga krav på öppenhet och ansvarighet. Följaktligen bör ECB vara ansvarig för hur dessa uppgifter utförs inför Europaparlamentet och ministerrådet respektive Eurogruppen som är institutioner med demokratisk legitimitet som företräder EU:s befolkning och medlemsländer. Detta bör innebära regelbunden rapportering och att svara på frågor. I de fall nationella tillsynsorgan vidtar åtgärder enligt denna förordning bör förfarandena för ansvarighet enligt nationell lagstiftning fortsätta att gälla.

Or. en

Ändringsförslag 11

Förslag till förordning Skäl 34a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(34a) På begäran av de deltagande medlemsstaternas parlament bör en företrädare för ECB:s tillsynsnämnd, tillsammans med den nationella behöriga myndigheten, höras i de berörda nationella parlamentens ansvariga utskott och där redogöra för hur tillsynsuppgifterna fullgörs. Denna ytterligare förstärkning av det demokratiska ansvaret är lämplig med tanke på de konsekvenser som tillsynsåtgärderna kan få för de offentliga finanserna, kreditinstituten, deras kunder och anställda samt marknaderna i de deltagande medlemsstaterna.

Or. en

Ändringsförslag 12

Förslag till förordning Skäl 34b (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(34b) Denna förordning påverkar inte Europaparlamentets rätt att inrätta ett tillfälligt undersökningsutskott för att utreda påstådda överträdelser eller administrativa missförhållanden vid genomförandet av EU-lagstiftningen enligt artikel 226 i EUF-fördraget.

Or. en

Ändringsförslag 13

Förslag till förordning Skäl 34c (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(34c) I enlighet med artikel 263 i EUF-fördraget ska EU-domstolen granska lagligheten hos bland annat ECB:s handlingar, med undantag för rekommendationer och yttranden, om de kan få rättsliga konsekvenser för tredje parter.

Or. en

Ändringsförslag 14

Förslag till förordning Skäl 34d (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(34d) Förordning nr 1, som bestämmer vilka språk som ska användas av Europeiska ekonomiska gemenskapen¹ gäller för ECB enligt artikel 342 i

Or. en

Ändringsförslag 15

Förslag till förordning Skäl 35

Kommissionens förslag

(35) I enlighet med artikel 127.1 i EUF-fördraget ansvarar ECB för att bedriva penningpolitik i syfte att upprätthålla prisstabilitet. Målet med utövandet av tillsyn är att skydda kreditinstitutens säkerhet och sundhet och det finansiella systemets stabilitet. För att undvika intressekonflikter och för att säkerställa att varje uppgift utförs i enlighet med tillämpliga mål bör ECB säkerställa att de hålls helt åtskilda.

Ändringsförslag

(35) I enlighet med artikel 127.1 i EUF-fördraget ansvarar ECB för att bedriva penningpolitik i syfte att upprätthålla prisstabilitet. Målet med utövandet av tillsyn är att skydda kreditinstitutens säkerhet och sundhet och det finansiella systemets stabilitet. För att undvika intressekonflikter och för att säkerställa att varje uppgift utförs i enlighet med tillämpliga mål bör ECB säkerställa att de hålls helt åtskilda. ***Den personal som utför de uppgifter som åläggs ECB i denna förordning bör vara organisatoriskt åtskild från övrig ECB-personal och följa separata rapporteringsvägar.***

Or. en

Ändringsförslag 16

Förslag till förordning Skäl 36

Kommissionens förslag

(36) Det bör tillsammans med ECB inrättas en tillsynsnämnd som ansvarar för att ta fram beslut i tillsynsärenden och som spänner över de nationella tillsynsorganens

Ändringsförslag

(36) Det bör tillsammans med ECB inrättas en tillsynsnämnd som ansvarar för att ta fram beslut i tillsynsärenden och som spänner över de nationella tillsynsorganens

särskilda sakkunskap. Tillsynsnämnden bör **därför** ledas av en ordförande **och en vice ordförande** som **väljs** av ECB-rådet **och därutöver bestå av företrädare för ECB och de nationella myndigheterna. För att tillåta en lämplig rotation samtidigt som ordförandens och vice ordförandens fulla oberoende säkerställs bör deras mandatperiod** inte vara längre än fem år och bör inte kunna förnyas. För att säkerställa full samordning med Europeiska bankmyndighetens verksamhet och med unionens tillsynspolitik bör Europeiska bankmyndigheten och Europeiska kommissionen delta som observatörer i tillsynsnämnden. För att ECB ska kunna utföra de tillsynsuppgifter den tilldelas måste det antas ett stort antal tekniskt komplicerade akter och beslut, inbegripet beslut om enskilda kreditinstitut. För att utföra de uppgifterna så effektivt som möjligt i enlighet med principen om åtskillnad från uppgifter som rör penningpolitiken bör ECB-rådet kunna delegera tydligt definierade tillsynsuppgifter och tillhörande beslut till tillsynsnämnden, under överinseende och ansvar av ECB-rådet, som kan ge instruktioner och direktiv till det organet. Tillsynsnämnden bör **bistås av en styrkommitté med en mer begränsad sammansättning.**

särskilda sakkunskap. Tillsynsnämnden bör **vara sammansatt av företrädare för ECB och för nationella myndigheter i deltagande medlemsstater. Nämnden bör** ledas av en ordförande som **utses** av ECB-rådet. **Ordföranden bör utses i ett öppet urvalsförfarande och efter Europaparlamentets godkännande och bör ha avsevärd expertkunskap och erfarenhet av finansinstitut och finansiell tillsyn. Vice ordföranden i tillsynsnämnden bör väljas direkt av ECB-rådet. Ordförandens mandatperiod bör inte vara längre än fem år och kunna förnyas en gång. Vice ordförandens mandatperiod bör** inte vara längre än fem år och bör inte kunna förnyas. För att säkerställa full samordning med Europeiska bankmyndighetens verksamhet och med unionens tillsynspolitik bör Europeiska bankmyndigheten och Europeiska kommissionen delta som observatörer i tillsynsnämnden. För att ECB ska kunna utföra de tillsynsuppgifter den tilldelas måste det antas ett stort antal tekniskt komplicerade akter och beslut, inbegripet beslut om enskilda kreditinstitut. För att utföra de uppgifterna så effektivt som möjligt i enlighet med principen om åtskillnad från uppgifter som rör penningpolitiken bör ECB-rådet kunna delegera tydligt definierade tillsynsuppgifter och tillhörande beslut till tillsynsnämnden, under överinseende och ansvar av ECB-rådet, som kan ge instruktioner och direktiv till det organet. Tillsynsnämnden bör **vid fullgörandet av sina arbetsuppgifter ta hänsyn till alla relevanta fakta och omständigheter i de deltagande medlemsstaterna och bedriva sin verksamhet i hela unionens intresse. De nationella behöriga myndigheterna i de deltagande medlemsstater som är representerade i tillsynsnämnden ska ha lika rösträtt.**

Or. en

Ändringsförslag 17

Förslag till förordning Skäl 36a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(36a) Tillsynsnämnden kan bistås av en styrkommitté med en mer begränsad sammansättning. Tillsynsnämndens ordförande ska vara ordförande för styrkommittén, som ska bestå av sex ledamöter i tillsynsnämnden förutom ordföranden. Bland dessa sex ledamöter ska finnas två företrädare för ECB och fyra ledamöter som utses proportionellt mellan de nationella behöriga myndigheterna i medlemsstater som har euro som valuta och de nationella behöriga myndigheterna i medlemsstater utanför euroområdet som har valt ett närmare samarbete. Styrkommittén ska förbereda tillsynsnämndens sammanträden, fullgöra sina uppgifter i hela unionens intresse och samarbeta med tillsynsnämnden under fullständig öppenhet.

Or. en

Ändringsförslag 18

Förslag till förordning Skäl 37

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(37) Tillsynsnämnden och den personal i ECB som utför tillsynsuppgifterna ska iaktta kraven på tystnadsplikt. Liknande krav bör gälla för utbyte av information med ECB-personal som inte medverkar i tillsynsverksamheten. Detta bör inte hindra att ECB utbyter information inom de

(37) Tillsynsnämnden, *styrkommittén* och den personal i ECB som utför tillsynsuppgifterna ska iaktta kraven på tystnadsplikt. Liknande krav bör gälla för utbyte av information med ECB-personal som inte medverkar i tillsynsverksamheten. Detta bör inte hindra att ECB utbyter

gränser och på de villkor som anges i tillämplig unionslagstiftning, inbegripet med Europeiska kommissionen för att den ska kunna fullgöra sina uppgifter enligt artiklarna 107 och 108 i EUF-fördraget och enligt unionslagstiftningen om förbättrad ekonomisk och finanspolitisk tillsyn.

information inom de gränser och på de villkor som anges i tillämplig unionslagstiftning, inbegripet med Europeiska kommissionen för att den ska kunna fullgöra sina uppgifter enligt artiklarna 107 och 108 i EUF-fördraget och enligt unionslagstiftningen om förbättrad ekonomisk och finanspolitisk tillsyn.

Or. en

Ändringsförslag 19

Förslag till förordning Skäl 44

Kommissionens förslag

(44) För att säkerställa att den tillsyn som utövas över kreditinstitut är av högsta kvalitet, fri från andra icke tillsynsmässiga hänsyn, och att negativa, ömsesidigt förstärkande marknadstrender i banker och stater hanteras i tid och på ett effektivt sätt bör ECB börja utföra de särskilda tillsynsuppgifterna så snart som möjligt. ***Överföringen av tillsynsuppgifterna från nationella tillsynsorgan till ECB kräver emellertid viss förberedelse. Därför bör det föreskrivas en lämplig infasningsperiod. Antalet banker som är föremål för ECB:s tillsyn bör successivt öka med hänsyn till hur viktigt det är att övervaka de bankerna för att säkerställa finansiell stabilitet. I ett första skede bör ECB kunna utöva sin tillsyn över alla banker, i synnerhet banker som har fått eller begärt offentligt finansiellt stöd. I nästa skede bör banker av systemvikt i Europa mätt i summan av exponeringsvärdena och deras verksamhet över jurisdiktionsgränserna omfattas. Summan av exponeringsvärdena bör räknas utgående från de metoder som anges i Baselkommitténs Basel III-avtal om***

Ändringsförslag

(44) För att säkerställa att den tillsyn som utövas över kreditinstitut är av högsta kvalitet, fri från andra icke tillsynsmässiga hänsyn, och att negativa, ömsesidigt förstärkande marknadstrender i banker och stater hanteras i tid och på ett effektivt sätt bör ECB börja utföra de särskilda tillsynsuppgifterna så snart som möjligt. ***Tidsplanen för införandet av den enda tillsynsmekanismen bör utarbetas med hänsyn till nödvändigheten av att säkerställa högsta möjliga tillsynskvalitet, till behovet av att avsätta en rimlig tidsperiod för att förbereda det nya europeiska tillsynsorganet för de tillsynsuppgifter som framgår av denna förordning, och till befintligheten av ett lämpligt regelverk som innefattar och stöder fullgörandet av dessa tillsynsuppgifter.***

banktillsyn om beräkning av skuldsättningsgraden och definitionen av kärnprimärkapitalet. Infasningsprocessen bör vara avslutad senast inom ett år från och med denna förordnings ikraftträdande.

Or. en

Ändringsförslag 20

Förslag till förordning Artikel 1

Kommissionens förslag

Genom denna förordning tilldelas Europeiska centralbanken (ECB) särskilda uppgifter i samband med tillsynen över kreditinstitut, i syfte att främja kreditinstitutens säkerhet och sundhet och det finansiella systemets stabilitet med vederbörlig hänsyn till den inre marknads enhetlighet och integritet.

Ändringsförslag

Genom denna förordning tilldelas Europeiska centralbanken (ECB) särskilda ***och klart definierade*** uppgifter i samband med tillsynen över kreditinstitut, i syfte att främja kreditinstitutens säkerhet och sundhet och det finansiella systemets stabilitet med vederbörlig hänsyn till den inre marknads enhetlighet och integritet. ***ECB ska fullgöra sina uppgifter inom en enda tillsynsmekanism som är sammansatt av ECB och nationella behöriga myndigheter i deltagande medlemsstater och i fullständig samverkan med Europeiska bankmyndigheten.***

Or. en

Ändringsförslag 21

Förslag till förordning Artikel 2 – led 1

Kommissionens förslag

(1) deltagande medlemsstat: en medlemsstat vars valuta är euron,

Ändringsförslag

(1) deltagande medlemsstat: en medlemsstat vars valuta är euron ***eller en medlemsstat vars valuta inte är euron***

men som har upprättat ett nära samarbete med ECB enligt artikel 6,

Or. en

Ändringsförslag 22

Förslag till förordning Artikel 3

Kommissionens förslag

ECB ska ha ett nära samarbete med Europeiska bankmyndigheten, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten, Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten och Europeiska systemrisknämnden, som är en del av det europeiska system för finansiell tillsyn som inrättades genom artikel 2 i förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 1094/2010 och (EU) nr 1095/2010.

Ändringsförslag

ECB ska ha ett nära samarbete med Europeiska bankmyndigheten, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten, Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten och Europeiska systemrisknämnden, som är en del av det europeiska system för finansiell tillsyn som inrättades genom artikel 2 i förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 1094/2010 och (EU) nr 1095/2010 **och som ska säkerställa en sund, effektiv och konsekvent reglerings- och tillsynsnivå inom unionen.**

Or. en

Ändringsförslag 23

Förslag till förordning Artikel 3 – stycke 1a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

ECB ska fullgöra sina uppgifter i enlighet med denna förordning och utan att det påverkar behörigheten och arbetsuppgifterna för andra deltagare i den enda tillsynsmekanismen och i det europeiska systemet för finansiell tillsyn.

Or. en

Ändringsförslag 24

Förslag till förordning Artikel 4 – punkt 1 – inledningen

Kommissionens förslag

1. ECB ska i enlighet med tillämpliga *bestämmelser* i unionslagstiftningen ha exklusiv behörighet att för tillsynsändamål utföra följande uppgifter i förhållande till *alla* kreditinstitut som *är etablerade i de deltagande medlemsstaterna*:

Ändringsförslag

1. ECB ska i enlighet med tillämpliga *bestämmelser* i unionslagstiftningen ha exklusiv behörighet att för tillsynsändamål utföra följande uppgifter i förhållande till *de* kreditinstitut som *avses i punkt 1a*:

Or. en

Ändringsförslag 25

Förslag till förordning Artikel 4 – punkt 1 – led h

Kommissionens förslag

(h) Genomföra tillsynsstresstester på kreditinstitut som stöd för tillsynsgranskningen.

Ändringsförslag

(h) Genomföra tillsynsstresstester på kreditinstitut som stöd för tillsynsgranskningen *efter lämplig samordning med Europeiska bankmyndigheten*.

Or. en

Ändringsförslag 26

Förslag till förordning Artikel 4 – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1a. ECB ska fullgöra de uppgifter som framgår av punkt 1 beträffande kreditinstitut som är etablerade i de deltagande medlemsstaterna och som

faller inom en av följande kategorier:

(a) Kreditinstitut, finansiella holdingbolag eller blandade finansiella holdingbolag som har mottagit eller sökt offentligt ekonomiskt stöd.

(b) De mest betydelsefulla kreditinstitut, finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag som på högsta konsolideringsnivå är systemviktiga i Europa, på basis av

i) deras storlek mätt i summan av exponeringsvärdena av alla tillgångar och skulder utanför balansräkningen som av lagstiftningsskäl inte dragits av vid fastställandet av kärnprimärkapitalet,

ii) systemrisken för den berörda inhemska ekonomin, uttryckt som procenttalet för en banks tillgångar dividerade med hemlandets bruttonationalprodukt,

iii) deras gränsöverskridande verksamhet räknat i fordringar över jurisdiktionsgränserna, t.ex. insättningar och andra tillgångar tillhörande kunder eller andra finansiella aktörer i ett annat land, och skulder över jurisdiktionsgränserna, t.ex. lån och skuldförbindelser avseende kunder eller andra finansiella aktörer i ett annat land, vilket sammantaget täcker minst halva banksektorn i euroområdet som helhet och i varje medlemsstat.

Or. en

Ändringsförslag 27

Förslag till förordning Artikel 4 – punkt 1b (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1b. ECB ska meddela varje kreditinstitut vilka tillsynsätgärder som gäller för

institutet.

Or. en

Ändringsförslag 28

Förslag till förordning Artikel 4 – punkt 1c (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1c. För banker som inte omfattas av punkt 1a ska ECB utföra de uppgifter som framgår av punkt 1 enbart under de förhållanden som framgår av artikel 5.4a och artikel 5a.

Or. en

Ändringsförslag 29

Förslag till förordning Artikel 4 – punkt 3

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

3. Med förbehåll för och i enlighet med tillämplig unionsrätt, i synnerhet lagstiftnings- och icke-lagstiftningsakter, får ECB anta förordningar och rekommendationer och fatta beslut om att genomföra eller tillämpa unionslagstiftning, i den mån det är nödvändigt för att utföra de uppgifter som ECB tilldelas genom denna förordning.

3. Med förbehåll för och i enlighet med tillämplig unionsrätt, i synnerhet lagstiftnings- och icke-lagstiftningsakter, ***inbegripet tekniska standarder som utarbetats av Europeiska bankmyndigheten och antagits av kommissionen***, får ECB anta förordningar och rekommendationer och fatta beslut om att genomföra eller tillämpa unionslagstiftning, i den mån det är nödvändigt för att utföra de uppgifter som ECB tilldelas genom denna förordning.

Or. en

Ändringsförslag 30

Förslag till förordning Artikel 4 – punkt 4

Kommissionens förslag

4. Denna förordning påverkar inte det ansvar och tillhörande befogenheter som de deltagande medlemsstaternas behöriga myndigheter har att utföra tillsynsuppgifter som inte avses i denna förordning.

Ändringsförslag

utgår

Or. en

Ändringsförslag 31

Förslag till förordning Artikel 5 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. ECB ska utföra sina uppgifter inom en gemensam tillsynsmekanism som består av ECB och nationella behöriga myndigheter.

Ändringsförslag

utgår

Or. en

Ändringsförslag 32

Förslag till förordning Artikel 5 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Nationella behöriga myndigheter ska på ECB:s begäran bistå med förberedelser och genomförande av alla akter som rör de uppgifter som avses i artikel 4.

Ändringsförslag

2. Beträffande kreditinstitut som faller inom ramen för artikel 4.1a ska nationella behöriga myndigheter bistå ECB i största möjliga omfattning med förberedelser och genomförande av alla akter som rör de uppgifter som avses i artikel 4.

Ändringsförslag 33

Förslag till förordning Artikel 5 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. ECB ska organisera de praktiska metoderna för de nationella tillsynsmyndigheternas genomförande av punkt 2 vid utförandet av dess uppgifter. ECB ska klart och tydligt definiera ramarna och villkoren för hur de nationella behöriga myndigheterna ska utföra verksamheten.

Ändringsförslag

3. ECB ska organisera de praktiska metoderna för de nationella tillsynsmyndigheternas genomförande av punkt 2 vid utförandet av dess uppgifter. ECB ska klart och tydligt definiera ramarna och villkoren för hur de nationella behöriga myndigheterna ska utföra verksamheten, ***varvid de nationella behöriga myndigheterna i alla deltagande medlemsstater ska behandlas likvärdigt.***

Ändringsförslag 34

Förslag till förordning Artikel 5 – punkt 4a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

4a. Nationella behöriga myndigheter ska fortsätta sin tillsyn över kreditinstitut som faller utanför ramen för artikel 4.1a, utan att detta påverkar ECB:s roll enligt artikel 5a. Nationella behöriga myndigheter ska förse ECB med en förteckning över sådana kreditinstitut och med ändringar av denna förteckning.

Ändringsförslag 35

Förslag till förordning Artikel 5 – punkt 4b (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

4b. ECB ska upprätta ett övergripande system för nationella behöriga myndigheters tillsyn över kreditinstitut som faller utanför ramen för artikel 4.1a. Som en del av deras uppgifter i det övergripande systemet ska nationella behöriga myndigheter avge kvartalsvisa rapporter till ECB.

Or. en

Ändringsförslag 36

Förslag till förordning Artikel 5a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 5a

Övervakning och rätt till ingripande

1. ECB ska fortlöpande övervaka nationella behöriga myndigheter på grundval av det tillsynssystem som avses i artikel 5.4b. För detta ändamål får ECB när som helst utnyttja de befogenheter som avses i artiklarna 8–12.

2. Nationella behöriga myndigheter ska utan dröjsmål underrätta ECB i följande fall:

(a) om det finns allvarliga farhågor för säkerheten och/eller sundheten hos något kreditinstitut som faller utanför ramen för artikel 4.1a och för vilket de är behöriga,

(b) om finanssystemets stabilitet utsätts eller kan bli utsatt för fara på grund av situationen för ett kreditinstitut, enskilt eller som del av en grupp av kreditinstitut,

som faller utanför ramen för artikel 4.1a och för vilket de är behöriga,

(c) om ett kreditinstitut för vilket de är behöriga inte längre faller utanför ramen för artikel 4.1a.

3. ECB får besluta att överta tillsynen över ett kreditinstitut som faller utanför ramen för artikel 4.1a i följande fall:

(a) om de nationella behöriga myndigheterna inte fullgör sina skyldigheter enligt denna förordning,

(b) om det finns belägg för att kreditinstitutet, enskilt eller som en del av en grupp av kreditinstitut, kan utgöra eller väntas utgöra ett hot mot den normala funktionen och integriteten hos EU:s finansmarknad, eller om det kan förvärra eller väntas förvärra ett redan befintligt hot mot den normala funktionen och integriteten hos EU:s finansmarknad och/eller mot finanssystemets stabilitet,

(c) om ett kreditinstitut faller eller väntas falla inom ramen för artikel 4.1a.

4. Det beslut som avses i punkt 3 ska meddelas till den nationella behöriga myndigheten och till det berörda kreditinstitutet.

Or. en

Ändringsförslag 37

Förslag till förordning Artikel 6 – punkt 5a* – stycke 1

Kommissionens förslag

5. Om en berörd medlemsstat inte längre uppfyller villkoren i punkt 2 a–2 c, eller om dess behöriga myndighet inte agerar i enlighet med den skyldighet som avses i punkt 2 c, får ECB besluta att avsluta det nära samarbetet med den medlemsstaten.

Ändringsförslag

5a. Om en berörd medlemsstat inte längre uppfyller villkoren i punkt 2 a–2 c, eller om dess behöriga myndighet inte agerar i enlighet med den skyldighet som avses i punkt 2 c, får ECB besluta att ***utfärda en varning till den berörda medlemsstaten***

om att det nära samarbetet kommer att avslutas om inte målmedvetna korrigerande åtgärder vidtas. Om inga sådana åtgärder har vidtagits inom 10 dagar efter varningen får ECB avsluta det nära samarbetet med den medlemsstaten vid den tidpunkt som ECB bestämmer.

**Obs: felaktigt numrerat som en ytterligare punkt "5" i kommissionens förslag.*

Or. en

Ändringsförslag 38

Förslag till förordning Artikel 11 – punkt 4

Kommissionens förslag

4. **På begäran av ECB** ska tjänstemän som är anställda vid, bemyndigade eller utsedda av den behöriga myndigheten i den medlemsstat där kontrollen ska genomföras aktivt bistå ECB:s tjänstemän och andra personer som ECB bemyndigat. De ska för detta ändamål ha de befogenheter som anges i punkt 2. Tjänstemän hos den behöriga myndigheten i den berörda deltagande medlemsstaten får också **på begäran** närvara vid kontrollerna på plats.

Ändringsförslag

4. **Under ECB:s överinseende och samordning** ska tjänstemän som är anställda vid, bemyndigade eller utsedda av den behöriga myndigheten i den medlemsstat där kontrollen ska genomföras aktivt bistå ECB:s tjänstemän och andra personer som ECB bemyndigat. De ska för detta ändamål ha de befogenheter som anges i punkt 2. Tjänstemän hos den behöriga myndigheten i den berörda deltagande medlemsstaten får också närvara vid kontrollerna på plats.

Or. en

Ändringsförslag 39

Förslag till förordning Artikel 13 – punkt 1 – stycke 3

Kommissionens förslag

När ECB tar emot förslaget från den

Ändringsförslag

När ECB tar emot förslaget från den

nationella behöriga myndighet som avses i andra stycket ska den bevilja auktorisationen om villkoren i unionslagstiftningen är uppfyllda. Beslutet ska delges det berörda kreditinstitutet.

nationella behöriga myndighet som avses i andra stycket ska den bevilja auktorisationen *inom sex veckor efter att förslaget mottagits* om villkoren i unionslagstiftningen är uppfyllda. Beslutet ska delges det berörda kreditinstitutet.

Or. en

Ändringsförslag 40

Förslag till förordning Artikel 18 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. ECB ska utföra de uppgifter som den tilldelas genom denna förordning separat från dess penningpolitiska uppgifter och från alla andra uppgifter. De uppgifter som ECB tilldelas genom denna förordning ska inte inkräkta på ECB:s uppgifter när det gäller penningpolitiken eller andra uppgifter.

Ändringsförslag

2. ECB ska utföra de uppgifter som den tilldelas genom denna förordning separat från dess penningpolitiska uppgifter och från alla andra uppgifter. De uppgifter som ECB tilldelas genom denna förordning ska inte inkräkta på ECB:s uppgifter när det gäller penningpolitiken eller andra uppgifter. *Den personal som utför de uppgifter som ECB tilldelas genom denna förordning ska vara organisatoriskt åtskild och följa separata rapportvägar.*

Or. en

Ändringsförslag 41

Förslag till förordning Artikel 18 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. Vid tillämpningen av punkterna 1 och 2 ska ECB anta de interna regler som krävs, inbegripet regler om tystnadsplikt.

Ändringsförslag

3. Vid tillämpningen av punkterna 1 och 2 ska ECB anta *och offentliggöra* de interna regler som krävs, inbegripet regler om tystnadsplikt.

Or. en

Ändringsförslag 42

Förslag till förordning Artikel 19 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Därutöver ska tillsynsnämnden ha en ordförande som ECB-rådet **väljer bland ECB-direktionens medlemmar, undantaget ordföranden, och en** vice ordförande **som väljs** av och bland ECB-rådets medlemmar.

Ändringsförslag

2. Därutöver ska tillsynsnämnden ha en ordförande som **utses av** ECB-rådet. **Tillsynsnämndens ordförande ska utses på grundval av meriter, kompetens och grundlig kännedom om finansinstitut och finanstillsyn efter ett öppet urvalsförfarande och efter Europaparlamentets godkännande. Tillsynsnämndens vice ordförande ska väljas** av och bland ECB-rådets medlemmar.

Or. en

Ändringsförslag 43

Förslag till förordning Artikel 19 – punkt 3 – stycke 1a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Tillsynsnämnden ska vid fullgörandet av sina arbetsuppgifter enligt denna artikel ta hänsyn till alla relevanta fakta och omständigheter i de deltagande medlemsstaterna och bedriva sin verksamhet i hela unionens intresse. De nationella behöriga myndigheterna i de deltagande medlemsstater som är representerade i tillsynsnämnden ska ha lika rösträtt.

Or. en

Ändringsförslag 44

Förslag till förordning Artikel 19 – punkt 4

Kommissionens förslag

4. Tillsynsnämnden får bland sina medlemmar utse en styrkommitté med en mer begränsad sammansättning som stöd för sin verksamhet, ***bland annat för att förbereda möten.***

Ändringsförslag

4. Tillsynsnämnden får bland sina medlemmar utse en styrkommitté med en mer begränsad sammansättning som stöd för sin verksamhet. ***Styrkommittén får förbereda tillsynsnämndens möten men har inte befogenhet att fatta några beslut. Tillsynsnämndens ordförande ska vara ordförande för styrkommittén, som ska bestå av sex ledamöter från tillsynsnämnden förutom ordföranden. Bland dessa sex ledamöter ska finnas två företrädare för ECB och fyra ledamöter som utses proportionellt mellan de nationella behöriga myndigheterna i medlemsstater som har euron som valuta och de nationella behöriga myndigheterna i medlemsstater utanför euroområdet som har valt ett närmare samarbete enligt artikel 6. Styrkommittén ska utföra sina förberedelseuppgifter i hela unionens intresse och samarbeta med tillsynsnämnden under fullständig öppenhet.***

Or. en

Ändringsförslag 45

Förslag till förordning Artikel 19 – punkt 7

Kommissionens förslag

7. ECB-rådet ska anta tillsynsnämndens arbetsordning, inbegripet regler om ordförandens och vice ordförandens mandatperiod. ***Mandatperioden*** får inte vara längre än fem år och kan inte förnyas.

Ändringsförslag

7. ECB-rådet ska anta tillsynsnämndens arbetsordning ***med beaktande av tillsynsnämndens specifika sammansättning***, inbegripet regler om ordförandens och vice ordförandens mandatperiod. ***Ordförandens***

mandatperiod får inte vara längre än fem år. *Den får förlängas en gång. Vice ordförandens mandatperiod får inte vara längre än fem år* och kan inte förnyas.

Or. en

Ändringsförslag 46

Förslag till förordning Artikel 21 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. Tillsynsnämndens ordförande får, på Europaparlamentets begäran, höras av Europaparlamentets behöriga utskott om genomförandet av tillsynsuppgifterna.

Ändringsförslag

3. Tillsynsnämndens ordförande får, på Europaparlamentets begäran, höras av Europaparlamentets behöriga utskott om genomförandet av tillsynsuppgifterna. ***Vid ett omfattande finansiellt nödläge inom banksektorn får ordföranden inbjudas att höras med kort varsel.***

Or. en

Ändringsförslag 47

Förslag till förordning Artikel 21 – punkt 4a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

4a. På begäran ska tillsynsnämndens ordförande till ordföranden och vice ordföranden för Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor, vilka skriftligt har förbundit sig att inte sprida informationen utanför denna grupp, lämna sådan konfidentiell information om tillsynsnämndens verksamhet som är nödvändig för att Europaparlamentet ska kunna utöva sina befogenheter enligt fördraget och denna förordning.

Ändringsförslag 48

Förslag till förordning Artikel 21 – punkt 4b (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

4b. På begäran av de deltagande medlemsstaternas parlament får en företrädare för tillsynsnämnden, tillsammans med den nationella behöriga myndigheten, höras i de berörda parlamenten och där redogöra för hur nämndens tillsynsuppgifter fullgörs.

Or. en

Ändringsförslag 49

Förslag till förordning Artikel 26 – stycke 1 – inledningen

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Senast den 31 december 2015 ska kommissionen offentliggöra en rapport om tillämpningen av denna förordning. Rapporten ska innehålla en utvärdering av bland annat

(Berör inte den svenska versionen.)

Or. en

Ändringsförslag 50

Förslag till förordning Artikel 26 – stycke 1 – led da (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

da) ansvarsfördelningen mellan ECB och

Ändringsförslag 51

Förslag till förordning Artikel 27 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. Från och med den 1 juli 2013 ska ECB utföra de tillsynsuppgifter den tilldelas ***även i förhållande till de mest betydelsefulla kreditinstitut, finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag som på högsta konsolideringsnivå är systemviktiga i Europa, vilket utgår från deras storlek mätt i summan av exponeringsvärdena av alla tillgångar och skulder utanför balansräkningen som av lagstiftningsskäl inte dragits av vid fastställandet av kärnprimärkapitalet och från deras gränsöverskridande verksamhet räknat i fordringar över jurisdiktionsgränserna såsom insättningar och andra tillgångar tillhörande kunder eller andra finansiella aktörer i ett annat land och skulder såsom lån och skuldförbindelser avseende kunder eller andra finansiella aktörer i ett annat land, vilket sammantaget täcker minst halva banksektorn i hela euroområdet per den 1 januari 2013. ECB ska anta och offentliggöra förteckningen över de instituten före den 1 mars 2013.***

Ändringsförslag

1. Från och med den 1 juli 2013 ska ECB utföra de tillsynsuppgifter den tilldelas.

Ändringsförslag 52

Förslag till förordning Artikel 27 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. ECB ska senast den 1 januari 2014 till fullo utföra de uppgifter som den tilldelas genom denna förordning.

Ändringsförslag

utgår

Or. en

Ändringsförslag 53

**Förslag till förordning
Artikel 27 – punkt 3**

Kommissionens förslag

3. Före den **1 januari 2014** får ECB, genom ett beslut riktat till kreditinstitutet, det finansiella holdingföretaget eller det blandade finansiella holdingföretaget och den berörda deltagande medlemsstatens nationella behöriga myndighet, börja utföra de uppgifter den tilldelas genom denna förordning, särskilt i de fall ett kreditinstitut, finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag har fått eller begärt offentligt finansiellt stöd.

Ändringsförslag

3. Före den **1 juli 2013** får ECB, genom ett beslut riktat till kreditinstitutet, det finansiella holdingföretaget eller det blandade finansiella holdingföretaget och den berörda deltagande medlemsstatens nationella behöriga myndighet, börja utföra de uppgifter den tilldelas genom denna förordning, särskilt i de fall ett kreditinstitut, finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag har fått eller begärt offentligt finansiellt stöd.

Or. en

Ändringsförslag 54

**Förslag till förordning
Artikel 27 – punkt 6a (ny)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

6a. Tillsynsnämndens vice ordförande, som valts enligt artikel 19.2, kan utses till tillförordnad ordförande för tillsynsnämnden i avvaktan på att en ordförande utses enligt samma bestämmelse.

MOTIVERING

Europaparlamentet har tidigare upprepade gånger uppmanats att vidta långtgående åtgärder för att återskapa förtroendet för bankerna, bland annat genom en gemensam tillsynsmekanism. En integrerad bankmarknad kräver ju en gemensam tillsyn. Det gäller i än högre grad för euroområdet där risken för smittspridning är ännu större. Den 12 september lanserade kommissionen två förslag till förordning. Det förslag genom vilket ECB ges befogenheter att utöva tillsyn över bankerna (COM(2012)0511) är ämnet för denna rapport. Även om det rättsliga underlaget och det därpå grundade lagstiftningsförfarandet är olika för de båda förslagen kommer båda att behandlas av Europaparlamentet som ett enda lagstiftningspaket.

Vid bedömningen av kommissionens förslag har jag som föredragande använt följande utgångspunkter:

- Behovet av en högkvalitativ, trovärdig och effektivt organiserad gemensam tillsynsmekanism (SSM).
- En SSM som harmonierar maximalt med den inre marknadens funktion och med den fria rörligheten för kapital.
- En SSM som minst omfattar kreditinstituten inom euroområdet och som ger medlemsstater utanför euroområdet möjlighet att frivilligt ansluta sig till systemet på så likvärdiga villkor som möjligt, bl.a. när det gäller rösträtten i tillsynsnämnden.
- En klar fördelning av arbetsuppgifter och operativa ansvarsförhållanden inom SSM mellan EU:s och medlemsstaternas tillsynsorgan, med hänsyn till subsidiaritets- och proportionalitetsprinciperna.
- En princip om att varje förflyttning av tillsynsuppgifter från nationell nivå till EU måste vara kopplad till en organiserad transparens och ansvarighet på EU-nivå, inte minst när det gäller Europaparlamentet.
- En realistisk tidsplan för ikraftträdandet av SSM som tar hänsyn till den erforderliga höga kvalitetsnivån hos tillsynen, EU-tillsynsorganets förmåga att utföra de nya tillsynsuppgifterna samt befintligheten av stödjande regelverk (CRD IV, rekonstruktion och avveckling, insättargaranti).

Gemensam tillsynsmekanism

Även om jag är medveten om att det finns vissa begränsningar för en SSM där ECB utgör medelpunkten bedömer jag att det kan tillföra ett väsentligt mervärde att anförtro tillsynsuppgifter åt ECB. Då har jag tagit hänsyn till ECB:s erfarenhet, dess informationskällor och den trovärdighet som centralbanken har behållit och till och med stärkt genom hela krisperioden. Jag är övertygad om att en SSM som byggs ut inom en befintlig institution kan startas snabbare än om man väljer att bygga upp en ny institution. Och detta utan att ge avkall på kvaliteten. Det faktum att det inom rådet finns ett brett stöd för ECB och att EUF-fördraget erbjuder en klar juridisk grundval ger goda förutsättningar för en konstruktiv lagstiftningsprocess.

Förslagets materiella tillämpningsområde

Jag anser att beslutet om vilken tillsynsnivå som lämpar sig för ett visst slag av kreditinstitut inte helt kan överlåtas till ECB:s gottfinnande utan måste fattas av lagstiftaren. Särskilt med tanke på ECB:s höga grad av oberoende är det att föredra att tillsynsramen ges en närmare definition i själva förordningen. Jag har därför lagt fram ett ändringsförslag där de nationella tillsynsorganens och ECB:s roller och uppdrag fastslås mer ingående. Ändringsförslaget ger ECB rätt att om så blir nödvändigt och under speciella och väl definierade förutsättningar överta den direkta tillsynen över varje kreditinstitut i varje deltagande medlemsstat (interventionsrätt).

ECB ska enligt ändringsförslaget ha direkt tillsyn över kreditinstitut som har mottagit eller sökt ekonomiskt stöd, liksom också över kreditinstitut som är systemviktiga. För att avgöra vilka kreditinstitut som är systemviktiga ska tre kriterier tillämpas: omfattning, gränsöverskridande verksamheter samt kreditinstitutets systemrisk för den medlemsstat där det har sitt säte. De två första kriterierna är medtagna i kommissionens förslag. Med det tredje kriteriet garanteras att varje medlemsstat som deltar i SSM också i praktiken har kreditinstitut under direkt ECB-tillsyn. De nationella tillsynsorganen måste delta i förberedelserna för och utförandet av de uppgifter som faller inom ramen för denna ECB-tillsyn. De nationella tillsynsorganen behåller sitt tillsynsansvar för alla andra kreditinstitut inom den tillsynsram som ECB bestämmer.

För att en enhetlig tillsyn och en ändamålsenlig gemensam tillsynsmekanism ska garanteras är det nödvändigt att ECB kontrollerar att de nationella tillsynsorganen utövar sina befogenheter och utför sina uppgifter på rätt sätt, att det sker ett optimalt informationsflöde från de nationella tillsynsorganen till ECB och att ECB vid behov alltid kan ingripa direkt i alla kreditinstitut i en deltagande medlemsstat.

Rättigheter inom SSM för medlemsstater utanför euroområdet

Jag anser det särskilt viktigt att SSM, som omfattar samtliga tillsynsorgan inom euroområdet, görs så attraktiv som möjligt för deltagande av medlemsstater utanför euroområdet. Jag anser det nödvändigt att förbättra det nära samarbetet till förmån för medlemsstaterna utanför euroområdet. I nuvarande fördragsrättsliga sammanhang har ECB-rådet rättsligt och formellt det slutliga ansvaret för tillsynsnämndens tillsynsbeslut. Denna begränsning kan bara avhjälpas genom en fördragsändring.

Men enligt min åsikt utesluter detta inte att man redan nu för överläggningarna inom tillsynsnämnden bestämmer att alla deltagande medlemsstater (euroområdet + utanför euroområdet i nära samarbete) ska ha lika rösträtt, förutsatt att ECB-rådets befogenheter bibehålls. Jag har också lagt andra ändringsförslag för att få maximala garantier för en likvärdig behandling.

ECB har möjlighet att avsluta det nära samarbetet med en medlemsstat utanför euroområdet om centralbanken anser att de villkor som ställts inom ramen för samarbetet inte längre uppfylls. Med tanke på de eventuella långtgående konsekvenser som detta kan få förespråkar jag ett mer etappvist sanktionssystem, där en medlemsstat utanför euroområdet först får en

varning så att medlemsstaten inte bara kan försvara sig utan också får tillfälle att rätta sig efter de förpliktelser som har avtalats.

När det gäller öppenhet och likvärdig behandling av medlemsstater inom och utanför euroområdet måste man förtydliga rollen, befogenheterna och sammansättningen hos den styrkommitté som tillsynsnämnden kan inrätta. Jag har förutsatt en styrkommitté på sex personer förutom tillsynsnämndens ordförande, varav två företrädare för ECB-ledamöterna och fyra för nationella tillsynsorgan från deltagande medlemsstater, proportionellt fördelade mellan nationella tillsynsorgan från medlemsstater inom euroområdet och medlemsstater utanför euroområdet med nära samarbete.

Jag vill till sist påpeka att den inre marknadens funktion inte får hindras av att SSM tilldelas tillsynsuppgifter som bara omfattar en del av EU:s medlemsstater. Inrättandet av SSM får inte utgöra ett hinder för Europeiska bankmyndighetens funktion. EBA måste därför kunna fullgöra sina uppgifter även beträffande ECB. Jag vill stärka EBA:s deltagande i ett antal av de uppgifter som har tilldelats till ECB och vill också klargöra att ECB inte får göra intrång på EBA:s befogenhetsområde.

Särskiljande från den penningpolitiska funktionen

Mina förslag syftar till att ytterligare skärpa åtskillnaden mellan penningpolitik och tillsynsuppgifter genom att ett separat sekretariat och separata rapportvägar inrättas. Så som beskrivs nedan anser jag också att tillsynsnämndens ordförande ska utses externt.

Ansvarighet och rapportering

Förutom de rapportskyldigheter som framgår av kommissionens förslag har jag lagt fram ett antal ändringsförslag som stärker den demokratiska legitimiteten och ansvarigheten:

- Tillsynsnämndens ordförande (man/kvinna) ska utses genom en öppen urvalsprocedur. Man måste söka efter en person med särskilda expertkunskaper om finansinstitut och tillsynsfrågor. Europaparlamentet ska godkänna hans/hennes utnämning. På detta sätt garanteras en demokratisk legitimitet som är mycket starkare än om tillsynsnämndens ordförande väljs inom ECB-rådet/ECB:s ledningsgrupp.
- Mandatperioden för tillsynsnämndens ordförande är fem år och kan förnyas en gång. Mandatperioden för tillsynsnämndens vice ordförande, som väljs inom ECB-rådet, är fem år och kan inte förnyas.
- Tillsynsnämnden ska på begäran redogöra för de beslut som fattats inom SSM inför de nationella parlamenten i de deltagande medlemsstaterna.
- En möjlighet införs att, vid behov och under strikt sekretess, ge presidiet för Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor en mer detaljerad information om vissa av tillsynsnämndens tillsynsuppgifter.
- Det understryks att tillsynsnämnden, som är en del av ECB, med stöd av artikel 342 i EUF-fördraget måste rätta sig efter förordning nr 1 om regler för språkanvändningen inom EEG.
- Det understryks att EU-domstolen enligt artikel 263 i EUF-fördraget kan granska lagligheten hos ECB:s lagstiftningshandlingar om de medför rättsliga konsekvenser för tredje parter, såvida det inte gäller rekommendationer eller råd.

- Slutligen påpekas Europaparlamentets rätt att på de villkor som framgår av artikel 226 i EUF-fördraget vid behov tillsätta ett tillfälligt undersökningsutskott för att utreda påstådda överträdelser av EU-lagstiftningen eller missförhållanden vid tillämpning av EU-lagstiftningen.