



A7-0393/2012

3.12.2012

*****I**
MIETINTÖ

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta annetun asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta mainitun asetuksen ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o .../... välisen vuorovaikutuksen osalta (COM(2012)0512 – C7-0289/2012 – 2012/0244(COD))

Talous- ja raha-asioiden valiokunta

Esittelijä: Sven Giegold

Menettelyjen symbolit

- * Kuulemismenettely
- *** Hyväksyntämenettely
- ***I Tavallinen lainsäätämismenettely (ensimmäinen käsittely)
- ***II Tavallinen lainsäätämismenettely (toinen käsittely)
- ***III Tavallinen lainsäätämismenettely (kolmas käsittely)

(Menettely määräytyy säädösesityksessä ehdotetun oikeusperustan mukaan.)

Tarkistukset säädösesitykseen

Parlamentin tarkistuksissa ehdotetut säädösesityksen muutokset merkitään ***lihavoidulla kursivilla***. Pelkkää *kursivointia* käytetään kiinnittämään asiasta vastaavien yksiköiden huomio sellaisiin säädösesityksen osiin, jotka ehdotetaan korjattavaksi lopullisessa tekstissä (esimerkiksi selvästi virheelliset tai kyseisestä kieliversiosta pois jääneet kohdat). Korjausehdotusten hyväksymisestä päättävät asiasta vastaavat yksiköt.

Säädösesityksellä muutettavaan olemassa olevaan säädökseen tehtävän tarkistuksen tunnistetiedoissa mainitaan kolmannella rivillä muutettavan säädöksen tyyppi ja numero ja neljännellä rivillä tarkistettavan tekstinkohdan paikannus. Kun parlamentin tarkistukseen sisältyy olemassa olevan säännöksen tai määräyksen tekstiä, johon säädösesityksessä ei ole ehdotettu muutoksia, kyseinen teksti **lihavoidaan**. Merkintä [...] tarkoittaa, että kyseisestä kohdasta on poistettu tekstiä.

SISÄLTÖ

	Sivu
LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI	5
BUDJETTIVALIOKUNNAN LAUSUNTO	28
PERUSSOPIMUS-, TYÖJÄRJESTYS- JA TOIMIELINASIOIDEN VALIOKUNNAN LAUSUNTO	33
LIITE	45
ASIAN KÄSITTELY	48

LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI

**ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta annetun asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta mainitun asetuksen ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o .../... välisen vuorovaikutuksen osalta
(COM(2012)0512 – C7-0289/2012 – 2012/0244(COD))**

(Tavallinen lainsäätämisyjärjestys: ensimmäinen käsittely)

Euroopan parlamentti, joka

- ottaa huomioon komission ehdotuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle (COM(2012)0512),
 - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 2 kohdan ja 114 artiklan, joiden mukaisesti komissio on antanut ehdotuksen Euroopan parlamentille (C7-0289/2012),
 - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 3 kohdan,
 - ottaa huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean 15. marraskuuta 2012¹ antaman lausunnon,
 - ottaa huomioon työjärjestyksen 55 artiklan,
 - ottaa huomioon oikeudellisten asioiden valiokunnan kirjeen,
 - ottaa huomioon talous- ja raha-asioiden valiokunnan mietinnön sekä budjettivaliokunnan ja perussopimus-, työjärjestys- ja toimielinasioden valiokunnan lausunnot (A7-0393/2012),
1. vahvistaa jäljempänä esitetyn ensimmäisen käsittelyn kannan;
 2. korostaa, että talousarviota koskevasta kurinalaisuudesta ja moitteettomasta varainhoidosta 17. toukokuuta 2006 tehdyn Euroopan parlamentin, neuvoston ja komission välisen toimielinten sopimuksen 47 kohtaa olisi sovellettava Euroopan pankkiviranomaisen tehtävien laajentamiseen; korostaa, että lainsäätäjän päätökset tehtävien laajentamisesta eivät saa vaikuttaa budjettivallan käyttäjän päätöksiin vuotuisessa talousarviomenettelyssä;
 3. pyytää komissiota esittämään rahoitus selvityksen, jossa otetaan täysin huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston välisen lainsäädäntösopimuksen tulos, jotta voidaan vastata määräraha- ja henkilöstötarpeisiin Euroopan pankkiviranomaisessa, komission

¹ Ei vielä julkaistu virallisessa lehdessä.

yksiköissä ja mahdollisesti Euroopan keskuspankissa;

4. pyytää komissiota antamaan asian uudelleen Euroopan parlamentin käsiteltäväksi, jos se aikoo tehdä ehdotukseensa huomattavia muutoksia tai korvata sen toisella ehdotuksella;
5. kehottaa puhemiestä välittämään parlamentin kannan neuvostolle ja komissiolle sekä kansallisille parlamenteille.

Tarkistus 1

EUROOPAN PARLAMENTIN TARKISTUKSET*

komission ehdotukseen

EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON ASETUS

Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta annetun asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta mainitun asetuksen ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o .../... välisen vuorovaikutuksen osalta

EUROOPAN PARLAMENTTI JA EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO, jotka

ottavat huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 114 artiklan,

ottavat huomioon Euroopan komission ehdotuksen,

sen jälkeen kun esitys lainsäätämisyksessä hyväksyttäväksi säädökseksi on toimitettu kansallisille parlamenteille,

ottavat huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean lausunnon,

ottavat huomioon Euroopan keskuspankin lausunnon,

noudattavat tavallista lainsäätämisyksitystä,

sekä katsovat seuraavaa:

- (1) Euroalueen valtion- tai hallitusten päämiehet kehottivat komissiota 29 päivänä kesäkuuta 2012 esittämään ehdotuksia sellaisesta yhteisestä valvontamekanismista, jossa on mukana Euroopan keskuspankki (EKP). Eurooppa-neuvosto kehotti

* Tarkistukset: uusi tai muutettu teksti merkitään lihavoidulla kursiivilla, poistot symbolilla ■ .

29 päivänä kesäkuuta 2012 antamissaan päätelmissä Eurooppa-neuvoston puheenjohtajaa kehittämään tiiviissä yhteistyössä komission puheenjohtajan, euroryhmän puheenjohtajan ja EKP:n puheenjohtajan kanssa täsmällisen ja aikasidonnaisen etenemissuunnitelman todellisen talous- ja rahaliiton aikaansaamiseksi **ja** sisällyttämään siihen konkreettisia ehdotuksia finanssipalvelujen sisämarkkinoiden yhtenäisyyden ja eheyden säilyttämisestä ■ .

- (1 a) ***On ehdottoman tärkeää sisällyttää pankkiunioniin demokraattista vastuuta koskevia mekanismeja. Kansallisten parlamenttien tehtävä olisi otettava huomioon.***
- (2) Yhteisestä valvontamekanismista säätäminen on ensimmäinen askel perustettaessa Euroopan pankkiunionia, jonka tukena on finanssipalvelujen todellinen yhteinen sääntökirja ja johon kuuluu myös ***erilaisten kansallisten talletussuojajärjestelmien yhdenmukaistaminen ja yhteinen eurooppalainen*** kriisinratkaisujärjestelmä.
- (2 a) ***Pankkiunionin tukena olisi oltava unionin ja kansallisen tason poliittisten toimielinten sekä niin unionin kuin kansallisen tason valvontatehtäviä hoitavien elinten välisiä asianmukaisia valvonta- ja vastuumekanismeja.***
- (2 b) ***Pankkiunionin täytäntöönpanon kaikissa vaiheissa olisi varmistettava, että euroalueen pankkiunionin mahdolliset vastavuoroiset heijastusvaikutukset euroalueen ulkopuolisiin jäsenvaltioihin otetaan asiaankuuluvasti huomioon. Tätä varten olisi toteutettava asianmukaisia ennaltaehkäiseviä toimenpiteitä, jotta vältetään mahdolliset sisämarkkinoiden vääristymät. Olisi erityisesti edellytettävä, että EKP hoitaa valvontatehtävänsä tavalla, joka on syrjimätön ja johdonmukainen sisämarkkinoiden moitteettoman toiminnan kanssa.***
- (3) ***Jotta EKP voisi osallistua asianmukaisesti yhteiseen valvontamekanismiin, neuvoston asetuksessa (EU) N:o .../... [127 artiklan 6 kohtaan perustuva asetusta] annetaan EKP:lle erityistehtäviä, jotka koskevat sellaisissa jäsenvaltioissa olevien luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa, joiden rahayksikkö on euro. Muut jäsenvaltiot voivat ryhtyä tiiviiseen yhteistyöhön EKP:n kanssa. Mainitun asetuksen mukaan EKP:n tehtävänä on sovittaa yhteen ■ näiden jäsenvaltioiden kannat Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) hallintoneuvoston päätöksiin, jotka kuuluvat EKP:n tehtävien piiriin. Osallistuvat viranomaiset toimivat tällöin riippumattomasti ja ainoastaan Euroopan unionin edun mukaisesti.***
- (4) Valvontatehtävien antaminen EKP:lle pankkialalla unionin joidenkin jäsenvaltioiden osalta ei saisi millään tavoin häiritä sisämarkkinoiden toimintaa finanssipalvelujen alalla. ***EPV:n olisi sen vuoksi säilytettävä asemansa ja kaikki nykyiset valtuutensa ja tehtävänsä, joten sen tehtävänä olisi edelleen oltava luoda kaikkiin jäsenvaltioihin sovellettava yhteinen sääntökirja ja varmistaa sen täytäntöönpano sekä lähentää valvontakäytäntöjä koko unionissa.***
- (4 a) ***Jotta vältetään riski siitä, että vain osan jäsenvaltioista kattavan valvontamekanismin perustaminen voisi johtaa valvontakäytäntöjen pirstaloitumiseen sisämarkkinoilla, on olennaisen tärkeää, että EPV laatii kansallisia valvontaviranomaisia kuullen yhteisen sääntökirjan tueksi eurooppalaisen valvontakäsikirjan niin, että voidaan määrittää laadukkaimmat valvontamenetelmiä ja -prosesseja koskevat käytännöt kaikkialla unionissa***

heikentämättä Basel-sopimuksen ja unionin peruseriaatteita. Käsikirja ei saisi rajoittaa harkintaan perustuvaa valvontaa, ja siihen olisi tarvittaessa ja EPV:n toimivallan puitteissa sisällytettävä myös kuluttajansuojaa ja rahanpesun torjuntaa koskevat alat. Alakohtaisen lainsäädännön täytäntöönpanoa koskevien selkeiden suuntaviivojen, tekniset standardit mukaan luettuina, lisäksi käsikirjassa olisi esitettävä riskinarviointia koskevat mittarit ja menetelmät, varhaisvaroitusten tunnusmerkit ja valvontatoimien perusteet. Toimivaltaisten viranomaisten olisi noudatettava käsikirjaa tarkasti eikä pidettävä sitä vain rastitustehtävänä. Kaikkia niiden käytäntöjen eroja olisi pidettävä merkittävänä tekijänä arvioitaessa väärinkäytöksiä tai unionin lainsäädännön rikkomisia.

- (4 b) Viimeaikaiset kokemukset ovat korostaneet tarvetta varmistaa, että luottolaitokset noudattavat täysimääräisesti Euroopan valvontaviranomaisten tietopyyntöjä, jotka koskevat stressitestejä ja muita niille tällä asetuksella annettuja tehtäviä. Sen vuoksi on tarpeen lujittaa tällaisia pyyntöjä koskevia säännöksiä ja yksinkertaistaa niihin liittyviä menettelyjä, ja estämiseen tai muuhun noudattamatta jättämiseen liittyvissä tapauksissa asianomaisten jäsenvaltioiden olisi annettava EPV:lle sellaista apua, jota se tarvitsee pyydettyjen tietojen saamiseksi, mukaan luettuna pääsy luottolaitosten tai sellaisten muiden oikeushenkilöiden liikeiloihin, joilla on asiaa koskevia tietoja, kuten oikeushenkilöt, joille luottolaitokset ovat voineet ulkoistaa toimintojaan.*
- (4 c) Sisämarkkinat ja unionin yhteenkuuluvuus on turvattava. Tätä silmällä pitäen olisi huolellisesti harkittava sellaisia seikkoja kuin hallinto- ja äänestysjärjestelyt EPV:ssä sekä taattava yhteiseen valvontamekanismiin osallistuvien jäsenvaltioiden ja muiden jäsenvaltioiden yhdenvertainen kohtelu.*
- (4 d) Kun muistetaan, että EPV, jonka toimintaan kaikki jäsenvaltiot osallistuvat yhdenvertaisin oikeuksin, perustettiin yhteisen sääntökirjan laatimiseksi ja unionin valvontakäytäntöjen yhtenäisyyden varmistamiseksi, ja kun otetaan huomioon sellaisen yhteisen valvontamekanismin perustaminen, jossa EKP:llä on johtava asema, EPV:lle on annettava riittävät välineet, joiden avulla se voi tehokkaasti hoitaa sille annetut, sisämarkkinoiden eheyttä finanssipalvelujen alalla koskevat tehtävät.*
- (4 e) Aloilla, jotka eivät kuulu teknisten sääntely- tai täytäntöönpanostandardien soveltamisalaan, EPV:llä olisi oltava toimivalta antaa unionin oikeuden soveltamista koskevia ohjeita ja suosituksia. Avoimuuden varmistamiseksi ja EKP:n valvontaelimen ja Euroopan unionin kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kannustamiseksi noudattamaan näitä ohjeita ja suosituksia EPV:n olisi voitava julkistaa perusteet, joiden nojalla katsotaan, että valvontaviranomaiset ovat jättäneet noudattamatta näitä ohjeita ja suosituksia.*
- (4 f) EPV:n olisi sille tässä asetuksessa annetun toimivallan rajoissa ohjattava EKP:n valvontaelintä ja Euroopan unionin muita toimivaltaisia viranomaisia, kun ne määräävät unionin säädöksessä nimenomaisesti säädettyjä harkinnanvaraisia vakavaraisuusvaatimuksia.*

- (5) Ottaen huomioon EKP:lle neuvoston asetuksella (EU) N:o .../... [127 artiklan

6 kohtaan perustuva asetus] annetut valvontatehtävät EPV:n olisi voitava hoitaa tehtävänsä EKP:hen nähden *samalla tavalla kuin muihin toimivaltaisiin viranomaisiin nähden.*

- (5 a) *Erimielisyyksien ratkaisemista koskeva EPV:n valtuutus, johon EKP osallistuu vakavaraisuusvalvontaa koskevissa tapauksissa, voidaan johtaa siitä, että johdetussa oikeudessa säädetään niin EPV:n perustamisesta kuin erityisten valvontatehtävien antamisesta EKP:lle.*
- (6) Jotta varmistettaisiin kaikkien jäsenvaltioiden etujen riittävä huomioon ottaminen ja mahdollistettaisiin EPV:n moitteeton toiminta finanssipalvelujen sisämarkkinoiden ylläpitämiseksi ja syventämiseksi, EPV:n hallintoneuvoston äänestysääntöjä olisi mukautettava ■ .
- (7) Hallintoneuvoston nimittämän riippumattoman lautakunnan, joka koostuu hallintoneuvoston äänivaltaisista jäsenistä, joilla ei ole eturistiriitoja, *ja pätevistä asiantuntijoista*, olisi tutkittava päätökset, jotka koskevat unionin oikeuden rikkomisia ja erimielisyyksien ratkaisemista. Lautakunnan hallintoneuvostolle *ehdottamat päätökset* olisi *hyväksyttävä* yksinkertaisella *ääntenenemmistöllä* yhteiseen valvontamekanismiin osallistuvilta jäsenvaltioilta ja yhteiseen valvontamekanismiin osallistumattomilta jäsenvaltioilta. *Jotta lisäksi säilytetään tarvittavat kannustimet jäsenvaltioiden entistä tiiviimpään yhdentymiseen yhteisessä unionin laajuisessa valvontamekanismissa, kotijäsenvaltion ja isäntjäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten välisten erimielisyyksien ilmetessä olisi säilytettävä päätöksentekomenettelyn tasapaino sen varmistamiseksi, ettei heikennetä isäntjäsenvaltioiden mahdollisuuksia soveltaa tiukempia vakavaraisuusvaatimuksia erityisesti, kun isäntjäsenvaltiossa oleva yhteisö on järjestelmän kannalta tai kooltaan merkittävä.*
- (8) ■ EPV:n olisi laadittava lautakuntaa varten menettelysäännöt, joilla varmistetaan lautakunnan riippumattomuus ja objektiivisuus.
- (9) Johtokunnan kokoonpanon olisi oltava tasapuolinen, ja *yhteiseen valvontamekanismiin osallistuvien jäsenvaltioiden, tiiviiseen yhteistyöhön ryhtyneiden jäsenvaltioiden ja yhteiseen valvontamekanismiin osallistumattomien jäsenvaltioiden* asianmukainen edustus olisi varmistettava.
- (9 a) *Johtokunnan puheenjohtaja ei saisi toimia päällikkönä Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä, jäljempänä 'EFVJ'.*
- (9 b) *Vuonna 2012 toteutettavan, EPV:stä, EVLEV:stä ja EAMV:stä annettujen asetusten uudelleentarkastelun yhteydessä olisi tarkasteltava uudelleen johtokunnan kokoonpanoa sekä arvioitava tarvetta ja mahdollisuutta perustaa eurooppalainen elin valvomaan pankkien kriisinratkaisujärjestelyä, johon sisältyy eurooppalainen rahasto.*
- (10) EPV:n moitteettoman toiminnan ja kaikkien jäsenvaltioiden riittävän edustuksen varmistamiseksi äänestysääntöjä, johtokunnan kokoonpanoa ja riippumattoman lautakunnan kokoonpanoa olisi tarkasteltava uudelleen sopivan ajan kuluttua *kahden*

vuoden kuluessa tämän asetuksen voimaantulosta ottaen huomioon saadut kokemukset ja uudet muutokset.

- (10 a) *Kun kansallisia talletusten vakuusjärjestelmiä yhdistetään, niiden olisi oltava valvontakollegion valvonnassa 21 artiklan mukaisesti.*
- (10 b) *EPV:n olisi toimittava sisämarkkinoiden toiminnan parantamiseksi erityisesti varmistamalla tehokkaan sääntelyn ja valvonnan unionissa. EPV:n olisi suojeltava yleisiä arvoja, joita ovat muun muassa finanssijärjestelmän vakaus, markkinoiden ja finanssituotteiden avoimuus sekä tallettajien ja sijoittajien suojaaminen. EPV:n olisi myös torjuttava toimijalle suotuisimman sääntelyn hyväksikäyttöä ja taattava tasapuoliset toimintaedellytykset sekä lujitettava valvonnan kansainvälistä yhteensovittamista unionin talouden, muun muassa finanssilaitosten ja kuluttajien, eduksi. EPV:n olisi jäsenvaltioiden yhdenvertaisuutta unionin perussopimuksissa koskevan perusluonteisen periaatteen mukaisesti kunnioitettava toimivaltaisten viranomaisten omaksumien valvontakulttuurien eroja. Mitään jäsenvaltiota tai jäsenvaltioiden ryhmää ei tältä osin saisi välittömästi tai välillisesti syrjiä finanssipalvelujen suorituspaikkana sen rahayksikön perusteella tai muutoin. EPV:n olisi otettava huomioon, että toimivaltaisten viranomaisten on voitava tehokkaasti käyttää harkintaansa määrittääkseen erityisolosuhteissa toteutettavat asianmukaiset toimet. Lisäksi EPV:n tehtäviin olisi kuuluttava valvontakäytäntöjen lähentymisen edistäminen ja unionin toimielimien neuvonta pankkitoimintaan, maksuihin, sähköisen rahan sääntelyyn ja valvontaan liittyvissä asioissa sekä vastaavat yritysten hyvään hallintotapaan sekä tilintarkastukseen ja tilinpäätökseen liittyvään raportointiin liittyvät kysymykset.*
- (10 c) *EPV:lle olisi annettava riittävä rahoitus ja riittävät henkilöstöresurssit, jotta se voisi täyttää sille tästä asetuksesta aiheutuvat mahdolliset lisätehtävät asianmukaisesti. Asetuksen (EY) N:o 1093/2010 63 ja 64 artiklassa säädettyssä EPV:n talousarvion laatimista, toteutusta ja valvontaa koskevassa menettelyssä olisi sen vuoksi otettava nämä tehtävät asianmukaisesti huomioon. Budjettivallan käyttäjän olisi varmistettava parhaiden tehokkuutta koskevien standardien toteutuminen.*
- (11) Jäsenvaltiot eivät voi riittävällä tavalla toteuttaa tämän asetuksen tavoitteita eli varmistaa *mahdollisimman* tehokasta, yhdenmukaista ja *oikeudenmukaista* vakavaraisuuden *valvonnan* ja sitä *koskevan sääntelyn täytäntöönpanoa kaikissa jäsenvaltioissa*, turvata *sisämarkkinoiden* eheyttä, tehokkuutta ja moitteetonta toimintaa *finanssipalvelujen alalla* ja ylläpitää finanssijärjestelmän vakautta, vaan ne voidaan toiminnan laajuuden vuoksi toteuttaa paremmin unionin tasolla, joten unioni voi toteuttaa toimenpiteitä Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 5 artiklassa vahvistetun toissijaisuusperiaatteen mukaisesti. Mainitussa artiklassa vahvistetun suhteellisuusperiaatteen mukaisesti tässä asetuksessa ei ylitetä sitä, mikä on näiden tavoitteiden saavuttamiseksi tarpeen.
- (11 a) *Tehokkaaseen yhteiseen unionin laajuiseen valvontamekanismiin olisi sisällyttävä paitsi viranomaisen, jolla on valtuudet laatia yhteinen sääntökirja ja varmistaa sen johdonmukainen unionin laajuinen täytäntöönpano, myös se, että toimivaltaiset viranomaiset panevat yhteisen sääntökirjan yhdenmukaisesti täytäntöön. Yhteisen valvontamekanismin EKP:tä koskeva osa voi hoitaa tämän tehtävän joidenkin*

jäsenvaltioiden puolesta, mutta tämä ei ole mahdollista kaikkien kohdalla, koska euroalueen ulkopuolisten osallistujien yhdenvertaisen kohtelun varmistamiselle on olemassa institutionaalisia esteitä ja koska euroalueen rahapolitiikka ja unionin laajuinen valvontapolitiikka voivat olla ristiriidassa keskenään. Sen vuoksi yhdenmukainen täytäntöönpano yhteisen valvontaelimen avulla voidaan saavuttaa ainoastaan muilla keinoin. Kun euroalueen rahapolitiikka ja unionin laajuinen valvontapolitiikka ovat ristiriidassa keskenään, euroalueen rahapolitiikan vaatimuksia ei missään nimessä saa asettaa euroalueen ulkopuolisille maille, jos tämä haittaisi niiden rahapolitiikkaa. EKP ei voi yksin analysoida tällaista ristiriitaa, vaan asia on saatettava muun muassa EJRK:n käsiteltäväksi. EKP:n rahapolitiikkaa on harjoitettava riippumattomasti.

(11 b) Kun otetaan huomioon tarve pystyä valvomaan hyvin monimutkaisia ja keskenään sidoksissa olevia markkinoita ja laitoksia, ryhmittymät mukaan luettuina, mikä edellyttää tiivistä ja päivittäistä tietojenvaihtoa, valvontaelimen, EPV:n ja EVLEV:n olisi sijaittava Frankfurt am Mainissa, joka on EKP:n kotipaikka,

OVAT HYVÄKSYNEET TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Muutetaan asetus (EY) N:o 1093/2010 seuraavasti:

-1. Muutetaan 1 artikla seuraavasti:

a) Korvataan 2 kohta seuraavasti:

"2. Pankkiviranomainen toimii tällä asetuksella ja [erityistehtävien antamisesta EKP:lle annetulla] neuvoston asetuksella (EU) N:o .../... uskottujen valtuuksien puitteissa sekä direktiivin 2006/48/EY, direktiivin 2006/49/EY, direktiivin 2002/87/EY, asetuksen (EY) N:o 1781/2006 ja direktiivin 94/19/EY soveltamisalalla sekä direktiivin 2005/60/EY, direktiivin 2002/65/EY, direktiivin 2007/64/EY ja direktiivin 2009/110/EY asiaankuuluvien osien soveltamisalalla siltä osin kuin näitä säädöksiä sovelletaan luotto- ja finanssilaitoksiin sekä niitä valvoviin toimivaltaisiin viranomaisiin, mukaan luettuina näihin säädöksiin perustuvat direktiivit, asetukset ja päätökset ja mahdolliset muut oikeudellisesti sitovat unionin säädökset, joissa pankkiviranomaiselle annetaan tehtäviä."

b) Lisätään 5 kohdan ensimmäisen alakohdan b alakohdan jälkeen alakohta seuraavasti:

"b a) lujittaa Euroopan keskuspankin valvontayksikön yhdentymistä Euroopan finanssivalvojen järjestelmään,"

c) Korvataan 5 kohdan toinen alakohta seuraavasti:

"Tätä varten pankkiviranomainen edistää 2 kohdassa tarkoitettujen säädösten johdonmukaista, tehokasta ja tosiasiallista soveltamista, edistää valvontakäytäntöjen lähentymistä, antaa lausuntoja Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle sekä laatii taloudellisia analyyseja markkinoista edistääkseen pankkiviranomaisen tavoitteen

saavuttamista."

d) Korvataan 5 kohdan neljäs alakohta seuraavasti:

"Pankkiviranomainen toimii tehtäviään suorittaessaan riippumattomasti, puolueettomasti, syrjimättömästi ja koko unionin edun mukaisesti sekä

- a) *ottaa huomioon, että toimivaltaisten viranomaisten on voitava tehokkaasti käyttää harkintaansa määrittääkseen erityisolosuhteissa toteutettavat asianmukaiset toimet;*
- b) *ottaa huomioon finanssipalvelujen kansainvälisen luonteen sekä sen, että on suotavaa säilyttää unionin kilpailuasema."*

-1 a. Lisätään 2 artiklan 2 kohdan f alakohdan jälkeen alakohta seuraavasti:

"f a) Euroopan keskuspankki yhteisen valvontamekanismin (YVM) puitteissa vakavaraisuusvalvonnasta vastaavana toimivaltaisena viranomaisena."

-1 b. Korvataan 3 artikla seuraavasti:

3 artikla

"Viranomaisten vastuu

Edellä 2 artiklan 2 kohdan a–d alakohdassa tarkoitettut viranomaiset, joista EFVJ koostuu, sekä EKP hoitaessaan sille neuvoston asetuksella (EU) N:o .../... [SEUT-sopimuksen 127 artiklan 6 kohtaan perustuva neuvoston asetus] annettuja tehtäviä vastaavat toiminnastaan Euroopan parlamentille ja neuvostolle.

Edellä 2 artiklan 2 kohdan f alakohdassa tarkoitettujen toimivaltaisten viranomaisten tai valvontaviranomaisten osalta ensimmäistä kohtaa sovelletaan rajoittamatta niiden vastuuta kansallisille parlamenteille.

EKP:n osalta tätä sovelletaan rajoittamatta Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 130 artiklan soveltamista ja ainoastaan asioissa, jotka liittyvät sille [erityistehtävien antamisesta EKP:lle annetulla] asetuksella (EU) N:o .../... annettuihin tehtäviin."

1. Muutetaan 4 artikla seuraavasti:

a) Korvataan 1 alakohta seuraavasti:

"1. "finanssilaitoksilla" direktiivin 2006/48/EY 4 artiklan 1 alakohdassa määriteltyjä "luottolaitoksia", direktiivin 2006/49/EY 3 artiklan 1 kohdan b alakohdassa määriteltyjä "sijoituspalveluyrityksiä", direktiivin 2002/87/EY 2 artiklan 14 alakohdassa määriteltyjä "finanssiryhmittymiä" ja direktiivin 94/19/EY mukaisesti virallisesti hyväksytyjä "talletusten vakuusjärjestelmiä". Direktiivin 2005/60/EY osalta "finanssilaitoksilla" tarkoitetaan kuitenkin luotto- ja rahoituslaitoksia siten kuin ne on määritelty mainitun direktiivin 3 artiklan 1 ja 2 kohdassa;"

b) Korvataan 2 alakohtaan i alakohta seuraavasti:

"i) toimivaltaisia viranomaisia, jotka määrittävät direktiiveissä 2006/48/EY ja 2006/49/EY, mukaan luettuna EKP sille neuvoston asetuksella (EU) N:o .../...* [SEUT-sopimuksen 127 artiklan 6 kohtaan perustuva neuvoston asetus] annettuihin tehtäviin liittyvissä asioissa, ja direktiivissä 2007/64/EY, sekä direktiivissä 2009/110/EY tarkoitettuja viranomaisia."

1 a. Korvataan 7 artikla seuraavasti:

"7 artikla

Kotipaikka

Pankkiviranomaisen kotipaikka on Frankfurt am Main."

1 b. Muutetaan 8 artikla seuraavasti:

a) Korvataan 1 kohta seuraavasti:

"1. Pankkiviranomaisella on seuraavat tehtävät:

a) se luo yhteisiä, laadukkaita sääntely- ja valvontastandardeja ja -käytäntöjä erityisesti myötävaikuttamalla sellaisten ohjeiden, suositusten ja teknisten sääntely- ja täytäntöönpanostandardien luonnosten sekä muiden päätösten laatimiseen, jotka perustuvat 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuihin lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyihin säädöksiin;

a a) se varmistaa, että kaikki valvontaviranomaiset panevat täytäntöön yhteisen valvontakäsikirjan kaikkien unionin finanssilaitosten osalta;

a b) se laatii ja saattaa ajan tasalle muuttuvat liiketoimintakäytännöt ja markkinarakenteet huomioon ottaen koko unionia varten yhteisen valvontakäsikirjan, joka sisältää keskeiset menetelmät ja prosessit pankkien riskien tunnistamiseksi ja mittaamiseksi;

b) se valvoo oikeudellisesti sitovien unionin säädösten yhdenmukaista soveltamista erityisesti luomalla yhteisen valvontakulttuurin, varmistamalla 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen säädösten yhdenmukaisen, tehokkaan ja tosiasiallisen soveltamisen, estämällä toimijalle suotuisimman sääntelyn hyväksikäytön, sovittamalla ja ratkaisemalla toimivaltaisten viranomaisten välisiä erimielisyyksiä, varmistamalla finanssilaitosten tehokkaan ja yhdenmukaisen valvonnan sekä huolehtimalla valvontakollegioiden yhdenmukaisesta toiminnasta ja toteuttamalla toimia muun muassa kriisitilanteissa;

c) se helpottaa tehtävien ja vastuun siirtoa toimivaltaisten viranomaisten välillä;

d) se tekee tiivistä yhteistyötä EJRK:n kanssa erityisesti toimittamalla tälle tietoja, joita tämä tarvitsee tehtäviensä suorittamiseksi, ja varmistamalla asianmukaisten jatkotoimien toteuttamisen EJRK:n antamien varoitusten ja suositusten pohjalta;

e) se järjestää ja suorittaa toimivaltaisten viranomaisten vertaisarviointia muun muassa antamalla ohjeita ja suosituksia sekä määrittämällä parhaita käytäntöjä valvontatulosten johdonmukaisuuden parantamiseksi;

- f) *se seuraa ja arvioi markkinakehitystä omalla vastuualueellaan, myös silloin kun tähän on aihetta erityisesti kotitalouksille ja pienille ja keskisuurille yrityksille suunnattujen luottojen kehityssuuntauksissa;*
- g) *se laatii taloudellisia markkina-analyyskejä tietojen saamiseksi pankkiviranomaisen tehtävien hoitamista varten;*
- h) *se parantaa tallettajien ja sijoittajien suojaa;*
- i) *se varmistaa valvontakollegioiden johdonmukaisen ja yhdenmukaisen toiminnan, järjestelmäriskin valvonnan, arvioinnin ja mittaamisen, elvytys- ja kriisintarkkailusuunnitelmien kehittämisen ja yhteensovittamisen varmistuen tallettajille ja sijoittajille annettavan korkean suojan koko unionissa ja kehittämien menetelmiä vaikeuksissa olevien finanssilaitosten kriisin ratkaisemiseksi ja soveltuvien rahoitusvälineiden tarpeen arvioimiseksi 21–26 artiklan mukaisesti;*
- j) *se suorittaa muita tässä asetuksessa tai muissa lainsäätämisyksityksessä hyväksytyissä säädöksissä säädettyjä tehtäviä;*
- k) *se julkaisee ja päivittää säännöllisesti verkkosivustollaan toimialaansa liittyviä tietoja, erityisesti rekisteröidyistä finanssilaitoksista omalla vastuualueellaan sen varmistamiseksi, että tiedot ovat helposti yleisön saatavilla;*
- k a) *se edistää kriisinhallintaan osallistuvien toimivaltaisten viranomaisten yhteistyötä sellaisten rajojen yli toimivien laitosten osalta, jotka voivat aiheuttaa järjestelmäriskin;*
- k b) *se ottaa huomioon laitosten toiminnan luonteen, laajuuden ja monimutkaisuuden ja niiden liiketoimintamalleihin liittyvät riskit sekä säilyttää Euroopan pankkialan moniarvoisen luonteen ja kunnioittaa erityisesti pienten luottolaitosten liiketoimintamallia tämän asetuksen soveltamisessa."*

b) *Lisätään 2 kohtaan alakohta seuraavasti:*

"Pankkiviranomainen ottaa tässä kohdassa tarkoitettua toimivaltaa käyttäessään ja 1 kohdassa tarkoitettuja tehtäviä suorittaessaan asiaankuuluvasti huomioon sääntelyn parantamisen periaatteet, mukaan luettuina tämän asetuksen vaatimusten mukaisesti toteutettujen kustannusten ja hyötyjen analyysien tulokset."

1 c. *Muutetaan 9 artikla seuraavasti:*

a) *Korvataan 4 kohta seuraavasti:*

"4. Pankkiviranomainen perustaa siihen kiinteästi kuuluvan finanssi-innovaatiokomitean, jossa saatetaan yhteen kaikki asiaankuuluvat toimivaltaiset valvontaviranomaiset, jotta voidaan toimia yhteensovitetusti uuden tai innovatiivisen finanssialan toiminnan sääntelyssä ja valvonnassa sekä antaa pankkiviranomaiselle neuvoja, joita se voi esittää Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle."

b) *Korvataan 5 kohdan ensimmäinen alakohta seuraavasti:*

"5. *Pankkiviranomainen voi asettaa väliaikaisen kiellon tai rajoituksen tietyille finanssialan toimille, jotka eivät kuulu arvopaperimarkkinaviranomaisen toimivaltaan ja jotka vaarantavat finanssimarkkinoiden moitteettoman toiminnan ja eheyden tai koko finanssijärjestelmän taikka sen osan vakauden unionissa, 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyissä säädöksissä määritellyissä tapauksissa ja niissä säädetyin edellytyksin tai tarvittaessa kriisitilanteessa 18 artiklan mukaisesti ja siinä säädetyin edellytyksin."*

c) *Korvataan 5 kohdan neljäs alakohta seuraavasti:*

"Pankkiviranomainen voi myös arvioida tarpeen asettaa kielto tai rajoitus tietyntyyppisille finanssialan toimille ja tällaisen tarpeen käydessä ilmi ilmoittaa siitä komissiolle ja Euroopan keskuspankin valvontayksikölle, jotta voidaan helpottaa tällaisen kiellon tai rajoituksen asettamista."

1 d. *Korvataan 16 artiklan 1 kohta seuraavasti:*

"1. *Pankkiviranomainen antaa EKP:n valvontayksikölle ja Euroopan unionin muille toimivaltaisille viranomaisille tai finanssilaitoksille osoitettuja ohjeita ja suosituksia yhdenmukaisten, tehokkaiden ja toimivien valvontakäytäntöjen aikaansaamiseksi EFVJ:ssä sekä unionin oikeuden yhteisen, yhtenäisen ja johdonmukaisen soveltamisen varmistamiseksi."*

1 e. *Muutetaan 17 artikla seuraavasti:*

a) *Korvataan 3 kohta seuraavasti:*

"3. *Pankkiviranomainen voi antaa kyseiselle toimivaltaiselle viranomaiselle suosituksen siitä, mihin toimiin on ryhdyttävä unionin oikeuden noudattamiseksi. Suositukseen on sisällyttävä määräaika, jonka kuluessa viranomaisen on noudatettava suositusta. Kiireellisiä tapauksia lukuun ottamatta määräaika ei saa olla lyhyempi kuin kymmenen päivää siitä, kun toimivaltainen viranomainen on vastaanottanut suosituksen.*

Toimivaltaisen viranomaisen on ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun määräajan kuluessa ilmoitettava pankkiviranomaiselle toimenpiteet, jotka se on toteuttanut tai aikoo toteuttaa varmistaakseen unionin oikeuden noudattamisen."

b) *Korvataan 4 kohdan ensimmäinen alakohta seuraavasti:*

"4. *Jos toimivaltainen viranomainen ei ole noudattanut unionin oikeutta 3 kohdassa tarkoitetun määräajan kuluessa, komissio voi pankkiviranomaisen ilmoitettua asiasta tai omasta aloitteestaan antaa virallisen lausunnon, jossa toimivaltaista viranomaista vaaditaan toteuttamaan toimet, joita unionin oikeuden noudattaminen edellyttää. Komission virallisessa lausunnossa on otettava huomioon pankkiviranomaisen suositus."*

2. *Muutetaan 18 artikla seuraavasti:*

a) *Korvataan 1 kohta seuraavasti:*

"1. Kun on kyse epäsuotuisista muutoksista, jotka voivat vakavasti vaarantaa finanssimarkkinoiden moitteettoman toiminnan ja eheyden taikka koko finanssijärjestelmän tai sen osan vakauden unionissa, pankkiviranomainen helpottaa aktiivisesti ja, jos se katsotaan tarpeelliseksi, sovittaa yhteen asiaankuuluvien toimivaltaisten valvontaviranomaisten toteuttamia toimia.

Jotta pankkiviranomainen voi suorittaa tämän helpottamis- ja yhteensovittamistehtävänsä, sille on ilmoitettava kaikista asiaankuuluvista muutoksista ja se on kutsuttava kaikkiin asiaankuuluvien *kansallisten* toimivaltaisten valvontaviranomaisten asiaan liittyviin kokoontumisiin."

a a) *Korvataan 2 kohta seuraavasti:*

"2. *Neuvosto tai komissio voi EJRK:aa sekä tarvittaessa Euroopan valvontaviranomaisia kuullen hyväksyä pankkiviranomaisen, EKP:n valvontayksikön tai EJRK:n pyynnöstä tai omasta aloitteestaan pankkiviranomaiselle osoitetun päätöksen, jossa todetaan tämän asetuksen soveltamista varten kriisitilanteen olemassaolo. Neuvosto tarkastelee tätä päätöstä uudelleen yhteistyössä komission kanssa asianmukaisin väliajoin ja vähintään kerran kuukaudessa. Jollei päätöksen voimassaoloa jatketa kuukauden päätyttyä, sen voimassaolo lakkaa ilman eri toimenpiteitä. Neuvosto ja komissio voivat sopia kriisitilanteen julistamisesta päättyneeksi milloin tahansa.*

Jos EJRK tai pankkiviranomainen katsoo, että kriisitilanne saattaa syntyä, se antaa neuvostolle ja komissiolle osoitetun luottamuksellisen suosituksen ja liittyy siihen tilannearvion. Sen jälkeen neuvosto ja komissio arvioivat, onko tarpeen järjestää istunto. Tässä menettelyssä on taattava asianmukainen luottamuksellisuus.

Jos neuvosto tai komissio toteaa kriisitilanteen olemassaolon, se ilmoittaa siitä asianmukaisesti ja viipymättä Euroopan parlamentille."

a b) *Korvataan 3 kohta seuraavasti:*

"3. *Neuvoston tai komission hyväksyttyä 2 kohdan mukaisen päätöksen ja poikkeustapauksissa, joissa kansallisten viranomaisten yhteensovitettu toiminta on tarpeen sellaisten epäsuotuisien muutosten käsittelemiseksi, jotka voivat vakavasti vaarantaa finanssimarkkinoiden moitteettoman toiminnan ja eheyden taikka koko finanssijärjestelmän tai sen osan vakauden unionissa, pankkiviranomainen voi tehdä yksittäisiä päätöksiä, joissa toimivaltaisista viranomaisista vaaditaan toteuttamaan tarvittavat toimet 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun lainsäädännön mukaisesti tällaisten muutosten käsittelemiseksi varmistamalla, että finanssilaitokset ja toimivaltaiset viranomaiset täyttävät tuossa lainsäädännössä asetetut vaatimukset."*

b) Lisätään 3 kohdan jälkeen kohta seuraavasti:

"3 a. Jos pankkiviranomainen 3 kohdan mukaisesti pyytää *jotakin* toimivaltaista viranomaista toteuttamaan tarpeellisen toimen *tai pidättymään tietystä toimesta, kyseinen* viranomainen noudattaa pyyntöä tai antaa pankkiviranomaiselle 48 tunnin kuluessa riittävät perustelut siihen, minkä vuoksi se ei sitä noudata. *Perustelut on*

annettava viipymättä Euroopan parlamentin ja neuvoston saataville päätöksenteon avoimuuden lisäämiseksi."

b a) Korvataan 4 kohta seuraavasti:

"4. Jos toimivaltainen viranomainen ei noudata 3 ja 3 a kohdassa tarkoitettua pankkiviranomaisen päätöstä siinä asetetun määräajan kuluessa, pankkiviranomainen voi silloin, kun 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyjen säädösten, mainittujen säädösten mukaisesti hyväksytyt tekniset sääntely- ja täytäntöönpanostandardit mukaan luettuina, asiaankuuluvat vaatimukset ovat suoraan sovellettavissa finanssilaitoksiin, tehdä finanssilaitokselle osoitetun yksittäisen päätöksen, jossa laitosta vaaditaan toteuttamaan tarvittavat toimet kyseisen lainsäädännön mukaisten velvollisuuksiensa noudattamiseksi, mukaan luettuna jostakin käytännöstä luopuminen, sanotun kuitenkin rajoittamatta Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 258 artiklan mukaista komission toimivaltaa. Tätä sovelletaan vain tilanteissa, joissa toimivaltainen viranomainen ei sovelle 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyjä säädöksiä, mainittujen säädösten mukaisesti hyväksytyt tekniset sääntely- ja täytäntöönpanostandardit mukaan luettuina, tai soveltaa niitä tavalla, joka on ilmeisesti kyseisten säädösten selvä rikkominen, ja joissa on tarpeen kiireesti korjata tilanne finanssimarkkinoiden moitteettoman toiminnan ja eheyden taikka koko finanssijärjestelmän tai sen osan vakauden palauttamiseksi unionissa."

3. Korvataan 19 artiklan 1 kohdan ensimmäinen alakohta seuraavasti:

"1. Jos toimivaltainen viranomainen on eri mieltä toisen toimivaltaisen viranomaisen toimeen liittyvästä menettelystä, toimen sisällöstä tai toimien puuttumisesta 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa säädöksissä tarkoitetuissa tapauksissa, pankkiviranomainen auttaa yhden tai useamman asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä viranomaisia pääsemään sopimukseen tämän artiklan 2–4 kohdassa säädettyä menettelyä noudattaen, sanotun kuitenkin rajoittamatta 17 artiklassa säädettyjen valtuuksien soveltamista."

3 a. Lisätään 20 artiklan jälkeen artikla seuraavasti:

"20 a artikla

Toisen pilarin lähentäminen

Pankkiviranomainen varmistaa, että valvonnan arviointia koskevaa menettelyä (toinen pilari), jonka mukaan toimivaltaisten viranomaisten on asetettava korotettuja omia varoja koskevia vaatimuksia direktiivin .../.../EU [neljäs pääomavaatimusdirektiivi] mukaisesti, lähennetään tarvittaessa, jotta unioniin voidaan luoda vahvat valvontastandardit."

3 b. Muutetaan 21 artikla seuraavasti:

a) Korvataan 1 kohta seuraavasti:

"1. Pankkiviranomainen varmistaa direktiivissä 2006/48/EY tarkoitettujen valvontakollegioiden tehokkaan, vaikuttavan ja yhdenmukaisen toiminnan

edistämisen ja seurannan sekä edistää unionin oikeuden yhdenmukaista soveltamista valvontakollegioissa. Pankkiviranomainen edistää parhaiden valvontakäytäntöjen lähentämiseksi yhteisiä valvontasuunnitelmia ja yhteisiä tarkastuksia, ja sen henkilöstön on voitava osallistua valvontakollegioiden toimintaan, myös kahden tai useamman toimivaltaisen viranomaisen yhteisesti suoritamiin paikan päällä tehtäviin tarkastuksiin."

b) Korvataan 2 kohdan ensimmäinen alakohta seuraavasti:

"2. Pankkiviranomainen voi omasta aloitteestaan ottaa päivastuun valvontakollegioista rajojen yli toimivien laitosten osalta unionissa ottaen huomioon 23 artiklassa tarkoitettujen finanssilaitosten aiheuttaman järjestelmäriskin."

3 c. Lisätään 22 artiklan 1 kohdan jälkeen kohta seuraavasti:

"1 a. Pankkiviranomainen suorittaa vähintään vuosittain unionin laajuisia stressitestejä 32 artiklan mukaisesti ja julkistaa asianmukaisesti kutakin osallistuvaa finanssilaitosta koskevat tulokset."

3 d. Korvataan 25 artiklan 1 kohta seuraavasti:

"1. Pankkiviranomainen varmistaa, että kaikkia finanssilaitoksia varten kehitetään tehokkaita ja toimivia tervehdyttämisen- ja kriisinhallintasuunnitelmia ja että ne pidetään ajan tasalla. Pankkiviranomainen avustaa myös tarvittaessa ja unionin lainsäädännössä säädettyissä tapauksissa kriisitilanteessa noudatettavien menettelyjen ja ennaltaehkäisevien toimenpiteiden kehittämisessä minimoidakseen mahdollisista häiriöistä järjestelmään aiheutuvat vaikutukset."

3 e. Korvataan 26 artiklan 1 kohta seuraavasti:

"1. Pankkiviranomainen myötävaikuttaa talletusten vakuusjärjestelmien eurooppalaisen järjestelmän lujittamiseen toimimalla sille tässä asetuksessa annetun toimivallan nojalla sen varmistamiseksi, että direktiivi 94/19/EY pannaan asianmukaisesti täytäntöön siten, että tuossa direktiivissä säädetyllä tavalla voidaan varmistaa, että ne maksut, jotka talletusten vakuusjärjestelmät vastaanottavat finanssilaitoksilta, myös niiltä finanssilaitoksilta, jotka ovat sijoittautuneet ja keräävät talletuksia unionin alueella mutta joiden päätoimipaikka on unionin ulkopuolella, turvaavat näiden järjestelmien riittävän rahoituksen, ja korkeatasoisen suojan turvaamiseksi kaikille tallettajille yhdenmukaisten puitteiden mukaisesti koko unionissa ilman, että puututaan keskinäisten vakuusjärjestelmien vakauttavaan asemaan suojan antamisessa, edellyttäen, että nämä järjestelmät ovat unionin lainsäädännön mukaisia."

3 f. Korvataan 27 artiklan 2 kohdan ensimmäinen alakohta seuraavasti:

"2. Pankkiviranomainen suorittaa arvioinnin, joka koskee sellaisen johdonmukaisten, vankkojen ja uskottavien rahoitusjärjestelyjen järjestelmän tarvetta, joka käsittää asianmukaisia rahoitusvälineitä ja on yhdistetty joukkoon yhteensovitettuja kansallisia tai monikansallisia kriisinhallintajärjestelmiä."

3 g. Muutetaan 29 artikla seuraavasti:

a) *Korvataan 1 kohdan b ja c alakohta seuraavasti:*

"b) se edistää tehokasta kahdenvälistä ja monenvälistä tietojen vaihtoa toimivaltaisten viranomaisten välillä;

c) *se osallistuu korkealuokkaisten ja yhdenmukaisten valvontastandardien kehittämiseen, tiedonanto- ja raportointistandardit mukaan luettuina;"*

b) *Lisätään 2 kohtaan alakohta seuraavasti:*

"Pankkiviranomainen laatii tätä varten eurooppalaisen valvontakäsikirjan niin, että voidaan määrittää laadukkaimmat valvontamenetelmiä ja -prosesseja koskevat käytännöt."

3 h. *Muutetaan 30 artikla seuraavasti:*

a) *Korvataan 3 kohta seuraavasti:*

"3. Pankkiviranomainen voi antaa vertaisarvioinnin perusteella 16 artiklassa tarkoitettuja ohjeita ja suosituksia. Toimivaltaisten viranomaisten on pyrittävä noudattamaan näitä ohjeita ja suosituksia 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti. Laatiessaan 10–15 artiklassa tarkoitettuja luonnoksia teknisiksi sääntely- tai täytäntöönpanostandardeiksi pankkiviranomainen ottaa huomioon vertaisarvioinnin tulokset sekä kaikki muut tiedot, jotka se on saanut tehtäviään hoitaessaan, varmistaakseen laadukkaimpien standardien ja käytäntöjen lähentymisen."

b) *Lisätään 3 kohdan jälkeen kohta seuraavasti:*

"3 a. Pankkiviranomainen antaa komissiolle lausunnon, jos vertaisarviointi tai muut tiedot, jotka se on saanut tehtäviään hoitaessaan, osoittavat lainsäädäntöaloitteen olevan tarpeen vakavaraisuusvalvonnan määritelmien ja sääntöjen täydellisen yhdenmukaistamisen varmistamiseksi. Hallintoneuvosto hyväksyy lausunnon."

3 i. *Korvataan 31 artiklan toinen kohta seuraavasti:*

"Pankkiviranomainen edistää yhteensovitettua unionin toimintaa muun muassa

a) *sovittamalla yhteen toimivaltaisten viranomaisten välistä tietojenvaihtoa;*

b) *määrittämällä sellaisten tietojen laajuuden, joiden olisi oltava kaikkien asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten saatavilla, ja varmistamalla mahdollisuuksien mukaan näiden tietojen luotettavuuden;*

c) *toimimalla sovittelijana toimivaltaisten viranomaisten välillä, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 19 artiklan soveltamista;*

d) *ilmoittamalla viipymättä EJRK:lle, neuvostolle ja komissiolle mahdollisista kriisitilanteista;*

e) *toteuttamalla kaikki tarvittavat toimenpiteet sovittaakseen yhteen tarpeellisia toimia tilanteissa, joissa muutokset saattavat vaarantaa finanssimarkkinoiden toiminnan;*

f) *kokoamalla keskitetyksi tiedot, jotka liittyvät laitosten sääntelyn edellyttämään*

raportointiin ja jotka saadaan toimivaltaisilta viranomaisilta 21 ja 35 artiklan mukaisesti. Pankkiviranomainen jakaa nämä tiedot muiden asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa;

f a) perustamalla hallintoneuvostoon tarvittaessa alakomiteoita;

f b) julkaisemalla yhteisen eurooppalaisen valvontakäsikirjan."

3 j. Muutetaan 32 artikla seuraavasti:

a) Korvataan 2 kohta seuraavasti:

"2. Pankkiviranomainen aloittaa ja sovittaa yhteen yhteistyössä EJRK:n kanssa unionin laajuisia arviointeja finanssilaitosten kyvystä kestää epäsuotuisaa markkinakehitystä. Tätä varten se kehittää

a) yhteisiä menetelmiä, joilla arvioidaan talousskenaarioiden vaikutusta jonkin laitoksen taloudelliseen tilanteeseen;

b) yhteisiä lähestymistapoja, joita noudattamalla ilmoitetaan tuloksista, jotka on saatu näistä finanssilaitosten kestokyvyn arvioinneista;

c) yhteisiä menetelmiä, joilla arvioidaan tiettyjen tuotteiden tai jakeluprosessien vaikutusta laitokseen; ja

c a) yhteistyössä toimivaltaisten viranomaisten kanssa yhteisiä menetelmiä, joilla arvioidaan tarvittaessa varallisuutta stressitestejä varten."

b) Lisätään 3 kohdan jälkeen kohdat seuraavasti:

"3 a. Pankkiviranomainen voi tässä artiklassa kuvatun unionin laajuisen riskinarvioinnin tekemiseksi vaatia kaikki tarvittavat tiedot suoraan finanssilaitoksilta. Pankkiviranomainen voi riskinarvioinnin aikana toimia suoraan vuorovaikutuksessa finanssilaitosten kanssa, pyytää niiltä suoraan tietoja ja vaatia toimivaltaisia viranomaisia tekemään erityisarviointeja, mukaan luettuina paikan päällä tehtävät tarkastukset, joihin myös pankkiviranomaisen on tarkoitus osallistua, varmistaakseen menetelmien, käytäntöjen ja tulosten vertailukelpoisuuden ja luotettavuuden. Finanssilaitosten ja toimivaltaisten viranomaisten on noudatettava pankkiviranomaisen pyyntöjä."

"3 b. Toimivaltaisten viranomaisten on pankkiviranomaisen pyynnöstä määrättävä, että finanssilaitoksissa suoritetaan 3 a kohdassa tarkoitettujen tietojen ulkopuolinen riippumaton tarkastus pankkiviranomaisen vahvistamien erityisten perusteiden mukaisesti."

4. Korvataan 35 artikla seuraavasti:

"1. Toimivaltaisten viranomaisten on pankkiviranomaisen pyynnöstä toimitettava sille määriteltyissä muodoissa kaikki tiedot, joita se tarvitsee tässä asetuksessa sille osoitettujen tehtävien suorittamiseen, edellyttäen että niillä on laillinen pääsy asiaankuuluviin tietoihin []. Tietojen on oltava paikkansapitäviä, kattavia, täydellisiä ja oikea-aikaisia.

2. Pankkiviranomainen voi myös pyytää, että tietoja toimitetaan säännöllisin väliajoin ja määritellyissä muodoissa ***tai pankkiviranomaisen hyväksymiä vertailukelpoisia malleja käyttäen***. Tällaisissa pyynnöissä on mahdollisuuksien mukaan käytettävä yhteisiä raportointimalleja.
3. Pankkiviranomainen ***antaa*** toimivaltaisen viranomaisen asianmukaisesti perustellun pyynnön perusteella **■** kaikki tiedot, jotka ovat tarpeen, jotta toimivaltainen viranomainen voi hoitaa tehtävänsä alakohtaisessa lainsäädännössä ja 70 artiklassa säädettyä salassapitovelvollisuutta noudattaen.
4. ***Ennen kuin pankkiviranomainen pyytää tämän artiklan mukaisesti tietoja ja jotta voidaan välttää ilmoitusvelvoitteiden päällekkäisyys, sen on otettava huomioon Euroopan tilastojärjestelmän ja EKPJ:n tuottamat ja jakamat asiaankuuluvat ja jo olemassa olevat tilastot.***
5. ***Jos tietoja ei ole saatavilla taikka jäsenvaltioiden toimivaltaiset viranomaiset eivät anna niitä ajoissa saataville, pankkiviranomainen voi osoittaa pyynnön asianomaisen jäsenvaltion muille valvontaviranomaisille, valtionvarain hoidosta vastaavalle ministeriölle, jos tällä on käytettävissään vakavaraisuutta koskevia tietoja, kansalliselle keskuspankille tai tilastotoimistolle.***
6. ***Jos tietoja ei ole saatavilla taikka niitä ei odoteta saatavan ajoissa, pankkiviranomainen voi pelkän pyynnön esittämällä tai päätöksellä pyytää tietoja***
 - ***asianomaisilta finanssilaitoksilta,***
 - ***asianomaisten finanssilaitosten holdingyhtiöiltä ja/tai sivuliikkeiltä,***
 - ***finanssikonserniin tai -ryhmittymään kuuluvilta sääntelemättömiltä operatiivisilta yksiköiltä, jotka ovat merkittäviä asianomaisten finanssilaitosten finanssialan toimien kannalta,***
 - ***asianomaisten finanssilaitosten toimintaan osallistuvilta henkilöiltä,***
 - ***tilintarkastajilta, luottoluokituslaitoksilta, finanssialan infrastruktuureilta ja muilta kolmansilta osapuolilta, jotka ovat suorittaneet palveluja tai joille finanssilaitokset ovat ulkoistaneet operatiivisia tehtäviä tai toimia.***

Tällaisen pyynnön saajien on nopeasti ja viipymättä toimitettava pankkiviranomaiselle selkeitä, paikkansapitäviä ja kattavia tietoja.

Pankkiviranomaisen on ilmoitettava tämän kohdan ja 5 kohdan mukaisesti tehdyistä pyynnöistä asianomaisille toimivaltaisille viranomaisille.

Toimivaltaisten viranomaisten on pankkiviranomaisen pyynnöstä avustettava sitä tällaisten tietojen keräämisessä.
7. ***Pankkiviranomainen voi käyttää tämän artiklan nojalla saamiaan luottamuksellisia tietoja ainoastaan tässä asetuksessa sille osoitettujen tehtävien suorittamiseen.***
- 7 a. ***Pankkiviranomainen voi suorittaa kaikki 6 kohdassa tarkoitettujen henkilöiden tarvittavat tutkimukset saadakseen tiedot, joita se tarvitsee sille annettujen tehtävien***

suorittamiseen. Tätä varten pankkiviranomainen voi vaatia toimittamaan asiakirjoja, tutkia kirjanpidon ja arkistot, ottaa kopioita kirjanpidosta ja arkistoista ja pyytää kirjallisia tai suullisia selvityksiä. Jos tämän artiklan mukaisen tietojen toimittamista koskevan pyynnön saajat estävät tutkimuksen suorittamisen, jäsenvaltion, jossa asianomaiset toimitilat tai henkilöt sijaitsevat, on annettava tarvittavaa apua, mukaan luettuna pankkiviranomaisen pääsy liiketiloihin."

4 a. Muutetaan 36 artikla seuraavasti:

a) Korvataan 4 kohdan kolmas alakohta seuraavasti:

Jos pankkiviranomainen ei ryhdy suosituksen perusteella toimiin, sen on perusteltava EJRK:lle, Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle, minkä vuoksi se jättää toimet toteuttamatta."

b) Korvataan 5 kohdan kolmas alakohta seuraavasti:

"Toimivaltaisen viranomaisen on otettava hallintoneuvoston näkemykset asianmukaisesti huomioon ilmoittaessaan asiasta neuvostolle ja EJRK:lle asetuksen (EU) N:o 1092/2010 17 artiklan mukaisesti. Jos toimivaltainen viranomainen ilmoittaa asiasta neuvostolle ja EJRK:lle, sen on ilmoitettava asiasta myös komissiolle."

4 b. Muutetaan 37 artikla seuraavasti:

a) Korvataan 1 kohdan toinen alakohta seuraavasti:

"Pankkialan osallisryhmä kokoontuu omasta aloitteestaan aina tarvittaessa mutta vähintään neljä kertaa vuodessa."

b) Korvataan 4 kohdan ensimmäinen alakohta seuraavasti:

"4. Pankkiviranomainen toimittaa kaikki tarvittavat tiedot, jollei 70 artiklassa tarkoitetusta salassapitovelvollisuudesta muuta johdu, ja varmistaa riittävien sihteeripalvelujen tarjoamisen pankkialan osallisryhmälle. Voittoa tavoittelemattomia järjestöjä edustaville pankkialan osallisryhmän jäsenille, toimialan edustajia lukuun ottamatta, maksetaan asianmukainen korvaus. Tällaisen korvauksen on oltava vähintään samansuuruinen kuin Euroopan yhteisöjen virkamiehiin sovellettavien henkilöstösääntöjen liitteessä V olevan 2 jakson mukainen virkamiehille maksettava korvaus. Osallisryhmä voi perustaa teknisiä kysymyksiä käsitteleviä työryhmiä. Pankkialan osallisryhmän jäsenten toimikausi on kaksi ja puoli vuotta, jonka jälkeen järjestetään uusi valintamenettely."

4 c. Lisätään 38 artiklan 5 kohdan jälkeen kohdat seuraavasti:

"5 a. Tätä artiklaa ei sovelleta jäsenvaltioihin, joita koskee [erityistehtävien antamisesta EKP:lle annettu] asetus (EU) N:o .../...."

5 b. Jos neuvosto kumoaa pankkiviranomaisen päätöksen, pankkiviranomainen voi saattaa asian Euroopan unionin tuomioistuimen käsiteltäväksi."

4 d. Korvataan 39 artiklan 1 kohta seuraavasti:

"1. *Ennen kuin pankkiviranomainen tekee tämän asetuksen mukaisia päätöksiä, se ilmoittaa mahdollisuuksien mukaan sille, jolle kulloinenkin päätös on osoitettu, aikomuksestaan tehdä päätös ja asettaa määräajan, jonka kuluessa päätöksen kohde voi esittää näkemyksensä asiasta, ottaen tarkasti huomioon asian kiireellisuuden, monitahoisuuden ja mahdolliset seuraukset. Tämä koskee soveltuvin osin 17 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuja suosituksia."*

4 e. *Korvataan 40 artiklan 1 kohdan d alakohta seuraavasti:*

"d) *Euroopan keskuspankin edustaja, joka ei osallistu äänestyksiin, muiden kuin sille [erityistehtävien antamisesta EKP:lle annetulla] asetuksella (EU) N:o .../... annettujen tehtävien osalta;"*

5. *Muutetaan 41 artikla seuraavasti:*

a) *Lisätään 1 kohdan jälkeen kohta seuraavasti:*

"1 a. *Hallintoneuvosto kutsuu 17 artiklan soveltamiseksi koolle riippumattoman lautakunnan, joka koostuu puheenjohtajasta ja kuudesta muusta jäsenestä, jotka eivät edusta toimivaltaista viranomaista, jonka väitetään rikkoneen unionin oikeutta, ja joilla ei ole omaa etua valvottavanaan tai suoraa kytköstä kyseiseen toimivaltaiseen viranomaiseen.*

Kullakin lautakunnan jäsenellä on yksi ääni.

Lautakunnan päätös tehdään, jos vähintään viisi lautakunnan jäsentä äänestää päätöksen puolesta."

b) *Korvataan ■ 2, 3 ja 4 kohta seuraavasti:*

"2. *Hallintoneuvosto kutsuu 19 artiklan soveltamiseksi koolle riippumattoman lautakunnan, joka koostuu puheenjohtajasta, kahdesta pätevistä riippumattomasta asiantuntijasta ja vähintään kahdesta sen jäsenestä, jotka eivät ole erimielisyyden osapuolena olevien toimivaltaisten viranomaisten edustajia ja joilla ei ole omaa etua valvottavanaan tai suoraa kytköstä kyseisiin toimivaltaisiin viranomaisiin, helpottamaan erimielisyyden yhdenmukaista, oikeudenmukaista ja puolueetonta ratkaisemista.*

Jos Euroopan keskuspankki toimivaltaisena viranomaisena ja jäsenvaltio, joka ei ole [erityistehtävien antamisesta EKP:lle annetussa] asetuksessa (EU) N:o .../... tarkoitettu osallistuva jäsenvaltio eikä ole ryhtynyt mainitun asetuksen mukaiseen tiiviiseen yhteistyöhön Euroopan keskuspankin kanssa, ovat osallisina 19 artiklan mukaisessa erimielisyyksien ratkaisemista koskevassa menettelyssä, riippumattoman lautakunnan jäsenistä ainakin yhden on oltava jäsenvaltiosta, joka ei ole [erityistehtävien antamisesta EKP:lle annetussa] asetuksessa (EU) N:o .../... tarkoitettu euroalueeseen osallistuva jäsenvaltio eikä ole ryhtynyt mainitun asetuksen mukaiseen tiiviiseen yhteistyöhön Euroopan keskuspankin kanssa.

3. *Lautakuntien jäsenten on toimittava riippumattomasti ja puolueettomasti 42 artiklan mukaisesti ■ eivätkä he saa olla eturistiriitatilanteessa. Lautakunnat esittävät päätöksen hallintoneuvoston lopullisesti hyväksyttäväksi 44 artiklan 1 kohdan*

kolmannessa alakohdassa säädetyn menettelyn mukaisesti.

4. Hallintoneuvosto hyväksyy 2 kohdassa *tarkoitettujen lautakuntien* työjärjestyksen, mukaan luettuina säännöt, joilla mainitun kohdan toisessa alakohdassa säädetty vaatimus pannaan täytäntöön."

7. Korvataan 44 artiklan 1 kohta seuraavasti:

- "1. Hallintoneuvoston päätökset tehdään sen jäsenten yksinkertaisella enemmistöllä. Kullakin jäsenellä on yksi ääni.

Poiketen siitä, mitä tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa säädetään, hallintoneuvosto tekee päätökset 10–16 artiklassa yksilöityjen säädösten sekä 9 artiklan 5 kohdan kolmannen alakohdan ja VI luvun mukaisten toimenpiteiden ja päätösten osalta jäsentensä määräenemmistöllä, sellaisena kuin se on määritelty Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 16 artiklan 4 kohdassa ja siirtymämääräyksistä tehdyn pöytäkirjan (N:o 36) 3 artiklassa. *Niin kauan kuin vähintään viisi jäsenvaltiota ei osallistu [erityistehtävien antamisesta EKP:lle annetussa] asetuksessa (EU) N:o .../... tarkoitettuun EKP:n valvontamekanismiin, kyseiseen määräenemmistöön on sisällyttävä vähintään puolet EKP:n valvontamekanismiin osallistuvista jäsenvaltioista ja vähintään puolet EKP:n valvontamekanismiin osallistumattomista jäsenvaltioista. Mahdollinen määrävähemmistö ei missään tapauksessa voi koostua ainoastaan kolmesta tai sitä pienemmistä määrästä toimivaltaisia viranomaisia.*

Kun on kyse 17 ja 19 artiklan mukaisista päätöksistä *ja poiketen siitä, mitä tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa säädetään*, lautakunnan ehdottamaa päätöstä pidetään hyväksyttynä, jollei sitä hylätä *sen jäsenten* yksinkertaisella enemmistöllä . *Niin kauan kuin vähintään viisi jäsenvaltiota ei osallistu [erityistehtävien antamisesta EKP:lle annetussa] asetuksessa (EU) N:o .../... tarkoitettuun EKP:n valvontamekanismiin, kyseiseen yksinkertaiseen enemmistöön on sisällyttävä vähintään puolet EKP:n valvontamekanismiin osallistuvista jäsenvaltioista ja vähintään puolet EKP:n valvontamekanismiin osallistumattomista jäsenvaltioista. Mahdollinen määrävähemmistö ei missään tapauksessa voi koostua ainoastaan kolmesta tai sitä pienemmistä määrästä toimivaltaisia viranomaisia.*

Hallintoneuvoston jäsen, joka on päätöksen kohteena olevan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen päällikkö, ei osallistu äänestykseen.

Hallintoneuvosto pyrkii yksimielisyyteen, kun on kyse 41 artiklan 2 kohdan mukaisesta lautakunnan kokoonpanosta. Jos yksimielisyyttä ei saavuteta, hallintoneuvoston päätökset tehdään sen jäsenten kolmen neljäsosan enemmistöllä. Kullakin jäsenellä on yksi ääni."

8. *Muutetaan 45 artikla seuraavasti:*

- a) *Korvataan 1 kohdan ensimmäinen alakohta seuraavasti:*

"1. Johtokuntaan kuuluvat puheenjohtaja ja kuusi muuta jäsentä, jotka Euroopan parlamentti nimittää kuultuaan ehdokkaita, jotka neuvosto on nimennyt sellaisten henkilöiden keskuudesta, joilla on tunnustettu asema ja ammatillista kokemusta finanssiasioissa. Ehdokasluettelon on oltava sukupuolijakaumaltaan tasapainoinen sekä asiantuntemukseltaan ja maantieteelliseltä jakaumaltaan riittävän monimuotoinen."

b) Korvataan 1 kohdan kolmas alakohta seuraavasti:

"Hallintoneuvoston valitsemien jäsenten toimikausi on kaksi ja puoli vuotta. Toimikautta voidaan jatkaa kerran. Johtokunnan kokoonpanon on oltava *asiantuntemukseltaan, sukupuolijakaumaltaan ja maantieteelliseltä jakaumaltaan riittävän monimuotoinen* ja edustettava koko unionia. Johtokuntaan on kuuluttava vähintään kaksi edustajaa jäsenvaltioista, jotka eivät ole *[erityistehtävien antamisesta EKP:lle annettussa] asetuksessa (EU) N:o .../...* tarkoitettuja euroalueeseen osallistuvia jäsenvaltioita eivätkä *osallistu* mainitun asetuksen mukaiseen yhteistyöhön EKP:n kanssa. *Johtokuntaan on kuuluttava yksi lisäedustaja kyseisistä jäsenvaltioista, jos niiden jäsenvaltioiden määrä, jotka eivät ole [erityistehtävien antamisesta EKP:lle annettussa] asetuksessa (EU) N:o .../... tarkoitettuja euroalueeseen osallistuvia jäsenvaltioita eivätkä osallistu EKP:n valvontajärjestelyyn, on pienempi kuin viisi.* Toimikausien on oltava limittäisiä, ja niihin sovelletaan asianmukaista vuorottelujärjestelmää."

8 a. Lisätään 48 artiklan 2 kohdan jälkeen kohta seuraavasti:

"2 a. Hallintoneuvosto voi kriisitilanteessa päättää siirtää tiettyjä erityisiä päätöksentekovaltuuksia puheenjohtajalle. Kyseisten valtuuksien siirtämistä ja siirron peruuttamista koskevat säännöt vahvistetaan hallintoneuvoston hyväksymässä työjärjestyksessä."

8 b. Lisätään 53 artiklan jälkeen artikla seuraavasti:

"53 a artikla

Puheenjohtajan ja toimitusjohtajan on ilmoitettava pidetyt kokoukset ja saatu kestitys. Kulut on ilmoitettava Euroopan yhteisöjen virkamiehiin sovellettavien henkilöstösääntöjen mukaisesti."

8 c. Korvataan 60 artiklan 5 kohta seuraavasti:

"5. Valituslautakunta voi vahvistaa pankkiviranomaisen toimivaltaisen elimen tekemän päätöksen tai siirtää asian pankkiviranomaisen toimivaltaisen elimen käsiteltäväksi. Kyseinen elin vahvistaa valituslautakunnan tekemän päätöksen ja hyväksyy kyseistä asiaa koskevan muutetun päätöksen, tai pankkiviranomainen saattaa asian Euroopan unionin tuomioistuimen käsiteltäväksi."

8 d. Poistetaan 63 artiklan 7 kohta.

8 e. Korvataan 81 artiklan 3 kohta seuraavasti:

"3. Komissio laatii yleiseurooppalaisten laitosten tai infrastruktuurien suoran valvonnan osalta ja ottaen huomioon markkinakehityksen, sisämarkkinoiden vakauden ja koko unionin yhteenkuuluvuuden vuosittain arviointikertomuksen,

jossa käsitellään pankkiviranomaisen valvontatehtäviä tällä alalla. Kertomuksessa arvioidaan, onko Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 114 artikla tämän pankkiviranomaisen perustamisesta annetun asetuksen oikeusperustana tarkoituksenmukainen sen aseman tulevien muutosten kannalta."

8 f. *Lisätään 81 artiklan jälkeen artikla seuraavasti:*

"81 a artikla

Yhteisen valvontamekanismin vaikutuksia sivuliikkeisiin ja tytäryrityksiin koskeva arviointi

Pankkiviranomainen seuraa tiiviisti yhteisen valvontamekanismin vaikutuksia pankkien sivuliikkeisiin ja tytäryrityksiin ja laatii Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle kertomuksen mahdollisista muutossuunnitelmista. Kertomus toimitetaan myös toimivaltaisille viranomaisille."

2 artikla

Rajoittamatta asetuksen (EU) N:o 1093/2010 81 artiklan soveltamista komissio julkaisee viimeistään 1 päivänä tammikuuta 2016 tämän asetuksen säännösten soveltamista koskevan kertomuksen, jossa tarkastellaan

- a) äänestysääntöjen sopivuutta;
- b) johtokunnan kokoonpanoa; ■
- c) 17 ja 19 artiklan soveltamiseksi päätöksiä valmisteleavan riippumattoman lautakunnan kokoonpanoa; **ja**

c a) *EPV:n ja yhteisen valvontamekanismin välistä suhdetta.*

Kertomuksessa otetaan erityisesti huomioon niissä jäsenvaltioissa tapahtuvat muutokset, joiden rahayksikkö on euro tai joiden toimivaltaiset viranomaiset ovat ryhtyneet asetuksen (EU) N:o .../... 6 artiklan mukaiseen tiiviiseen yhteistyöhön, sekä tutkitaan, onko tällaisten muutosten vuoksi tarpeen tehdä uusia mukautuksia sen varmistamiseksi, että EPV:n päätökset tehdään finanssipalvelujen sisämarkkinoiden ylläpitämiseksi ja lujittamiseksi.

Kertomus toimitetaan Euroopan parlamentille ja neuvostolle. Komissio tekee tarvittaessa siihen liittyvät ehdotukset, mahdollisesti vaadittavat perussopimusten muutokset mukaan luettuina.

3 artikla

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

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä

Euroopan parlamentin puolesta
Puhemies

Neuvoston puolesta
Puheenjohtaja

7.11.2012

BUDJETTIVALIOKUNNAN LAUSUNTO

talous- ja raha-asioiden valiokunnalle

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta annetun asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta mainitun asetuksen ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o .../... välisen vuorovaikutuksen osalta (COM(2012)0512 – C7-0289/2012 – 2012/0244(COD))

Valmistelija: Jutta Haug

LYHYET PERUSTELUT

Finanssikriisin levitessä Eurooppaan vuonna 2008 siellä oli käytössä 27 erilaista pankkialan sääntelyjärjestelmää, joista kukin perustui kansallisiin sääntöihin ja kansallisiin pelastusmekanismeihin. Jonkinlaista unionin tason koordinoitua oli olemassa, mutta se liittyi tietojenvaihtoon ja lähinnä epävirallisiin yhteistyömenettelyihin. Näin ei voitu riittävästi vastata finanssialan kriisiin, jonka kanssa unioni on viime vuosina kamppaillut. Ongelmien ratkaisemiseksi ryhdyttiinkin toimiin tiukentamalla finanssipalveluihin sovellettavia sääntöjä ja perustamalla uusia finanssialan valvontaviranomaisia, joista yksi on Euroopan pankkiviranomainen (EPV).

EPV perustettiin vuonna 2011 koordinoimaan kansallisten sääntelyviranomaisten työtä ja varmistamaan, että unionin sääntöjä sovelletaan johdonmukaisesti. Pankkien tosiasiallinen valvonta jäi kuitenkin pääasiassa kansallisten sääntelyviranomaisten tehtäväksi. Lisäksi EPV antaa unionin toimielimille tietoon perustuvaa neuvontaa, ja se on toteuttanut pankkialan "stressitestit" ja valvonut unionin pankkien viimeaikaista pääomitusta.

Finanssialan valvontaviranomaiset ovat yhä käynnistysvaiheessa eivätkä ne vielä toimi aivan suunnitellusti, mutta Eurooppa-neuvosto pyysi kesäkuussa ja komissio ehdotti syyskuussa lisätoimenpiteitä pankkialan valvonnan lujittamiseksi. Eurooppa-neuvosto ja komissio ovat siis lopultakin ryhtyneet edistämään kansalliset rajat ylittävää pankkialan valvontaa, jota parlamentti on vaatinut vuodesta 2002.

Ehdotettu pankkiunioni muuttaa euroalueen pankkien valvontaa, koska siinä Euroopan keskuspankin yhteyteen luodaan yhteinen valvontamekanismi.

Esittelijä tosin tukee euroalueen yhteistä valvontamekanismia mutta pitää EPV:n samanaikaista lujittamista välttämättömänä, jotta voidaan varmistaa sen asianmukainen toiminta ja näin syventää finanssipalvelujen sisämarkkinoita ja välttää kahtiajako euroalueeseen kuuluvien ja sen ulkopuolisten jäsenvaltioiden välillä finanssialaan sovellettavissa säännöissä.

Tarvitaan riittävästi rahoitusta ja henkilöstöresursseja, jotta EPV voisi olla täysin toimintakykyinen uudessa pankkiunionissa, joka lähes varmasti lisää myös sen työmäärää.

Esittelijä on pankkiunionia koskevista komission ehdotuksista yleisesti sitä mieltä, että budjettivallan käyttäjien eli parlamentin ja neuvoston pitäisi vahvistaa EKP:n uusiin valvontatehtäviin varattu osa EKP:n talousarviosta, sillä nämä tehtävät eivät liity EKP:n päätehtävään eli itsenäisen rahapolitiikan harjoittamiseen. Perussopimusten määräyksillä, joiden mukaan EKP:n talousarvio ei ole osa unionin talousarviota, haluttiin varmistaa EKP:n riippumattomuus rahapolitiikassa. Sisämarkkinoiden soveltamisalaa kuuluvia uusia tehtäviä olisi sen vuoksi talousarvion kannalta pidettävä osana unionin talousarviota, ja niistä olisi päätettävä sen mukaisesti.

TARKISTUKSET

Budjettivaliokunta pyytää asiasta vastaavaa talous- ja raha-asioiden valiokuntaa sisällyttämään mietintöönsä seuraavat tarkistukset:

Tarkistus 1

Luonnos lainsäädäntöpäätöslauselmaksi 1 a kohta (uusi)

Luonnos lainsäädäntöpäätöslauselmaksi

Tarkistus

1 a. korostaa, että talousarviota koskevasta kurinalaisuudesta ja moitteettomasta varainhoidosta 17. toukokuuta 2006 tehdyn Euroopan parlamentin, neuvoston ja komission välisen toimielinten sopimuksen¹ 47 kohtaa olisi sovellettava Euroopan pankkiviranomaisen tehtävien laajentamiseen; korostaa, että lainsäätäjän päätökset tehtävien laajentamisesta eivät saa vaikuttaa budjettivallan käyttäjän päätöksiin vuotuisessa talousarviomenettelyssä;

Tarkistus 2

Luonnos lainsäädäntöpäätöslauselmaksi

1 b kohta (uusi)

Luonnos lainsäädäntöpäätöslauselmaksi

Tarkistus

1 b. pyytää komissiota esittämään rahoitusselvityksen, jossa otetaan täysin huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston välisen lainsäädäntösopimuksen tulos, jotta voidaan vastata määräraha- ja henkilöstötarpeisiin Euroopan pankkiviranomaisessa, komission yksiköissä ja mahdollisesti Euroopan keskuspankissa;

Tarkistus 3

Luonnos lainsäädäntöpäätöslauselmaksi

1 c kohta (uusi)

Luonnos lainsäädäntöpäätöslauselmaksi

Tarkistus

1 c. muistuttaa vastaanottavaa jäsenvaltiota Euroopan parlamentin, EU:n neuvoston ja Euroopan komission erillisvirastoista 19. heinäkuuta 2012 allekirjoittamasta yhteisestä julkilausumasta ja sen liitteestä sekä erityisesti yhteisen julkilausuman 8 ja 9 kohdasta;

Tarkistus 4

Ehdotus asetukseksi

Johdanto-osan 10 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(10 a) EPV:lle olisi annettava riittävä rahoitus ja henkilöstöresurssit, jotta se

voisi täyttää sille tästä asetuksesta aiheutuvat mahdolliset lisätehtävät asianmukaisesti. Asetuksen (EY) N:o 1093/2010 63 ja 64 artiklassa säädetyssä EPV:n talousarvion laatimista, toteutusta ja valvontaa koskevassa menettelyssä olisi sen vuoksi otettava nämä tehtävät asianmukaisesti huomioon. Budjettivallan käyttäjän olisi varmistettava parhaiden tehokkuutta koskevien standardien toteutuminen.

ASIAN KÄSITTELY

Otsikko	Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta annetun asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttaminen mainitun asetuksen ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o .../... välisen vuorovaikutuksen osalta
Viiteasiakirjat	COM(2012)0512 – C7-0289/2012 – 2012/0244(COD)
Asiasta vastaava valiokunta Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 22.10.2012
Lausunnon antanut valiokunta Ilmoitettu istunnossa (pvä)	BUDG 22.10.2012
Valmistelija Nimitetty (pvä)	Jutta Haug 26.9.2012
Hyväksytty (pvä)	6.11.2012
Lopullisen äänestyksen tulos	+: 27 –: 2 0: 1
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet	Marta Andreasen, Francesca Balzani, Reimer Böge, Jean Louis Cottigny, Jean-Luc Dehaene, Göran Färm, Eider Gardiazábal Rubial, Salvador Garriga Polledo, Lucas Hartong, Jutta Haug, Sidonia Elżbieta Jędrzejewska, Ivailo Kalfin, Sergej Kozlik, Jan Kozłowski, Alain Lamassoure, Giovanni La Via, Claudio Morganti, Jan Mulder, Juan Andrés Naranjo Escobar, Dominique Riquet, Alda Sousa, Helga Trüpel, Derek Vaughan, Angelika Werthmann
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet	François Alfonsi, Alexander Alvaro, Peter Jahr, Georgios Stavrakakis, Nils Torvalds
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet sijaiset (187 art. 2 kohta)	Jens Nilsson

27.11.2012

PERUSSOPIMUS-, TYÖJÄRJESTYS- JA TOIMIELINASIoidEN VALIOKUNNAN LAUSUNTO

talous- ja raha-asioiden valiokunnalle

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta annetun asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta mainitun asetuksen ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o .../... välisen vuorovaikutuksen osalta (COM(2012)0512 – C7-0289/2012 – 2012/0244(COD))

Valmistelija: Paulo Rangel

LYHYET PERUSTELUT

Komissio hyväksyi 12. syyskuuta 2012 yhteisen valvontamekanismin (YVM) perustamista koskevan ehdotuspaketin, joka sisältää

- ehdotuksen neuvoston asetukseksi luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (YVM-ehdotus) ja
- ehdotuksen Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta annetun asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta mainitun asetuksen ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o .../... välisen vuorovaikutuksen osalta (EPV-ehdotus).

Tämä lausunto koskee EPV-ehdotusta, jonka tarkoituksena on mukauttaa Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) perustamisesta annettua nykyistä asetusta (EU) N:o 1093/2010 pankkivalvontaa koskevaan muutettuun kehikseen.

Asetukseen (EU) N:o 1093/2010 tehtävien muutosten lukumäärään ja soveltamisalaan vaikuttavat kuitenkin YVM:n konkreettinen rakenne sekä se tehtävä, joka EPV:llä olisi tässä mekanismissa oltava.

Edellä mainittuja kahta ehdotusta olisi sen vuoksi käsiteltävä samanaikaisesti, ja on myös

tärkeää saada jonkinlainen yleiskäsitys tästä pankkivalvontaa koskevasta säädöspaketista.

Yhteinen valvontamekanismi ja EPV:n tehtävä

Nykyinen talous- ja finanssikriisi on vahvistanut ajatusta siitä, että unionin on kehityttävä ja syvennettävä entisestään taloudellista ja poliittista yhdentymistä.

Edettäessä kohti todellista talous- ja rahaliittoa on välttämätöntä ottaa käyttöön yhdenmukainen finanssialan kehys eli perustaa ns. Euroopan pankkiunioni, jotta voidaan varmistaa finanssijärjestelmän vakaus, palauttaa alan uskottavuus ja edistää luottolaitosten toiminnan vakautta.

Yksi pankkiunionin keskeisistä osatekijöistä on Euroopan keskuspankin (EKP) yhteyteen perustettava yhteinen valvontamekanismi (YVM), joka kattaa euroalueen ja on avoin myös kaikille euroalueen ulkopuolisille jäsenvaltioille. Valvontatehtävien antaminen EKP:lle perustuu Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen (SEUT) 127 artiklan 6 kohtaan, jonka nojalla neuvosto voi yksimielisesti komission ehdotuksesta ja Euroopan parlamenttia sekä EKP:tä kuultuaan "*antaa Euroopan keskuspankille erityistehtäviä, jotka koskevat luottolaitosten sekä muiden rahoituslaitosten kuin vakuutusyritysten toiminnan vakauden valvontaan liittyvää politiikkaa*".

On useita syitä, miksi EKP:n pitäisi olla pankkivalvonnasta vastaava toimielin. Sen lisäksi, että EKP:lle voidaan SEUT-sopimuksen 127 artiklan 6 kohdan mukaan antaa valvontatehtäviä, EKP:n mukanaolo parantaa osaltaan YVM:n uskottavuutta ja tehoa, koska sillä on finanssivakautta koskeva vankka asiantuntemus. Sitä paitsi keskuspankit vastaavat pankkivalvonnasta useimmissa jäsenvaltioissa, joten osana vahvempaa talous- ja rahaliittoa koskevaa pitkän aikavälin visiota on tärkeää tarttua tähän mahdollisuuteen lujittaa EKP:n asemaa aitona keskuspankkina. Kun lisäksi tarkastellaan ehdotuksia pankkivalvonnasta vastaavan uuden eurooppalaisen viranomaisen perustamisesta tulevaisuudessa, tämän ratkaisun etuna on, ettei se monimutkaista EU:n toimielinjärjestelmää.

YVM:n perustaminen EKP:n yhteyteen tuo silti esille joitakin perusluonteisia kysymyksiä, joista on syytä mainita erityisesti niiden jäsenvaltioiden tilanne, jotka eivät ole ottaneet käyttöön euroa mutta jotka haluavat osallistua pankkiunioniin.

Ensinnäkään SEUT-sopimuksen 139 artiklan mukaan sen 132 artiklaa ei sovelleta jäsenvaltioihin, joita koskee poikkeus, joten ilmeisesti EKP:n hyväksymiä säädöksiä, suosituksia ja lausunnot mukaan luettuina, voidaan soveltaa vain euroalueen jäsenvaltioihin. On siten kyseenalaista, onko euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden osallistuminen täysin sopusoinnussa perussopimusten kanssa. Tältä osin YVM-ehdotuksen 6 artiklan mukaan euroalueen ulkopuoliset jäsenvaltiot voivat tietyin edellytyksin ryhtyä tiiviiseen valvontayhteistyöhön EKP:n kanssa. Näitä edellytyksiä ovat, että kyseiset jäsenvaltiot sitoutuvat varmistamaan, että niiden kansalliset toimivaltaiset viranomaiset noudattavat EKP:n antamia suuntaviivoja tai esittämiä pyyntöjä luottolaitosten osalta, ja että ne ovat hyväksyneet kansalliset säädökset, joilla varmistetaan, että niiden kansalliset toimivaltaiset viranomaiset on veloitettu toteuttamaan EKP:n luottolaitosten osalta edellyttämät toimenpiteet. EKP:n hyväksymien säädösten soveltaminen varmistetaan siten vapaaehtoiselta pohjalta, ja tämä on täysin sopusoinnussa perussopimusten määräysten kanssa.

Toinen ongelma liittyy päätöksentekomenettelyyn osallistuvien euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden mukanaoloon.

Tältä osin on syytä huomauttaa, että YVM-ehdotuksen mukaan kyseisten jäsenvaltioiden edustajat voivat osallistua asetuksella perustettavan valvontaelimen toimintaan. Kyseisen valvontaelimen tehtävänä on suunnitella ja panna täytäntöön EKP:n tehtävät luottolaitosten vakavaraisuusvalvonnan alalla. Edellytykset, joilla nämä edustajat osallistuvat valvontaelimen toimintaan, vahvistetaan tiiviistä yhteistyöstä annettavassa päätöksessä, ja niiden olisi *"mahdollistettava kyseisten edustajien mahdollisimman suuri osallistuminen ottaen huomioon EKP:n ja EKP:n perussäännöstä johtuvat rajoitukset erityisesti EKP:n päätöksentekomenettelyn eheyden osalta"* (johdanto-osan 29 kappale).

Nykyisten perussopimusten nojalla valvontaelin voi kuitenkin ainoastaan valmistella muttei tehdä lopullisia päätöksiä pankkivalvonnasta. EKP:n neuvoston olisi edelleen oltava viime kädessä vastuussa sen päätöksistä, eikä sen kokoonpanoa voida muuttaa johdetulla oikeudella niin, että siihen kuuluisivat euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden keskuspankkien pääjohtajat.

Näiden rajoitusten takia perussopimuksia on muutettava keskipitkällä aikavälillä. Perussopimusten muuttamiseen voisi sisältyä

- EKP:n ja EKP:n perussääntöön sisällytettävä uusi määräys, jolla valvontaelimestä tehdään pankkivalvonnasta vastaava päätöksentekolin, tai
- SEUT-sopimuksen 283 artiklan ja perussäännön 10.1 artiklan muuttaminen siten, että niissä määrätään EKP:n neuvoston erityiskokoonpanosta, jossa euroalueen ulkopuoliset jäsenvaltiot ovat edustettuina ja jota sovelletaan SEUT-sopimuksen 127 artiklan 6 kohdan nojalla annettua toimivaltaa käytettäessä, kuten Ecofin-neuvoston ja euroryhmän kohdalla menetellään.

Tätä ennen sovellettaisiin väliaikaista ratkaisua, jossa euroalueen ulkopuoliset jäsenvaltiot voivat täysimääräisesti ja yhdenvertaisina osallistua valvontaelimen toimintaan myös äänioikeuksien osalta. Sen vuoksi on tärkeää mahdollisimman paljon lujittaa valvontaelimen asemaa esimerkiksi siten, että EKP:n neuvosto velvoitetaan perustelemaan poikkeamiset valvontaelimen laatimista ehdotuksista ja päätösluonnoksista.

Niin ikään finanssipalvelujen sisämarkkinoiden eheyden säilyttämiseksi EPV:n on säilytettävä asemansa ja kaikki nykyiset valtuutensa ja tehtävänsä, joten sen tehtävänä on edelleen luoda kaikkiin jäsenvaltioihin sovellettava yhteinen sääntökirja ja varmistaa sen täytäntöönpano sekä lähentää valvontakäytäntöjä koko unionissa. EPV:n tehtäväksi olisi nyt lisäksi annettava laatia yhteinen valvontakäsikirja EU:n yhteisen sääntökirjan täydentämiseksi ja yhtenäisen pankkivalvonnan varmistamiseksi. Tätä varten on välttämätöntä taata EPV:n tasapainoinen päätöksentekomenettely ja tehdä EKP:stä toimivaltainen viranomaisen euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten tavoin. Euroalueen ulkopuolisille jäsenvaltioille, jotka haluavat liittyä YVM:ään, on mahdoton antaa yhdenvertaista sananvaltaa EKP:n valvontapäätöksissä, joten "noudata tai selitä" -säännöksen poistamista voitaisiin itse asiassa pitää keskipitkän aikavälin ratkaisuna näiden maiden aseman tasapainottamiseksi, kunnes perussopimusten muuttaminen poistaa tämän ongelman.

Perussopimusten näkökulmasta myös ongelmat, jotka koskevat EKP:n rahapolitiikan ja sen valvontatehtävien selkeää eriyttämistä toisistaan sekä uuden yhteisen valvontaviranomaisen demokraattista vastuuta, olisi ratkaistava asianmukaisesti.

TARKISTUKSET

Perussopimus-, työjärjestys- ja toimielinasioiden valiokunta pyytää asiasta vastaavaa talous- ja raha-asioiden valiokuntaa sisällyttämään mietintöönsä seuraavat tarkistukset:

Tarkistus 1

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 2 kappale

Komission teksti

(2) Yhteisestä valvontamekanismista säätäminen on ensimmäinen askel perustettaessa Euroopan pankkiunionia, jonka tukena on finanssipalvelujen todellinen yhteinen sääntökirja ja *johon kuuluu myös yhteinen talletussuojajärjestelmä ja kriisinratkaisujärjestelmä.*

Tarkistus

(2) *Euroopan vakausmekanismin perustamisesta tehdyn sopimuksen hyväksymisen jälkeen* yhteisestä valvontamekanismista säätäminen on *tärkeä askel, jotta voidaan murtaa pankkien ja valtioiden välinen noidankehä ja saada mahdollisuus pankkien suoraan pääomitukseseen. Se on myös* ensimmäinen askel perustettaessa Euroopan pankkiunionia, jonka tukena on *unionin tasolla* finanssipalvelujen todellinen yhteinen sääntökirja ja *jota on täydennettävä yhteisillä mekanismeilla pankkikriisien ratkaisemiseksi ja asiakkaiden talletusten takaamiseksi.*

Tarkistus 2

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 3 kappale

Komission teksti

(3) *Säädettäessä yhteisestä valvontamekanismista* neuvoston asetuksessa (EU) N:o .../...[127 artiklan 6 kohtaan perustuva asetus] annetaan

Tarkistus

(3) *Säädettäessä yhteisestä valvontamekanismista* neuvoston asetuksessa (EU) N:o .../...[127 artiklan 6 kohtaan perustuva asetus] annetaan

EKP:lle erityistehtäviä, jotka koskevat sellaisissa jäsenvaltioissa olevien luottolaitosten *toiminnan vakauden valvontaan* liittyvää politiikkaa, joiden rahayksikkö on euro. Muut jäsenvaltiot voivat ryhtyä tiiviiseen yhteistyöhön EKP:n kanssa. Mainitun asetuksen mukaan EKP:n tehtävänä on sovittaa yhteen **ja ilmaista** näiden jäsenvaltioiden kannat Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) hallintoneuvoston päätöksiin, jotka kuuluvat EKP:n tehtävien piiriin.

EKP:lle erityistehtäviä, jotka koskevat sellaisissa jäsenvaltioissa olevien luottolaitosten *vakavaraisuusvalvontaan* liittyvää politiikkaa, joiden rahayksikkö on euro. Muut jäsenvaltiot voivat ryhtyä tiiviiseen yhteistyöhön EKP:n kanssa. Mainitun asetuksen mukaan EKP:n tehtävänä on sovittaa yhteen näiden jäsenvaltioiden kannat Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) hallintoneuvoston päätöksiin **asioissa**, jotka kuuluvat EKP:n tehtävien piiriin, **kun kyseinen asia koskee suoraan mainittuja jäsenvaltioita**.

Tarkistus 3

Ehdotus asetukseksi

Johdanto-osan 4 kappale

Komission teksti

(4) Valvontatehtävien antaminen EKP:lle pankkialalla unionin joidenkin jäsenvaltioiden osalta ei saisi millään tavoin häiritä sisämarkkinoiden toimintaa finanssivalvelujen alalla. **Sen vuoksi on tarpeen varmistaa EPV:n moitteeton toiminta tehtävien antamisen jälkeen.**

Tarkistus

(4) Valvontatehtävien antaminen EKP:lle pankkialalla unionin joidenkin jäsenvaltioiden osalta ei saisi millään tavoin häiritä sisämarkkinoiden toimintaa finanssivalvelujen alalla. **EPV:n olisi sen vuoksi säilytettävä asemansa ja kaikki nykyiset valtuutensa ja tehtävänsä, joten sen tehtävänä olisi edelleen oltava luoda kaikkiin jäsenvaltioihin sovellettava yhteinen sääntökirja ja varmistaa sen täytäntöönpano sekä lähentää valvontakäytäntöjä koko unionissa.**

Tarkistus 4

Ehdotus asetukseksi

Johdanto-osan 4 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(4 a) Sen varmistamiseksi, että valvontakäytännöt ovat yhtenäisiä koko unionissa, EPV:n olisi myös laadittava yhteinen valvontakäsikirja unionin yhteisen sääntökirjan täydentämiseksi.

Tarkistus 5

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 4 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(4 a) Kun muistetaan, että EPV, jonka toimintaan kaikki jäsenvaltiot osallistuvat yhdenvertaisin oikeuksin, perustettiin yhteisen sääntökirjan laatimiseksi ja valvontakäytäntöjen yhtenäisyyden varmistamiseksi unionissa, ja kun otetaan huomioon sellaisen yhteisen valvontamekanismin perustaminen, jossa EKP:llä on johtava asema, EPV:lle on annettava riittävät välineet, joiden avulla se voi tehokkaasti hoitaa sille annetut, sisämarkkinoiden eheyttä finanssipalvelujen alalla koskevat tehtävät.

Tarkistus 6

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 5 kappale

Komission teksti

Tarkistus

(5) Ottaen huomioon EKP:lle neuvoston asetuksella (EU) N:o .../... [127 artiklan 6 kohtaan perustuva asetus] annetut valvontatehtävät EPV:n olisi voitava hoitaa tehtävänsä ***myös*** EKP:hen nähden. ***Olisi säädettävä erityismenettelystä sen varmistamiseksi, että olemassa olevat erimielisyyksien ratkaisumekanismit ja kriisitilanteissa toteutettavat toimet säilyvät tehokkaina. Erityisesti olisi edellytettävä, että jos EKP ei noudata toimea, jonka EPV toteuttaa ratkaistakseen erimielisyyden tai puuttuakseen kriisitilanteeseen, EKP:n on perusteltava syynsä. Jos EPV voi***

(5) Ottaen huomioon EKP:lle neuvoston asetuksella (EU) N:o .../... [127 artiklan 6 kohtaan perustuva asetus] annetut valvontatehtävät EPV:n olisi voitava hoitaa tehtävänsä EKP:hen nähden ***samalla tavalla kuin muihin toimivaltaisiin viranomaisiin nähden.***

tällaisessa tilanteessa antaa asianomaiselle luottolaitokselle osoitetun yksittäisen päätöksen unionin suoraan sovellettavassa oikeudessa asetettujen vaatimusten perusteella, sen olisi toimittava näin.

Tarkistus 7
Ehdotus asetukseksi
Johdanto-osan 6 kappale

Komission teksti

(6) Jotta varmistettaisiin kaikkien jäsenvaltioiden etujen riittävä huomioon ottaminen ja mahdollistettaisiin EPV:n moitteeton toiminta finanssipalvelujen sisämarkkinoiden ylläpitämiseksi ja syventämiseksi, EPV:n hallintoneuvoston äänestysääntöjä olisi mukautettava erityisesti EPV:n yksinkertaisella enemmistöllä tekemien päätösten osalta.

Tarkistus

(6) Jotta varmistettaisiin kaikkien jäsenvaltioiden etujen riittävä huomioon ottaminen ja mahdollistettaisiin EPV:n moitteeton toiminta finanssipalvelujen sisämarkkinoiden ylläpitämiseksi ja syventämiseksi, ***on välttämätöntä varmistaa kaikkien jäsenvaltioiden oikeudenmukainen edustus EPV:n päätöksentekomenettelyssä.*** EPV:n hallintoneuvoston äänestysääntöjä olisi mukautettava erityisesti EPV:n yksinkertaisella enemmistöllä tekemien päätösten osalta.

Tarkistus 8

Ehdotus asetukseksi
1 artikla – -1 kohta (uusi)
Asetus (EU) N:o 1093/2010
3 artikla

Komission teksti

Tarkistus

-1. Korvataan 3 artikla seuraavasti:

"Viranomaisten vastuu

Edellä 2 artiklan 2 kohdan a–d alakohdassa tarkoitettut viranomaiset sekä EKP hoitaessaan sille neuvoston asetuksella (EU) N:o .../... [SEUT-sopimuksen 127 artiklan 6 kohtaan perustuva neuvoston asetus] annettuja

valvontatehtäviä vastaavat toiminnastaan Euroopan parlamentille ja neuvostolle."

Tarkistus 9

Ehdotus asetukseksi

1 artikla – 1 a kohta (uusi)

Asetus (EU) N:o 1093/2010

8 artikla – 2 kohta – k alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1 a. Lisätään 8 artiklan 2 kohtaan alakohta seuraavasti:

"k) laatia ja saattaa ajan tasalle muuttuvat liiketoimintakäytännöt ja markkinarakenteet huomioon ottaen koko unionia varten yhteinen valvontakäsikirja, joka sisältää keskeiset menetelmät pankkien riskien tunnistamiseksi ja mittaamiseksi, kehyksen kyseisten riskien hallintaa koskevien pankkien toimintaperiaatteiden arvioimiseksi sekä perusteet mahdollisten korjaavien toimien määrittämiseksi."

Tarkistus 10

Ehdotus asetukseksi

1 artikla – 2 kohta – a a alakohta (uusi)

Asetus (EU) N:o 1093/2010

18 artikla – 3 kohta

Komission teksti

Tarkistus

a a) Korvataan 3 kohta seuraavasti:

"3. Neuvoston hyväksyttyä 2 kohdan mukaisen päätöksen ja poikkeustapauksissa, joissa toimivaltaisten viranomaisten yhteensovitettu toiminta on tarpeen sellaisten epäsuotuisten muutosten

käsittämiseksi, jotka voivat vakavasti vaarantaa finanssimarkkinoiden moitteettoman toiminnan ja eheyden taikka koko finanssijärjestelmän tai sen osan vakauden unionissa, pankkiviranomainen voi tehdä yksittäisiä päätöksiä, joissa toimivaltaisia viranomaisia vaaditaan toteuttamaan tarvittavat toimet 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun lainsäädännön mukaisesti tällaisten muutosten käsittämiseksi varmistamalla, että finanssilaitokset ja toimivaltaiset viranomaiset täyttävät tuossa lainsäädännössä asetetut vaatimukset."

Tarkistus 11

Ehdotus asetukseksi

1 artikla – 2 kohta – b alakohta

Asetus (EU) N:o 1093/2010

18 artikla – 3 a kohta

Komission teksti

Tarkistus

b) Lisätään 3 kohdan jälkeen seuraava kohta:

Poistetaan.

"3 a. Jos pankkiviranomainen 3 kohdan mukaisesti pyytää EKP:tä toimivaltaisena viranomaisena toteuttamaan tarpeellisen toimen, EKP noudattaa pyyntöä tai antaa pankkiviranomaiselle 48 tunnin kuluessa riittävät perustelut siihen, minkä vuoksi se ei sitä noudata."

Tarkistus 12

Ehdotus asetukseksi

1 artikla – 2 a kohta (uusi)

Asetus (EU) N:o 1093/2010

19 artikla – 1 kohta

Komission teksti

Tarkistus

2 a. Korvataan 19 artiklan 1 kohta seuraavasti:

"1. Jos toimivaltainen viranomainen on eri mieltä toisen [...] toimivaltaisen viranomaisen toimeen liittyvästä menettelystä, toimen sisällöstä tai toimien puuttumisesta 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa säädöksissä tarkoitetuissa tapauksissa, pankkiviranomainen voi yhden tai useamman asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä auttaa viranomaisia pääsemään sopimukseen tämän artiklan 2–4 kohdassa säädettyä menettelyä noudattaen, sanotun kuitenkin rajoittamatta 17 artiklassa säädettyjen valtuuksien soveltamista.

Tapauksissa, jotka on määritelty 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettussa lainsäädännössä ja joissa objektiivisten arviointiperusteiden mukaan eri [...] toimivaltainen viranomaisen voidaan todeta olevan erimielisiä, pankkiviranomainen voi omasta aloitteestaan auttaa viranomaisia pääsemään sopimukseen 2–4 kohdassa säädettyä menettelyä noudattaen."

Tarkistus 13

Ehdotus asetukseksi

1 artikla – 3 kohta

Asetus (EU) N:o 1093/2010

19 artikla – 3 a kohta

Komission teksti

3. Lisätään 19 artiklaan 3 kohdan jälkeen seuraava kohta:

"3 a. Jos pankkiviranomainen 3 kohdan mukaisesti pyytää EKP:tä toimivaltaisena viranomaisena toteuttamaan tietyn toimen tai pidättymään toimista, EKP noudattaa pyyntöä tai antaa pankkiviranomaiselle kymmenen työpäivän kuluessa pyynnön vastaanottamisesta riittävät perustelut siihen, minkä vuoksi se ei noudata pyyntöä."

Tarkistus

Poistetaan.

Tarkistus 14

Ehdotus asetukseksi

1 artikla – 3 a kohta (uusi)

Asetus (EU) N:o 1093/2010

27 artikla – 2 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Tarkistus

3 a. Korvataan 27 artiklan 2 kohdan ensimmäinen alakohta seuraavasti:

"2. Pankkiviranomainen myötävaikuttaa pankkien yhteisten kriisinratkaisujärjestelyjen kehittämiseen, mukaan luettuna eurooppalainen viranomainen, jolla on valta siirtää varoja eurooppalaisen pysäytysjärjestelyn kautta."

ASIAN KÄSITTELY

Otsikko	Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta annetun asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttaminen mainitun asetuksen ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o .../... välisen vuorovaikutuksen osalta		
Viiteasiakirjat	COM(2012)0512 – C7-0289/2012 – 2012/0244(COD)		
Asiasta vastaava valiokunta Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 22.10.2012		
Lausunnon antanut valiokunta Ilmoitettu istunnossa (pvä)	AFCO 22.10.2012		
Valmistelija Nimitetty (pvä)	Paulo Rangel 19.11.2012		
Valiokuntakäsittely	9.10.2012	19.11.2012	26.11.2012
Hyväksytty (pvä)	27.11.2012		
Lopullisen äänestyksen tulos	+: -: 0:	20 1 1	
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet	Andrew Henry William Brons, Andrew Duff, Ashley Fox, Roberto Gualtieri, Enrique Guerrero Salom, Gerald Häfner, Stanimir Ilchev, Constance Le Grip, Paulo Rangel, Algirdas Saudargas, József Szájer, Indrek Tarand, Rafał Trzaskowski, Manfred Weber, Luis Yáñez-Barnuevo García		
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet	Elmar Brok, Sylvie Guillaume, Helmut Scholz, György Schöpflin, Rainer Wieland		
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet sijaiset (187 art. 2 kohta)	Alexander Mirsky, Ramon Tremosa i Balcells		

LIITE

ref. D(2012)57330

Ms Sharon Bowles
Chair
Committee on Economic and Monetary Affairs
BRUSSELS

Subject: **Proposal for a regulation of the Council conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions (COM(2012)0511 - 2012/0242(CNS))**
and
Proposal for a regulation of the European Parliament and of the Council amending Regulation (EU) No 1093/2010 establishing a European Supervisory Authority (European Banking Authority) as regards its interaction with Council Regulation (EU) No.../... conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions (COM(2012)0512-2012/0244(COD))

Dear Chair,

On account of the tight schedule in your Committee, and following a proposal by the JURI rapporteur, Mr Sergio Cofferati, the Committee on Legal Affairs decided at its meeting of 10 October 2012 to issue an opinion to your Committee on the above proposals in letter form in order to draw attention to some of the key aspects of the Commission's proposals concerning new specific tasks of the European Central Bank relating to the supervision of credit institutions, and the modified tasks of the European Banking Authority as regards its interaction with the new functions of the European Central Bank.

The present opinion in letter form was drafted by Mr Sergio Cofferati and was adopted (*unanimously by the Committee with 00 votes in favour and no abstentions*¹) on 6 November 2012.

The Committee on Legal Affairs calls on the Committee on Economic and Monetary Affairs, as the Committee responsible, to pay particular attention to the following points when

¹ The following Members were present: Raffaele Baldassarre, Luigi Berlinguer, Françoise Castex, Marielle Gallo, Giuseppe Gargani, Lidia Joanna Geringer de Oedenberg, Antonio López-Istúriz White, Antonio Masip Hidalgo, Alajos Mészáros, Evelyn Regner, Rebecca Taylor, Alexandra Thein, Rainer Wieland, Cecilia Wikström, Tadeusz Zwiefka, Christian Engström, Sylvie Guillaume, Sajjad Karim, Eva Lichtenberger, Jiří Maštálka, Francesco Enrico Speroni, József Szájer, Axel Voss, Zbigniew Ziobro,

drawing up its report on the Commission proposals:

- **The Legal Basis**
Following a cursory examination, the rapporteur is satisfied with the choice of the legal basis. Regarding the Proposal for a regulation of the Council conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions, Article 127 TFEU was chosen as legal basis. It defines the legislative procedure for conferring "specific tasks upon the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions and other financial institutions with the exception of insurance undertakings"; the Proposal for a regulation of the European Parliament and of the Council amending Regulation (EU) No 1093/2010 establishing a European Supervisory Authority (European Banking Authority) is based on Article 114 TFEU, since it amends Regulation (EU) No 1093/2010 which was adopted under that same legal basis.
- **The Single Supervisory Mechanism (SSM)**
The Commission assigns the role of head of the Single Supervisory Mechanism to the ECB. However, clarification is required concerning the nature of the relationship between the ECB and national supervisors. In particular, the role of national supervisors in micro-supervision in their respective Member States should be defined in greater detail. A mechanism for the resolution of internal disputes between the European supervisory authority and the national supervisor should be established.
- **Geographical Scope of the Proposals**
It is important to encourage those Member States whose currency is not the Euro to join the new SSM with the same duties and rights as those Member States whose currency is the Euro. In that regard, it is necessary to move beyond mere '*association status*', derived from a close cooperation with the ECB, and to allow for '*full membership*' for Member States whose currency is not the Euro and who wish to join the SSM and the Banking Union framework.
- **The Practical Scope of the Proposals**
The Regulation should clearly identify the tasks to be carried out by the ECB and those to be carried out by the national supervisors. It must be highlighted that, the Commission is proposing that, to be effective, the SSM should ensure universal coverage, and that the ECB should be ultimately responsible for all aspects of the supervision of all banks. A system must be established which would allow for differentiation of the tasks of the ECB and of the national supervisors on the basis of the risk profile and market impact of the banks in question. This could take into account factors such as cross-border activities, structure and governance, business model and interconnectivity as well as the relative size and dimension of an institution to a market.
- **Governance**
Given its new role as Supervisory Authority, the governance of the ECB needs to be clarified. The ECB's decision-making and administrative procedures relating to its monetary tasks must be clearly separated from those procedures relating to its new

supervisory tasks. The membership of the Supervisory Board should reflect, faithfully and in a balanced manner, both those Member States whose currency is the Euro and those Member States whose currency is not the Euro.

- Accountability and Transparency

The ECB has to play its role in maintaining independence and transparency in its actions, with complete accountability to democratic institutions. When carrying out supervisory tasks, the ECB must be fully accountable, though a system of regular reporting, to the European Parliament. Consideration should be given to involving the European Parliament in the appointment of the supervisory board.

On behalf of the Committee on Legal Affairs, I would be grateful if your Committee would take these points into account in its further work.

Furthermore, the Committee on Legal Affairs decided at its meeting of 10 October 2012 that, should your Committee decide to postpone the vote scheduled on 28 November 2012, the Committee on Legal Affairs would then deliver an ordinary legislative opinion on the above proposals.

Yours sincerely,

Klaus-Heiner Lehne

ASIAN KÄSITTELY

Otsikko	Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta annetun asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttaminen mainitun asetuksen ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o .../... välisen vuorovaikutuksen osalta		
Viiteasiakirjat	COM(2012)0512 – C7-0289/2012 – 2012/0244(COD)		
Annettu EP:lle (pvä)	12.9.2012		
Asiasta vastaava valiokunta Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 22.10.2012		
Valiokunnat, joilta on pyydetty lausunto Ilmoitettu istunnossa (pvä)	BUDG 22.10.2012	JURI 22.10.2012	AFCO 22.10.2012
Valiokunnat, jotka eivät antaneet lausuntoa Päätös tehty (pvä)	JURI 18.9.2012		
Esittelijä(t) Nimitetty (pvä)	Sven Giegold 11.9.2012		
Valiokuntakäsittely	26.9.2012	22.10.2012	19.11.2012
Hyväksytty (pvä)	28.11.2012		
Lopullisen äänestyksen tulos	+: -: 0:	34 7 2	
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet	Burkhard Balz, Jean-Paul Basset, Sharon Bowles, Udo Bullmann, Rachida Dati, Leonardo Domenici, Diogo Feio, Markus Ferber, Elisa Ferreira, Jean-Paul Gauzès, Sven Giegold, Sylvie Goulard, Liem Hoang Ngoc, Othmar Karas, Jürgen Klute, Rodi Kratsa-Tsagaropoulou, Philippe Lamberts, Hans-Peter Martin, Arlene McCarthy, Ivari Padar, Alfredo Pallone, Anni Podimata, Antolín Sánchez Presedo, Peter Simon, Theodor Dumitru Stolojan, Kay Swinburne, Sampo Terho, Marianne Thyssen, Corien Wortmann-Kool, Pablo Zalba Bidegain		
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet	Marta Andreasen, Lajos Bokros, Philippe De Backer, Vicky Ford, Ashley Fox, Roberto Gualtieri, Sophia in 't Veld, Mojca Kleva, Marisa Matias, Gianni Pittella, Nils Torvalds		
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet sijaiset (187 art. 2 kohta)	Christa Klaß, Eija-Riitta Korhola, Jan Kozłowski		
Jätetty käsiteltäväksi (pvä)	3.12.2012		