



A9-0029/2023

10.2.2023

*****I**

MIETINTÖ

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi direktiivin 2013/36/EU muuttamisesta valvontavaltuuksien, seuraamusten, kolmannen maan sivuliikkeiden sekä ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien riskien osalta ja direktiivin 2014/59/EU muuttamisesta (COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD))

Talous- ja raha-asioiden valiokunta

Esittelijä: Jonás Fernández

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

Palstoina esitettävät parlamentin tarkistukset

Poistettava teksti merkitään vasempaan palstaan ***lihavoidulla kursiivilla***. Tekstiä korvattaessa muutosmerkinnät tehdään molempiin palstoihin ***lihavoidulla kursiivilla***. Uusi teksti merkitään oikeaan palstaan ***lihavoidulla kursiivilla***.

Tarkistuksen tunnistetietojen ensimmäisellä ja toisella rivillä ilmoitetaan käsiteltävänä olevan säädösesityksen kohta, jota tarkistetaan. Jos tarkistus koskee olemassa olevaa säädöstä, jota säädösesityksellä muutetaan, tunnistetietojen kolmannella rivillä ilmoitetaan muutettavan säädöksen tyyppi ja numero ja neljännellä rivillä tarkistettavan tekstinkohdan paikannus.

Konsolidoituna tekstinä esitettävät parlamentin tarkistukset

Uusi teksti merkitään ***lihavoidulla kursiivilla***. Poistettava teksti merkitään symbolilla ¶ tai yliviivauksella. Tekstiä korvattaessa muutosmerkinnät tehdään siten, että uusi teksti ***lihavoidaan ja kursivoidaan*** ja korvattava teksti poistetaan tai viivataan yli. Parlamentin yksiköiden tekemiä lopullisen tekstin teknisiä muutoksia ei merkitä.

SISÄLTÖ

	Sivu
LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI.5	
ASIAN KÄSITTELY ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA.....	102
LOPULLINEN ÄÄNESTYS NIMENHUUTOÄÄNESTYKSENÄ ASIASTA	
VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA.....	103

LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI

**ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi direktiivin 2013/36/EU muuttamisesta valvontavaltuuksien, seuraamusten, kolmannen maan sivuliikkeiden sekä ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien riskien osalta ja direktiivin 2014/59/EU muuttamisesta
(COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD))**

(Tavallinen lainsäätämisyjärjestys: ensimmäinen käsittely)

Euroopan parlamentti, joka

- ottaa huomioon komission ehdotuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle (COM(2021)0663),
 - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 2 kohdan ja 53 artiklan 1 kohdan, joiden mukaisesti komissio on antanut ehdotuksen Euroopan parlamentille (C9-0395/2021),
 - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 3 kohdan,
 - ottaa huomioon Euroopan keskuspankin 27. huhtikuuta 2022 antaman lausunnon¹,
 - ottaa huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean ... antaman lausunnon²,
 - ottaa huomioon työjärjestyksen 59 artiklan,
 - ottaa huomioon talous- ja raha-asioiden valiokunnan mietinnön (A9-0029/2023),
1. vahvistaa jäljempänä esitetyn ensimmäisen käsittelyn kannan;
 2. pyytää komissiota antamaan asian uudelleen Euroopan parlamentin käsiteltäväksi, jos se korvaa ehdotuksensa, muuttaa sitä huomattavasti tai aikoo muuttaa sitä huomattavasti;
 3. kehottaa puhemiestä välittämään parlamentin kannan neuvostolle ja komissiolle sekä kansallisille parlamenteille.

¹ EUVL C 248, 30.6.2022, s. 87.

² Ei vielä julkaistu virallisessa lehdessä.

Tarkistus 1

EUROOPAN PARLAMENTIN TARKISTUKSET*

komission ehdotukseen

EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI

direktiivin 2013/36/EU muuttamisesta valvontavaltuuksien, seuraamusten, kolmannen maan sivuliikkeiden sekä ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien osalta ja direktiivin 2014/59/EU muuttamisesta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN PARLAMENTTI JA EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO, jotka ottavat huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 53 artiklan 1 kohdan, ottavat huomioon Euroopan komission ehdotuksen, sen jälkeen kun esitys lainsäätämisyksityksessä hyväksyttäväksi säädökseksi on toimitettu kansallisille parlamenteille, ottavat huomioon Euroopan keskuspankin lausunnon³, ottavat huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean lausunnon⁴, noudattavat tavallista lainsäätämisyksitystä, sekä katsovat seuraavaa:

- (1) Toimivaltaisten viranomaisten, niiden henkilöstön ja niiden hallintoelinten jäsenten olisi oltava riippumattomia poliittisesta ja taloudellisesta vaikutusvallasta. Eturistiriitojen riskit heikentävät unionin rahoitusjärjestelmän eheyttä ja vaarantavat yhdenmetyt pankki- ja pääomamarkkinaunionin tavoitteen. Direktiivissä 2013/36/EU olisi annettava yksityiskohtaisempia säännöksiä jäsenvaltioille sen varmistamiseksi, että toimivaltaiset viranomaiset, mukaan lukien niiden henkilöstö ja johto, toimivat riippumattomasti ja puolueettomasti. Tässä yhteydessä olisi vahvistettava eturistiriitojen ehkäisemistä koskevat vähimmäisvaatimukset **ja asetettava tiukat rajoitukset niin kutsutulle pyöröovi-ilmioille. Euroopan valvontaviranomaisen** (Euroopan pankkiviranomainen) (EPV) olisi annettava toimivaltaisille viranomaisille eturistiriitojen ehkäisemistä koskevat ohjeet, jotka perustuvat kansainvälisiin parhaisiin käytäntöihin.

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

³ EUVL C , , s. .

⁴ EUVL C , , s. .

- (1 a) Direktiivin 2013/36/EU muuttaminen valvontavaltuuksien, seuraamusten, kolmannen maan sivuliikkeiden sekä ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien osalta ja direktiivin 2014/59/EU muuttaminen olisi toteutettava pankkiunionin logiikan mukaisesti, ja sen olisi johdettava pankkialan sisämarkkinoiden yhdenmukaistamiseen entisestään. Siinä olisi aina varmistettava sääntöjen oikeasuhteisuus ja pyrittävä vähentämään edelleen vaatimusten noudattamisesta ja raportoinnista erityisesti pienille ja rakenteeltaan yksinkertaisille laitoksille aiheutuvia kustannuksia, kuten EPV on linjannut vuonna 2021 julkaisemassaan valvontaan liittyvien raportointivaatimusten noudattamisesta aiheutuvia kustannuksia koskevassa tutkimuksessa, jossa asetettiin tavoitteeksi vähentää raportointikustannuksia 10–20 prosenttia.**
- (2) Toimivaltaisilla viranomaisilla olisi oltava tarvittavat valtuudet peruuttaa luottolaitokselle myönnetty toimilupa, jos luottolaitoksen on todettu olevan lähellä kaatumista tai todennäköisesti kaatuvan ja jos se samanaikaisesti ei ole täyttänyt muita Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2014/59/EU⁵ tai Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) N:o 806/2014⁶ säädettyjä kriisinratkaisuedellytyksiä. Tällaisessa tilanteessa luottolaitos olisi likvidoitava sovellettavan kansallisen maksukyvyttömyysmenettelyn mukaisesti tai muun tyyppisissä menettelyissä, joista säädetään kyseisiä laitoksia varten kansallisessa lainsäädännössä, ja sen olisi sen vuoksi lopetettava toiminta, jota varten toimilupa oli myönnetty.
- (3) Pankkipalvelujen tarjoaminen unionissa edellyttää, että luottolaitoksella on aiempi toimilupa ja että se on fyysisesti läsnä unionin alueella oikeushenkilön tai sivuliikkeen välityksellä. Vain tällä tavoin luottolaitoksiin voidaan soveltaa tehokasta vakavaraisuussäätelyä ja -valvontaa, jotka ovat tarpeen kaatumisriskin minimoimiseksi ja kaatumisen hallitsemiseksi, jotta estettäisiin sen leviäminen hallitsemattomasti ja rahoitusjärjestelmän romahtaminen (häiriöiden leviämisen riski esimerkiksi talletuspaon tai varomattoman luotonannon aiheuttaman pankin kaatumisen vuoksi). Koska luottolaitokset ovat rahoitusmarkkinoilla tiiviisti kytköksissä toisiinsa, pankkipalvelujen tarjoaminen unionissa ilman tällaista fyysistä läsnäoloa voisi johtaa sellaisten riskisegmenttien lisääntymiseen ja yleistymiseen, jotka eivät kuulu unionin vakavaraisuussäätelyn ja -valvonnan piiriin ja jotka saattavat viime kädessä uhata unionin tai sen yksittäisten jäsenvaltioiden rahoitusvakautta. Vuosien 2008–2009 finanssikriisi on viimeisin historiallinen ennakkotapaus, joka korostaa sitä, miten pienet markkinasegmentit voivat aiheuttaa merkittäviä uhkia unionin ja sen jäsenvaltioiden rahoitusvakaudelle, jos ne jätetään vakavaraisuuden valvonnan ja säätelyn ulkopuolelle. Sen vuoksi on tarpeen säätää unionin lainsäädännössä nimenomaisesta vaatimuksesta, jonka mukaan kolmanteen maahan sijoittautuneiden yritysten, jotka

⁵ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).

⁶ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 806/2014, annettu 15 päivänä heinäkuuta 2014, yhdenmukaisten sääntöjen ja yhdenmukaisen menettelyn vahvistamisesta luottolaitosten ja tiettyjen sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisua varten yhteisen kriisinratkaisumekanismin ja yhteisen kriisinratkaisurahaston puitteissa sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta (EUVL L 225, 30.7.2014, s. 1).

haluavat tarjota pankkipalveluja unionissa, olisi ainakin perustettava jäsenvaltion sivuliike ja että tällaiselle sivuliikkeelle olisi myönnettävä toimilupa unionin lainsäädännön mukaisesti, paitsi jos yritys haluaa tarjota pankkipalveluja unionissa tytäryrityksen välityksellä. Vaatimusta sivuliikkeen perustamisesta ei kuitenkaan pitäisi soveltaa tapauksiin, joissa palveluja tarjotaan asiakkaan oma-aloitteisen yhteydenoton perusteella (reverse solicitation), koska tässä tapauksessa asiakas lähestyy kolmannessa maassa sijaitsevaa yritystä pyytääkseen palvelun tarjoamista. ***Tätä vaatimusta ei myöskään pitäisi soveltaa pankkien välisiin ja välittäjien välisiin liiketoimiin, lukuun ottamatta liiketoimia tytäryritysten kanssa, eikä direktiivin 2014/65/EU nojalla tarjottaviin palveluihin eikä oheispalveluihin, joiden ainoana tarkoituksena on tarjota palveluja mainitun direktiivin nojalla. Tällaista vapautusta käytettäessä olisi kuitenkin otettava huomioon [lisätään viittaus rahanpesunvastaiseen direktiiviin] määriteltyjen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien sääntöjen noudattaminen.***

- (4) Luottolaitosten valvontaviranomaisilla olisi oltava kaikki tarvittavat valtuudet, joiden avulla ne voivat suorittaa tehtävänsä ja jotka kattavat valvottavien yhteisöjen toteuttamat erilaiset toimet. Tätä varten ja tasapuolisten toimintaedellytysten lisäämiseksi valvontaviranomaisilla on oltava käytettävissään kaikki valvontavaltuudet, joiden avulla ne voivat kattaa olennaiset toimet, joita valvottavat yhteisöt voivat toteuttaa. Euroopan keskuspankille ja kansallisille toimivaltaisille viranomaisille olisi sen vuoksi ilmoitettava, jos valvottavan yhteisön toteuttama olennainen toimi, mukaan lukien valvottavien yhteisöjen hankkimat olennaiset omistusosuudet rahoitusalan yhteisöissä tai finanssialan ulkopuolisissa yhteisöissä, varojen ja velkojen olennaiset siirrot valvottavilta yhteisöiltä tai valvottaville yhteisöille sekä sulautumiset ja jakautumiset, joissa on mukana valvottava yhteisö, herättävät huolta sen vakavaraisuusprofiilista tai mahdollisesta rahanpesusta ja terrorismin rahoituksesta. Lisäksi EKP:llä ja kansallisilla toimivaltaisilla viranomaisilla olisi oltava valtuudet puuttua tällaisiin tapauksiin.
- (5) Sulautumisten ja jakautumisten osalta direktiivissä (EU) 2017/1132 vahvistetaan yhdenmukaistetut säännöt ja menettelyt erityisesti osakeyhtiöiden rajat ylittäviä sulautumisia ja jakautumisia varten. Sen vuoksi tässä direktiivissä säädetyn toimivaltaisten viranomaisten suorittaman arviointimenettelyn olisi täydennettävä direktiiviä (EU) 2017/1132 eikä se saisi olla ristiriidassa minkään mainitun direktiivin säännöksen kanssa. Kun on kyse rajat ylittävistä sulautumisista ja jakautumisista, jotka kuuluvat direktiivin (EU) 2017/1132 soveltamisalaan, toimivaltaisen valvontaviranomaisen antaman perustellun lausunnon olisi oltava osa sen arvioimista, onko kaikkia asiaankuuluvia ehtoja noudatettu ja onko kaikki menettelyt ja muodollisuudet saatettu asianmukaisesti päätökseen sulautumista edeltävän todistuksen tai jakautumista edeltävän todistuksen myöntämiseksi. Perusteltu lausunto olisi sen vuoksi välitettävä nimetyille kansalliselle viranomaiselle, joka vastaa sulautumista tai jakautumista edeltävän todistuksen myöntämisestä direktiivin (EU) 2017/1132 mukaisesti.
- (6) Sen varmistamiseksi, että toimivaltaiset viranomaiset voivat puuttua asiaan ennen kuin jokin näistä olennaisista toimista toteutetaan, niistä olisi ilmoitettava etukäteen. Ilmoitukseen olisi liitettävä tiedot, joita toimivaltaiset viranomaiset tarvitsevat arvioidakseen suunniteltua toimea vakavaraisuuden sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan näkökulmasta. Toimivaltaisten viranomaisten olisi aloitettava

arviointi siitä hetkestä, kun ilmoitus, joka sisältää kaikki pyydetyt tiedot, vastaanotetaan, ja jos kyseessä on olennaisen omistussuuden hankkiminen tai varojen ja velkojen olennainen siirto, arvioinnin olisi oltava ajallisesti rajoitettu.

- (7) Kun on kyse huomattavan omistussuuden hankkimisesta tai varojen tai velkojen olennaisesta siirrosta, toimivaltainen viranomaislainen voi arvioinnin päätelmien perusteella päättää vastustaa toimea. Jos toimivaltaiset viranomaiset eivät vastusta toimea tietyn ajan kuluessa, toimi katsotaan hyväksytyksi.
- (8) Oikeasuhteisuuden varmistamiseksi ja kohtuuttoman hallinnollisen rasitteen välttämiseksi näitä toimivaltaisten viranomaisten lisävaltuuksia olisi sovellettava ainoastaan olennaisina pidettäviin toimiin. Ainoastaan sulautumisista tai jakautumisista koostuvia toimia olisi automaattisesti käsiteltävä olennaisina toimina, koska vastaperustetun yhteisön toiminnan vakavaraisuusprofiilin voidaan odottaa olevan merkittävästi erilainen kuin sulautumiseen tai jakautumiseen alun perin osallistuneiden yhteisöjen. Sulautumisia tai jakautumisia toteuttavien yhteisöjen ei pitäisi myöskään tehdä niitä ennen kuin toimivaltaisilta viranomaisilta on saatu myönteinen lausunto. Toimivaltaisten viranomaisten olisi arvioitava muut toimet (mukaan lukien omistussuuden hankkiminen sekä varojen ja velkojen siirrot), jos ne katsotaan olennaisiksi, hiljaisen hyväksynnän menettelyllä.
- (9) Joissakin tilanteissa (esimerkiksi jos mukana on eri jäsenvaltioihin sijoittautuneita yhteisöjä) toimet saattavat edellyttää useilta toimivaltaisilta viranomaisilta, **myös rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavilta viranomaisilta**, useita ilmoituksia ja arviointeja, mikä edellyttää tehokasta yhteistyötä kyseisten viranomaisten välillä. Sen vuoksi on tarpeen täsmentää yhteistyövelvoitteita, erityisesti varhaisia ristiinilmoituksia, sujuvaa tietojenvaihtoa ja arvioinnin koordinoitua.
- (10) On tarpeen yhdenmukaistaa säännökset, jotka koskevat huomattavan omistussuuden hankkimista luottolaitoksesta, niiden säännösten kanssa, jotka koskevat laitoksen hankkimaa huomattavaa omistussuutta, kun samasta toimesta on suoritettava molemmat arvioinnit. Ilman asianmukaista muotoilua nämä säännökset voivat johtaa epä johdonmukaisuksiin toimivaltaisten viranomaisten suorittamassa arvioinnissa ja viime kädessä niiden tekemisessä päätöksissä. Sen vuoksi on tarpeen säätää vastaavasta toimivaltaisille viranomaisille suotavasta lisäajasta vahvistaa ilmoituksen vastaanottaminen, kun toimi katsotaan monimutkaiseksi.
- (11) EPV:lle olisi annettava valtuudet laatia teknisiä sääntelystandardeja ja teknisiä täytäntöönpanostandardeja, jotta voidaan varmistaa näiden ylimääräisten valvontavaltuuksien asianmukainen käyttö. Kyseisissä teknisissä sääntelystandardeissa ja teknisissä täytäntöönpanostandardeissa olisi erityisesti täsmennettävä tiedot, jotka toimivaltaisten viranomaisten on saatava, arvioitavat seikat ja yhteistyö, jos mukana on useampi kuin yksi toimivaltainen viranomaislainen. Nämä eri osatekijät ovat ratkaisevan tärkeitä sen varmistamiseksi, että riittävän yhdenmukaistetut valvontamenetelmät mahdollistavat lisävaltuuksia koskevien säännösten tehokkaan täytäntöönpanon ja mahdollisimman vähäisen hallinnollisen lisärasituksen.
- (12) On ratkaisevan tärkeää, että luottolaitokset, rahoitusalan holdingyhtiöt ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöt noudattavat vakavaraisuusvaatimuksia, jotta voidaan varmistaa niiden turvallisuus ja vakaus ja säilyttää rahoitusjärjestelmän vakaus sekä koko unionin tasolla että kussakin jäsenvaltiossa. Sen vuoksi EKP:llä ja kansallisilla toimivaltaisilla viranomaisilla olisi oltava valtuudet toteuttaa oikea-aikaisia ja päättäväisiä

toimenpiteitä, jos kyseiset luottolaitokset, rahoitusalan holdingyhtiöt ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöt ja niiden tosiasiallinen johto eivät noudata vakavaraisuusvaatimuksia tai valvontapäätöksiä.

- (12 a) Tämän direktiivin ja luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täytäntöönpanosta vastaavien toimivaltaisten viranomaisten odotetaan varmistavan vakavaraisuusvaatimusten asianmukaisen tasapainon pankkiryhmissä, jotta voidaan taata, että ryhmä ja kukin sen tytäryrityksistä ovat häiriönsietokykyisiä ja pystyvät tukemaan asiakkaitaan myös vaikeissa tilanteissa, sekä ottavan huomioon ryhmän riskinhallinnan tehokkuuden ja varmistavan, että käytössä on riittävät suojatoimet rahoitusvakauden turvaamiseksi kaikissa jäsenvaltioissa. Tätä varten toimivaltaiset viranomaiset ja kriisinratkaisuviranomaiset vaativat laitoksia ylläpitämään pääoman ja maksuvalmiuden asianmukaista tasoa ja tukeutumaan elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmiin sen varmistamiseksi, että tappiot voidaan jakaa asianmukaisesti koko ryhmän kesken ja likviditeettiä voidaan hyödyntää, kun sitä tarvitaan stressikausina. Tätä olisi täydennettävä asetuksen (EU) N:o 806/2014 mukaisilla lisävaltuuksilla, jotta toimivaltaiset viranomaiset voivat osana varhaisen tilanteeseen puuttumisen toimenpiteitään vaatia emoyrityksenä toimivaa laitosta toteuttamaan ryhmän elvytysuunnitelmia tapauksissa, joissa ainoastaan sen tytäryritykset täyttävät elvytysindikaattorit, jos pankkiryhmä on myös tehnyt ryhmän rahoitustukisopimuksen. Nämä lisävaltuudet olisi otettava käyttöön EU:n kriisinhallintakehyksen tulevan tarkistuksen yhteydessä.**
- (13) Tasapuolisten toimintaedellytysten varmistamiseksi seuraamusvaltuuksien alalla jäsenvaltiot olisi velvoitettava säätämään tehokkaista, oikeasuhteisista ja varoittavista hallinnollisista seuraamuksista, uhkasakoista ja muista hallinnollisista toimenpiteistä, joita määrätään tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annettujen kansallisten säännösten ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013⁷ rikkomisesta. Jäsenvaltiot voivat määrätä hallinnollisia seuraamuksia erityisesti silloin, kun asianomaiseen rikkomiseen sovelletaan myös kansallista rikoslainsäädäntöä. Kyseisten hallinnollisten seuraamusten, uhkasakkojen ja muiden hallinnollisten toimenpiteiden olisi täytettävä tietyt vähimmäisvaatimukset, mukaan lukien vähimmäisvaltuudet, jotka toimivaltaisille viranomaisille olisi annettava, jotta ne voivat määrätä niitä, perusteet, jotka toimivaltaisten viranomaisten olisi otettava huomioon niiden soveltamisessa, julkistamista koskevat vaatimukset tai hallinnollisten seuraamusten ja uhkasakkojen tasot. Jäsenvaltioiden olisi vahvistettava uhkasakkojen soveltamista koskevat erityiset säännöt ja tehokkaat mekanismit.
- (14) Hallinnollisilla taloudellisilla seuraamuksilla olisi oltava pelotevaikutus, jotta estetään luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä, joka rikkoo kansallisia säännöksiä, joilla direktiivi 2013/36/EU saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä, tai asetusta (EU) N:o 575/2013, harjoittamasta samaa tai samankaltaista toimintaa tulevaisuudessa. Jäsenvaltioita olisi vaadittava säätämään hallinnollisista seuraamuksista, jotka ovat tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia. Toimivaltaisten viranomaisten olisi lisäksi otettava huomioon mahdolliset aiemmat rikosoikeudelliset seuraamukset, jotka on mahdollisesti määrätty samasta rikkomuksesta vastuussa olevalle samalle luonnolliselle

⁷ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

henkilölle tai oikeushenkilölle, määrittäessään hallinnollisten seuraamusten tai muiden hallinnollisten toimenpiteiden tyyppiä ja hallinnollisten taloudellisten seuraamusten tasoa. Tarkoituksena on varmistaa, että kaikkien seuraamusten ja muiden hallinnollisten toimenpiteiden ankaruus hallinnollisten ja rikosoikeudellisten menettelyjen kasaantuessa rajoitetaan siihen, mikä on tarpeen kyseisen rikkomuksen vakavuuteen nähden. Tätä varten on olennaisen tärkeää tehostaa toimivaltaisten viranomaisten ja oikeusviranomaisten välistä yhteistyötä, kun on kyse hallinnollisten ja rikosoikeudellisten menettelyjen kasautumisesta samasta rikkomuksesta vastuussa olevia samoja henkilöitä vastaan. Jäsenvaltioiden olisi vahvistettava erityiset säännöt ja mekanismit tällaisen yhteistyön helpottamiseksi.

- (15) Toimivaltaisten viranomaisten olisi voitava määrätä hallinnollisia seuraamuksia samalle luonnolliselle henkilölle tai oikeushenkilölle, joka on vastuussa samoista teoista tai laiminlyönneistä. Tällaisella menettelyjen ja seuraamusten kasautumisella samasta rikkomuksesta olisi kuitenkin pyrittävä erilaisiin yleisen edun mukaisiin tavoitteisiin. Jäsenvaltioiden olisi vahvistettava säännöt hallinnollisten ja rikosoikeudellisten menettelyjen asianmukaisesta koordinoinnista. Tällaisilla säännöillä olisi rajattava kyseiselle luonnolliselle henkilölle tai oikeushenkilölle samasta rikkomuksesta määrättävät kumulatiiviset seuraamukset siihen, mikä on ehdottoman välttämätöntä näiden eri tavoitteiden saavuttamiseksi. Lisäksi jäsenvaltioiden olisi vahvistettava säännöt sen varmistamiseksi, että menettelyjen kasautuessa määrättyjen hallinnollisten ja rikosoikeudellisten seuraamusten ja muiden toimenpiteiden ankaruus rajoitetaan siihen, mikä on tarpeen kyseisen rikkomuksen vakavuuteen nähden. Jäsenvaltioiden olisi myös varmistettava, että tällainen menettelyjen ja myöhempien seuraamusten päällekkäisyys on ne bis in idem -periaatteen mukaista ja että asianomaisen luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön oikeuksia suojellaan asianmukaisesti.
- (16) Oikeushenkilöitä koskevia hallinnollisia taloudellisia seuraamuksia olisi sovellettava johdonmukaisesti, erityisesti määrittäessä hallinnollisten seuraamusten enimmäismäärää, jossa olisi otettava huomioon asianomaisen yrityksen vuotuinen kokonaisnettoliikevaihto. Direktiivissä 2013/36/EU esitetty vuotuisen kokonaisnettoliikevaihdon nykyinen määritelmä ei kuitenkaan ole riittävän kattava eikä riittävän selkeä eikä täydellinen, jotta varmistettaisiin tasapuoliset toimintaedellytykset hallinnollisten taloudellisten seuraamusten soveltamisessa. Sen vuoksi on tarpeen selventää useita nykyisen vuotuisen kokonaisnettoliikevaihdon määritelmän osatekijöitä, jotta vältetään epäyhtenäinen tulkinta.
- (17) Hallinnollisten seuraamusten lisäksi toimivaltaisilla viranomaisilla olisi oltava valtuudet määrätä uhkasakkoja luottolaitoksille, rahoitusalan holdingyhtiöille, rahoitusalan sekaholdingyhtiöille ja niiden tosiasialliselle johdolle, kun ne tai he eivät ole noudattaneet direktiivistä 2013/36/EU tai asetuksesta (EU) N:o 575/2013 johtuvia velvoitteitaan tai toimivaltaisen viranomaisen antamaa päätöstä. Nämä täytäntöönpanotoimenpiteet olisi määrättävä, jos toimivaltaisen viranomaisen vaatimuksen tai valvontapäätöksen rikkominen jatkuu. Toimivaltaisten viranomaisten olisi voitava määrätä tällaisia täytäntöönpanotoimenpiteitä ilman, että niiden tarvitsee osoittaa rikkomukseen syyllistyneelle osapuolelle etukäteen esitettyä pyyntöä, määräystä tai varoitusta. Koska uhkasakkojen tarkoituksena on pakottaa luonnolliset henkilöt tai oikeushenkilöt lopettamaan jatkuva rikkominen, uhkasakkojen soveltaminen ei saisi estää toimivaltaisia viranomaisia määräämästä myöhemmin hallinnollisia seuraamuksia samasta rikkomuksesta.

- (18) On tarpeen säätää hallinnollisista seuraamuksista, uhkasakoista ja muista hallinnollisista toimenpiteistä, jotta voidaan varmistaa mitä laajimmat mahdollisuudet toimia rikkomisen johdosta ja auttaa estämään uusia rikkomisia riippumatta siitä, luokitellaanko ne kansallisessa lainsäädännössä hallinnolliseksi seuraamukseksi tai muuksi hallinnolliseksi toimenpiteeksi. Jäsenvaltioiden olisi sen vuoksi voitava säätää lisäseuraamuksista ja suuremmista hallinnollisista taloudellisista seuraamuksista.
- (19) Toimivaltaisten viranomaisten olisi määrättävä uhkasakkoja, jotka ovat oikeasuhteisia ja tehokkaita. Toimivaltaisen viranomaisen olisi näin ollen otettava huomioon uhkasakon mahdollinen vaikutus rikkomukseen syyllistyneen oikeushenkilön tai luonnollisen henkilön taloudelliseen tilanteeseen ja pyrittävä välttämään se, että seuraamus aiheuttaisi rikkomiseen syyllistyneelle luonnolliselle henkilölle tai oikeushenkilölle maksukyvyttömyyden, johtaisi vakavaan taloudelliseen ahdinkoon tai muodostaisi suhteettoman prosenttiosuuden sen vuotuisesta kokonaisliikevaihdosta.
- (20) **Tästä poiketen ainoastaan niissä harvoissa tilanteissa, joissa** jäsenvaltion oikeusjärjestelmässä ei sallita tässä direktiivissä säädettyjä hallinnollisia seuraamuksia, **olisi voitava poikkeuksellisesti soveltaa** hallinnollisia seuraamuksia koskevia sääntöjä siten, että seuraamuksen käynnistää toimivaltainen viranomainen ja sen määräävät oikeusviranomaiset. Sen vuoksi kyseisten jäsenvaltioiden on **edelleen** varmistettava, että sääntöjen ja seuraamusten soveltamisella on vastaava vaikutus kuin toimivaltaisten viranomaisten määräämillä hallinnollisilla seuraamuksilla. Tällaisia seuraamuksia määrätessään oikeusviranomaisten olisi otettava huomioon toimivaltaisen viranomaisen antama suositus, jolla seuraamus pannaan vireille. Seuraamusten olisi oltava tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia.
- (21) Jotta voidaan säätää asianmukaisista seuraamuksista direktiivin 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annettujen kansallisten säännösten rikkomisesta, luetteloa rikkomuksista, joihin sovelletaan hallinnollisia seuraamuksia, uhkasakkoja ja muita hallinnollisia toimenpiteitä, olisi täydennettävä. Sen vuoksi direktiivin 2013/36/EU 67 artiklan mukaista rikkomusten luetteloa olisi muutettava.
- (22) Kolmanteen maahan sijoittautuneiden yritysten johonkin jäsenvaltioon pankkipalvelujen tarjoamista varten perustamien sivuliikkeiden sääntelyyn sovelletaan kansallista lainsäädäntöä, ja sitä yhdenmukaistetaan vain hyvin rajoitetusti direktiivillä 2013/36/EU. Vaikka kolmannen maan sivuliikkeillä on merkittävä **ja kasvava** asema unionin pankkimarkkinoilla, niihin sovelletaan tällä hetkellä vain hyvin korkeita tietovaatimuksia, mutta niihin ei sovelleta unionin tason vakavaraisuusstandardeja tai valvontayhteistyöjärjestelyjä. Yhteisen vakavaraisuuskehyksen täydellinen puuttuminen johtaa siihen, että kolmannen maan sivuliikkeisiin sovelletaan erilaisia varovaisuus- ja kattavuusvaatimuksia. Toimivaltaisilla viranomaisilla ei myöskään ole kattavia tietoja eikä tarvittavia valvontavälineitä voidakseen seurata asianmukaisesti niitä erityisiä riskejä, joita yhdessä tai useammassa jäsenvaltiossa toimivat kolmannen maan ryhmät aiheuttavat sekä sivuliikkeiden että tytäryritysten kautta. Niihin ei tällä hetkellä sovelleta integroituja valvontajärjestelyjä, eikä kolmannen maan ryhmän kunkin sivuliikkeen valvonnasta vastaava toimivaltainen viranomainen ole velvollinen vaihtamaan tietoja saman ryhmän muita sivuliikkeitä ja tytäryrityksiä valvovien toimivaltaisten viranomaisten kanssa. Tällainen hajanainen sääntely-ympäristö aiheuttaa unionin rahoitusvakaudelle ja markkinoiden eheydelle riskejä, joita olisi käsiteltävä asianmukaisesti kolmannen maan sivuliikkeitä koskevan yhdenmukaistetun

kehyyksen avulla. Tällaisen kehyyksen olisi sisällettävä toimilupia, vakavaraisuusstandardeja, sisäistä hallintoa, valvontaa ja raportointia koskevat yhteiset vähimmäisvaatimukset. Näiden vaatimusten olisi perustuttava vaatimuksiin, joita jäsenvaltiot jo soveltavat kolmannen maan sivuliikkeisiin alueellaan, ja niissä olisi otettava huomioon samanlaiset tai vastaavat vaatimukset, joita kolmannet maat soveltavat ulkomaisiin sivuliikkeisiin, jotta voidaan varmistaa johdonmukaisuus jäsenvaltioiden välillä ja mukauttaa unionin kolmannen maan sivuliikkeitä koskeva kehys alalla vallitseviin kansainvälisiin käytäntöihin. ***Sen vuoksi uusien kolmannen maan sivuliikkeiden ei pitäisi antaa toimia unionissa ennen kuin EPV:n ja kolmannen maan toimivaltaisten viranomaisten välillä on tehty yhteisymmärryspöytäkirja.***

- (23) Oikeasuhteisuuden vuoksi kolmannen maan sivuliikkeitä koskevissa vaatimuksissa olisi otettava huomioon riski, jonka ne aiheuttavat rahoitusvakaudelle ja markkinoiden eheydelle unionissa ja jäsenvaltioissa. Sen vuoksi kolmannen maan sivuliikkeet olisi luokiteltava joko luokkaan 1, jos niiden katsotaan olevan riskialttiimpia, tai muussa tapauksessa luokkaan 2, jos ne ovat pieniä ja rakenteeltaan yksinkertaisia eivätkä aiheuta merkittävää rahoitusvakauteen liittyvää riskiä (yhdenmukaisesti asetuksessa (EU) N:o 575/2013 olevan 'pienen ja rakenteeltaan yksinkertaisen laitoksen' määritelmän kanssa). Näin ollen kolmannen maan sivuliikkeiden, joiden varat ovat vähintään 5 000 000 000 euroa, olisi katsottava aiheuttavan tällaisen suuremman riskin suuremman kokonsa ja monimuotoisuutensa vuoksi, koska niiden kaatuminen voisi aiheuttaa merkittäviä häiriöitä jäsenvaltion pankkipalvelumarkkinoilla tai sen pankkijärjestelmässä. Myös kolmannen maan sivuliikkeitä, joilla on lupa ottaa vastaan vähittäistalletuksia, olisi pidettävä samalla tavalla riskialttiimpina niiden koosta riippumatta, koska niiden kaatuminen vaikuttaisi erittäin haavoittuvassa asemassa oleviin talletajiin ja voisi johtaa luottamuksen menettämiseen jäsenvaltion pankkijärjestelmän turvallisuuteen ja vakauteen kansalaisten säästöjen suojaamiseksi. Nämä kolmannen maan sivuliikkeet olisi sen vuoksi luokiteltava luokkaan 1.
- (24) Kolmannen maan sivuliikkeet olisi luokiteltava luokkaan 1 myös silloin, kun niiden päätoimipaikkana olevaan kolmannessa maassa sijaitsevaan yritykseen, jäljempänä 'pääyritys', sovelletaan sellaista sääntelyä, valvontaa ja tällaisen sääntelyn täytäntöönpanoa, joiden ei katsota vastaavan vähintään direktiiviä 2013/36/EU ja asetusta (EU) N:o 575/2013, tai jos kyseinen kolmas maa on yksilöity suuririskiseksi kolmanneksi maaksi, jonka rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässä on strategisia puutteita Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849⁸ mukaisesti. Kyseiset kolmannen maan sivuliikkeet aiheuttavat merkittävän riskin unionin ja sijoittautumisjäsenvaltion rahoitusvakaudelle, koska niiden pääyritykseen sovellettavissa pankkialan sääntelypuutteissa tai rahanpesun vastaisissa kehyyksissä ei oteta riittävästi huomioon sivuliikkeen jäsenvaltiossa harjoittamasta toiminnasta aiheutuvia erityisiä riskejä tai kolmannen maan ryhmästä vastapuolille jäsenvaltiossa aiheutuvia riskejä taikka ei mahdollisteta näiden riskien asianmukaista seurantaa. Jotta voidaan määrittää kolmannen maan pankkialan vakavaraisuus- ja valvontastandardien vastaavuus unionin standardien kanssa, komission olisi voitava antaa EPV:lle tehtäväksi

⁸ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73).

suorittaa arviointi asetuksen (EU) N:o 575/2013 33 artiklan mukaisesti. EPV:n olisi varmistettava, että arviointi suoritetaan tinkimättömällä ja avoimella tavalla ja vakaan menetelmän mukaisesti. Lisäksi EPV:n olisi kuultava kolmannen maan valvontaviranomaisia ja pankkialan sääntelystä vastaavia ministeriöitä ja tarvittaessa yksityisen sektorin osapuolia ja tehtävä tiivistä yhteistyötä niiden kanssa pyrkien kohtelevaan kyseisiä osapuolia oikeudenmukaisesti ja antamaan niille mahdollisuus toimittaa asiakirjoja ja esittää huomautuksia kohtuullisessa ajassa. Lisäksi EPV:n olisi varmistettava, että asetuksen (EU) N:o 575/2013 33 artiklan mukaisesti annettu kertomus on asianmukaisesti perusteltu, sisältää yksityiskohtaisen kuvauksen arvioituista seikoista ja toimitetaan kohtuullisen ajan kuluessa.

- (25) Toimivaltaisilla viranomaisilla olisi oltava nimenomainen toimivalta vaatia tapauskohtaisesti, että kolmannen maan sivuliikkeet hakevat toimilupaa direktiivin 2013/36/EU III osaston 1 luvun mukaisesti ainakin silloin, kun kyseiset sivuliikkeet harjoittavat toimintaa muissa jäsenvaltioissa toimivien vastapuolten kanssa sisämarkkinasääntöjen vastaisesti tai jos ne aiheuttavat merkittävän riskin unionin tai sen jäsenvaltion rahoitusvakaudelle, johon ne ovat sijoittautuneet. Lisäksi toimivaltaisilla viranomaisilla olisi vaadittava arvioimaan määräjain, ovatko kolmannen maan sivuliikkeet, joilla on kirjanpidossaan varoja vähintään **40 000 000 000** euroa, järjestelmän kannalta merkittäviä. Kaikille samaan kolmannen maan ryhmään kuuluville sivuliikkeille, jotka ovat sijoittautuneet yhteen jäsenvaltioon tai koko unioniin, olisi tehtävä yhteinen arviointi. Arvioinnissa olisi tarkasteltava erityiskriteerien mukaisesti, aiheuttavatko kyseiset sivuliikkeet samantasoisien riskien unionin tai sen jäsenvaltioiden rahoitusvakaudelle kuin laitokset, jotka on määritelty ”järjestelmän kannalta merkittäviksi” direktiivin 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti. Jos toimivaltaiset viranomaiset katsovat, että kolmannen maan sivuliikkeet ovat järjestelmän kannalta merkittäviä, niiden olisi asetettava kyseisille sivuliikkeille vaatimuksia, jotka ovat asianmukaisia rahoitusvakauteen kohdistuvien riskien lieventämiseksi. Tätä varten toimivaltaisten viranomaisten olisi voitava vaatia, että kolmannen maan sivuliikkeet hakevat direktiivin 2013/36/EU mukaista toimilupaa tytäryrityksenä toimivana laitoksena voidakseen jatkaa pankkitoiminnan harjoittamista jäsenvaltiossa tai koko unionissa. Lisäksi toimivaltaisten viranomaisten olisi voitava asettaa muita vaatimuksia, erityisesti velvoite järjestää uudelleen kolmannen maan sivuliikkeiden varat tai toiminnot unionissa siten, että kyseiset sivuliikkeet lakkaavat olemasta järjestelmän kannalta merkittäviä, tai vaatimus noudattaa lisäpääomaa, maksuvalmiutta, raportointia tai julkistamista koskevia vaatimuksia, jos tämä riittää rahoitusvakauteen kohdistuvien riskien käsittelemiseksi. Toimivaltaisilla viranomaisilla olisi oltava mahdollisuus olla asettamatta mitään näistä vaatimuksista järjestelmän kannalta merkittäviksi arvioituille kolmannen maan sivuliikkeille vain, jos toimivaltaiset viranomaiset voivat osoittaa, että riskit, joita kyseiset sivuliikkeet aiheuttavat unionin ja jäsenvaltioiden rahoitusvakaudelle ja markkinoiden eheydelle, eivät kasvaisi merkittävästi, jos tällaisia vaatimuksia ei olisi, enintään yhden vuoden ajan.
- (26) Jotta voidaan varmistaa, että kolmannen maan ryhmää koskevat valvontapäätökset ovat yhdenmukaisia sivuliikkeiden ja tytäryritysten kanssa kaikkialla unionissa, olisi nimettävä johtava toimivaltainen viranomainen, joka suorittaa systemaattisen merkittävyyden arvioinnin. Tämän tehtävän olisi vastattava kolmannen maan ryhmän konsolidointiryhmän valvojaa unionissa, kun sovelletaan direktiivin 2013/36/EU 111 artiklaa, tai toimivaltaista viranomaista, josta tulisi kyseisen artiklan mukaisesti

konsolidointiryhmän valvoja, jos kyseisen ryhmän kolmansissa maissa sijaitsevia sivuliikkeitä kohdeltaisiin sen tytäryrityksinä. Jos asianomaista konsolidointiryhmän valvojaa ei ole määritetty tai jos johtava toimivaltainen viranomaisen ei ole aloittanut systeemisen merkittävyyden arviointia kolmen kuukauden kuluessa. EPV:n olisi sen sijaan suoritettava kyseinen arviointi. Johtavan toimivaltaisen viranomaisen tai tapauksen mukaan EPV:n olisi kuultava asianomaisen kolmannen maan ryhmän tytäryritysten ja sivuliikkeiden valvonnasta vastaavia toimivaltaisia viranomaisia ja tehtävä niiden kanssa täysimääräistä yhteistyötä koko unionissa. Johtavan toimivaltaisen viranomaisen ja kyseisten toimivaltaiten viranomaisten olisi tehtävä yhteinen päätös siitä, asetetaanko järjestelmän kannalta merkittäviksi arvioiduille kolmannen maan sivuliikkeille vaatimuksia. Oikeudenmukaisen menettelyn vuoksi johtavan toimivaltaisen viranomaisen tai tapauksen mukaan EPV:n olisi varmistettava, että kolmannen maan sivuliikkeiden oikeutta tulla kuulluksi ja esittää huomautuksia kunnioitetaan arvioitaessa niiden merkittävyyttä järjestelmän kannalta.

- (27) Toimivaltaiten viranomaisten olisi säännöllisesti tarkistettava, noudattavatko kolmannen maan sivuliikkeet direktiivin 2013/36/EU mukaisia asiaankuuluvia vaatimuksia, ja toteutettava kyseisiä sivuliikkeitä koskevia valvontatoimenpiteitä sen varmistamiseksi, että kyseisiä vaatimuksia noudatetaan tai aletaan taas noudattaa. Jotta helpotetaan kolmannen maan sivuliikkeitä koskevien vaatimusten tehokasta valvontaa ja mahdollistetaan kattava yleiskuva kolmannen maan ryhmien toiminnasta unionissa, yhteinen valvonta- ja rahoitusraportointi olisi asetettava toimivaltaiten viranomaisten saataville vakiolomakkeiden mukaisesti. EPV:lle olisi annettava valtuudet laatia teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset, joissa vahvistetaan kyseiset mallit, ja komissiolle olisi siirrettävä valta hyväksyä kyseiset teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset. Lisäksi on tarpeen panna täytäntöön asianmukaiset yhteistyöjärjestelyt toimivaltaiten viranomaisten välillä sen varmistamiseksi, että kaikki unionissa kolmannen maan sivuliikkeiden kautta toimivien kolmannen maan ryhmien toimet ovat kattavan valvonnan alaisia, jotta estetään kyseisiin ryhmiin unionin lainsäädännön nojalla sovellettavien vaatimusten kiertäminen ja minimoidaan unionin rahoitusvakauteen mahdollisesti kohdistuvat riskit. Erityisesti luokkaan 1 kuuluvien kolmannen maan sivuliikkeet olisi sisällytettävä kolmannen maan ryhmien valvontakollegioiden valvonnan piiriin unionissa. Jos tällaista kollegiota ei vielä ole, toimivaltaiten viranomaisten olisi perustettava tilapäinen kollegio saman ryhmän kaikkia luokkaan 1 kuuluvia kolmannen maan sivuliikkeitä varten, jos ryhmä toimii useammassa kuin yhdessä jäsenvaltiossa.
- (28) Kolmannen maan sivuliikkeitä koskevaa unionin kehystä olisi sovellettava rajoittamatta harkintavaltaa, jonka perusteella jäsenvaltiot voivat tällä hetkellä edellyttää yleisesti, että tiettyjen kolmansien maiden yritykset harjoittavat pankkitoimintaa niiden alueella yksinomaan direktiivin 2013/36/EU III osaston 1 luvun mukaisesti toimiluvan saaneiden tytäryrityksinä toimivien laitosten kautta. Tämä vaatimus voi koskea kolmansia maita, jotka soveltavat sellaisia pankkialan vakavaraisuus- ja valvontastandardeja, jotka eivät vastaa jäsenvaltion kansallisen lainsäädännön mukaisia standardeja, tai kolmansia maita, joiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässä on strategisia puutteita.
- (28 a) *Tämänhetkisistä sovellettavista salassapitosäännöistä huolimatta toimivaltaiten viranomaisten ja veroviranomaisten välistä tietojenvaihtoa olisi parannettava. Tällaisen tietojenvaihdon olisi kuitenkin oltava kansallisen lainsäädännön mukaista,***

ja jos tiedot ovat peräisin toisesta jäsenvaltiosta, asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten olisi päästävä sopimukseen tietojen luovuttamisesta.

- (29) Sen jälkeen kun IFRS 9 otettiin käyttöön 1 päivänä tammikuuta 2018, odotettuja luottotappioita koskevien laskelmien tulos, joka perustuu mallintamismenetelmiin, vaikuttaa suoraan laitosten omien varojen määrään ja sääntelyyn perustuviin suhdelukuihin. Samat mallintamismenetelmät muodostavat myös perustan odotettavissa olevien luottotappioiden laskemiselle, kun laitokset soveltavat kansallisia tilinpitosäännöstöjä. Tämän vuoksi on tärkeää, että toimivaltaisilla viranomaisilla ja EPV:llä on selkeä näkemys näiden laskelmien vaikutuksesta riskipainotettuja omaisuuseriä koskevien arvojen ja samankaltaisista vastuista johtuviin omien varojen vaatimusten kirjoon. Tätä varten vertailun olisi katettava myös nämä mallintamismenetelmät. Koska laitokset, jotka laskevat pääomavaatimuksia luottoriskin standardimenetelmän mukaisesti, voivat myös käyttää malleja odotettavissa olevien luottotappioiden laskemiseen IFRS 9 -kehysten puitteissa, kyseiset laitokset olisi myös sisällytettävä vertailuun suhteellisuusperiaate huomioon ottaen.
- (30) Asetuksella (EU) 2019/876⁹ muutettiin asetusta (EU) N:o 575/2013 ottamalla käyttöön Baselin pankkivalvontakomitean kehittämä tarkistettu markkinariskikehys. Tähän uuteen kehykseen kuuluva vaihtoehtoinen standardimenetelmä antaa laitoksille mahdollisuuden mallintaa tiettyjä parametreja, joita käytetään laskettaessa riskipainotettuja omaisuuseriä ja markkinariskiä koskevia omien varojen vaatimuksia. Sen vuoksi on tärkeää, että toimivaltaisilla viranomaisilla ja EPV:llä on selkeä kuva riskipainotettuja omaisuuseriä koskevien arvojen ja omien varojen vaatimusten kirjosta, joka syntyy samankaltaisille vastuille vaihtoehtoisten sisäisten mallien menetelmän lisäksi myös vaihtoehtoisen standardimenetelmän mukaisesti. Näin ollen markkinariskien vertailun olisi katettava tarkistetut standardoidut ja sisäiset mallit.
- (31) Unionin tekemässä Pariisin sopimuksessa¹⁰ ja Yhdistyneiden kansakuntien kestävän kehityksen Agenda 2030 -toimintaohjelmassa vahvistettu maailmanlaajuinen siirtyminen kohti kestävää taloutta edellyttää perusteellista sosioekonomista muutosta ja riippuu siitä, saadaanko julkiselta ja yksityiseltä sektorilta merkittäviä rahoitusvaroja. Euroopan vihreän kehityksen ohjelma¹¹ velvoittaa unionin saavuttamaan ilmastoneutraaliuden vuoteen 2050 mennessä. Rahoitusjärjestelmällä on tärkeä rooli tämän siirtymän tukemisessa, eikä se liity ainoastaan syntyvien mahdollisuuksien hyödyntämiseen ja tukemiseen vaan myös sen mahdollisesti aiheuttamien riskien asianmukaiseen hallintaan.
- (32) Kestävään ja ilmastoneutraaliin kiertotalouteen siirtymisen ennennäkemättömällä mittakaavalla on huomattavia vaikutuksia rahoitusjärjestelmään. Rahoitusjärjestelmän

⁹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2019/876, annettu 20 päivänä toukokuuta 2019, asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta vähimmäisomavaraisuusasteen, pysyvän varainhankinnan vaatimuksen, omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vaatimusten, vastapuoliriskin, markkinariskin, keskusvastapuoliin liittyvien vastuiden, yhteistä sijoitustoimintaa harjoitaviin yrityksiin liittyvien vastuiden, suurten asiakasriskien ja raportointi- ja julkistamisvaatimusten osalta sekä asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 150, 7.6.2019, s. 1).

¹⁰ Neuvoston päätös (EU) 2016/1841, annettu 5 päivänä lokakuuta 2016, ilmastonmuutosta koskevan Yhdistyneiden kansakuntien puitesopimuksen nojalla hyväksytyyn Pariisin sopimuksen tekemisestä Euroopan unionin puolesta (EUVL L 282, 19.10.2016, s. 4).

¹¹ COM(2019) 640 final.

viherryttämistä käsittelevä keskuspankkien ja sääntelyviranomaisten verkosto¹² totesi vuonna 2018, että ilmastoon liittyvät riskit ovat taloudellisen riskin lähde. Komission uudistetussa kestävään talouteen siirtymisen rahoitusstrategiassa¹³ korostetaan, että ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskit (ESG-riskit) sekä riskit, jotka johtuvat erityisesti ilmastonmuutoksen fyysisistä vaikutuksista, biologisen monimuotoisuuden köyhtymisestä ja ekosysteemien yleisemmästä ympäristön tilan heikkenemisestä, muodostavat ennennäkemättömän haasteen talouksillemme ja rahoitusjärjestelmän vakaudelle. Näihin riskeihin, **jotka olisi myös otettava huomioon**, liittyy erityispiirteitä, kuten niiden tulevaisuuteen suuntautuva luonne ja niiden erityiset vaikutukset lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä. **Ilmastoon liittyvien sekä siirtymää koskevien että fyysisten ympäristöriskien erityisluonne edellyttää erityisesti, että tällaisia riskejä hallitaan vähintään kymmenen vuoden ajanjaksolla.**

- (33) Kestävään ja ilmastoneutraaliin kiertotalouteen siirtymisen pitkän aikavälin luonne ja kokonaisvaltaisuus aiheuttavat merkittäviä muutoksia laitosten liiketoimintamalleihin. Rahoitusalan ja erityisesti luottolaitosten asianmukainen mukautuminen on tarpeen, jotta voidaan saavuttaa tavoite kasvihuonekaasujen nollanettopäästöistä unionin taloudessa vuoteen 2050 mennessä säilyttäen samalla luontaiset riskit hallinnassa. Toimivaltaisten viranomaisten olisi sen vuoksi voitava arvioida tätä prosessia ja puuttua tapauksiin, joissa laitokset hallitsevat ilmastoriskejä sekä ympäristön pilaantumista ja biologisen monimuotoisuuden köyhtymisestä aiheutuvia riskejä tavalla, joka vaarantaa yksittäisten laitosten vakauden tai koko rahoitusvakauden. Toimivaltaisten viranomaisten olisi myös seurattava tilannetta ja niille olisi annettava valtuudet toimia silloin, kun laitosten liiketoimintamallit ja -strategiat ovat ristiriidassa asiaankuuluvien **sääntelytavoitteiden kanssa, joilla pyritään** kohti kestävää taloutta, **mikä** aiheuttaa riskejä niiden liiketoimintamalleille ja -strategioille tai rahoitusvakaudelle. **Näihin tavoitteisiin olisi sisällyttävä unionin poliittiset tavoitteet ja vakiintuneet kansainväliset normit, kuten Pariisin sopimus.** Ilmastoriskejä ja laajemmin ympäristöriskejä olisi tarkasteltava yhdessä yhteiskunta- ja hallintotapariskien kanssa yhdessä riskiluokassa, jotta nämä tekijät voidaan integroida kattavasti ja koordinoitusti, koska ne ovat usein sidoksissa toisiinsa. Ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskit liittyvät läheisesti kestävyuden käsitteeseen, sillä ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvät tekijät ovat kestävyuden kolme tärkeintä pilaria.
- (34) Jotta voidaan säilyttää riittävä häiriönsietokyky ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien tekijöiden kielteisiä vaikutuksia vastaan, unioniin sijoittautuneiden laitosten on kyettävä järjestelmällisesti tunnistamaan, mittaamaan ja hallitsemaan ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskejä, ja niiden valvontaviranomaisten on arvioitava riskit sekä yksittäisen laitoksen että järjestelmän tasolla ja asetettava etusijalle ympäristötekijät ja edistytävä muissa kestävyystekijöissä arviointimenetelmien ja -välineiden kehittyessä. Laitosten olisi arvioitava salkkujensa mukauttamista unionin tavoitteeseen saavuttaa ilmastoneutraalius vuoteen 2050 mennessä sekä estää ympäristön pilaantuminen ja biologisen monimuotoisuuden köyhtyminen. Laitosten olisi laadittava erityisiä suunnitelmia, joilla käsitellään riskejä, jotka aiheutuvat lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä siitä, että niiden

¹² Verkosto perustettiin 12 päivänä joulukuuta 2017 Paris One Planet Summit -tapahtumassa, ja siihen kuuluu keskuspankkeja ja valvontaviranomaisia, jotka haluavat vapaaehtoisesti jakaa parhaita käytäntöjä, edistää ympäristö- ja ilmatoriskien hallinnan kehittämistä rahoitusallalla ja hankkia valtavirtarahoitusta kestävään talouteen siirtymisen tukemiseksi.

¹³ COM(2021) 390 final, 6.7.2021.

liiketoimintamalli ja -strategia ovat ristiriidassa unionin asiaankuuluvien poliittisten tavoitteiden kanssa, jotka sisältyvät Pariisin sopimukseen, 55-valmiuspakettiin¹⁴ [ja vuoden 2020 jälkeiseen maailmanlaajuiseen biodiversiteettikehykseen]. Laitoksilla olisi oltava vankat ohjaus- ja hallintajärjestelmät ja sisäiset prosessit ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien hallitsemiseksi, ja niillä olisi oltava ylimpien hallintoelintensä hyväksymät strategiat, joissa otetaan huomioon ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien tekijöiden nykyiset ja tulevaisuuteen suuntautuvat vaikutukset. **Näillä strategioilla olisi varmistettava, että noudatetaan unionin tavoitetta olla ilmastonutraali vuoteen 2050 mennessä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2021/1119¹⁵ mukaisesti.** Muutoksen vetäjänä kussakin yksittäisessä laitoksessa on myös se, että ylin hallintoelin ja laitosten sisäinen pääoman kohdentaminen ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien hallitsemiseksi ovat kollektiivisesti tietoisia ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvistä tekijöistä ja tuntevat ne. Ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien erityispiirteet merkitsevät sitä, että ymmärrys, mittaukset ja johtamiskäytännöt voivat vaihdella merkittävästi eri laitoksissa. Jotta voidaan varmistaa lähentyminen kaikkialla unionissa ja ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien yhdenmukainen ymmärtäminen, vakavaraisuussäätelyssä olisi vahvistettava asianmukaiset määritelmät ja vähimmäisvaatimukset näiden riskien arvioimiseksi. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi asetuksessa (EU) N:o 575/2013 säädetään määritelmistä, ja EPV:lle annetaan valtuudet määrittellä vähimmäisviitemenetelmät arvioitaessa ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien vaikutusta laitosten rahoitusvakauteen ja asettaa etusijalle ympäristötekijöiden vaikutus. Koska ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien tulevaisuuteen suuntautunut luonne merkitsee sitä, että skenaarioanalyysit ja stressitestit yhdessä näiden riskien käsittelyä koskevien suunnitelmien kanssa ovat erityisen informatiivisia arviointivälineitä, EPV:lle olisi myös annettava valtuudet laatia yhdenmukaiset kriteerit näiden riskien käsittelysuunnitelmien sisältöä, skenaarioiden laatimista ja stressitestausten menetelmien soveltamista varten. **EPV:n olisi perustettava skenaarionsa saatavilla olevaan tieteelliseen näyttöön, rahoitusjärjestelmän viherryttämistä käsittelevän verkoston työhön ja komission pyrkimyksiin lujittaa yhteistyötä kaikkien asiaankuuluvien viranomaisten välillä yhteisen metodologisen perustan kehittämiseksi, kuten todetaan kestävään talouteen siirtymisen rahoitusstrategiasta 6 päivänä heinäkuuta 2021 annetun komission tiedonannon toimeen 5 kuuluvassa c alakohdassa.** Ympäristöön liittyvät riskit, mukaan lukien ympäristön pilaantumisesta ja biologisen monimuotoisuuden köyhtymisestä aiheutuvat riskit, ja erityisesti ilmastoon liittyvät riskit olisi asetettava etusijalle, kun otetaan huomioon niiden kiireellisyys ja skenaarioanalyysin ja stressitestauksen erityinen merkitys niiden arvioinnissa.

(34 a) Koska laitokset ovat merkittäviä rahoituksen lähteitä unionin yrityksille ja kotitalouksille, niillä on merkittävä rooli kestävän kehityksen edistämiseksi kaikkialla unionissa. Jotta unioni voi saavuttaa asetuksessa (EU) 2021/1119 vahvistetun yleisen

¹⁴ Komission 14 päivänä heinäkuuta 2021 antama tiedonanto COM(2021)568 final, joka sisältää seuraavat komission ehdotukset: COM(2021)562 final, COM(2021)561 final, COM(2021)564 final, COM(2021)563 final, COM(2021)556 final, COM(2021)559 final, COM(2021)558 final, COM(2021)557 final, COM(2021)554 final, COM(2021)555 final, COM(2021)552 final.

¹⁵ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) 2021/1119, annettu 30 päivänä kesäkuuta 2021, puitteiden vahvistamisesta ilmastonutraaliuden saavuttamiseksi sekä asetusten (EY) N:o 401/2009 ja (EU) 2018/1999 muuttamisesta (eurooppalainen ilmastolaki) (EUVL L 243, 9.7.2021, s. 1).

ilmastoneutraaliustavoitteensa, laitosten olisi pyrittävä edistämään kestävä kehitystä, kun ne määrittelevät ja panevat täytäntöön toimintapolitiikkojaan ja toimiaan. Tämän prosessin huomioon ottamiseksi laitosten liiketoimintamallia ja -strategiaa on aiheellista verrata asiaankuuluviin unionin poliittisiin tavoitteisiin, joilla pyritään kohti kestävä taloutta, esimerkiksi ilmastonmuutosta käsittelevän eurooppalaisen tieteellisen neuvottelukunnan määäämiin toimenpiteisiin, jotta voidaan tunnistaa mahdollisesta ristiriidasta aiheutuvat ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskit. Jos laitokset julkistavat kestävyystavoitteensa ja -sitoumuksensa muiden pakollisten tai vapaaehtoisten kestävyyskehysten, kuten direktiivin 2013/34/EU, mukaisesti, näiden tavoitteiden olisi oltava johdonmukaisia niiden erityisten suunnitelmien kanssa, joilla käsitellään ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskejä, joita ne saattavat kohdata lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä. Toimivaltaisten viranomaisten olisi arvioitava asiaankuuluviissa valvontatoimissaan, missä määrin laitokset altistuvat ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskeille ja toteuttavat niihin liittyviä riskinhallintatoimia ja operatiivisia toimia, jotka sisältyvät tavoitteina ja välitavoitteina laitosten vakavaraisuussuunnitelmiin, joiden on oltava johdonmukaisia julkistettujen kestävyys sitoumusten kanssa, kun laitokset vähitellen mukautuvat tavoitteeseen ilmastoneutraaliudesta vuoteen 2050 mennessä. Toimivaltaisille viranomaisille olisi annettava valtuudet vaatia laitoksia vahvistamaan vakavaraisuussuunnitelmiansa tavoitteita, toimenpiteitä ja toimia, jos näiden katsotaan olevan riittämättömiä ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien käsittelemiseksi lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä ja jos ne voivat tältä osin aiheuttaa olennaisia riskejä laitosten maksukyvyille. Jotta voidaan edistää hyvää ja tehokasta riskinhallintaa ja johdon toimimista pitkän aikavälin kestävyysstrategian mukaisesti, laitosten palkitsemisjärjestelmissä ja -käytännöissä olisi otettava olennaisena tekijänä huomioon riskinottohalu ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien suhteen.

- (35) Ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskeillä voi olla kauaskantoisia vaikutuksia sekä yksittäisten laitosten että koko rahoitusjärjestelmän vakauteen. Näin ollen toimivaltaisten viranomaisten olisi otettava nämä riskit johdonmukaisesti huomioon asiaankuuluviassa valvontatoiminnassaan, mukaan lukien vakavaraisuuden arviointiprosessi ja kyseisten riskien stressitestausta. Euroopan komissio on teknisen tuen välineensä kautta tukenut kansallisia toimivaltaisia viranomaisia stressitestausten menetelmien kehittämisessä ja täytäntöönpanossa ja on valmis jatkamaan teknisen tuen antamista tältä osin. Ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskejä koskevia stressitestausten menetelmiä on kuitenkin tähän mennessä sovellettu pääasiassa kartoittavalla tavalla. Jotta ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien stressitestit voitaisiin sisällyttää tiukasti ja johdonmukaisesti valvontaan, EPV:n, **Euroopan valvontaviranomaisen** (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) (EVLEV) ja **Euroopan valvontaviranomaisen** (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) (EAMV) olisi yhdessä laadittava ohjeet yhdenmukaisten näkökohtien ja yhteisten menetelmien varmistamiseksi ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien stressitestausta varten. Näiden riskien stressitestit olisi aloitettava ilmastoon ja ympäristöön liittyvillä tekijöillä, ja kun saataville tulee enemmän ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskejä koskevia tietoja ja menetelmiä, joilla tuetaan lisävälineiden kehittämistä niiden kvantitatiivisen vaikutuksen arvioimiseksi rahoitusriskeihin, toimivaltaisten viranomaisten olisi yhä enemmän arvioitava kyseisten riskien vaikutusta luottolaitosten tekemien riittävyysarviointien yhteydessä.

Valvontakäytäntöjen lähentämisen varmistamiseksi EPV:n olisi annettava ohjeet ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien yhdenmukaisesta sisällyttämisestä vakavaraisuuden arviointiprosessiin (SREP).

- (36) Direktiivin 2013/36/EU 133 artiklan säännöksiä järjestelmäriskipuskurikehyksestä voidaan jo käyttää erilaisten järjestelmäriskien, myös ilmastonmuutokseen liittyvien riskien, käsittelyyn. Jos asianomaiset toimivaltaiset tai nimetyt viranomaiset katsovat, että ilmastonmuutokseen liittyvillä riskeillä voi olla vakavia kielteisiä vaikutuksia jäsenvaltioiden rahoitusjärjestelmään ja reaalityöelämään, niiden olisi otettava käyttöön järjestelmäriskipuskurikanta, *jota voitaisiin soveltaa myös tiettyihin vastuisiin tai vastuuden osa-alueisiin, esimerkiksi niihin, joihin kohdistuu ilmastonmuutokseen liittyviä fyysisiä ja siirtymäriskejä*, jos ne katsovat, että tällaisen kannan käyttöönotto on tehokasta ja oikeasuhteista kyseisten riskien lieventämiseksi.
- (37) Ylimmän hallintoelimen jäsenille voidaan tehdä soveltuvuusarviointi vasta sen jälkeen, kun heidän nimittämisestään on kulunut merkittävä aika, tai jos kyseessä on keskeisistä toiminnoista vastaava henkilö, ei lainkaan. Tästä seuraa, että ylimmän hallintoelimen jäsenet, jotka eivät täytä soveltuvuusperusteita, ovat saattaneet hoitaa tehtäviään pitkään, mikä on ongelmallista erityisesti suurille laitoksille. Lisäksi rajat ylittävien laitosten on noudatettava monenlaisia kansallisia sääntöjä ja prosesseja, mikä ei tee nykyisestä järjestelmästä tehokasta. Soveltuvuuden arviointia koskevat erilaiset vaatimukset eri puolilla unionia on erityisen akuutti kysymys pankkiunionin yhteydessä. Tämän vuoksi on tärkeää antaa unionin tasolla säännöt johdonmukaisen ja ennakoitavan sopivuutta ja luotettavuutta koskevan kehyksen luomiseksi. Tämä edistää valvonnan lähentymistä, lisää luottamusta toimivaltaisten viranomaisten välillä ja lisää laitosten oikeusvarmuutta. Selkeä sopivuutta ja luotettavuutta koskeva kehys ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden soveltuvuuden arvioimiseksi on ratkaisevan tärkeää sen varmistamiseksi, että laitoksia johdetaan asianmukaisesti ja niiden riskejä hallitaan asianmukaisesti.
- (38) Ylimmän hallintoelimen jäsenten soveltuvuuden arvioinnin tarkoituksena on varmistaa, että kyseiset jäsenet täyttävät tehtävänsä ja ovat hyvämaineisia. Koska laitoksilla on ensisijainen vastuu ylimmän hallintoelimen kunkin jäsenen soveltuvuuden arvioinnista, niiden olisi suoritettava soveltuvuusarviointi, jonka jälkeen toimivaltaiset viranomaiset tarkastavat sen, joko ennen kuin ylimmän hallintoelimen jäsen aloittaa tehtävässään tai sen jälkeen. *Erityisesti pienille ja rakenteeltaan yksinkertaisille laitoksille olisi annettava enemmän joustovaraa suhteellisuusperiaatteen mukaisesti. Tällöin sekä poikkeuksellisissa ja hyvin perustelluissa tilanteissa, joissa arviointia ei voida suorittaa etukäteen, arviointi olisi suoritettava ilman aiheutonta viivytystä välittömästi sen jälkeen, kun ylimmän hallintoelimen jäsenet ovat aloittaneet tehtävissään.* Koska suurista laitoksista aiheutuu riskejä, joihin voi erityisesti liittyä häiriöiden leviämisaikutuksia, ylimmän hallintoelimen soveltumattomia jäseniä olisi estettävä vaikuttamasta tällaisten suurten laitosten toimintaan, koska siitä saattaisi seurata vakavaa haittaa. Sen vuoksi on asianmukaista, että toimivaltaiset viranomaiset arvioivat, poikkeuksellisia olosuhteita lukuun ottamatta, suurten laitosten ylimmän hallintoelimen jäsenten soveltuvuuden, ennen kuin kyseiset jäsenet aloittavat tehtävissään. *Tämä ei saisi vaikuttaa tiettyjen elinten tai oikeushenkilöiden lakisäätöihin oikeuksiin nimittää edustajia valvottavien yhteisöjen ylimpiin hallintoelimiin sovellettavan kansallisen lainsäädännön mukaisesti. Näissä tapauksissa olisi otettava käyttöön asianmukaiset suojatoimet, joilla varmistetaan kyseisten edustajien soveltuvuus.*

- (38 a) *Jotta itsenäisiä ja kriittisiä näkemyksiä olisi helpompi esittää, ylimmän hallintoelimen olisi oltava riittävän monimuotoinen jäsentensä iän, sukupuolen, maantieteellisen jakauman sekä koulutus- ja ammattitaustan suhteen edustaakseen erilaisia mielipiteitä ja kokemuksia. Sukupuolten tasapuolinen edustus on erityisen tärkeää, jotta ylin hallintoelin olisi demografisesti riittävän edustava. Laitosten olisi asetettava tavoitteita ja määritettävä toimenpiteitä sukupuolten tasapuolisen edustuksen takaamiseksi ylimmässä hallintoelimessä.*
- (39) Ylimmän hallintoelimen jäsenten lisäksi myös keskeisistä toiminnoista vastaavat henkilöt vaikuttavat merkittävästi laitoksen päivittäisen järkevän ja vakaan johtamisen varmistamiseen. Koska direktiivissä 2013/36/EU ei tällä hetkellä määritellä keskeisistä toiminnoista vastaavia henkilöitä, jäsenvaltioilla on unionissa toisistaan poikkeavia käytäntöjä, mikä haittaa tehokasta ja vaikuttavaa valvontaa ja estää tasapuoliset toimintaedellytykset. Sen vuoksi on tarpeen määritellä keskeisistä toiminnoista vastaavat henkilöt. Lisäksi vastuun keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden soveltuvuuden arvioinnista olisi kuuluttava ensisijaisesti laitoksille. *Erityisesti pienille ja rakenteeltaan yksinkertaisille laitoksille olisi annettava enemmän joustovaraa suhteellisuusperiaatteen mukaisesti.* Suurten laitosten toimintaan liittyvien riskien vuoksi toimivaltaisten viranomaisten olisi kuitenkin arvioitava sisäisen valvonnan toimintojen johtajien ja talousjohtajan soveltuvuus tällaisissa suurissa laitoksissa, ennen kuin kyseiset henkilöt aloittavat tehtävissään. *Ylimmän hallintoelimen jäsenten arviointi ei saisi missään tapauksessa rajoittaa jäsenvaltioiden niiden säännösten soveltamista, jotka koskevat työntekijöiden edustajien tai vaaleilla valittujen alueellisten tai paikallisten elinten tekemiä nimityksiä.*
- (40) Oikeusvarmuuden ja ennustettavuuden varmistamiseksi laitosten kannalta on tarpeen ottaa käyttöön tehokas ja oikea-aikainen prosessi, jolla toimivaltaiset viranomaiset tarkistavat ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden soveltuvuuden. Tällaisen prosessin olisi mahdollistettava se, että toimivaltaiset viranomaiset voivat tarvittaessa pyytää lisätietoja mutta myös varmistaa, että kyseiset toimivaltaiset viranomaiset pystyvät käsittelemään soveltuvuusarvioinnit asetetussa määräajassa. Laitosten olisi puolestaan annettava toimivaltaisille viranomaisille oikeat ja täydelliset tiedot asetetussa määräajassa ja vastattava nopeasti ja vilpittömässä mielessä toimivaltaisten viranomaisten esittämiin lisätietopyyntöihin.
- (41) Kun otetaan huomioon soveltuvuusarvioinnin merkitys laitosten vakaan ja järkevän johtamisen kannalta, on tarpeen antaa toimivaltaisille viranomaisille uusia välineitä, kuten vastuuilmoitukset ja tehtävien kartoitus, ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden soveltuvuuden arvioimiseksi. Näillä uusilla välineillä tuetaan myös toimivaltaisten viranomaisten työtä, kun ne tarkistavat laitosten ohjaus- ja hallintajärjestelmiä osana vakavaraisuuden arviointiprosessia. Huolimatta ylimmän hallintoelimen kokonaisvastuusta kollegiaalisena elimenä laitokset olisi velvoitettava laatimaan erilliset lausunnot ja kartoitus, joissa selvitetään ylimmän hallintoelimen jäsenten, toimivan johdon ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden tehtävät. Heidän henkilökohtaisia tehtäviään ei aina ole määritelty selkeästi tai johdonmukaisesti, ja voi olla tilanteita, joissa kaksi tai useampi tehtävä limittyy tai joissa ei oteta huomioon tehtäviä, koska ne eivät kuulu yhden henkilön yksinomaiseen toimivaltaan. Kunkin henkilön tehtävien laajuus olisi määriteltävä tarkasti, eikä mitään vastuualueita saisi jättää ilman omistajuutta. Näillä

välineillä olisi varmistettava, että ylimmän hallintoelimen jäsenten, toimivan johdon ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden vastuuvollisuus kasvaa.

- (42) Rahoitusvakauden turvaamiseksi toimivaltaisten viranomaisten olisi voitava tehdä ja panna päätökset täytäntöön nopeasti. Varhaisen tilanteeseen puuttumisen toimenpiteiden tai kriisinratkaisutoimien yhteydessä toimivaltaiset viranomaiset ja kriisinratkaisuviranomaiset voivat pitää asianmukaisena ylimmän hallintoelimen tai toimivan johdon jäsenten erottamista tehtävistään tai korvaamista toisella. Tällaisten tilanteiden huomioon ottamiseksi toimivaltaisten viranomaisten olisi tehtävä ylimmän hallintoelimen jäsenten tai keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden soveltuvuusarviointi sen jälkeen, kun ylimmän hallintoelimen jäsenet tai keskeisistä toiminnoista vastaavat henkilöt ovat aloittaneet tehtävissään.
- (43) Laitoksen toimivaltaisen viranomaisen direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti asettamaa vaatimusta täydentävistä omista varoista muiden riskien kuin ylivelkaantumisriskin vähentämiseksi ei saisi *kasvattaa sen johdosta, että laitosta sitoo asetuksessa (EU) N:o 575/2013 säädetty kokonaisriskipainolattia*, kaiken muun pysyessä ennallaan. Lisäksi, *kun laitosta sitoo kokonaisriskipainolattia*, toimivaltaisen viranomaisen olisi tällaisessa tapauksessa tarkasteltava uudelleen vaatimusta laitoksen täydentävistä omista varoista ja arvioitava erityisesti, kattaako kyseinen vaatimus *riskipainojen liiallisen vaihtelun riskit tai niiden vertailukelpoisuuden puutteen, jotka aiheutuvat* siitä, että laitos käyttää sisäisiä malleja, ja jos kattaa, missä määrin. Tällaisessa tapauksessa vaatimusta laitoksen täydentävistä omista varoista olisi pidettävä päällekkäisenä laitoksen omien varojen vaatimukseen sisältyvän kokonaisriskipainolattialla katettujen riskien kanssa, ja näin ollen toimivaltaisen viranomaisen olisi pienennettävä kyseistä vaatimusta siinä määrin kuin on tarpeen tällaisen päällekkäisyyden poistamiseksi niin kauan kuin kokonaisriskipainolattia sitoo laitosta.
- (44) Vastaavasti kun laitosta sitoo kokonaisriskipainolattia, järjestelmäriskipuskurin edellyttämä laitoksen ydinpääoman (CET1) nimellismäärä ei saisi kasvaa, jos laitokseen liittyvät makrovakausriskit tai järjestelmäriskit eivät ole kasvaneet. Tällaisissa tapauksissa laitoksen toimivaltaisen tai nimetyn viranomaisen olisi *voitava tarkastella* järjestelmäriskipuskurikantojen kalibrointia ja *tarvittaessa varmistaa*, että ne ovat edelleen asianmukaisia eikä niissä oteta kahteen kertaan huomioon riskejä, jotka jo katetaan sillä, että laitosta sitoo kokonaisriskipainolattia. *EPV:lle annetaan valtuudet laatia ohjeet tätä tarkastelua varten*. Toimivaltaisten ja nimettyjen viranomaisten ei pitäisi *yleensä* asettaa järjestelmäriskipuskuria koskevia vaatimuksia riskeille, jotka on jo täysin katettu kokonaisriskipainolattialla, *riippumatta siitä, sitooko laitosta kokonaisriskipainolattia*.

I

- (46) Jotta järjestelmäriskipuskuri voidaan aktivoida ajoissa ja tehokkaasti, on tarpeen selventää asiaankuuluvien säännösten soveltamista sekä yksinkertaistaa ja yhdenmukaistaa sovellettavia menettelyjä. Kaikkien jäsenvaltioiden nimettyjen viranomaisten olisi voitava vahvistaa järjestelmäriskipuskuri, jotta muiden jäsenvaltioiden viranomaisten asettamat järjestelmäriskipuskurikannat voidaan tunnustaa ja jotta voidaan varmistaa, että viranomaisilla on valtuudet käsitellä

järjestelmäriskit oikea-aikaisesti, **oikeasuhteisesti** ja tehokkaasti. Toisen jäsenvaltion asettaman järjestelmäriskipuskurikannan tunnustamisen pitäisi edellyttää pelkkää ilmoitusta kannan tunnustavalta viranomaiselta. Direktiivin 2013/36/EU 131 artiklan 15 kohdassa säädetty menettely on yhdenmukaistettava kyseisen direktiivin 133 artiklan 9 kohdassa säädetyn menettelyn kanssa, jotta vältetään tarpeettomat toimitusmenettelyt silloin, kun päätös puskurikannan asettamisesta johtaa siihen, että jokin aiemmin asetetuista kannoista laskee tai ei muutu. Mainitun direktiivin 133 artiklan 11 kohdassa säädettyjä menettelyjä olisi selkeytettävä ja yhdenmukaistettava tarvittaessa muita järjestelmäriskipuskurikantoja koskevien menettelyjen kanssa.

(46 a) Laatiessaan teknisiä sääntelystandardeja, ohjeita ja vastauksia usein kysytyihin kysymyksiin EPV:n olisi kiinnitettävä asianmukaista huomiota suhteellisuusperiaatteeseen ja varmistettava, että myös pienet ja rakenteeltaan yksinkertaiset laitokset voivat noudattaa kyseisiä säännöksiä ilman kohtuutonta vaivaa,

OVAT HYVÄKSYNEET TÄMÄN DIREKTIIVIN:

1 artikla

Direktiivin 2013/36/EU muuttaminen

Muutetaan direktiivi 2013/36/EU seuraavasti:

(-1) korvataan 2 artiklan 5 kohdan 5 alakohta seuraavasti:

”5) Saksassa seuraaviin laitoksiin: ”Kreditanstalt für Wiederaufbau”, ”Landwirtschaftliche Rentenbank”, ”Bremer Aufbau-Bank GmbH”, ”Hamburgische Investitions- und Förderbank”, ”Investitionsbank Berlin”, ”Investitionsbank des Landes Brandenburg”, ”Investitionsbank Sachsen-Anhalt”, ”Investitionsbank Schleswig-Holstein”, ”Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank”, ”Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz”, ”Landeskreditbank Baden-Württemberg– Förderbank”, ”LfA Förderbank Bayern”, ”NRW.BANK”, ”Saarländische Investitionskreditbank AG”, ”Sächsische Aufbaubank – Förderbank”, ”Thüringer Aufbaubank”, yrityksiin, joita ”Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz”-lain nojalla pidetään osana valtion asuntopolitiikkaa ja jotka eivät pääasiallisesti harjoita pankkitoimintaa, sekä yrityksiin, joita kyseisen lain nojalla pidetään voittoa tavoittelemattomina asuntoalan yrityksinä;”;

(1) muutetaan 3 artiklan 1 kohta seuraavasti:

a) lisätään 8 a alakohta seuraavasti:

”8 a) ’hallintotoimintoaan hoitavalla ylimmällä hallintoelimellä’ ylintä hallintoelintä, joka tosiasiallisesti johtaa laitosta, mukaan lukien laitoksen liiketoimintaa johtavat henkilöt;”;

b) korvataan 9 alakohta seuraavasti:

”9) ’toimivalla johdolla’ luonnollisia henkilöitä, jotka hoitavat liikkeenjohdollisia tehtäviä laitoksessa ja ovat suoraan vastuussa laitoksen

ylimmälle hallintoelimelle, mutta eivät ole kyseisen elimen jäseniä, ja jotka ovat vastuussa laitoksen päivittäisestä johtamisesta laitoksen ylimmän hallintoelimen johdolla;”;

c) lisätään 9 a–9 d alakohta seuraavasti:

”9 a) ’keskeisistä toiminnoista vastaavilla henkilöillä’ ■ sisäisen valvonnan toimintojen *johtajia* ja *talousjohtajaa*, jos kyseiset johtajat tai kyseinen talousjohtaja eivät ole ylimmän hallintoelimen jäseniä, *ja asetuksen [lisätään viittaus ehdotukseen rahanpesun torjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 9 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua rahanpesun torjuntaan liittyvästä vaatimustenmukaisuudesta vastaavaa toimihenkilöä*;

9 b) ’talousjohtajalla’ henkilöä, jolla on *kokonaisvastuu* laitoksen varainhoidosta, rahoitussuunnittelusta ja rahoitusraportoinnista;

9 c) ’sisäisen valvonnan toimintojen johtajilla’ korkeimmalla hierarkkisella tasolla toimivia henkilöitä, jotka vastaavat laitoksen riippumattomien riskinhallinta-, vaatimustenmukaisuus- ja sisäisen tarkastuksen toimintojen päivittäisen toiminnan tehokkaasta hallinnoinnista;

9 d) ’sisäisen valvonnan toiminnoilla’ riskinhallinta-, vaatimustenmukaisuus- ja sisäisen tarkastuksen toimintoja;”;

d) korvataan 11 alakohta seuraavasti:

”11) ’malliriskillä’ asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 52 b alakohdassa määriteltyä malliriskiä;”;

e) lisätään 29 a alakohta seuraavasti:

”29 a) ’EU:ssa toimivalla erillisellä laitoksella’ asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 33 a alakohdassa määriteltyä EU:ssa toimivaa erillistä laitosta;”;

f) lisätään 47 a alakohta seuraavasti:

”47 a) ’hyväksyttävällä pääomalla’ asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 71 alakohdassa määriteltyä hyväksyttävää pääomaa;”;

g) lisätään 66–69 alakohta seuraavasti:

”66) ’suurella laitoksella’ asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 146 alakohdassa määriteltyä laitosta;

(67) ’asianomaisella tytäryrityksellä’ asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 135 alakohdassa määriteltyä olennaista tytäryritystä tai mainitun asetuksen 4 artiklan 1 kohdan 147 alakohdassa määriteltyä suurta tytäryritystä;

(68) ’uhkasakoilla’ päiväkohtaisia sakkoja, joiden tarkoituksena on lopettaa jatkuvat rikkomiset ja pakottaa oikeushenkilö tai luonnollinen henkilö noudattamaan *niiden kansallisten säännösten mukaisia velvoitteitaan, joilla tämä direktiivi saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä*, asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisia velvoitteitaan *tai toimivaltaisen viranomaisen tekemästä päätöksestä johtuvia velvoitteitaan*;

(69) 'ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskilla' asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 52 d alakohdassa määriteltyä ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskiä;

69 a) 'ilmastoneutraaliudella' asetuksen (EU) 2021/1119 2 artiklassa määriteltyä ilmastoneutraaliutta.';

(2) korvataan 4 artiklan 4 kohta seuraavasti:

”4. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaisilla viranomaisilla on tässä direktiivissä ja asetuksessa (EU) N:o 575/2013 säädettyjen vakavaraisuusvalvontaan ja tutkintaan liittyvien tehtävien hoitamiseen tarvittava asiantuntemus, resurssit, toimintavalmiudet, valtuudet ja riippumattomuus sekä valtuudet määrätä uhkasakkoja ja seuraamuksia.

Jotta voidaan säilyttää toimivaltaisten viranomaisten riippumattomuus niiden käyttäessä valtuuksiaan, **jäsenvaltioiden on toteutettava** tarvittavat järjestelyt sen varmistamiseksi, että kyseiset toimivaltaiset viranomaiset, mukaan lukien niiden henkilöstö ja niiden hallintoelinten jäsenet, voivat toimia riippumattomasti ja puolueettomasti, **että kyseiset hallintoelimet ovat oikeudellisesti erillisiä ja toiminnallisesti riippumattomia muista julkisista ja yksityisistä elimistä, että ne eivät pyydä tai ota** ohjeita valvottavilta laitoksilta, minkään jäsenvaltion hallitukselta, miltään unionin elimeltä taikka miltään muulta julkiselta tai yksityiseltä elimeltä ja että ne eivät ole näiden vaikutusvallan alaisia. **Jäsenvaltioiden on varmistettava, että hallintoelinten jäsenet nimitetään määräajaksi, joka voidaan uusida kerran, objektiivisin, avoimin ja julkistetuin perustein ja että heidät voidaan erottaa vain, jos he eivät enää täytä nimittämisperusteita tai jos heidät on tuomittu vakavista rikoksista. Erottamisen syyt on julkistettava. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset julkistavat tavoitteensa, että ne ovat vastuussa näihin tavoitteisiin liittyvien tehtäviensä suorittamisesta ja että niiden varainhoitoa valvotaan tavalla, joka ei vaikuta niiden riippumattomuuteen.** Nämä järjestelyt eivät rajoita kansallisen lainsäädännön mukaisia asiaankuuluvia järjestelyjä, joiden mukaan toimivaltaiset viranomaiset ovat julkisen ja demokraattisen vastuuvollisuuden alaisia.

Jäsenvaltioiden on erityisesti varmistettava, että toimivaltaisilla viranomaisilla on käytössään kaikki tarvittavat järjestelyt henkilöstönsä ja hallintoelintensä jäsenten eturistiriitojen ehkäisemiseksi. Tätä varten jäsenvaltioiden on vahvistettava säännöt, jotka ovat oikeassa suhteessa kyseisen henkilöstön ja hallintoelinten jäsenten rooliin ja vastuisiin, ja ainakin kiellettävä heiltä

- a) kaupankäynti rahoitusvälineillä, jotka on laskenut liikkeeseen tai joihin viitataan toimivaltaisten viranomaisten valvomien laitosten, niiden suorien tai välillisten emoyritysten, tytäryritysten tai sidosyritysten toimesta;
- b) se, että heidät palkataan minkä tahansa sellaisen sopimuksen perusteella tai että he hyväksyvät minkä tahansa sellaisen sopimuksen, joka koskee ammatillisten palvelujen tarjoamista, jonkin seuraavan tahon kanssa:
 - i) laitokset, mukaan lukien niiden suorat tai välilliset emoyritykset, tytäryritykset tai sidosyritykset, joita he ovat valvoneet suoraan uuden tehtävän vastaanottamispäivästä lukien vähintään edeltävän vuoden ajan

hallintoelinten jäsenten osalta ja edeltävien kuuden kuukauden ajan henkilöstön osalta;

- ii) yritykset, jotka tarjoavat palveluja jollekin i alakohdassa tarkoitetuista yrityksistä ja joita he ovat valvoneet suoraan uuden tehtävän vastaanottamispäivästä lukien vähintään **■** edeltävän vuoden ajan hallintoelinten jäsenten osalta **ja edeltävien kuuden kuukauden ajan henkilöstön osalta**, paitsi jos heitä estetään ehdottomasti osallistumasta näiden palvelujen tarjoamiseen sinä aikana, jona tässä tarkoitettu kielto on voimassa;
- iii) ***sellaisten laitosten, myös niiden suorien tai välillisten emoyritysten, tytäryritysten tai sidosyritysten, suorat kilpailijat, joita he ovat valvoneet suoraan uuden tehtävän vastaanottamispäivästä lukien vähintään kuuden kuukauden ajan ylimpien hallintoelinten jäsenten osalta ja edeltävien kolmen kuukauden ajan henkilöstön osalta;***
- iv) ***yritykset, jotka harjoittavat edunvalvontaa ja vaikuttamista toimivaltaiseen viranomaiseen nähden asioissa, joista he olivat vastuussa työskennellessään toimivaltaisen viranomaisen palveluksessa, kuuden kuukauden ajan siitä päivästä, jona heidän vastuunsa näistä asioista päättyi.***

EPV antaa tiiviissä yhteistyössä yhteisen valvontamekanismin kanssa ja asiaa koskevat EKP:n säännöt huomioon ottaen asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan mukaisesti viimeistään 31 päivänä joulukuuta 2024 ohjeet edellytyksistä, joiden täytyessä toimivaltaiset viranomaiset voivat luopua i ja ii alakohdassa tarkoitetuista karenssiajoista taikka pidentää tai lyhentää niitä tiettyjen ylimpien hallintoelinten jäsenten ja henkilöstön jäsenten osalta.

Henkilöstön jäsenillä ja hallintoelinten jäsenillä, joihin sovelletaan kolmannen alakohdan b alakohdassa säädettyjä kieltoja, on oikeus asianmukaiseen korvaukseen siitä, että he eivät pysty ottamaan vastaan kiellettyä tehtävää.

Jäsenvaltioiden on vahvistettava säännöt, joilla hallitaan eturistiriitoja, joita henkilöstön jäsenille ja hallintoelinten jäsenille aiheutuu eroamispäivän ja jonkin kolmannen alakohdan b alakohdassa tarkoitettun laitoksen tai yrityksen palvelukseen siirtymisen välisenä aikana. Näillä säännöillä on erityisesti varmistettava, että kyseisillä henkilöstön jäsenillä tai ylimpien hallintoelinten jäsenillä on rajoitettu pääsy valvottavia laitoksia koskeviin luottamuksellisiin tai arkaluonteisiin tietoihin.

Ennen henkilöstön jäsenen ja hallintoelinten jäsenten nimittämistä toimivaltaisen viranomaisten on arvioitava, onko olemassa eturistiriitä, joka johtuu hakijan aiemmasta ammatillisesta toiminnasta, taloudellisia sidonnaisuuksia koskevasta ilmoituksesta tai läheisestä henkilökohtaisesta suhteesta valvottavien laitosten hallintoneuvoston jäseniin.

EPV antaa toimivaltaisille viranomaisille asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet eturistiriitojen ehkäisemisestä toimivaltaisissa viranomaisissa ja toimivaltaisen viranomaisten riippumattomuudesta ottaen huomioon kansainväliset parhaat käytännöt, jotta tätä artiklaa voidaan soveltaa oikeasuhteisesti.

*1 Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomaisen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

*2 Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013, annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63).

*3 Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 468/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, kehyksen perustamisesta YVM:n puitteissa tehtävälle yhteistyölle EKP:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten välillä sekä kansallisten nimettyjen viranomaisten kanssa (YVM-kehysasetus) (EKP/2014/17) (EUVL L 141, 14.5.2014, s. 1).

*4 Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 806/2014, annettu 15 päivänä heinäkuuta 2014, yhdenmukaisten sääntöjen ja yhdenmukaisen menettelyn vahvistamisesta luottolaitosten ja tiettyjen sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisua varten yhteisen kriisinratkaisumekanismien ja yhteisen kriisinratkaisurahaston puitteissa sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta (EUVL L 225, 30.7.2014, s. 1).”;

(2 a) lisätään 8 a artiklan 4 kohtaan alakohdat seuraavasti:

”Poiketen siitä, mitä tämän artiklan 1 kohdassa säädetään, kyseisen kohdan mukaisesti vastaanotetun hakemuksen ja direktiivin 2014/65/EU 95 a artiklan mukaisesti saatujen tietojen perusteella toimivaltainen viranomainen voi yrityksen pyynnön saatuaan päättää olla soveltamatta vaatimusta hankkia luottolaitoksen toimilupa tämän direktiivin 8 artiklan mukaisesti mainitussa kohdassa tarkoitettun yrityksen osalta. Vapautusta ei sovelleta, jos yritys on yksilöity asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdan b alakohdan iii alakohdan mukaiseksi luottolaitokseksi.

Päättyessään, sovelletaanko toisessa alakohdassa tarkoitettua vapautusta, toimivaltaisen viranomaisen on otettava huomioon lausunto, jonka EPV antaa kuukauden kuluessa siitä, kun toimivaltainen viranomainen on ilmoittanut tällaisesta pyynnöstä, sekä seuraavat seikat:

- a) jos yritys on osa ryhmää, ryhmän rakenne, ryhmän kirjauskäytännöt ja varojen jakautuminen ryhmän yhteisöjen kesken;**
- b) yrityksen sijoittautumisjäsenvaltiossaan ja koko unionissa harjoittaman toiminnan luonne, laajuus ja monimuotoisuus;**
- c) yrityksen sijoittautumisjäsenvaltiossaan ja koko unionissa harjoittaman toiminnan merkitys ja sen aiheuttama järjestelmäriski.**

Toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava päätöksestään yritykselle ja julkaistava se yhdessä EPV:n lausunnon kanssa EPV:n verkkosivustolla. Jos päätös poikkeaa EPV:n antamasta lausunnosta, toimivaltaisen viranomaisen on esitettävä poikkeamisen perusteet päätöksessään. Päätöstä on arvioitava uudelleen kolmen vuoden välein.”;

(2 b) *lisätään 8 a artiklaan kohta seuraavasti:*

”6 a. EPV laatii luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään seikat, jotka toimivaltaisen viranomaisen on otettava huomioon päättäessään vapautuksen myöntämisestä tämän artiklan 4 kohdan mukaisesti.

EPV toimittaa nämä teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta täydentää tätä direktiiviä hyväksymällä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.”;

(3) *lisätään 18 artiklaan g alakohta seuraavasti:*

”g) täyttää kaikki seuraavat edellytykset:

- i) sen on todettu olevan lähellä kaatumista tai todennäköisesti kaatuvan direktiivin 2014/59/EU 32 artiklan 1 kohdan a alakohdan tai asetuksen (EU) N:o 806/2014 18 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti;*
- ii) kriisinratkaisuviranomainen katsoo, että direktiivin 2014/59/EU 32 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tai asetuksen (EU) N:o 806/2014 18 artiklan 1 kohdan b alakohdassa säädetty edellytys täyttyy kyseisen luottolaitoksen osalta;*
- iii) kriisinratkaisuviranomainen katsoo, että direktiivin 2014/59/EU 32 artiklan 1 kohdan c alakohdassa tai asetuksen (EU) N:o 806/2014 18 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädetty edellytys ei täyty kyseisen luottolaitoksen osalta.”;*

(4) *muutetaan 21 a artikla seuraavasti:*

a) korvataan 1 kohta seuraavasti:

”1. Jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivien rahoitusalan holdingyhtiöiden, jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivien rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden, EU:ssa emoyrityksenä toimivien rahoitusalan holdingyhtiöiden ja EU:ssa emoyrityksenä toimivien rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden on haettava hyväksyntää tämän artiklan mukaisesti. Muiden rahoitusalan holdingyhtiöiden ja sekaholdingyhtiöiden on haettava hyväksyntää tämän artiklan mukaisesti, jos niiden edellytetään noudattavan tätä direktiiviä tai asetusta (EU) N:o 575/2013 alakonsolidointiryhmän tasolla.

*Toimivaltaisten viranomaisten on **säännöllisesti** tarkasteltava laitoksen emoyrityksiä tai 8 artiklan nojalla toimilupaa hakevan yhteisön emoyrityksiä tarkistaakseen, onko **laitos tai toimilupaa hakeva yhteisö yksilöinyt asianmukaisesti** jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivan rahoitusalan holdingyhtiön, jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivan rahoitusalan sekaholdingyhtiön, EU:ssa emoyrityksenä toimivan rahoitusalan holdingyhtiön tai EU:ssa emoyrityksenä toimivan rahoitusalan sekaholdingyhtiön kriteerit **täyttävän yrityksen**.*

Toisen alakohdan soveltamiseksi, jos *emoyritykset* sijaitsevat muissa jäsenvaltioissa kuin siinä jäsenvaltiossa, johon laitos tai 8 artiklan mukaista toimilupaa hakeva yhteisö on sijoittautunut, näiden kahden jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on tehtävä tiivistä yhteistyötä tarkastelun suorittamiseksi.

Toimivaltaisten viranomaisten on julkaistava ja saatettava säännöllisesti ajan tasalle luettelo kaikista jäsenvaltiossaan yksilöidyistä ja nimetyistä rahoitusalan holdingyhtiöistä ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöistä, joihin sovelletaan hyväksyntää ensimmäisen alakohdan mukaisesti.”;

b) muutetaan 2 kohta seuraavasti:

-i) korvataan ensimmäisen alakohdan johdantokappale seuraavasti:

”Sovellettaessa 1 kohtaa siinä tarkoitettujen rahoitusalan holdingyhtiöiden ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöiden on toimitettava asiaankuuluvalla konsolidointiryhmän valvojalle ja, jos kyseessä on eri viranomainen, sijoittautumisjäsenvaltionsa toimivaltaiselle viranomaiselle seuraavat tiedot:”;

i) korvataan ensimmäisen alakohdan b alakohta seuraavasti:

”b) tiedot vähintään kahden sellaisen henkilön nimittämisestä, jotka tosiasiallisesti johtavat rahoitusalan holdingyhtiötä tai rahoitusalan sekaholdingyhtiötä, ja 91 artiklan 1 kohdassa säädettyjen vaatimusten noudattamisesta;”;

ii) korvataan toinen alakohta seuraavasti:

”Jos 3 ja 4 kohdassa tarkoitettun rahoitusalan holdingyhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön hyväksyntä tai vapautus hyväksynnästä tapahtuu samanaikaisesti 8, 22 tai 27 a artiklassa tarkoitettun arvioinnin kanssa, kyseistä artiklaa sovellettaessa toimivaltaisen viranomaisen on tarvittaessa koordinoitava toimintansa konsolidointiryhmän valvojan ja, jos se on eri viranomainen, sen jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen kanssa, johon rahoitusalan holdingyhtiö tai rahoitusalan sekaholdingyhtiö on sijoittautunut. Jäljempänä 22 artiklan 2 kohdan toisessa alakohdassa ja 27 a artiklan 3 kohdassa tarkoitettu arviointijakso keskeytetään , kunnes tässä artiklassa säädetty menettely on saatettu päätökseen.”;

b a) korvataan 3 kohdan c alakohta seuraavasti:

”c) 14 artiklassa säädettyjä luottolaitosten osakkeenomistajia ja jäseniä koskevia perusteita ja 121 artiklassa säädettyjä vaatimuksia noudatetaan.”;

b b) lisätään 4 a kohta seuraavasti:

”4 a. Rajoittamatta 4 kohdan soveltamista konsolidointiryhmän valvoja voi sallia tapauskohtaisesti, että rahoitusalan holdingyhtiöt tai rahoitusalan sekaholdingyhtiöt, jotka on vapautettu hyväksynnästä, jätetään konsolidoinnin ulkopuolelle seuraavien edellytysten täytyessä:i) ulkopuolelle jättäminen ei vaikuta tytäryrityksenä toimivan luottolaitoksen tai ryhmän valvonnan tehokkuuteen;

ii) *rahoitusalan holdingyhtiöllä tai rahoitusalan sekaholdingyhtiöllä ei ole muita oman pääoman ehtoisia vastuuta kuin oman pääoman ehtoinen vastuu tytäryrityksenä toimivassa luottolaitoksessa tai väliyhtiönä ja emoyrityksenä toimivassa rahoitusalan holdingyhtiössä tai rahoitusalan sekaholdingyhtiössä, jonka määräysvallassa tytäryrityksenä toimiva luottolaitos on;*

iii) *rahoitusalan holdingyhtiö tai rahoitusalan sekaholdingyhtiö ei käytä merkittävästi vivutusta eikä sillä ole vastuuta, jotka eivät liity sen omistukseen tytäryrityksenä toimivassa luottolaitoksessa tai väliyhtiönä ja emoyrityksenä toimivassa rahoitusalan holdingyhtiössä tai rahoitusalan sekaholdingyhtiössä, jonka määräysvallassa tytäryrityksenä toimiva luottolaitos on;”;*

b c) *korvataan 10 kohdan ensimmäinen alakohta seuraavasti:*

”Jos rahoitusalan holdingyhtiölle tai rahoitusalan sekaholdingyhtiölle ei myönnetä hyväksyntää tai vapautusta hyväksynnästä tämän artiklan nojalla, konsolidointiryhmän valvojan on ilmoitettava hakijalle tästä päätöksestä ja sen perusteluista neljän kuukauden kuluessa hakemuksen vastaanottamisesta tai, jos hakemus on puutteellinen, neljän kuukauden kuluessa täydellisten tietojen vastaanottamisesta.”;

(5) lisätään 21 b artiklan 6 kohtaan toinen ja kolmas alakohta seuraavasti:

”EPV laatii teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset, joissa täsmennetään yhtenäiset muodot, määritelmät ja tietotekniset ratkaisut, joita unionissa on sovellettava ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen tietojen ilmoittamisessa.

EPV toimittaa nämä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä toisessa alakohdassa tarkoitettut tekniset täytäntöönpanostandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 15 artiklan mukaisesti.”;

(6) lisätään uusi 21 c artikla seuraavasti:

”21 c artikla

Kolmannen maan yrityksiä koskeva vaatimus perustaa sivuliike pankkipalvelujen tarjoamista varten ja poikkeus, joka koskee palvelujen tarjoamista asiakkaan oma-aloitteisen yhteydenoton perusteella

1. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että 47 artiklan 1 kohdassa tarkoitettut kolmanteen maahan sijoittautuneet yritykset perustavat sivuliikkeen alueelleen ja hakevat VI osaston mukaista toimilupaa aloittaakseen tai jatkaakseen mainitun artiklan 1 kohdassa tarkoitettua toimintaa asianomaisessa jäsenvaltiossa.

2. *Tämän artiklan 1 kohdassa säädettyä vaatimusta ei sovelleta, jos kolmanteen maahan sijoittautunut yritys tarjoaa asiaankuuluvaa palvelua tai toimintaa unioniin sijoittautuneelle tai unionissa sijaitsevalle asiakkaalle tai vastapuolelle, joka on*

a) unioniin sijoittautunut tai unionissa sijaitseva yksityisasiakas, hyväksyttävä vastapuoli tai direktiivin 2014/65/EU liitteessä II olevassa I ja II osassa tarkoitettu

ammattimainen asiakas, *edellyttäen, että tällainen asiakas tai vastapuoli* lähestyy kolmanteen maahan sijoittautunutta yritystä omasta yksinomaisesta aloitteestaan 47 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun palvelun tai toiminnan tarjoamiseksi;

b) asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määritelty luottolaitos;

c) kolmanteen maahan sijoittautuneen yrityksen kanssa samaan ryhmään kuuluva yritys.

Jos jokin kolmannen maan yritys *ottaa yhteyttä a alakohdassa tarkoitettuun asiakkaaseen tai vastapuoleen tai mahdolliseen asiakkaaseen tai vastapuoleen suoraan tai* sellaisen yhteisön välityksellä, joka toimii *omaan lukuunsa* tai jolla on tiiviit yhteydet tällaiseen kolmannen maan yritykseen, tai *jonkin muun* tällaisen yrityksen puolesta *toimivan henkilön välityksellä*, tätä ei katsota asiakkaan tai vastapuolen omasta yksinomaisesta aloitteesta tarjotuksi palveluksi, *sanotun kuitenkaan rajoittamatta c alakohdan soveltamista.*

3. Edellä 2 kohdassa tarkoitettu asiakkaan tai vastapuolen aloite ei oikeuta kolmannen maan yritystä markkinoimaan muita tuote-, toiminta- tai palveluluokkia kuin niitä, joita asiakas tai vastapuoli on pyytänyt, muutoin kuin jäsenvaltioon sijoittautuneen kolmannen maan sivuliikkeen kautta *ja paitsi, jos on kyse palveluista, toiminnasta tai tuotteista, jotka ovat ehdottoman välttämättömiä asiakkaan tai vastapuolen pyytämän palvelun, tuotteen tai toiminnan tarjoamiseksi.*”;

(6 a) *lisätään 22 artiklan 2 kohdan ensimmäisen alakohdan jälkeen alakohta seuraavasti:*

”Poiketen siitä, mitä ensimmäisessä alakohdassa säädetään, jos toimivaltaiset viranomaiset pitävät 1 kohdassa tarkoitettua ehdotettua hankintaa monimutkaisena, vahvistus ilmoituksen tai lisätietojen vastaanottamisesta on annettava viipymättä ja joka tapauksessa kymmenen työpäivän kuluessa kyseisen ilmoituksen tai lisätietojen vastaanottamisesta.”;

(6 b) *lisätään 23 artiklan 1 kohtaan alakohtat seuraavasti:*

”Tämän artiklan 1 kohdan e alakohdassa säädetyn perusteen arvioimiseksi toimivaltaisten viranomaisten on tarkastustensa yhteydessä kuultava viranomaisia, joilla on toimivalta valvoa yrityksiä direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti.

Toimivaltaiset viranomaiset voivat vastustaa hankintaa, jos hankkijaehdokas sijaitsee maassa, joka on unionin luettelossa kolmansista maista, joiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässä on strategisia puutteita tai sen noudattaminen on puutteellista, tai maassa, johon sovelletaan unionin rajoittavia toimenpiteitä, ja toimivaltainen viranomainen arvioi tämän vaikuttavan hankkijaehdokkaan kykyyn toteuttaa tarvittavia käytäntöjä ja prosesseja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmän vaatimusten noudattamiseksi.”;

(6 c) *lisätään 23 artiklan 2 kohtaan alakohta seuraavasti:*

”Sovellettaessa tätä kohtaa ja ottaen huomioon tämän artiklan 1 kohdan e alakohdassa säädetyn perusteen toimivaltaisten viranomaisten on ehdotettua hankintaa arvioidessaan otettava asianmukaisesti huomioon kielteinen kirjallinen

lausunto, jonka toimivaltaiset viranomaiset ovat saaneet 30 päivän kuluessa alkuperäisestä pyynnöstä viranomaisilta, joilla on toimivalta valvoa yrityksiä direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti, ja se voi olla kohtuullinen vastustamisperuste.”;

(6 d) *lisätään 23 artiklaan kohta seuraavasti:*

”6. EPV laatii luonnokset teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi, joissa täsmennetään vähimmäisluettelo tiedoista, jotka on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille 1 kohdassa tarkoitettua ilmoitusta annettaessa.

Tämän kohdan ensimmäistä alakohtaa sovellettaessa EPV ottaa huomioon direktiivin (EU) 2017/1132.

EPV toimittaa nämä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [18 kuukautta tämän muutospäätöksen voimaantulopäivästä].

Sürretään komissiolle valta hyväksyä tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen teknisten täytäntöönpanostandardien asetusten (EU) N:o 1093/2010 15 artiklan mukaisesti.”;

(7) *lisätään III osastoon 3, 4 ja 5 luku seuraavasti:*

”3 LUKU

Olennaisen omistusosuuden hankkiminen tai siitä luopuminen

27 a artikla

Hankinnasta ilmoittaminen ja sen arviointi

1. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että laitos *taikka* rahoitusalan *holdingyhtiö tai* rahoitusalan *sekaholdingyhtiö, joka kuuluu* 21 a artiklan 1 kohdan *soveltamisalaan*, jäljempänä ’hankkija’, ilmoittaa toimivaltaiselle viranomaiselle *etukäteen*, kun *se aikoo* hankkia suoraan tai välillisesti **■** omistusosuuden, joka on yli 15 prosenttia hankkijan hyväksyttävästä pääomasta, jäljempänä ’ehdotettu hankinta’, sekä mainitsee suunnitellun omistusosuuden suuruuden ja antaa 27 b artiklan 5 kohdassa tarkoitettujen asiaankuuluvien tietojen.

2. Toimivaltaisten viranomaisten on vahvistettava 1 kohdan mukaisen ilmoituksen tai 5 kohdan mukaisen lisätietojen vastaanottaminen viipymättä ja joka tapauksessa kahden työpäivän kuluessa kyseisen ilmoituksen vastaanottamisesta.

Poiketen siitä, mitä tämän artiklan 2 kohdassa ja 22 artiklan 2 kohdassa säädetään, jos toimivaltaiset viranomaiset pitävät tämän artiklan 1 kohdassa tai 22 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua ehdotettua hankintaa monimutkaisena, vahvistus lisätietojen vastaanottamisesta on annettava viipymättä ja joka tapauksessa kymmenen työpäivän kuluessa kyseisen ilmoituksen vastaanottamisesta.

3. Toimivaltaisilla viranomaisilla on ilmoituksen ja kaikkien asiakirjojen, mukaan lukien asiakirjat, joiden liittämistä ilmoitukseen jäsenvaltio edellyttää 27 b artiklan 5 kohdan mukaisesti, kirjallisen vastaanottovahvistuksen päivämäärästä alkaen

60 työpäivää aikaa, jäljempänä 'arviointijakso', suorittaa 27 b artiklan 1 kohdassa säädetty arviointi, jäljempänä 'arviointi'.

Jos ehdotettu hankinta koostuu 22 artiklan 1 kohdassa tarkoitetusta huomattavasta omistusosuudesta luottolaitoksessa, hankkijaan sovelletaan edelleen myös kyseisen artiklan mukaista ilmoitusvelvollisuutta ja arviointia. ***Tällöin ajanjakso, jonka aikana toimivaltaisen viranomaisen on suoritettava tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa ja 22 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut arvioinnit, päättyy vasta, kun viimeinen kyseisistä arviointijaksoista päättyy.***

4. Toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava hankkijaehdokkaalle arviointijakson päättymispäivä antaessaan 2 kohdassa tarkoitetun vastaanottovahvistuksen.

5. Toimivaltaiset viranomaiset voivat tarvittaessa arviointijakson aikana ja viimeistään arviointijakson viidentenäkympmentenä työpäivänä pyytää lisätietoja, jotka ovat tarpeen arvioinnin suorittamiseksi. Pyyntö on esitettävä kirjallisesti, ja siinä on yksilöitävä tarvittavat lisätiedot.

6. Arviointijakso keskeytetään siitä päivästä, jona toimivaltaiset viranomaiset pyytävät lisätietoja, siihen päivään, jona hankkijalta saadaan vastaus, jossa annetaan kaikki pyydetty tiedot. Keskeytys ei saa olla pitempi kuin kaksikymmentä työpäivää. Toimivaltaiset viranomaiset voivat harkintansa mukaan pyytää vielä täydentämään tai tarkentamaan tietoja, mutta tämä ei saa johtaa arviointijakson keskeyttämiseen.

7. Toimivaltaiset viranomaiset voivat pidentää 6 kohdan toisessa ***virkkeessä*** tarkoitettua keskeyttämistä enintään 30 työpäivään seuraavissa tilanteissa:

- a) hankittu yritys sijaitsee kolmannessa maassa tai sitä säännellään kolmannessa maassa;
- b) tietojenvaihto Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849⁵ 2 artiklan 1 kohdan 1 ja 2 alakohdassa lueteltujen ilmoitusvelvollisten valvonnasta vastaavien viranomaisten kanssa on tarpeen tämän direktiivin 27 b artiklan 1 kohdassa tarkoitetun arvioinnin suorittamiseksi.

9. Jos toimivaltaiset viranomaiset päättävät vastustaa ehdotettua hankintaa, niiden on kahden työpäivän kuluessa arvioinnin päätökseen saattamisesta ja viimeistään arviointijakson päättyessä ilmoitettava asiasta hankkijalle kirjallisesti ja esitettävä vastustamisen perustelut. Jollei kansallisesta lainsäädännöstä muuta johdu, asianmukainen selvitys ehdotetun hankinnan vastustamista koskevan päätöksen perusteluista voidaan asettaa yleisön saataville hankkijan pyynnöstä. Se, että kansallisessa lainsäädännössä ei ole säännöksiä ehdotetun hankinnan vastustamista koskevan päätöksen asianmukaisista perusteluista, ei estä jäsenvaltioita sallimasta toimivaltaisen viranomaisen julkistaa tällaiset tiedot, jos hankkija ei ole sitä pyytänyt.

10. Jos toimivaltaiset viranomaiset eivät arviointiajanjakson kuluessa vastusta ehdotettua hankintaa kirjallisesti, se katsotaan hyväksytyksi.

11. Toimivaltaiset viranomaiset voivat asettaa enimmäisajan ehdotetun hankinnan päätökseen saattamiselle ja pidentää sitä tarvittaessa.

12. Jäsenvaltiot eivät saa asettaa vaatimuksia, jotka ovat tiukempia kuin **tässä** artiklassa säädetty vaatimukset, jotka koskevat suorien tai välillisten hankintojen ilmoittamista toimivaltaisille viranomaisille tai niiden hyväksyntää.

*5 Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73).

27 b artikla **Arviointiperusteet**

1. Käsitellessään 27 a artiklan 1 kohdassa säädettyä ehdotettua hankintaa koskevaa ilmoitusta ja 27 a artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja tietoja toimivaltaisten viranomaisten on arvioitava hankkijan järkevää ja vakaata johtamista hankinnan jälkeen ja erityisesti riskejä, joille hankkija altistuu tai saattaa altistua, seuraavien perusteiden mukaisesti:

- a) hankkijan ylimpään hallintoelimeen ehdotetun hankinnan tuloksena hankkijan mahdollisesti nimitettävän uuden jäsenen 91 artiklan 1 kohdassa säädetty riittävän hyvä maine ja riittävät tiedot, taidot ja kokemus;
- b) pystyykö hankkija täyttämään jatkuvasti tässä direktiivissä ja asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ja tapauksen mukaan muissa unionin säädöksissä vahvistetut vakavaraisuusvaatimukset;
- c) onko perusteltua syytä epäillä, että ehdotetun hankinnan yhteydessä syyllistytään tai pyritään tai on syyllistytty tai pyritty direktiivin (EU) 2015/849 1 artiklassa tarkoitettuun rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen tai että ehdotettu hankinta voisi lisätä tämän riskiä.

2. Edellä 1 kohdan c alakohdassa ■ säädetyn perusteen arvioimiseksi toimivaltaisten viranomaisten on tarkastustensa yhteydessä kuultava viranomaisia, joilla on toimivalta valvoa yrityksiä direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti.

3. Toimivaltaiset viranomaiset voivat vastustaa ehdotettua hankintaa vain, jos siihen on perusteltu syy **tämän artiklan** 1 kohdassa säädettyjen perusteiden nojalla tai jos hankkijan toimittamat tiedot ovat puutteelliset 27 a artiklan 5 kohdan mukaisesti esitetystä pyynnöstä huolimatta.

Sovellettaessa tätä kohtaa ja ■ ottaen huomioon 1 kohdan c alakohdassa säädetyn perusteen toimivaltaisten viranomaisten on ehdotettua hankintaa arvioidessaan otettava asianmukaisesti huomioon **kielteinen lausunto, jonka toimivaltaiset viranomaiset ovat saaneet 30 päivän kuluessa alkuperäisestä pyynnöstä viranomaisilta, joilla on toimivalta valvoa yrityksiä direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti, ja se voi** olla kohtuullinen vastustamisperuste.

4. Jäsenvaltiot eivät saa asettaa ennakkoehtoja sen suhteen, millainen omistusosuuden taso on hankittava, eivätkä sallia toimivaltaisten viranomaistensa tarkastella ehdotettua hankintaa markkinoiden taloudellisten tarpeiden kannalta.

5. Jäsenvaltioiden on julkaistava luettelo, jossa eritellään arvioinnin suorittamiseksi tarvittavat tiedot. Nämä tiedot on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille 27 a artiklan 1 kohdassa tarkoitetun ilmoituksen yhteydessä. Tietojen on oltava oikeasuhteisia ja asianmukaisia hankittavan yhteisön luonteeseen nähden. Jäsenvaltiot eivät saa vaatia tietoja, joilla ei ole merkitystä tämän artiklan mukaisen toiminnan vakauden arvioinnin kannalta.

6. Sen estämättä, mitä 27 a artiklan 2–7 kohdassa säädetään, jos on ilmoitettu kahdesta tai useammasta ehdotuksesta hankkia **omistusosuus** samasta yhteisöstä, toimivaltaisen viranomaisen on kohdeltava hankkijaosapuolia syrjimättömällä tavalla.

7. EPV laatii luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään

- a) vähimmäisluettelo tiedoista, jotka on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille 22 artiklan 1 kohdassa, 27 a artiklan 1 kohdassa, 27 f artiklan 1 kohdassa ja 27 k artiklan 1 kohdassa tarkoitetun ilmoituksen yhteydessä;
- b) tässä artiklassa, 27 g artiklassa ja 27 l artiklassa säädettyjen perusteiden yhteinen arviointimenetelmä;
- c) menettely, jota sovelletaan ilmoittamiseen ja 27 a, 27 f ja 27 k artiklan mukaiseen toiminnan vakauden arviointiin.

Ensimmäistä alakohtaa sovellettaessa EPV ottaa huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2017/1132^{*6}.

EPV toimittaa nämä teknisten **sääntelystandardien** luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 18 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset **sääntelystandardit** asetuksen (EU) N:o 1093/2010 **10–14 artiklan** mukaisesti.

7 a. EPV antaa ohjeet tässä artiklassa, 27 g artiklassa ja 27 l artiklassa säädettyjen yhteisten arviointiperusteiden täsmäntämisestä. EPV antaa nämä ohjeet viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

^{*6} Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2017/1132, annettu 14 päivänä kesäkuuta 2017, tietyistä yhtiöoikeuden osa-alueista (kodifikaatio).

27 c artikla

Toimivaltaisten viranomaisten välinen yhteistyö

1. Asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten on kuultava toisiaan suorittaessaan 27 b artiklassa tarkoitettua arviointia, jos hankittu yhteisö on jokin seuraavista:

- a) luottolaitos, vakuutusyritys, jälleenvakuutusyritys, sijoituspalveluyritys tai **omaisuudenhoitoyhtiö**, jolle on myönnetty toimilupa toisessa jäsenvaltiossa tai muulla alalla kuin millä hankkijaehdokas toimii;
- b) sellaisen luottolaitoksen, vakuutusyrityksen, jälleenvakuutusyrityksen, sijoituspalveluyrityksen tai **omaisuudenhoitoyhtiön** emoyritys, jolle on

myönnetty toimilupa toisessa jäsenvaltiossa tai muulla alalla kuin millä hankkijaehdokas toimii;

- c) oikeushenkilö, jolla on määräysvalta luottolaitoksessa, vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä, sijoituspalveluyrityksessä tai **omaisuudenhoitoyhtiössä**, jolle on myönnetty toimilupa toisessa jäsenvaltiossa tai muulla alalla kuin millä ehdotetun hankinnan kohde toimii.

Toimivaltaisten viranomaisten on ilman aiheetonta viivytystä toimitettava toisilleen kaikki arvioinnin kannalta olennaiset tai asiaan vaikuttavat tiedot. Tätä varten toimivaltaisten viranomaisten on pyynnöstä tai omasta aloitteestaan toimitettava toisilleen kaikki arvioinnin kannalta merkitykselliset tiedot.

2. Toimivaltaisten viranomaisten on pyrittävä koordinoimaan arviointinsa ja varmistamaan päätöksensä johdonmukaisuus. Tätä varten hankkijan toimivaltaisen viranomaisen päätöksessä on ilmoitettava **muiden asiaankuuluvien toimivaltaisten viranomaisten** mahdollisesti esittämät näkemykset tai varaukset .

3. EPV laatii teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset, joissa vahvistetaan yhteiset menettelyt, lomakkeet ja mallit tässä artiklassa tarkoitettua asiaankuuluvien toimivaltaisten viranomaisten välistä kuulemismenettelyä varten.

EPV toimittaa nämä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 18 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettut tekniset täytäntöönpanostandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 15 artiklan mukaisesti.

27 d artikla

Luovutusilmoitus

Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että **laitos taikka rahoitusalan holdingyhtiö tai rahoitusalan sekaholdingyhtiö, joka kuuluu 21 a artiklan 1 kohdan soveltamisalaan**, ilmoittaa toimivaltaisille viranomaisille, kun **se aikoo** suoraan tai välillisesti luovuttaa **olennaisen** omistuosuuden, joka on yli 15 prosenttia **sen** hyväksyttävästä pääomasta. Ilmoitus on tehtävä kirjallisesti ja ennen luovutusta, ja ilmoituksessa on mainittava kyseisen omistuosuuden suuruus.

27 e artikla

Ilmoittamisvelvollisuudet ja seuraamukset

Jos hankkija ei ilmoita ehdotetusta hankinnasta etukäteen 27 a artiklan 1 kohdan mukaisesti tai on hankkinut kyseisessä artiklassa tarkoitettua **olennaisen** omistuosuuden toimivaltaisten viranomaisten vastustuksesta huolimatta, jäsenvaltioiden on vaadittava kyseisiä toimivaltaisia viranomaisia toteuttamaan asianmukaiset toimenpiteet. Tällaisiin toimenpiteisiin voi sisältyä ylimmän hallintoelimen jäsenille ja toimivalle johdolle määrättäviä 65–72 artiklan mukaisia kieltoja, uhkasakkoja ja seuraamuksia. Jos **olennainen** omistuosuus hankitaan toimivaltaisten viranomaisten vastustuksesta huolimatta, jäsenvaltioiden on joko määrättävä keskeytettäväksi osuuksia vastaavien äänioikeuksien käyttäminen tai määrättävä, että annetut äänet ovat mitättömiä, sanotun kuitenkin rajoittamatta mahdollisia seuraamuksia.

4 LUKU

Varojen ja velkojen olennaiset siirrot

27 f artikla

Varojen ja velkojen olennaisten siirtojen ilmoittaminen ja arviointi

1. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että laitokset *taikka* rahoitusalan holdingyhtiöt *tai* rahoitusalan sekaholdingyhtiöt, *jotka kuuluvat* 21 a artiklan 1 kohdan *soveltamisalaan*, ilmoittavat toimivaltaiselle viranomaiselleen kaikista varojen tai velkojen olennaisista siirroista, jotka ne aikovat toteuttaa joko myymällä tai muun tyyppisellä liiketoimella, jäljempänä 'suunniteltu toimi'. Ilmoituksessa on mainittava suunnitellun toimen suuruus ja annettava 27 g artiklan 5 kohdassa täsmennetyt tiedot.

Jos suunniteltuun toimeen osallistuu vain samaan ryhmään kuuluvia laitoksia, myös näihin laitoksiin sovelletaan ensimmäistä alakohtaa.

Ensimmäistä ja toista alakohtaa sovellettaessa kuhunkin samaan suunniteltuun toimeen osallistuvaan laitokseen sovelletaan erikseen mainituissa alakohdissa säädettyä ilmoitusvelvollisuutta.

2. Edellä olevan 1 kohdan soveltamiseksi

- a) suunniteltua toimea pidetään laitoksen kannalta olennaisena, jos se on *konsolidoidulla tasolla* vähintään 10 prosenttia laitoksen kokonaisvaroista tai -veloista;
- b) järjestämättömien omaisuuserien siirtoja tai Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2019/2162^{*7} 3 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuun katepooliin sisällytettävien tai arvopaperistettävien varojen siirtoja ei oteta huomioon laskettaessa a alakohdassa tarkoitettua prosenttiosuutta;
- c) varojen tai velkojen siirtoja, jotka liittyvät direktiivin 2014/59/EU IV osastossa säädettyjen kriisinratkaisuvälineiden, -valtuuksien ja -mekanismien käyttöön, ei oteta huomioon laskettaessa a alakohdassa tarkoitettua prosenttiosuutta.

3. Toimivaltaisten viranomaisten on vahvistettava 1 kohdan mukaisen ilmoituksen tai 6 kohdan mukaisten lisätietojen vastaanottaminen viipymättä ja joka tapauksessa kahden työpäivän kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta.

4. Toimivaltaisilla viranomaisilla on ilmoituksen ja asiakirjojen, mukaan lukien asiakirjat, joiden liittämistä ilmoitukseen jäsenvaltio edellyttää 27 g artiklan 5 kohdan mukaisesti, kirjallisen vastaanottovahvistuksen päivämäärästä alkaen enintään 60 työpäivää aikaa suorittaa 27 g artiklan 1 kohdassa säädetty arviointi, jäljempänä 'arviointijakso'.

5. Toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava laitokselle arviointijakson päättymispäivä antaessaan vastaanottovahvistuksen.

6. Toimivaltaiset viranomaiset voivat pyytää lisätietoja arvioinnin täydentämiseksi milloin tahansa arviointijakson aikana ja viimeistään arviointijakson viidentenäksymmenentenä työpäivänä. Pyyntö on esitettävä kirjallisesti, ja siinä on yksilöitävä tarvittavat lisätiedot.

7. Arviointijakso keskeytetään siitä päivästä, jona toimivaltaiset viranomaiset pyytävät tietoja, siihen päivään, jona laitokselta saadaan vastaus, jossa annetaan kaikki pyydetty tiedot. Keskeytys ei saa olla pitempi kuin kaksikymmentä työpäivää. Toimivaltaiset viranomaiset voivat harkintansa mukaan pyytää vielä täydentämään tai tarkentamaan tietoja, mutta tämä ei saa johtaa arviointijakson keskeytymiseen.

8. Jos toimivaltaiset viranomaiset päättävät vastustaa suunniteltua toimea, niiden on ilmoitettava asiasta laitokselle kirjallisesti ja esitettävä perustelut kahden työpäivän kuluessa arvioinnin päätökseen saattamisesta ja viimeistään arviointijakson päättymispäivänä. Jollei kansallisesta lainsäädännöstä muuta johdu, asianmukainen selvitys päätöksen perusteluista voidaan asettaa yleisön saataville laitoksen pyynnöstä. Se, että kansallisessa lainsäädännössä ei ole säännöksiä ehdotetun hankinnan vastustamista koskevan päätöksen asianmukaisista perusteluista, ei estä jäsenvaltiota sallimasta toimivaltaisen viranomaisen julkistaa tällaiset tiedot, jos laitos ei ole sitä pyytänyt.

9. Jos toimivaltaiset viranomaiset eivät arviointijakson kuluessa vastusta suunniteltua toimea kirjallisesti, se katsotaan hyväksytyksi.

10. Toimivaltaiset viranomaiset voivat asettaa enimmäisajan suunnitellun toimen päätökseen saattamiselle ja pidentää sitä tarvittaessa.

11. Jäsenvaltiot eivät saa asettaa toimivaltaisille viranomaisille ilmoittamista tai hyväksyntää koskevia vaatimuksia, jotka ovat tiukempia kuin 27 f artiklassa säädetty vaatimukset.

*7 Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/2162, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskusta ja katettujen joukkolainojen julkisesta valvonnasta sekä direktiivien 2009/65/EY ja 2014/59/EU muuttamisesta (EUVL L 328, 18.12.2019, s. 29).

27 g artikla **Arviointiperusteet**

1. Käsitellessään 27 f artiklan 1 kohdassa säädettyä ilmoitusta ja 27 f artiklan 6 kohdassa tarkoitettuja tietoja toimivaltaisten viranomaisten on arvioitava suunniteltu toimi seuraavien perusteiden mukaisesti:

- a) pystyykö laitos täyttämään jatkuvasti tässä direktiivissä ja asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ja tapauksen mukaan muissa unionin säädöksissä vahvistetut vakavaraisuusvaatimukset.
- b) onko perusteltua syytä epäillä, että suunnitellun toimen yhteydessä syyllistytään tai pyritään tai on syyllistytty tai pyritty direktiivin (EU) 2015/849 1 artiklassa tarkoitettuun rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen tai että ehdotettu hankinta voisi lisätä tämän riskiä.

2. Edellä 1 kohdan b alakohdassa säädetyn perusteen arvioimiseksi toimivaltaisten viranomaisten on tarkastustensa yhteydessä kuultava viranomaisia, joilla on toimivalta valvoa yrityksiä direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti.

3. Toimivaltaiset viranomaiset voivat vastustaa suunniteltua toimea vain, jos 1 kohdassa säädetyt edellytykset eivät täyty tai jos laitoksen toimittamat tiedot ovat puutteelliset 27 f artiklan mukaisesti esitetystä pyynnöstä huolimatta.

Edellä 1 kohdan b alakohdassa säädetyin perusteen osalta ***toimivaltaisten viranomaisten on ehdotettua hankintaa arvioidessaan otettava asianmukaisesti huomioon kielteinen lausunto, jonka toimivaltaiset viranomaiset ovat saaneet 30 päivän kuluessa alkuperäisestä pyynnöstä*** viranomaisilta, joilla on toimivalta direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti, ***ja se voi olla*** kohtuullinen vastustamisperuste.

4. Jäsenvaltiot eivät saa asettaa suunnitellun toimen ehdoksi tiettyä tasoa tai määrää eivätkä sallia toimivaltaisten viranomaistensa tarkastella suunniteltua toimea markkinoiden taloudellisten tarpeiden kannalta.

5. Jäsenvaltioiden on julkaistava luettelo tiedoista, jotka ovat tarpeen 1 kohdassa tarkoitetun arvioinnin suorittamiseksi. Nämä tiedot on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille 27 f artiklan 1 kohdassa tarkoitetun ilmoituksen yhteydessä. Jäsenvaltiot eivät saa vaatia tietoja, joilla ei ole merkitystä suunnitellun toimen vakauden arvioinnin kannalta.

Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettu luettelo ei estä toimivaltaisia viranomaisia pyytämästä lisätietoja, jotka ovat tarpeen sen varmistamiseksi, että suunniteltu toimi täyttää tämän artiklan 1 kohdassa määritetyt perusteet.

27 h artikla

Toimivaltaisten viranomaisten välinen yhteistyö

1. Asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten on kuultava toisiaan suorittaessaan 27 g artiklassa tarkoitettua arviointia, jos suunniteltuun toimeen osallistuu jokin seuraavista:

- a) luottolaitos, vakuutusyritys, jälleenvakuutusyritys, sijoituspalveluyritys tai ***omaisuudenhoitoyhtiö***, jolle on myönnetty toimilupa toisessa jäsenvaltiossa tai muulla alalla kuin millä ehdotetun hankinnan kohde toimii;
- b) sellaisen luottolaitoksen, vakuutusyrityksen, jälleenvakuutusyrityksen, sijoituspalveluyrityksen tai ***omaisuudenhoitoyhtiön*** emoyritys, jolle on myönnetty toimilupa toisessa jäsenvaltiossa tai muulla alalla kuin millä ehdotetun hankinnan kohde toimii;
- c) oikeushenkilö, jolla on määräysvalta luottolaitoksessa, vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä, sijoituspalveluyrityksessä tai ***omaisuudenhoitoyhtiössä***, jolle on myönnetty toimilupa toisessa jäsenvaltiossa tai muulla alalla kuin millä ehdotetun hankinnan kohde toimii.

2. Toimivaltaisten viranomaisten on ilman aiheetonta viivytystä toimitettava toisilleen kaikki arvioinnin kannalta olennaiset tai asiaan vaikuttavat tiedot. Tätä varten toimivaltaisten viranomaisten on pyynnöstä tai omasta aloitteestaan toimitettava toisilleen kaikki arvioinnin kannalta merkitykselliset tiedot.

3. Toimivaltaisten viranomaisten on pyrittävä koordinoimaan arviointinsa ***ja varmistamaan*** päätöksensä johdonmukaisuus. ***Lisäksi*** toimivaltaisten viranomaisten on ***ilmoitettava päätöksissään suunniteltuun toimeen osallistuvia muita yhteisöjä*** valvovan toimivaltaisen viranomaisen mahdollisesti esittämät näkemykset tai varaukset.

4. EPV laatii teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset, joissa vahvistetaan yhteiset menettelyt, lomakkeet ja mallit tässä artiklassa tarkoitettua asiaankuuluvien toimivaltaisten viranomaisten välistä kuulemismenettelyä varten.

EPV toimittaa nämä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 18 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettut tekniset täytäntöönpanostandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 15 artiklan mukaisesti.

27 i artikla

Ilmoittamisvelvollisuudet ja seuraamukset

Jäsenvaltioiden on vaadittava, että jos laitokset eivät ilmoita suunnitellusta toimesta etukäteen 27 f artiklan 1 kohdan mukaisesti tai jos ne ovat toteuttaneet mainitussa artiklassa tarkoitettun suunnitellun toimen toimivaltaisten viranomaisten vastustuksesta huolimatta, toimivaltaiset viranomaiset toteuttavat asianmukaiset toimenpiteet. Tällaiset toimenpiteet voivat olla ylimmän hallintoelimen jäsenille ja johtajille määrättäviä kieltoja, uhkasakkoja ja seuraamuksia, jollei 65–72 artiklasta muuta johdu.

5 LUKU

Sulautuminen ja jakautuminen

27 j artikla

Määritelmät

Tässä luvussa tarkoitetaan

- a) ’sulautumisella’ mitä tahansa seuraavista toimista, joilla:
 - i) yksi tai useampi yhtiö siirtää purkautumishetkellään ilman selvitysmenettelyä kaikki varansa ja velkansa tai osan niistä toiselle olemassa olevalle yhtiölle vastineeksi jäsenilleen annetuista tämän toisen yhtiön yhtiöpääomaa edustavista arvopapereista tai osuuksista ja tarvittaessa rahavastikkeesta, joka on enintään 10 prosenttia nimellisarvosta (jollei sovellettavassa kansallisessa lainsäädännössä toisin säädetä) tai nimellisarvon puuttuessa kyseisten arvopapereiden tai osakkeiden kirjanpidollisesta nimellisarvosta;
 - ii) yksi tai useampi yhtiö siirtää purkautumishetkellään ilman selvitysmenettelyä kaikki varansa ja velkansa tai osan niistä toiselle olemassa olevalle yhtiölle, vastaanottavalle yhtiölle ilman, että hankkiva yhtiö laskee liikkeeseen uusia osakkeita, edellyttäen, että yksi henkilö omistaa suoraan tai välillisesti kaikki sulautumiseen osallistuvien yhtiöiden osakkeet tai sulautumiseen osallistuvien yhtiöiden jäsenet omistavat arvopaperinsa ja osuutensa samassa suhteessa kaikissa sulautumiseen osallistuvissa yhtiöissä;

- iii) kaksi yhtiötä tai useampi yhtiö siirtää purkautumishetkellään ilman selvitysmenettelyä kaikki varansa tai velkansa yhtiölle, jonka ne perustavat, vastineeksi jäsenilleen annetuista uuden yhtiön yhtiöpääomaa edustavista arvopapereista tai osuuksista ja tarvittaessa rahavastikkeesta, joka on enintään 10 prosenttia nimellisarvosta (jollei sovellettavassa kansallisessa lainsäädännössä toisin säädetä) tai nimellisarvon puuttuessa kyseisten arvopapereiden tai osakkeiden kirjanpidollisesta nimellisarvosta;
 - iv) yhtiö siirtää purkautumishetkellään ilman selvitysmenettelyä kaikki varansa ja velkansa yhtiölle, jolla on kaikki sen pääomaa edustavat arvopaperit tai osuudet.
- b) 'jakautumisella' mitä tahansa seuraavista toimista:
- i) toimi, jossa yhtiö siirtää selvitystilaan asettamisen jälkeen kaikki varansa ja velkansa useammalle kuin yhdelle yhtiölle vastineeksi jakautuvan yhtiön osakkeenomistajille annetuista jakautumisen johdosta osuuksia vastaanottavien yhtiöiden osakkeista ja tarvittaessa rahavastikkeesta, joka on enintään 10 prosenttia nimellisarvosta (jollei sovellettavassa kansallisessa lainsäädännössä toisin säädetä), tai nimellisarvon puuttuessa kyseisten arvopapereiden tai osakkeiden kirjanpidollisesta nimellisarvosta;
 - ii) toimi, jossa yhtiö siirtää selvitystilaan asettamisen jälkeen kaikki varansa ja velkansa useammalle kuin yhdelle vastaperustetulle yhtiölle vastineeksi jakautuvan yhtiön osakkeenomistajille annetuista vastaanottavien yhtiöiden osakkeista ja tarvittaessa rahavastikkeesta, joka on enintään 10 prosenttia nimellisarvosta (jollei sovellettavassa kansallisessa lainsäädännössä toisin säädetä), tai nimellisarvon puuttuessa kyseisten arvopapereiden tai osakkeiden kirjanpidollisesta nimellisarvosta;
 - iii) toimi, joka koostuu i ja ii alakohdassa kuvattujen toimien yhdistelmästä;
 - iv) toimi, jossa jakautuva yhtiö siirtää osan varoistaan ja veloistaan yhdelle tai useammalle vastaanottavalle yhtiölle vastineeksi jakautuvan yhtiön osakkeenomistajille annetuista vastaanottavien yhtiöiden, jakautuvan yhtiön tai sekä vastaanottavien että jakautuvan yhtiön osakkeista ja tapauksen mukaan rahavastikkeesta, joka on enintään 10 prosenttia nimellisarvosta (jollei sovellettavassa kansallisessa lainsäädännössä toisin säädetä), tai nimellisarvon puuttuessa kyseisten arvopapereiden tai osakkeiden kirjanpidollisesta nimellisarvosta;
 - v) toimi, jossa jakautuva yhtiö siirtää osan varoistaan ja veloistaan yhdelle tai useammalle vastaanottavalle yhtiölle vastineeksi jakautuvalle yhtiölle annetuista vastaanottavien yhtiöiden arvopapereista tai osakkeista.

27 k artikla

Sulautumisesta tai jakautumisesta ilmoittaminen ja sen arviointi

1. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että *laitos taikka* rahoitusalan *holdingyhtiö tai* rahoitusalan *sekaholdingyhtiö, joka kuuluu 21 a artiklan 1 kohdan soveltamisalaan*, jäljempänä 'rahoitusalan sidosryhmät', ja joka toteuttaa sulautumisen tai

jakautumisen, jäljempänä 'ehdotettu toimi', ilmoittaa etukäteen ehdotetun toimen päätökseen saattamisesta toimivaltaisille viranomaisille, jotka vastaavat tällaisen ehdotetun toimen tuloksena syntyvien yhteisöjen valvonnasta, ja antaa 27 l artiklan 4 kohdassa tarkoitetut asiaankuuluvat tiedot.

■

2. Toimivaltaisten viranomaisten on vahvistettava 1 kohdassa tarkoitetun ilmoituksen tai 3 kohdan mukaisesti toimitettujen lisätietojen vastaanottaminen viipymättä ja joka tapauksessa kymmenen työpäivän kuluessa ilmoituksen tai lisätietojen vastaanottamisesta.

Jos ehdotettuun toimeen osallistuu vain samaan ryhmään kuuluvia rahoitusalan sidosryhmiä, toimivaltaisilla viranomaisilla on ilmoituksen ja kaikkien sellaisten asiakirjojen, joiden liittämistä ilmoitukseen jäsenvaltio edellyttää 27 l artiklan 5 kohdan mukaisesti, kirjallisen vastaanottovahvistuksen päivämäärästä alkaen enintään 60 työpäivää aikaa suorittaa 27 l artiklan 1 kohdassa säädetty arviointi, jäljempänä 'arviointijakso'.

Toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava rahoitusalan sidosryhmälle arviointijakson päättymispäivä antaessaan vastaanottovahvistuksen.

3. Toimivaltaiset viranomaiset voivat pyytää lisätietoja, jotka ovat tarpeen arvioinnin täydentämiseksi. Pyyntö on esitettävä kirjallisesti, ja siinä on yksilöitävä tarvittavat lisätiedot.

Jos ehdotettuun toimeen osallistuu vain samaan ryhmään kuuluvia rahoitusalan sidosryhmiä, toimivaltaiset viranomaiset voivat pyytää lisätietoja viimeistään arviointijakson viidentenäksikymmenentenä työpäivänä.

Arviointijakso keskeytetään siitä päivästä, jona toimivaltaiset viranomaiset pyytävät lisätietoja, siihen päivään, jona rahoitusalan sidosryhmiltä saadaan vastaus, jossa annetaan kaikki pyydetyt tiedot. Keskeytys ei saa olla pitempi kuin kaksikymmentä työpäivää. Toimivaltaiset viranomaiset voivat harkintansa mukaan pyytää vielä täydentämään tai tarkentamaan toimitettuja tietoja, mutta tämä ei saa johtaa arviointijakson keskeytymiseen.

4. Poiketen siitä, mitä 3 kohdan kolmannessa alakohdassa säädetään, toimivaltaiset viranomaiset voivat pidentää siinä tarkoitettua keskeyttämistä enintään 30 työpäivään seuraavissa tapauksissa:

- a) hankittu yhteisö sijaitsee kolmannessa maassa tai sitä säännellään kolmannessa maassa;
- b) tietojenvaihto direktiivin (EU) 2015/849 2 artiklan 1 kohdan 1 ja 2 alakohdassa tarkoitettujen ilmoitusvelvollisten valvonnasta vastaavien viranomaisten kanssa on tarpeen tämän direktiivin 27 l artiklan 1 kohdassa tarkoitetun arvioinnin suorittamiseksi.

5. Ehdotettuja toimia ei saa saattaa päätökseen ennen kuin toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet puoltavan lausunnon.

6. Toimivaltaisten viranomaisten on kahden työpäivän kuluessa arviointinsa päätökseen saattamisesta annettava rahoitusalan sidosryhmille kirjallisesti perusteltu myönteinen tai kielteinen lausunto. Jollei kansallisesta lainsäädännöstä muuta johdu,

asianmukainen selvitys lausunnon perusteluista voidaan asettaa yleisön saataville rahoitusalan sidosryhmien pyynnöstä. Tämä ei estä jäsenvaltiota sallimasta toimivaltaisen viranomaisen julkistaa tällaiset tiedot, jos rahoitusalan sidosryhmä ei ole sitä pyytänyt.

Rahoitusalan sidosryhmien on toimitettava toimivaltaisten viranomaistensa ensimmäisen alakohdan mukaisesti antama perusteltu lausunto niille viranomaisille, jotka vastaavat ehdotetun toimen valvonnasta kansallisen *yhtiö- ja/tai yksityisoikeuden* mukaisesti.

7. Jos ehdotettuun toimeen osallistuu vain samaan ryhmään kuuluvia rahoitusalan sidosryhmiä eivätkä toimivaltaiset viranomaiset vastusta ehdotettua toimea arviointijakson kuluessa kirjallisesti, lausunnon katsotaan olevan myönteinen.

8. Toimivaltaisen viranomaisen antama myönteinen lausunto voi olla ajallisesti rajoitettu.

9. Jäsenvaltiot eivät saa asettaa tässä luvussa kuvattua ilmoittamista tai hyväksyntää koskevia vaatimuksia, jotka ovat tiukempia kuin tässä luvussa säädetty vaatimukset.

10. Tämä luku ei rajoita neuvoston asetuksen (EY) N:o 139/2004^{*8} ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2017/1132 soveltamista.

11. Edellä olevan 27 k artiklan 1 kohdan mukaista arviointia ei suoriteta, jos ehdotettu toimi edellyttää 8 artiklan mukaista toimilupaa tai 21 a artiklan mukaista hyväksyntää.

*8 Neuvoston asetus (EY) N:o 139/2004, annettu 20 päivänä tammikuuta 2004, yrityskeskittymien valvonnasta (EY:n sulautuma-asetus).

27 l artikla **Arviointiperusteet**

1. Arvioidessaan 27 k artiklan 1 kohdassa säädettyä ilmoitusta ja 27 k artiklan 3 kohdassa tarkoitettuja tietoja toimivaltaisten viranomaisten on arvioitava ehdotettua toimea rahoitusalan sidosryhmien vakavaraisuusprofiilin vakauden varmistamiseksi ehdotetun toimen päätökseen saattamisen jälkeen sekä erityisesti riskejä, joille rahoitusalan sidosryhmä altistuu tai saattaa altistua ehdotetun toimen aikana, ja riskejä, joille ehdotetun toimen tuloksena syntyvät rahoitusalan sidosryhmät voivat altistua, seuraavien perusteiden mukaisesti:

- a) ehdotettuun toimeen osallistuvien yhteisöjen maine;
- b) ylimmän hallintoelimen sellaisen jäsenen riittävän hyvä maine ja riittävät tiedot, taidot ja kokemus 91 artiklan 1 kohdan mukaisesti, joka johtaa ehdotetun toimen tuloksena syntyneen rahoitusalan sidosryhmän liiketoimintaa;
- c) ehdotettuun toimeen osallistuvien yhteisöjen taloudellinen vakaus erityisesti harjoitettavan liiketoiminnan ja ehdotetun toimen tuloksena syntyvän rahoitusalan sidosryhmän suunnitellun liiketoiminnan tyyppin kannalta;
- d) pystyykö ehdotetun toimen tuloksena syntyvä yhteisö täyttämään jatkuvasti tässä direktiivissä ja asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ja tapauksen mukaan muissa unionin säädöksissä, erityisesti direktiiveissä 2002/87/EY ja 2009/110/EY, *säädettyt vakavaraisuusvaatimukset*;

- e) onko ehdotetun toimen toteuttamissuunnitelma realistinen, järkevä ja tehokas vakavaraisuuden kannalta;
- f) onko perusteltua syytä epäillä, että ehdotetun toimen yhteydessä syyllistytään tai pyritään tai on syyllistytty tai pyritty direktiivin (EU) 2015/849 1 artiklassa tarkoitettuun rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen tai että ehdotettu toimi voisi lisätä tämän riskiä.

Toimivaltaisen viranomaisen on valvottava *e* alakohdassa tarkoitettua täytäntöönpanosuunnitelmaa asianmukaisesti siihen asti, kunnes ehdotettu toimi on saatu päätökseen.

2. Edellä 1 kohdan f alakohdassa säädetyn perusteen arvioimiseksi toimivaltaiten viranomaisten on tarkastustensa yhteydessä kuultava viranomaisia, joilla on toimivalta valvoa yrityksiä direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti.

3. Toimivaltaiset viranomaiset voivat antaa ehdotetusta toimesta kielteisen lausunnon ainoastaan, jos 1 kohdassa säädetyt perusteet eivät täyty tai jos rahoitusalan sidosryhmien toimittamat tiedot ovat puutteelliset 27 k artiklan mukaisesti esitetystä pyynnöstä huolimatta.

Edellä 1 kohdan f alakohdassa säädetyn perusteen osalta ***toimivaltaisen viranomaisen on ehdotettua hankintaa arvioidessaan otettava asianmukaisesti huomioon vastalause, jonka toimivaltaiset viranomaiset ovat saaneet 30 päivän kuluessa alkuperäisestä pyynnöstä*** viranomaisilta, joilla on toimivalta valvoa yrityksiä direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti, ***ja se voi olla*** kohtuullinen peruste kielteiselle lausunnolle.

4. Jäsenvaltiot eivät saa sallia toimivaltaiten viranomaistensa tarkastella ehdotettua toimenpidettä markkinoiden taloudellisten tarpeiden kannalta.

5. Jäsenvaltioiden on julkaistava luettelo tiedoista, jotka ovat tarpeen 27 k artiklan 1 kohdassa tarkoitetun arvioinnin suorittamiseksi ja jotka on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille kyseisessä artiklassa tarkoitetun ilmoituksen yhteydessä. Vaadittavien tietojen on oltava oikeasuhteisia ja asianmukaisia ehdotettuun toimeen nähden. Jäsenvaltiot eivät saa vaatia tietoja, joilla ei ole merkitystä toimen vakauden arvioinnin kannalta.

27 m artikla

Toimivaltaiten viranomaisten välinen yhteistyö

1. Asianomaisten toimivaltaiten viranomaisten on kuultava toisiaan suorittaessaan 27 l artiklassa tarkoitettua arviointia, jos ehdotettuun toimeen osallistuu rahoitusalan sidosryhmien lisäksi yhteisöjä, jotka ovat jokin seuraavista:

- a) luottolaitos, vakuutusyritys, jälleenvakuutusyritys, sijoituspalveluyritys tai ***omaisuudenhoitoyhtiö***, jolle on myönnetty toimilupa toisessa jäsenvaltiossa tai muulla alalla kuin millä ehdotetun hankinnan kohde toimii;
- b) sellaisen luottolaitoksen, vakuutusyrittäjän, jälleenvakuutusyrittäjän, sijoituspalveluyrittäjän tai ***omaisuudenhoitoyhtiön*** emoyritys, jolle on myönnetty toimilupa toisessa jäsenvaltiossa tai muulla alalla kuin millä ehdotetun hankinnan kohde toimii;

- c) oikeushenkilö, jolla on määräysvalta luottolaitoksessa, vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä, sijoituspalveluyrityksessä tai **omaisuudenhoitoyhtiössä**, jolle on myönnetty toimilupa toisessa jäsenvaltiossa tai muulla alalla kuin millä ehdotetun hankinnan kohde toimii.

2. Toimivaltaisten viranomaisten on ilman aiheetonta viivytystä toimitettava toisilleen kaikki arvioinnin kannalta merkitykselliset tiedot. Toimivaltaisten viranomaisten on tältä osin toimitettava pyynnöstä toisilleen kaikki asiaan vaikuttavat tiedot ja oma-aloitteisesti kaikki olennaiset tiedot. Rahoitusalan sidosryhmän toimivaltaisen viranomaisen tekemässä päätöksessä on ilmoitettava yhtä tai useampaa edellä lueteltua ja ehdotettuun toimeen osallistuvaa yhteisöä valvovan toimivaltaisen viranomaisen mahdollisesti esittämät näkemykset ja varaukset.

3. Toimivaltaisten viranomaisten on pyrittävä koordinoimaan arviointinsa **ja varmistamaan** lausuntojensa johdonmukaisuus. **Lisäksi toimivaltaisten viranomaisten on** ilmoitettava lausunnoissaan muita rahoitusalan sidosryhmiä valvovan toimivaltaisen viranomaisen mahdollisesti esittämät näkemykset tai varaukset.

4. EPV laatii teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset, joissa vahvistetaan yhteiset menettelyt, lomakkeet ja mallit tässä artiklassa tarkoitettua asiaankuuluvien toimivaltaisten viranomaisten välistä kuulemismenettelyä varten.

EPV toimittaa nämä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 18 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettut tekniset täytäntöönpanostandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 15 artiklan mukaisesti.

27 n artikla

Ilmoittamisvelvollisuudet ja seuraamukset

Jäsenvaltioiden on vaadittava, että jos rahoitusalan sidosryhmät eivät anna ennakoilmoitusta ehdotetusta toimesta 27 k artiklan 1 kohdan mukaisesti tai jos ne ovat toteuttaneet ehdotetun toimen kyseisessä artiklassa tarkoitettulla tavalla ilman toimivaltaisten viranomaisten etukäteen antamaa myönteistä lausuntoa, toimivaltaisten viranomaisten on toteutettava asianmukaiset toimenpiteet. Tällaiset toimenpiteet voivat olla rahoitusalan sidosryhmien tai ehdotetun toimen tuloksena syntyneen yhteisön ylimmän hallintoelimen jäsenille ja johtajille määrättäviä kieltoja, uhkasakkoja ja seuraamuksia, jollei 65–72 artiklasta muuta johdu.”;

- (8) korvataan VI osasto seuraavasti:

”VI osasto

KOLMANNEN MAAN SIVULIIKKEIDEN TOIMINNAN

VAKAUDEN VALVONTA JA SUHTEET KOLMANSIIN MAIHIN

1 LUKU

Kolmannen maan sivuliikkeiden toiminnan vakauden valvonta

I JAKSO

YLEISET SÄÄNNÖKSET

47 artikla

Soveltamisala ja määritelmät

1. Tässä luvussa vahvistetaan *vähimmäisvaatimukset*, jotka koskevat *kolmannen maan sivuliikkeen* seuraavien *toiminnan lajien harjoittamista* jäsenvaltiossa:
 - a) jokin tämän direktiivin liitteessä I *olevassa 2–6 ja 13–15 kohdassa tarkoitettu* toiminta, jota harjoittaa sellainen kolmanteen maahan sijoittautunut yritys, *jota pidettäisiin luottolaitoksena tai joka täyttäisi asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdan b alakohdan i–iii alakohdassa säädetyt edellytykset, jos se olisi sijoittautunut unioniin*;
 - b) jokin *tämän direktiivin liitteessä I olevassa 1 kohdassa* tarkoitettu toiminta, jota harjoittaa kolmanteen maahan sijoittautunut yritys .
2. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, *kolmanteen maahan sijoittautunut* yritys, joka *tarjoaa direktiivin 2014/65/EU liitteessä I olevassa A osassa lueteltuja palveluja ja toimintaa ja direktiivin 2014/65/EU liitteessä I olevassa B osassa lueteltuja palveluja, joiden ainoana tarkoituksena on direktiivin 2014/65/EU liitteessä I olevassa A osassa lueteltujen palvelujen ja toiminnan toteuttaminen, ei sisällytetä 1 kohdassa esitettyyn soveltamisalaan.*
3. Tässä osastossa tarkoitetaan:
 - a) ’kolmannen maan sivuliikkeellä’ sivuliikettä, jonka on perustanut jäsenvaltioon joko
 - i) yritys, jonka päätoimipaikka on kolmannessa maassa ja jonka tarkoituksena on harjoittaa jotakin 1 kohdassa tarkoitettua toimintaa;
 - ii) luottolaitos, jonka päätoimipaikka on kolmannessa maassa;
 - b) ’pääyrittäjällä’ yritystä, jonka päätoimipaikka on kolmannessa maassa ja joka on perustanut sivuliikkeen jäsenvaltioon, sekä tapauksen mukaan yrityksen väliyhtiönä toimivia ja perimmäisiä emoyrityksiä.

48 artikla
Syrjinnän kieltö

Jäsenvaltiot eivät saa soveltaa liiketoimintaa aloitettaessa tai liiketoiminnan harjoittamista jatkettaessa kolmannen maan sivuliikkeisiin säännöksiä, joiden johdosta ne saavat edullisemmän kohtelun kuin sellaisten laitosten sivuliikkeet, joilla on päätoimipaikka toisessa unionin jäsenvaltiossa.

48 a
Kolmannen maan sivuliikkeiden luokittelu

1. Jäsenvaltioiden on luokiteltava kolmannen maan sivuliikkeet luokkaan 1, jos ne täyttävät jonkin seuraavista edellytyksistä:

- a) kolmannen maan sivuliikkeen jäsenvaltiossa kirjaamien *tai siltä peräisin olevien* varojen kokonaisarvo on vähintään 5 miljardia euroa välittömästi edeltävältä raportointikaudelta II jakson 4 alajakson mukaisesti;
- b) kolmannen maan sivuliikkeen toimiluvan mukaiseen toimintaan kuuluu talletusten ja muiden takaisinmaksettavien varojen ottaminen vähittäisasiakkailta;
- c) kolmannen maan sivuliike ei ole 48 b artiklan mukainen vaatimukset täyttävä kolmannen maan sivuliike.

2. Jäsenvaltioiden on luokiteltava kolmannen maan sivuliikkeet, jotka eivät täytä mitään 1 kohdassa säädetyistä edellytyksistä, luokkaan 2.

3. Toimivaltaisten viranomaisten on päivitettävä kolmannen maan sivuliikkeiden luokittelu seuraavasti:

- a) jos luokkaan 1 kuuluva kolmannen maan sivuliike ei enää täytä 1 kohdassa säädettyjä edellytyksiä, sitä on välittömästi pidettävä luokkaan 2 kuuluvana;
- b) jos luokkaan 2 kuuluva kolmannen maan sivuliike alkaa täyttää jonkin 1 kohdassa säädetyistä edellytyksistä, sen katsotaan kuuluvan luokkaan 1 vasta kolmen kuukauden kuluttua päivästä, jona se alkoi täyttää kyseiset edellytykset.

3 a. Jäsenvaltiot voivat soveltaa tiukempaa sääntelyjärjestelmää kaikkiin kolmannen maan sivuliikkeisiin tai tiettyjen kolmansien maiden sivuliikkeisiin. Tämän artiklan 1–3 kohtaa ei sovelleta, jos jäsenvaltio asettaa asianomaisen kolmannen maan sivuliikkeille toimilupavaatimuksia ja muita sääntelyvaatimuksia, jotka vastaavat tämän direktiivin mukaisesti toimiluvan saaneille laitoksille asetettuja vaatimuksia.

48 b artikla
Edellytykset vaatimukset täyttävälle kolmannen maan sivuliikkeille

1. Jos seuraavat edellytykset täyttyvät kolmannen maan sivuliikkeen osalta, kyseistä sivuliikettä pidetään tätä osastoa sovellettaessa 'vaatimukset täyttävänä kolmannen maan sivuliikkeenä':

- a) kolmannen maan sivuliikkeen pääyritys on sijoittautunut maahan, jossa sovelletaan kolmannen maan pankkialan sääntelykehyksen mukaisia

vakavaraisuusstandardeja ja valvontaa, jotka vastaavat vähintään tätä direktiiviä ja asetusta (EU) N:o 575/2013;

- b) kolmannen maan sivuliikkeen pääyrityksen valvontaviranomaisiin sovelletaan salassapitovaatimuksia, jotka vastaavat vähintään tämän direktiivin VII osaston 1 luvun II jaksossa säädettyjä vaatimuksia;
- c) maata, johon kolmannen maan sivuliikkeen pääyritys on sijoittautunut, ei ole yksilöity suuririskiseksi kolmanneksi maaksi, jonka rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässä on strategisia puutteita direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklan mukaisesti;

2. Komissio voi hyväksyä täytäntöönpanosäädöksillä päätöksiä siitä, täytyvätkö tämän artiklan 1 kohdan a ja b alakohdassa säädetyt edellytykset kolmannen maan pankkialan sääntelykehysten osalta. Tätä varten komissio noudattaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 464 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua tarkastelumenettelyä.

3. Ennen 2 kohdassa tarkoitetun päätöksen antamista komissio voi pyytää EPV:ltä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 33 artiklan mukaisesti apua, jotta se voi arvioida asiaankuuluvaa kolmannen maan pankkialan sääntelykehystä ja luottamuksellisuutta koskevia vaatimuksia ja antaa kertomuksen siitä, täyttääkö kyseinen kehys tämän artiklan 1 kohdan a ja b alakohdassa säädetyt edellytykset. EPV julkaisee arviointinsa tulokset verkkosivustollaan.

4. EPV pitää julkista rekisteriä kolmansista maista ja kolmannen maan viranomaisista, jotka täyttävät 1 kohdassa säädetyt edellytykset.

5. Saatuaan toimilupahakemuksen 48 c artiklan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten on arvioitava tämän artiklan 1 kohdassa ja 48 a artiklassa säädetyt edellytykset kolmannen maan sivuliikkeen luokitteluksi luokkaan 1 tai luokkaan 2. Jos asianomaista kolmatta maata ei ole kirjattu tämän artiklan 4 kohdassa tarkoitettuun rekisteriin, toimivaltaisen viranomaisen on pyydettävä komissiota arvioimaan kolmannen maan pankkialan sääntelykehystä ja luottamuksellisuutta koskevia vaatimuksia tämän artiklan 2 kohdan soveltamiseksi edellyttäen, että tämän artiklan 1 kohdan c alakohdassa tarkoitettu edellytys täyttyy. Toimivaltaisen viranomaisen on luokiteltava kolmannen maan sivuliike luokkaan 1, kunnes komissio tekee päätöksen tämän artiklan 2 kohdan mukaisesti.

II JAKSO

TOIMILUPA- JA SÄÄNTELYVAATIMUKSET

1 ALAJAKSO

TOIMILUPAVAATIMUKSET

48 c artikla

Kolmannen maan sivuliikkeiden toimiluvan edellytykset

1. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että kolmannen maan yritykset perustavat sivuliikkeen alueelleen ennen 47 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun toiminnan aloittamista *tai jatkamista*. Kolmannen maan sivuliikkeen perustaminen edellyttää ennakkolupaa tämän luvun mukaisesti.

Tämän kohdan ensimmäisen alakohdan ensimmäistä virkettä ei sovelleta minkään 47 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun palvelun tai toiminnan tarjoamiseen unionissa asiakkaan tai vastapuolen omasta yksinomaisesta aloitteesta 21 c artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti.

1 a. Uudet kolmannen maan sivuliikkeet eivät saa aloittaa toimintaansa jäsenvaltiossa ennen kuin EPV ja kolmannen maan toimivaltainen viranomaisen ovat tehneet yhteisymmärryspöytäkirjan. Yhteisymmärryspöytäkirjassa on esitettävä toimivaltaisten viranomaisten välinen selkeä yhteistyökehys, johon sisältyy tietojenvaihto jatkuvan valvonnan, kriisinhallinnan ja kriisinvastustuksen alalla.

2. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että kolmannen maan sivuliikkeiden toimilupahakemuksiin liitetään toimintasuunnitelma, jossa esitetään suunniteltu liiketoiminta, harjoitettava 47 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu toiminnan laji sekä sivuliikkeen organisaatorakenne ja riskinhallinta asianomaisessa jäsenvaltiossa 48 h artiklan mukaisesti.

3. Kolmannen maan sivuliikkeille myönnetään toimilupa ainoastaan, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:

- a) kolmannen maan sivuliike täyttää 2 alajaksossa säädetyt sääntelyn vähimmäisvaatimukset;
- b) toiminta, johon pääyritys hakee toimilupaa jäsenvaltiossa, kuuluu sellaisen toimiluvan piiriin, joka tällaisella pääyrittäyksellä on siinä kolmannessa maassa, johon se on sijoittautunut, ja on siellä valvonnan alainen;
- c) sivuliikkeen perustamista jäsenvaltioon koskevasta hakemuksesta ja 2 kohdassa tarkoitetuista liiteasiakirjoista on ilmoitettu pääyrittäjän valvontaviranomaiselle kolmannessa maassa;
- d) toimiluvan mukaan kolmannen maan sivuliike voi harjoittaa toimiluvan mukaista toimintaa ainoastaan siinä jäsenvaltiossa, johon se on sijoittautunut, ja toimiluvassa nimenomaisesti kielletään kolmannen maan sivuliikettä tarjoamasta tai harjoittamasta samaa toimintaa muissa jäsenvaltioissa yli rajojen, **lukuun ottamatta ryhmän sisäisiä rahoitustoimia, jotka toteutetaan saman pääyrittäjän muiden kolmannen maan sivuliikkeiden kanssa, sekä liiketoimia, jotka toteutetaan asiakkaan oma-aloitteisen yhteydenoton perusteella;**
- e) toimivaltainen viranomaisen voi valvontatehtäviensä hoitamiseksi saada käyttöönsä kaikki tarvittavat tiedot kolmannen maan sivuliikkeen pääyrittäjästä tämän valvontaviranomaisilta ja sovittaa valvontatoimensa tehokkaasti yhteen kolmannen maan valvontaviranomaisten valvontatoimien kanssa erityisesti kriisitilanteissa tai rahoitusvaikeuksissa, jotka vaikuttavat pääyrittäjään, sen ryhmään tai kolmannen maan rahoitusjärjestelmään;
- f) ei ole perusteltua syytä epäillä, että kolmannen maan sivuliikettä käytettäisiin rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen 20 päivänä toukokuuta 2015 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 1 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuun rahanpesuun tai sen harjoittamisen helpottamiseen tai kyseisen direktiivin 1 artiklan 5 kohdassa määritellyyn terrorismin rahoitukseen.

Sovellettaessa tämän kohdan e alakohtaa toimivaltaisten viranomaisten on pyrittävä käyttämään EPV:n asetuksen (EU) N:o 1093/2010 33 artiklan 5 kohdan mukaisesti laatimia hallinnollisten sopimusten malleja.

4. Arvioidessaan, täyttyykö 3 kohdan f alakohdassa säädetty edellytys, toimivaltaisten viranomaisten on kuultava rahanpesun valvonnasta jäsenvaltiossa vastaavaa viranomaista direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti ja saatava kirjallinen vahvistus siitä, että edellytys täyttyy, ennen kuin ne jatkavat toimiluvan myöntämistä kolmannen maan sivuliikkeelle.

5. EPV laatii luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään

- a) tiedot, jotka on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille kolmannen maan sivuliikkeen toimilupahakemuksen yhteydessä, mukaan lukien 2 kohdassa tarkoitettu toimintaohjelma sekä organisaatorakenne ja ohjaus- ja hallintajärjestelmät;
- b) kolmannen maan sivuliikkeen toimilupamenettely sekä vakiomuotoiset lomakkeet ja mallit tämän kohdan a alakohdassa tarkoitettujen tietojen toimittamista varten;
- c) edellä 3 kohdassa tarkoitettujen toimiluvan myöntämisen edellytykset;

c a) edellytykset, joiden täytyessä toimivaltaiset viranomaiset voivat tukeutua tietoihin, jotka on jo toimitettu sivuliikkeen ennakkolupamenettelyssä.

EPV toimittaa nämä teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 6 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä tässä kohdassa tarkoitettujen teknisten sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.

48 d artikla

Kolmannen maan sivuliikkeen toimiluvan epäämisen tai peruuttamisen edellytykset

1. Jäsenvaltioiden on säädettävä vähintään seuraavista edellytyksistä kolmannen maan sivuliikkeen toimiluvan epäämiselle tai peruuttamiselle:

- a) kolmannen maan sivuliike ei täytä 48 c artiklassa tai kansallisessa lainsäädännössä säädettyjä toimilupavaatimuksia;
- b) kolmannen maan sivuliikkeen pääyritys tai sen ryhmä ei täytä niihin kolmannen maan lainsäädännön nojalla sovellettavia vakavaraisuusvaatimuksia tai on perusteltua syytä epäillä, että ne eivät täytä näitä vaatimuksia tai että ne rikkovat niitä seuraavien 12 kuukauden aikana.

Sovellettaessa tämän kohdan b alakohtaa kolmannen maan sivuliikkeiden on ilmoitettava viipymättä toimivaltaisille viranomaisilleen, jos kyseisessä alakohdassa tarkoitettujen olosuhteiden ovat ilmenneet.

2. Rajoittamatta 1 kohdan soveltamista toimivaltaiset viranomaiset voivat peruuttaa sivuliikkeelle myönnetyn toimiluvan, jos jokin seuraavista edellytyksistä täyttyy:

- a) kolmannen maan sivuliike ei käytä toimilupaa 12 kuukauden kuluessa, nimenomaisesti luopuu toimiluvasta tai on lopettanut liiketoiminnan yli

kuudeksi kuukaudeksi, ellei asianomainen jäsenvaltio ole säätänyt, että toimilupa raukeaa tällaisissa tapauksissa;

- b) kolmannen maan sivuliike on saanut toimiluvan antamalla vääriä tietoja tai muulla sääntöjenvastaisella tavalla;
- c) kolmannen maan sivuliike ei enää täytä lisäedellytyksiä tai -vaatimuksia, joiden nojalla toimilupa on myönnetty;
- d) kolmannen maan sivuliikkeen ei voida enää luottaa täyttävän velvoitteitaan velkojiaan kohtaan, eikä se etenään enää tarjoa turvaa tallettajiensa sille uskomille varoille;
- e) kolmannen maan sivuliike kuuluu johonkin niistä muista tapauksista, joissa kansallisessa lainsäädännössä säädetään toimiluvan peruuttamisesta;
- f) kolmannen maan sivuliike syyllistyy johonkin 67 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuun rikkomukseen;
- g) on perusteltua syytä epäillä, että kolmannen maan sivuliikkeen, sen pääyrityksen tai sen ryhmän yhteydessä syyllistytään tai pyritään tai on syyllistytty tai pyritty rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, tai riski siitä, että kolmannen maan sivuliikkeen, sen pääyrityksen tai sen ryhmän yhteydessä syyllistytään tai pyritään rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, on kasvanut.

3. Arvioidessaan, täyttyykö 2 kohdan g alakohdassa säädetty edellytys, toimivaltaisten viranomaisten on kuultava rahanpesun valvonnasta jäsenvaltiossa vastaavaa viranomaista direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti.

4. EPV laatii luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään

- a) edellä 1 ja 2 kohdassa säädetyt kolmannen maan sivuliikkeen toimiluvan epäämisen tai peruuttamisen edellytykset;
- b) menettely kolmannen maan sivuliikkeen toimiluvan peruuttamiseksi;
- c) tämän artiklan 1 kohdan viimeisessä alakohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille tehtävän ilmoituksen sisältö ja menettely.

EPV toimittaa nämä teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä tässä kohdassa tarkoitetut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.

2 ALAJAKSO

SÄÄNTELYN VÄHIMMÄISVAATIMUKSET

48 e artikla

Pääomavaatimus

1. Rajoittamatta kansallisen lainsäädännön mukaisten muiden sovellettavien pääomavaatimusten soveltamista jäsenvaltioiden on vaadittava, että kolmannen maan sivuliikkeillä on jatkuvasti vähimmäispääoma, joka on vähintään:

- a) luokkaan 1 kuuluvien kolmannen maan sivuliikkeiden osalta **3 prosenttia** sivuliikkeen keskimääräisistä veloista, jotka on ilmoitettu välittömästi edeltäviltä kolmelta tilikaudelta 4 alajakson mukaisesti, kuitenkin vähintään 10 miljoonaa euroa;
 - b) luokkaan 2 kuuluvien kolmannen maan sivuliikkeiden osalta **0,5 prosenttia sivuliikkeen keskimääräisistä veloista, jotka on ilmoitettu välittömästi edeltäviltä kolmelta tilikaudelta 4 alajakson mukaisesti, kuitenkin vähintään 5 miljoonaa euroa.**
2. Kolmannen maan sivuliikkeiden on täytettävä 1 kohdassa tarkoitettu vähimmäispääomavaatimus, kun on kyse varoista, jotka ovat muodoltaan jotakin seuraavista:
- a) käteisvarat tai niihin rinnastettavat instrumentit;
 - b) unionin jäsenvaltioiden keskushallinnon tai keskuspankkien liikkeeseen laskemat vieraan pääoman ehtoiset arvopaperit; tai
 - c) mikä tahansa muu väline, joka on kolmannen maan sivuliikkeen käytettävissä rajoittamattomaan ja välittömään käyttöön riskien tai tappioiden kattamiseksi heti niiden ilmetessä.
3. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että kolmannen maan sivuliikkeet tallettavat 2 kohdassa tarkoitettut pääomarahoitusvälineet sulkutilille siinä jäsenvaltiossa sijaitsevaan luottolaitokseen, jossa sivuliike on saanut toimiluvan, tai, jos kansallinen lainsäädäntö sen sallii, jäsenvaltion keskuspankkiin. Sulkutilille talletetut pääomarahoitusvälineet on pantattava tai siirrettävä vakuudeksi kriisinratkaisuviranomaiselle kolmannen maan sivuliikkeen velkojien saatavien turvaamiseksi. Jäsenvaltioiden on vahvistettava säännöt, joilla annetaan kriisinratkaisuviranomaiselle valtuudet toimia omaisuudenhoidtajana kyseisten velkojien hyväksi tämän artiklan ja 48 g artiklan soveltamiseksi.
4. EPV antaa asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeita, joissa täsmennetään tämän artiklan 2 kohdan c alakohdassa säädetty vaatimus sellaisten instrumenttien osalta, joita voidaan käyttää rajoituksetta ja välittömästi riskien tai tappioiden kattamiseen heti, kun niitä ilmenee. EPV antaa nämä ohjeet viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

48 f artikla

Maksuvalmiusvaatimukset

1. Jäsenvaltioiden on vaadittava kolmannen maan sivuliikkeitä ylläpitämään jatkuvasti vähintään sellaista kiinnittämättömien ja likvidien varojen määrää, joka riittää kattamaan likviditeetin ulosvirtaukset vähintään 30 päivän ajan, sanotun kuitenkaan rajoittamatta kansallisen lainsäädännön mukaisten muiden sovellettavien maksuvalmiusvaatimusten soveltamista.
2. Sovellettaessa 1 kohtaa jäsenvaltioiden on vaadittava, että luokkaan 1 kuuluvat kolmannen maan sivuliikkeet täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennen osan I osastossa ja komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61^{*9} säädetyn maksuvalmiusvaatimuksen.

3. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että kolmannen maan sivuliikkeet tallettavat niiden hallussa tämän artiklan noudattamiseksi olevat likvidit varat sulkutilille siinä jäsenvaltiossa sijaitsevaan luottolaitokseen, jossa sivuliike on saanut toimiluvan, tai, jos kansallinen lainsäädäntö sen sallii, jäsenvaltion keskuspankkiin. Sulkutilille talletetut likvidit varat on pantattava tai siirrettävä vakuudeksi kriisinratkaisuviranomaiselle kolmannen maan sivuliikkeen velkojien saatavien turvaamiseksi. Jäsenvaltioiden on vahvistettava säännöt, joilla annetaan kriisinratkaisuviranomaiselle valtuudet toimia omaisuudenhoitajana kyseisten velkojien hyväksi tämän artiklan ja 48 g artiklan soveltamiseksi.

4. Toimivaltaiset viranomaiset voivat olla soveltamatta tässä artiklassa säädettyä maksuvalmiusvaatimusta vaatimukset täyttävien kolmannen maan sivuliikkeiden osalta.

*9 Komission delegoitu asetus (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta (EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1).

48 g artikla

Kolmannen maan sivuliikkeiden maksukyvyttömyys ja kriisinratkaisu

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kolmannen maan sivuliikkeen maksukyvyttömyys- tai kriisinratkaisutapauksessa direktiivin 2014/59/EU 96 artiklan mukaisesti kriisinratkaisuviranomaisilla on tämän direktiivin 48 e artiklan 3 kohdan ja 48 f artiklan 3 kohdan mukaisesti lailliset valtuudet panna täytäntöön vakuus, joka on luotu sulkutililla olevista likvideistä varoista ja pääomarahitusvälineistä. Kun kriisinratkaisuviranomaiset käsittelevät kyseisiä likvidejä varoja ja pääomarahitusvälineitä vakuuden täytäntöönpanon jälkeen, niiden on otettava huomioon voimassa olevat kansalliset säännöt sekä valvonta- ja lainkäyttövaltuudet ja varmistettava asianmukainen koordinointi kansallisten hallinto- tai oikeusviranomaisten kanssa kansallisen maksukyvyttömyyslainsäädännön ja soveltuvin osin direktiivin 2014/59/EU 96 artiklassa vahvistettujen periaatteiden mukaisesti.

2. Sulkutililla olevien likvidien varojen tai pääomarahitusvälineiden ylijäämä, jota ei ole käytetty 1 kohdan mukaisesti, on käsiteltävä sovellettavan kansallisen lainsäädännön mukaisesti.

48 h artikla

Sisäinen hallinto ja riskinhallinta

1. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että kolmannen maan sivuliikkeillä on vähintään kaksi henkilöä, jotka tosiasiallisesti johtavat niiden liiketoimintaa kyseisessä jäsenvaltiossa, jos toimivaltaiset viranomaiset ovat antaneet siihen etukäteen suostumuksen. Näiden henkilöiden on oltava hyvämaineisia, heillä on oltava riittävät tiedot, taidot ja kokemus, ja heidän on käytettävä riittävästi aikaa tehtäviensä hoitamiseen.

2. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että luokkaan 1 kuuluvat kolmannen maan sivuliikkeet noudattavat 74 ja 75 artiklaa sekä 76 artiklan 5 kohtaa. Toimivaltaiset

viranomaiset voivat vaatia, että kolmannen maan sivuliikkeet perustavat paikallisen hallintokomitean sivuliikkeen asianmukaisen hallinnon varmistamiseksi.

3. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että luokkaan 2 kuuluvat kolmannen maan sivuliikkeet noudattavat 74 ja 75 artiklaa ja että niillä on 76 artiklan 5 kohdan ensimmäisessä, toisessa ja kolmannessa alakohdassa säädetyt sisäisen valvonnan toiminnot.

Toimivaltaiset viranomaiset voivat luokkaan 2 kuuluvien kolmannen maan sivuliikkeiden koon, sisäisen organisaation sekä toiminnan luonteen, laajuuden ja monimuotoisuuden perusteella vaatia, että ne nimittävät sisäisen valvonnan toimintojen johtajat 76 artiklan 5 kohdan neljännen ja viidennen alakohdan mukaisesti.

4. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että kolmannen maan sivuliikkeet luovat pääyrityksen ylimpään hallintoelimeen raportointisuhteet, jotka kattavat kaikki olennaiset riskit ja riskinhallintapolitiikat ja niiden muutokset, ja että niillä on riittävät tieto- ja viestintätekniset järjestelmät ja valvonta sen varmistamiseksi, että toimintaperiaatteita noudatetaan asianmukaisesti.

5. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että kolmannen maan sivuliikkeet seuraavat ja hallinnoivat ulkoistamisjärjestelyjään ja varmistavat, että niiden toimivaltaisilla viranomaisilla on täysi pääsy kaikkiin tietoihin, joita ne tarvitsevat valvontatehtävänsä hoitamiseksi.

6. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että kolmannen maan sivuliikkeillä, jotka toteuttavat back-to-back-operaatioita tai ryhmän sisäisiä operaatioita, on riittävät resurssit vastapuoliriskinsä tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi asianmukaisesti silloin, kun kolmannen maan sivuliikkeen kirjaamiin varoihin liittyvät olennaiset riskit siirretään vastapuolelle.

7. Jos keskeisiä tai tärkeitä toimintoja on siirretty pääyritykselle, kolmannen maan sivuliikkeiden valvonnasta vastaavilla toimivaltaisilla viranomaisilla on oltava pääsy kaikkiin tietoihin, joita ne tarvitsevat valvontatehtävänsä hoitamiseksi.

8. Toimivaltaisten viranomaisten on määräajoin vaadittava, että riippumaton kolmas osapuoli arvioi tässä artiklassa säädettyjen vaatimusten täytäntöönpanoa ja jatkuvaa noudattamista ja antaa toimivaltaiselle viranomaiselle kertomuksen havainnoistaan ja päätelmistään.

9. EPV antaa asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet 74 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen järjestelyjen, prosessien ja menetelmien soveltamisesta kolmansiin maihin, ottaen huomioon 74 artiklan 2 kohta, sekä 75 artiklan ja 76 artiklan 5 kohdan soveltamisesta kolmannen maan sivuliikkeisiin viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 6 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

48 i artikla

Kirjausvaatimukset

1. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että kolmannen maan sivuliikkeet pitävät rekisteriä, jonka avulla kyseiset sivuliikkeet voivat seurata ja pitää kattavaa ja täsmällistä kirjaa kaikista kolmannen maan **sivuliikkeeltä peräisin olevista ja sen** toimintaan liittyvistä varoista ja veloista kyseisessä jäsenvaltiossa ja hallinnoida kyseisiä varoja ja vastuita itsenäisesti sivuliikkeen sisällä. Rekisterikirjassa on annettava **kaikki tarvittavat ja**

riittävät tiedot kolmannen maan sivuliikkeen aiheuttamista riskeistä ja siitä, miten niitä hallitaan.

2. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että kolmannen maan sivuliikkeet kehittävät kirjausjärjestelyjä koskevia toimintaperiaatteita 1 kohdassa tarkoitettujen rekisterin hallinnointia varten kyseisessä kohdassa säädetyissä tarkoituksissa. Kolmannen maan sivuliikkeen pääyhtymän asianomaisen hallintoelimen on dokumentoitava ja vahvistettava nämä toimintaperiaatteet. Tässä kohdassa tarkoitettussa toimintapoliittisessa asiakirjassa on esitettävä selkeät perustelut kirjausjärjestelyille ja esitettävä, miten kyseiset järjestelyt ovat kolmannen maan sivuliikkeen liiketoimintastrategian mukaisia.

3. Toimivaltaisten viranomaisten on vaadittava, että tässä artiklassa säädettyjen vaatimusten täytäntöönpanosta ja jatkuvasta noudattamisesta laaditaan säännöllisesti riippumaton kirjallinen ja perusteltu lausunto havaintoineen ja päätelmineen toimivaltaiselle viranomaiselle.

4. EPV laatii teknisten sääntelystandardien luonnokset, joissa täsmennetään kirjausjärjestelyt, joita kolmannen maan sivuliikkeiden on sovellettava tämän artiklan soveltamiseksi, erityisesti seuraavien osalta:

- a) menetelmät, joita kolmannen maan sivuliikkeen on käytettävä yksilöidäkseen ja pitääkseen kattavaa ja täsmällistä kirjaa kolmannen maan sivuliikkeen toimintaan kyseisessä jäsenvaltiossa liittyvistä varoista ja veloista; ja
- b) erityiskohtelu, jolla yksilöidään ja pidetään kirjaa varoista ja veloista, jotka ovat peräisin kolmannen maan sivuliikkeeltä ja jotka on kirjattu tai joita pidetään etänä saman ryhmän muissa sivuliikkeissä tai tytäryrityksissä alkuperäpaikkana olevan kolmannen maan sivuliikkeen puolesta tai sen hyväksi.

EPV toimittaa nämä teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 6 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen teknisten sääntelystandardien asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.

3 ALAJAKSO

VALTUUDET VAATIA TOIMILUPAA III OSASTON NOJALLA JA JÄRJESTELMÄN KANNALTA MERKITTÄVIÄ SIVULIIKKEITÄ KOSKEVAT VAATIMUKSET

48 j artikla

Valtuudet vaatia tytäryhtymän perustamista

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaisilla viranomaisilla on valtuudet vaatia kolmannen maan sivuliikkeitä hakemaan toimilupaa III osaston 1 luvun nojalla ainakin silloin, kun

- a) kolmannen maan sivuliike on aiemmin harjoittanut tai harjoittaa **47 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua toimintaa muissa jäsenvaltioissa olevien asiakkaiden tai vastapuolten kanssa tai** saman ryhmän muiden kolmannen maan sivuliikkeiden tai tytäryhtymänsä toimivien laitosten kanssa **48 c artiklan 2 kohdan d alakohdan** vastaisesti; tai

- b) kolmannen maan sivuliike täyttää 131 artiklan 3 kohdassa tarkoitetut systeemisen merkittävyyden indikaattorit *tai* aiheuttaa *merkittäviä rahoitusvakauteen kohdistuvia riskejä; tai*
- b a) samaan ryhmään kuuluvan unionissa olevan yhden tai useamman kolmannen maan sivuliikkeen kirjanpidossa 4 alajakson mukaisesti raportoitujen varojen kokonaismäärä on vähintään 40 miljardia euroa.*

2. Ennen 1 kohdassa tarkoitetun päätöksen tekemistä toimivaltaisten viranomaisten on kuultava niiden jäsenvaltioiden toimivaltaisia viranomaisia, *joihin asianomainen kolmannen maan ryhmä on perustanut* muita kolmannen maan sivuliikkeitä tai tytäryrityksinä toimivia laitoksia.

Jos kolmannen maan ryhmän toimivaltaiset viranomaiset ovat eri mieltä, ne voivat saattaa asian EPV:n käsiteltäväksi sovittelua varten asetuksen (EU) N:o 1093/2010 19 artiklan mukaisesti. EPV tekee päätöksensä kuukauden kuluessa asian vireillepanosta, ja asianomaisen kolmannen maan sivuliikkeen toimivaltaisen viranomaisen on pidättäydyttävä tekemästä omaa päätöstään kyseisenä aikana.

Asianomaisen kolmannen maan sivuliikkeen toimivaltaisen viranomaisen on tehtävä 1 kohdassa tarkoitettu päätös EPV:n päätöksen mukaisesti.

4. EPV laatii luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään 131 artiklan 3 kohdassa tarkoitetut systeemisen merkittävyyden indikaattorit kolmannen maan sivuliikkeiden osalta tämän artiklan 1 kohdan b alakohtaa ja 48 k artiklaa sovellettaessa. EPV ottaa huomioon seuraavat seikat:

-a) kolmannen maan sivuliikkeen koko;

- a) kolmannen maan sivuliikkeen tarjoamat toiminta- ja palvelutyypit ja toteuttamat toimet ja erityisesti se, tarjoaako kolmannen maan sivuliike näitä toimintoja ja palveluja ja toteuttaako se näitä toimia hyvin suppealla asiakas- tai vastapuolijoukolla;
- b) kolmannen maan sivuliikkeen rakenteen, organisaation ja liiketoimintamallin monimutkaisuus;
- c) kolmannen maan sivuliikkeen kytkös unionin ja sen jäsenvaltion rahoitusjärjestelmään, johon se on sijoittautunut;
- d) kolmannen maan sivuliikkeen toiminnan ja palvelujen, toteuttamien toimien tai tarjoaman rahoitusinfrastruktuurin korvattavuus;
- e) kolmannen maan sivuliikkeen markkinaosuus unionissa ja jäsenvaltioissa, joihin se on sijoittautunut, suhteessa sen tarjoamaan toimintaan ja palveluihin ja toteuttamiin toimiin;
- f) todennäköinen vaikutus, joka kolmannen maan sivuliikkeen toiminnan tai liiketoiminnan keskeyttämisellä tai lopettamisella voisi olla systeemiseen likviditeettiin tai maksu-, selvitys- ja toimitusjärjestelmiin unionissa ja jäsenvaltiossa, johon se on sijoittautunut;

- g) todennäköinen vaikutus, joka kolmannen maan sivuliikkeen toiminnan keskeyttämisellä tai lopettamisella voisi olla ryhmän sisäisiin rahoitussopimuksiin tai ryhmän sisäisiin palveluihin, joilla katetaan kriittiset toiminnot unionissa ja jäsenvaltiossa, johon se on sijoittautunut;
- h) kolmannen maan sivuliikkeen rajat ylittävä toiminta sen pääyhteyksien ja muissa kolmansissa maissa toimivien vastapuolten kanssa;
- i) kolmannen maan sivuliikkeen rooli ja merkitys kolmannen maan ryhmän toiminnalle, palveluille ja toimille unionissa ja jäsenvaltiossa, johon se on sijoittautunut;
- j) kolmannen maan ryhmän kolmannen maan sivuliikkeiden kautta harjoittaman liiketoiminnan määrä suhteessa saman ryhmän tytäryhteyksinä toimivien laitosten kautta harjoittamaan liiketoimintaan, jota nämä harjoittavat toimiluvalla unionissa ja jäsenvaltiossa, johon kolmannen maan sivuliikkeet ovat sijoittautuneet;
- k) onko kolmannen maan sivuliike 48 b artiklan mukainen vaatimukset täyttävä kolmannen maan sivuliike.

EPV toimittaa nämä teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.

48 k artikla

Järjestelmän kannalta merkittävien kolmannen maan sivuliikkeiden yhteinen arviointi

1. ***Tässä artiklassa säädetty yhteinen arviointi on suoritettava*** samaan kolmannen maan ryhmään ***kuuluville kolmannen maan sivuliikkeille, jos ne ovat sijoittautuneet kahteen tai useampaan jäsenvaltioon ja*** jos niiden 4 alajakson mukaisesti raportoitujen varojen kokonaismäärä on vähintään **40** miljardia euroa joko

- a) välittömästi edeltäviltä kolmelta tilikaudelta keskimäärin; tai
- b) absoluuttisina lukuina vähintään kolmen tilikauden osalta välittömästi edeltävien viiden tilikauden ajalta.

Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuun varojen raja-arvoon ei sisällytetä varoja, jotka ovat kolmannen maan sivuliikkeen hallussa EKPJ:hin kuuluvien keskuspankkien kanssa toteutettavien keskuspankkien markkinaoperaatioiden yhteydessä.

2. Toimivaltaisten viranomaisten on arvioitava, ***ovatko*** kolmannen maan ***sivuliikkeet*** järjestelmän kannalta ***merkittäviä ja aiheuttavatko ne merkittäviä riskejä unionin tai jäsenvaltioiden rahoitusvakaudelle.*** Tätä varten toimivaltaisten viranomaisten on ***erityisesti otettava huomioon*** 48 j artiklan 4 kohdassa ja 131 artiklan 3 kohdassa tarkoitettut systeemisen merkittävyyden indikaattorit.

3. ***Edellä 2 kohdassa tarkoitettujen arvioinnin suorittavat niiden jäsenvaltioiden toimivaltaiset viranomaiset, joihin asianomainen kolmannen maan ryhmä on perustanut kolmannen maan sivuliikkeitä ja tytäryhteyksinä toimivia laitoksia,***

jäljempänä 'asianomaiset toimivaltaiset viranomaiset'. Arviointia johtaa sen jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen, johon on sijoittautunut varojen määrän perusteella suurin kolmannen maan sivuliike, jäljempänä 'johtava toimivaltainen viranomainen'.

■

Johtavan toimivaltaisen viranomaisen on suoritettava arviointi tiiviissä yhteistyössä kaikkien asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa. Asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten on avustettava johtavaa toimivaltaista viranomaista ■ ja toimitettava sille kaikki tarvittavat asiakirjat. Johtavan toimivaltaisen viranomaisen ■ on kuultava kolmannen maan ryhmää ja asetettava kohtuulliset määräajat, joiden kuluessa kolmannen maan ryhmän on toimitettava asiakirjat ja esitettävä näkökantansa kirjallisesti ■.

4. Johtavan toimivaltaisen viranomaisen on *toimitettava asianomaisille toimivaltaisille viranomaisille luonnos arvioinniksi* 2 kohdassa *tarkoitetuista seikoista* viimeistään kuuden kuukauden kuluttua sitä raportointikautta välittömästi seuraavan vuosiraportointikauden alkamispäivästä, joka johti velvoitteeseen suorittaa arviointi 1 kohdan mukaisesti. *Arviointi on sen jälkeen suoritettava joka toinen vuosi.*

Jos se on asianmukaista arviointiluonnoksessa yksilöityjen riskien torjumiseksi, johtava toimivaltainen viranomainen voi suositella, että kolmannen maan sivuliikkeisiin sovelletaan kohdennettuja vaatimuksia, joihin voivat kuulua seuraavat:

a) *velvollisuus järjestää uudelleen varansa tai toimintonsa unionissa siten, että ne lakkaavat olemasta järjestelmän kannalta merkittäviä tämän artiklan 2 kohdan mukaisesti tai että ne eivät enää aiheuta kohtuutonta riskiä unionin rahoitusvakaudelle; tai*

b) *täydentävät vakavaraisuusvaatimukset 48 p artiklan mukaisesti.*

■

5. ■ Johtavan toimivaltaisen viranomaisen ja asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten on parhaansa mukaan pyrittävä pääsemään yksimieliseen yhteiseen päätökseen *luonnoksesta kertomukseksi* ja tarvittaessa 4 kohdassa *tarkoitetuista kohdennetuista vaatimuksista viimeistään* kolmen kuukauden *kuluttua päivästä, jona johtava toimivaltainen viranomainen toimitti kertomusluonnoksen asianomaisille toimivaltaisille viranomaisille.*

Jos toimivaltaiset viranomaiset eivät ole päässeet *yhteiseen päätökseen* ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun kolmen kuukauden määräajan päätyttyä, *mikä tahansa asianomaisista toimivaltaisista viranomaisista voi saattaa asian EPV:n käsiteltäväksi ja pyytää sen apua asetuksen (EU) N:o 1093/2010 19 artiklan mukaisesti. EPV tekee päätöksensä kuukauden kuluessa siitä, kun asia on saatettu sen käsiteltäväksi, ja asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten on tehtävä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettu yhteinen päätös EPV:n päätöksen mukaisesti.*

■

6. Kolmannen maan sivuliikkeiden on täytettävä päätöksessä säädetyt vaatimukset kolmen kuukauden kuluessa 5 tai 6 kohdan mukaisen päätöksen voimaantulopäivästä.

Jos kolmannen maan sivuliikkeiden edellytetään hakevan toimilupaa laitoksena III osaston 1 luvun mukaisesti, niille tämän osaston nojalla myönnetty toimilupa on voimassa väliaikaisesti tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun määräajan päättymiseen saakka tai tapauksen mukaan siihen saakka, kun toimilupaa laitoksena koskeva menettely on saatettu päätökseen. Kolmannen maan sivuliikkeet voivat pyytää toimivaltaista viranomaisesta pidentämään ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettua kolmen kuukauden määräaikaa, jos ne voivat perustella, miksi tällainen pidennetty määräaika on tarpeen niille asetetun asiaankuuluvan vaatimuksen noudattamiseksi.

Jos 1 kohdassa tarkoitettu raja-arvo saavutetaan yhdistämällä eri sivuliikkeiden varat, toimivaltaiset viranomaiset voivat asettaa tässä alakohdassa tarkoitetun vaatimuksen pienenevässä järjestyksessä siihen pisteeseen asti, jossa kolmannen maan sivuliikkeiden unionissa jäljellä olevien varojen kokonaismäärä on alle 30 miljardia euroa.

7. EPV laatii luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään tämän direktiivin 111 artiklan tulkintaa koskevat säännöt tämän artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetun hypoteettisen konsolidointiryhmän valvojan määrittämiseksi.

EPV toimittaa nämä teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.

4 ALAJAKSO RAPORTOINTIVAATIMUKSET

48 l artikla

Sääntelyä, rahoitusta ja pääyritystä koskevat tiedot

1. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että kolmannen maan sivuliikkeet ilmoittavat määräajoin toimivaltaisille viranomaisilleen seuraavat tiedot:

- a) niiden kirjanpidossa olevat varat ja velat 48 i artiklan mukaisesti ***tai kolmannen maan sivuliikkeeltä peräisin olevat varat ja velat*** eriteltyinä seuraavasti:
 - i) suurimmat kirjatut varat ja velat luokiteltuina sektoreittain ja vastapuolityypeittäin (mukaan lukien erityisesti rahoitusalan vastuut);
 - ii) tietyn tyyppisiin vastapuoliin kohdistuvat merkittävät riski- ja rahoituslähteiden keskittymät;
 - iii) merkittävät sisäiset liiketoimet pääyrityksen ja sen ryhmän jäsenten kanssa;
- b) se, noudattaako kolmannen maan sivuliike siihen tämän direktiivin nojalla sovellettavia vaatimuksia;

- c) tapauskohtaisesti talletussuojajärjestelyt, jotka ovat tallettajien käytettävissä kolmannen maan sivuliikkeessä direktiivin 2014/49 15 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti;
- d) jäsenvaltioiden kansallisen lainsäädännön nojalla kolmannen maan sivuliikkeelle asettamat muut sääntelyvaatimukset.

Kolmannen maan sivuliikkeiden on sovellettava kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja, jotka on hyväksytty asetuksen (EY) N:o 1606/2002^{*10} 6 artiklan 2 kohdassa säädettyä menettelyä noudattaen, tai jäsenvaltiossa sovellettavia yleisesti hyväksytyjä kirjanpidon periaatteita ilmoittaessaan a alakohdan mukaisesti tietoja, jotka koskevat niiden kirjanpidossa olevia varoja ja velkoja.

2. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että kolmannen maan sivuliikkeet ilmoittavat toimivaltaisille viranomaisille seuraavat tiedot pääyryksestään:

- a) määräajoin yhdistetyt tiedot varoista ja veloista, joita kyseisen pääyryksen ryhmän unionissa olevat tytäryritykset ja muut kolmannen maan sivuliikkeet pitävät hallussaan tai ovat kirjanneet;
- b) määräajoin tiedot siitä, miten pääyryitys noudattaa siihen sovellettavia vakavaraisuusvaatimuksia yksilöllisesti ja konsolidoinnin perusteella;
- c) tapauskohtaisesti merkittävät vakavaraisuuden kokonaisarviointit ja arviot, kun niitä tehdään pääyrytyksessä, ja niistä johtuvat valvontapäätökset;
- d) pääyrytyksen elvytysuunnitelmat ja erityistoimenpiteet, joita kolmannen maan sivuliikkeen suhteen voidaan toteuttaa kyseisten suunnitelmien mukaisesti, sekä mahdolliset myöhemmät näiden suunnitelmien päivitykset ja muutokset;
- e) pääyrytyksen liiketoimintastrategia suhteessa kolmannen maan sivuliikkeeseen ja mahdolliset myöhemmät kyseisen strategian muutokset;
- f) palvelut, joita pääyryitys tarjoaa hyväksyttävälle vastapuolille tai direktiivin 2014/65/EU liitteessä II olevassa 1 osassa tarkoitetuille ammattimaisille asiakkaille, jotka ovat sijoittautuneet unioniin tai jotka sijaitsevat unionissa, asiakkaan oma-aloitteisen yhteydenoton perusteella tämän direktiivin 21 c artiklan mukaisesti;

f a) pääyrytyksen ja pääyrytyksen kolmanteen maahan sijoittautuneiden tytäryritysten unionissa suoraan tarjoamat rajat ylittävät sijoituspalvelut sekä sijoituspalvelut, joita kolmanteen maahan sijoittautunut pääyryitys tarjoaa unionissa asiakkaan oma-aloitteisen yhteydenoton perusteella.

3. Tässä artiklassa säädetty ilmoitusvelvollisuudet eivät estä toimivaltaisia viranomaisia asettamasta kolmannen maan sivuliikkeille tapauskohtaisia lisäraportointivaatimuksia, jos toimivaltainen viranomainen katsoo, että lisätiedot ovat tarpeen, jotta saadaan kattava kuva sivuliikkeen tai sen pääyrytyksen liiketoiminnasta, toiminnasta tai taloudellisesta vakaudesta ja jotta voidaan tarkistaa, että sivuliike ja sen pääyryitys noudattavat sovellettavaa lainsäädäntöä, ja varmistaa, että sivuliike noudattaa kyseisiä lakeja.

3 a. Kolmannen maan sivuliikkeiden toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava samoihin kolmannen maan ryhmiin kuuluvien unionin tytäryhtiöiden toimivaltaisille viranomaisille 48 l artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti saadut tiedot.

*10 Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1606/2002, annettu 19 päivänä heinäkuuta 2002, kansainvälisten tilinpäätösstandardien soveltamisesta (EYVL L 243, 11.9.2002, s. 1).

48 m artikla

Vakiolomakkeet ja -mallit sekä raportointitiheys

1. EPV laatii teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset, joissa 48 l artiklan soveltamiseksi sovellettavat yhtenäiset raportointimuodot, määritelmät, tietotekniset ratkaisut ja raportointitiheys.

Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen raportointivaatimusten on oltava oikeassa suhteessa kolmannen maan sivuliikkeiden luokitteluun joko luokkaan 1 tai luokkaan 2.

EPV toimittaa nämä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 6 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen teknisten täytäntöönpanostandardien asetuksen (EU) N:o 1093/2010 15 artiklan mukaisesti.

2. Tässä artiklassa tarkoitettujen sääntelyyn liittyvät ja taloudelliset tiedot on ilmoitettava vähintään kahdesti vuodessa luokkaan 1 kuuluvien kolmannen maan sivuliikkeiden ja vähintään kerran vuodessa luokkaan 2 kuuluvien kolmannen maan sivuliikkeiden osalta.

3. Toimivaltaiset viranomaiset voivat luopua kokonaan tai osittain vaatimuksista, jotka koskevat 48 l artiklan 3 kohdassa tarkoitettua pääyrittäjä koskevien tietojen ilmoittamista, vaatimukset täyttävien kolmannen maan sivuliikkeiden osalta edellyttäen, että toimivaltainen viranomainen voi saada asiaankuuluvat tiedot suoraan asianomaisen kolmannen maan valvontaviranomaisilta.

III JAKSO

VALVONTA

48 n artikla

Kolmannen maan sivuliikkeiden valvonta ja valvontatarkkailuohjelma

1. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että toimivaltaiset viranomaiset noudattavat tätä jaksoa ja soveltuvien osien VII osastoa kolmannen maan sivuliikkeiden valvonnassa.

2. Toimivaltaisten viranomaisten on sisällytettävä kolmannen maan sivuliikkeet 99 artiklassa tarkoitettuun valvontatarkkailuohjelmaan.

48 o artikla

Vakavaraisuuden arviointi

1. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että toimivaltaiset viranomaiset tarkastelevat järjestelyjä, strategioita, prosesseja ja mekanismeja, joita kolmannen maan sivuliikkeet

ovat ottaneet käyttöön noudattaakseen niihin tämän direktiivin nojalla sovellettavia säännöksiä ja tarvittaessa kansallisen lainsäädännön mukaisia muita sääntelyvaatimuksia.

2. Toimivaltaisten viranomaisten on 1 kohdan mukaisesti suoritettuna tarkastelun perusteella arvioitava, kyetäänkö kolmannen maan sivuliikkeiden käyttöön ottamalla järjestelyillä, strategioilla, prosesseilla ja mekanismeilla sekä niiden hallussa olevalla pääomalla ja maksuvalmiudella varmistamaan niiden olennaisten riskien hyvä hallinta ja kattaminen sekä sivuliikkeen elinkelpoisuus.

3. Toimivaltaisten viranomaisten on suoritettava 1 ja 2 kohdassa tarkoitettu vakavaraisuuden arviointi noudattaen 143 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti julkistettua suhteellisuusperiaatetta. Toimivaltaisten viranomaisten on erityisesti vahvistettava 1 kohdassa tarkoitettuna tarkastelun tiheys ja perusteellisuus tasolle, joka on oikeassa suhteessa kolmannen maan sivuliikkeiden luokitteluun luokkaan 1 tai 2 ja jossa otetaan huomioon muut asiaankuuluvat perusteet, kuten kolmannen maan sivuliikkeiden toiminnan luonne, laajuus ja monimuotoisuus.

4. Toimivaltaisen viranomaisen on välittömästi ilmoitettava EPV:lle ja viranomaiselle, joka valvoo kolmannen maan sivuliikettä direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti, jos tarkastelu, erityisesti ohjaus- ja hallintajärjestelmien, liiketoimintamallin tai kolmannen maan sivuliikkeen toiminnan arviointi, antaa toimivaltaisille viranomaisille perustellun syyn epäillä, että kyseisen kolmannen maan sivuliikkeen yhteydessä syyllistytään tai pyritään tai on syyllistytty tai pyritty rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen tai että tämän riski on kasvanut. Jos rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski kasvaa, toimivaltaisen viranomaisen ja kolmannen maan sivuliikettä direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti valvovan viranomaisen on pidettävä yhteyttä ja ilmoitettava yhteinen arviointinsa välittömästi EPV:lle. Toimivaltaisen viranomaisen on tarvittaessa toteutettava tämän direktiivin mukaisia toimenpiteitä, joihin voi kuulua kolmannen maan sivuliikkeen toimiluvan peruuttaminen 48 d artiklan 2 kohdan g alakohdan mukaisesti.

5. Toimivaltaisten viranomaisten, rahanpesun selvittelykeskusten ja kolmannen maan sivuliikkeitä valvovien viranomaisten on tehtävä tiivistä yhteistyötä toimivaltansa puitteissa ja vaihdettava tämän direktiivin kannalta merkityksellisiä tietoja edellyttäen, että tällainen yhteistyö ja tietojenvaihto eivät vaikuta meneillään olevaan tiedusteluun, tutkintaan tai menettelyihin sen jäsenvaltion rikos- tai hallintolainsäädännön mukaisesti, jossa toimivaltainen viranomainen, rahanpesun selvittelykeskus tai viranomainen, jolle on annettu tehtäväksi valvoa kolmannen maan sivuliikkeitä, sijaitsee. EPV voi omasta aloitteestaan avustaa toimivaltaisia viranomaisia ja kolmannen maan sivuliikkeen valvonnasta vastaavia viranomaisia direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti, jos tämän artiklan mukaisesta valvontatoimien koordinoinnista on erimielisyyttä. Tällaisessa tapauksessa EPV toimii asetuksen (EU) N:o 1093/2010 19 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaisesti.

6. EPV laatii luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään ■ tässä artiklassa tarkoitettua vakavaraisuuden arviointiprosessia ja olennaisten riskien käsittelyä koskevat yhteiset menettelyt ja menetelmät.

■

Sovellettaessa a alakohtaa siinä tarkoitettuna menettelyt ja menetelmät on vahvistettava tavalla, joka on oikeassa suhteessa kolmannen maan sivuliikkeiden luokitteluun

luokkaan 1 tai 2 sekä muihin asiaankuuluviin perusteisiin, kuten niiden toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen.

EPV toimittaa nämä teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.

48 o a artikla

Tekniset sääntelystandardit yhteistyöstä rahanpesun valvonnasta vastaavien viranomaisten kanssa

EPV antaa Euroopan tietosuojaneuvostoa kuultuaan teknisiä sääntelystandardeja toimivaltaisten viranomaisten ja seuraavien viranomaisten välisistä yhteistyö- ja tietojenvaihtomekanismeista:

- a) ***direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti rahanpesun valvonnasta jäsenvaltiossa vastaavat viranomaiset sovellettaessa 27 b artiklan 2 kohtaa, 48 c artiklan 4 kohtaa ja 48 d artiklan 4 kohtaa;***
- b) ***48 o artiklan 5 kohdassa tarkoitettut viranomaiset rahanpesun torjuntaa koskevien sääntöjen vakavien rikkomisten havaitsemisen yhteydessä.***

EPV antaa nämä tekniset sääntelystandardit viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta täydentää tätä direktiiviä hyväksymällä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.

48 p artikla

Valvontatoimenpiteet ja -valtuudet

1. Toimivaltaisten viranomaisten on vaadittava, että kolmannen maan sivuliikkeet toteuttavat varhaisessa vaiheessa tarvittavat toimenpiteet

- a) sen varmistamiseksi, että kolmannen maan sivuliikkeet noudattavat niihin tämän direktiivin ja kansallisen lainsäädännön nojalla sovellettavia vaatimuksia tai alkavat taas noudattaa kyseisiä vaatimuksia; ja
- b) sen varmistamiseksi, että olennaiset riskit, joille kolmannen maan sivuliikkeet altistuvat, katetaan ja niitä hallitaan järkevällä ja riittävällä tavalla ja että kyseiset sivuliikkeet pysyvät elinkelpoisina.

2. Edellä olevaa 1 kohtaa sovellettaessa toimivaltaisten viranomaisten valtuuksiin kuuluu ainakin valtuudet vaatia kolmannen maan sivuliikkeitä

- a) pitämään hallussaan 48 e artiklassa säädetyt vähimmäisvaatimukset ylittävä pääomamäärä tai täyttämään muut lisäpääomavaatimukset. Kolmannen maan

sivuliikkeen hallussa tämän alakohdan mukaisesti olevan lisäpääoman määrän on oltava 48 e artiklassa säädetyn vaatimuksen mukainen;

- b) täyttämään muut erityiset maksuvalmiusvaatimukset 48 f artiklassa säädetyn vaatimuksen lisäksi. Kolmannen maan sivuliikkeen hallussa tämän kohdan mukaisesti olevien ylimääräisten likvidien varojen on täytettävä 48 f artiklassa säädetyt vaatimukset;
- c) vahvistamaan hallinto-, riskinhallinta- tai varausjärjestelyjään;
- d) rajoittamaan liiketoimintansa tai harjoittamansa toiminnan laajuutta sekä kyseisten toimintojen vastapuolia;
- e) vähentämään toimintaansa, tuotteisiinsa ja järjestelmiinsä, myös ulkoistettuun toimintaan, liittyvää riskiä ja lopettamaan tällaisten toiminnan tai tuotteiden tuottaminen tai tarjoaminen;
- f) noudattamaan 48 l artiklan 3 kohdan mukaisia lisäraportointivaatimuksia tai lisäämään säännöllistä raportointia;
- g) julkistamaan tiedot;
- g a) keskeyttämään 48 c artiklan mukaisesti myönnetyn toimiluvan voimassaolon ja kieltämään uuden liiketoiminnan aloittamisen.**

48 q artikla

Toimivaltaisten viranomaisten ja valvontakollegioiden välinen yhteistyö

1. Saman kolmannen maan ryhmän sivuliikkeitä ja tytäryrityksinä toimivia laitoksia valvovien toimivaltaisten viranomaisten on tehtävä tiivistä yhteistyötä ja vaihdettava tietoja keskenään. Toimivaltaisilla viranomaisilla on oltava 115 artiklan mukaiset kirjalliset yhteensovittamis- ja yhteistyöjärjestelyt.

2. Sovellettaessa 1 kohtaa luokkaan 1 kuuluviin kolmannen maan sivuliikkeisiin on sovellettava valvontakollegion kattavaa valvontaa 116 artiklan mukaisesti, jollei seuraavista vaatimuksista muuta johdu:

- a) jos kolmannen maan ryhmän tytäryrityksinä toimivia laitoksia varten on perustettu valvontakollegio, saman ryhmän luokkaan 1 kuuluvat kolmannen maan sivuliikkeet on sisällytettävä kyseisen valvontakollegion valvonnan piiriin;
- b) jos kolmannen maan ryhmällä on luokkaan 1 kuuluvia kolmannen maan sivuliikkeitä useammassa kuin yhdessä jäsenvaltiossa, mutta unionissa ei ole tytäryrityksenä toimivia laitoksia, joihin sovelletaan 116 artiklaa, on perustettava valvontakollegio kyseisiä luokkaan 1 kuuluvia kolmannen maan sivuliikkeitä varten;
- c) jos kolmannen maan ryhmällä on luokkaan 1 kuuluvia kolmannen maan sivuliikkeitä useammassa kuin yhdessä jäsenvaltiossa tai vähintään yksi luokkaan 1 kuuluva kolmannen maan sivuliike ja yksi tai useampi unionissa tytäryrityksenä toimiva laitos, joihin ei sovelleta 116 artiklaa, on perustettava valvontakollegio kyseisiä kolmannen maan sivuliikkeitä ja tytäryrityksinä toimivia laitoksia varten.

3. Sovellettaessa 2 kohdan b ja c alakohtaa johtavalla toimivaltaisella viranomaisella on oltava sama tehtävä kuin konsolidointiryhmän valvojalla 116 artiklan mukaisesti. Johtava toimivaltainen viranomainen on sen jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen, jossa on suurin kolmannen maan sivuliike kirjattujen varojen kokonaisarvon perusteella.

4. Edellä 116 artiklassa säädettyjen tehtävien lisäksi valvontakollegiot

- a) laativat kertomuksen kolmannen maan ryhmän rakenteesta ja toiminnasta unionissa ja saattavat tämän kertomuksen vuosittain ajan tasalle;
- b) vaihtavat tietoja 48 o artiklassa tarkoitetun vakavaraisuuden arviointiprosessin tuloksista;
- c) pyrkivät yhdenmukaistamaan 48 p artiklassa tarkoitettujen valvontatoimenpiteiden ja -valtuuksien soveltamista.

5. Valvontakollegion on tarvittaessa varmistettava asianmukainen koordinointi ja yhteistyö asiaankuuluvien kolmannen maan valvontaviranomaisten kanssa.

6. EPV edistää ja seuraa osaltaan tässä artiklassa tarkoitettujen valvontakollegioiden tehokasta, vaikuttavaa ja yhdenmukaista toimintaa asetuksen (EU) N:o 1093/2010 21 artiklan mukaisesti.

7. EPV laatii luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään

- a) toimivaltaisten viranomaisten väliset yhteistyömekanismit ja mallisopimusluonnokset tämän artiklan 1 kohdan soveltamiseksi; ja
- b) edellytykset valvontakollegioiden toiminnalle tämän artiklan 2–6 artiklan soveltamiseksi.

EPV toimittaa nämä teknisten standardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.

48 r artikla

Raportointi EPV:lle

Toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava EPV:lle seuraavat tiedot:

- a) kaikki kolmannen maan sivuliikkeille myönnetyt toimiluvat ja niihin myöhemmin tehtävät muutokset;
- b) toimiluvan saaneiden kolmannen maan sivuliikkeiden kirjaamat varat ja velat yhteensä, sellaisina kuin ne on ilmoitettu määräajoin;
- c) sen kolmannen maan ryhmän nimi, johon toimiluvan saanut kolmannen maan sivuliike kuuluu.

EPV julkaisee verkkosivustollaan luettelon kaikista kolmannen maan sivuliikkeistä, joilla on lupa toimia unionissa tämän osaston mukaisesti, ja ilmoittaa jäsenvaltion, jossa niillä on toimilupa.

2 LUKU

Suhteet kolmansiin maihin

48 s artikla

Konsolidoitua valvontaa koskeva yhteistyö kolmannen maan valvontaviranomaisten kanssa

1. Unioni voi tehdä yhden tai useamman kolmannen maan kanssa sopimuksia, jotka koskevat keinoja harjoittaa konsolidoitua valvontaa seuraaviin nähden:

- a) laitokset, joiden emoyritysten päätoimipaikka on kolmannessa maassa;
- b) kolmansissa maissa sijaitsevat laitokset, joiden emoyrityksenä olevalla laitoksella, rahoitusalan holdingyhtiöllä tai rahoitusalan sekaholdingyhtiöllä on päätoimipaikka unionissa.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitetuilla sopimuksilla pyritään erityisesti varmistamaan, että

- a) jäsenvaltioiden toimivaltaisilla viranomaisilla on mahdollisuus saada tarvittavat tiedot konsolidoidun rahoitusaseman perusteella, jotta ne voivat valvoa unionissa sijaitsevaa laitosta, rahoitusalan holdingyhtiötä ja rahoitusalan sekaholdingyhtiötä, joilla on tytäryrityksinä kolmannessa maassa sijaitsevia laitoksia tai rahoituslaitoksia tai omistusyhteys tällaisessa laitoksessa;
- b) kolmansien maiden valvontaviranomaisilla on mahdollisuus saada tarvittavat tiedot, jotta ne voivat valvoa emoyrityksiä, joiden päätoimipaikka on kyseisten maiden alueella ja joilla on tytäryrityksinä yhdessä tai useammassa jäsenvaltiossa sijaitsevia laitoksia tai rahoituslaitoksia taikka omistusyhteys tällaisessa laitoksessa; sekä
- c) EPV:llä on mahdollisuus saada jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten kolmannen maan kansallisilta viranomaisilta saamat tiedot asetuksen (EU) N:o 1093/2010 35 artiklan mukaisesti.

3. Rajoittamatta Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 218 artiklan soveltamista komissio tarkastelee Euroopan pankkikomitean avustuksella 1 kohdassa tarkoitettujen neuvottelujen tulosta ja siitä johtuvaa tilannetta.

4. EPV avustaa asetuksen (EU) N:o 1093/2010 33 artiklan mukaisesti komissiota tämän artiklan soveltamisessa.”;

(8 a) korvataan 53 artiklan 1 kohdan toinen alakohta seuraavasti:

”Tällaiset henkilöt, tilintarkastajat tai asiantuntijat saavat ilmaista tehtävissään saamiaan luottamuksellisia tietoja ainoastaan tiivistetysti tai kootusti siten, ettei niistä voida tunnistaa yksittäisiä luottolaitoksia, sanotun kuitenkaan rajoittamatta rikos- tai verolainsäädännön alaan kuuluvien tapausten käsittelyä.”;

(8 b) korvataan 53 artiklan 2 kohta seuraavasti:

”2. Se, mitä 1 kohdassa säädetään, ei estä toimivaltaisia viranomaisia luovuttamasta tietoja toisilleen tai toimittamasta niitä EJRK:lle, EPV:lle tai Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1095/2010¹ perustetulle Euroopan

valvontaviranomaiselle (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) (EAMV) tämän direktiivin, asetuksen (EU) N:o 575/2013, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2033², asetuksen (EU) N:o 1092/2010 15 artiklan, asetuksen (EU) N:o 1093/2010 31, 35 ja 36 artiklan, asetuksen (EU) N:o 1095/2010 31 ja 36 artiklan, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2019/2034³ sekä muiden luottolaitoksiin sovellettavien direktiivien mukaisesti. Toimivaltaisia viranomaisia ei saa estää vaihtamasta tietoja kansallisten veroviranomaisten kanssa edes silloin, kun nämä tiedot ovat peräisin toisesta jäsenvaltiosta. Näihin tietoihin sovelletaan 1 kohtaa.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84).

² Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/2033, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 575/2013, (EU) N:o 600/2014 ja (EU) N:o 806/2014 muuttamisesta (EUVL L 314, 5.12.2019, s. 1).

³ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/2034, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta ja direktiivien 2002/87/EY, 2009/65/EY, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU ja 2014/65/EU muuttamisesta (EUVL L 314, 5.12.2019, s. 64).”;

(8 c) lisätään 56 artiklaan alakohta seuraavasti:

”Mitä 53 artiklan 1 kohdassa ja 54 ja 55 artiklassa säädetään, ei estä tietojenvaihtoa saman jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten ja veroviranomaisten välillä.”;

(9) korvataan 65 ja 66 artikla seuraavasti:

”65 artikla

Hallinnolliset seuraamukset, uhkasakot ja muut hallinnolliset toimenpiteet

1. Jäsenvaltioiden on säädettävä hallinnollisia seuraamuksia, uhkasakkoja ja muita hallinnollisia toimenpiteitä koskevista säännöistä, joita sovelletaan tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annettujen kansallisten säännösten ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 rikkomiseen, ja toteutettava kaikki tarvittavat toimenpiteet sen varmistamiseksi, että ne pannaan täytäntöön, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 64 artiklassa tarkoitettuja toimivaltaisten viranomaisten valvontavaltuuksia ja jäsenvaltioiden oikeutta säätää rikosoikeudellisista seuraamuksista ja määrätä niitä. Hallinnollisten seuraamusten, uhkasakkojen ja muiden hallinnollisten toimenpiteiden on oltava tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia.

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 1 kohdassa tarkoitettujen veloitteiden koskiessa laitoksia, rahoitusalan holdingyhtiöitä ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöitä, hallinnollisia seuraamuksia, uhkasakkoja ja muita hallinnollisia toimenpiteitä voidaan

tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annettuihin kansallisiin säännöksiin tai asetukseen (EU) N:o 575/2013 kohdistuvassa rikkomustapauksessa soveltaa ylimmän hallintoelimen jäseniin ja muihin luonnollisiin henkilöihin, jotka ovat kansallisen lainsäädännön mukaan vastuussa rikkomuksesta, ottaen huomioon kansallisessa lainsäädännössä vahvistetut edellytykset.

3. Uhkasakkojen soveltaminen ei estä toimivaltaisia viranomaisia määräämästä hallinnollisia seuraamuksia samasta rikkomuksesta.

4. Toimivaltaisilla viranomaisilla on oltava kaikki tietojenkokoamis- ja tutkintavaltuudet, jotka ovat tarpeen niiden tehtävien hoitamiseksi. Näihin valtuuksiin kuuluvat:

- a) valtuudet vaatia seuraavia luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä toimittamaan kaikki tiedot, jotka ovat tarpeen toimivaltaisten viranomaisten tehtävien hoitamiseksi, mukaan lukien tiedot, jotka toimitetaan säännöllisin väliajoin ja määritellyissä muodoissa valvontatarkoituksissa tai niihin liittyvissä tilastointitarkoituksissa:
 - i) asianomaiseen jäsenvaltioon sijoittautuneet laitokset;
 - ii) asianomaiseen jäsenvaltioon sijoittautuneet rahoitusalan holdingyhtiöt;
 - iii) asianomaiseen jäsenvaltioon sijoittautuneet rahoitusalan sekaholdingyhtiöt;
 - iv) asianomaiseen jäsenvaltioon sijoittautuneet monialan holdingyhtiöt;
 - v) edellä i–iv alakohdassa tarkoitettuihin yhteisöihin kuuluvat henkilöt;
 - vi) osapuolet, joille i–iv alakohdassa tarkoitettut yhteisöt ovat ulkoistaneet operatiivisia toimintoja tai tehtäviä;
- b) valtuudet suorittaa kaikki tarvittavat tutkinnat, jotka koskevat a alakohdan i–vi alakohdassa tarkoitettuja henkilöitä, jotka ovat sijoittautuneet asianomaiseen jäsenvaltioon tai jotka sijaitsevat kyseisessä jäsenvaltiossa, jos se on tarpeen toimivaltaisten viranomaisten tehtävien suorittamiseksi, mukaan lukien valtuudet
 - i) vaatia toimittamaan asiakirjoja;
 - ii) tarkastaa a alakohdan i–vi alakohdassa tarkoitettujen henkilöiden kirjanpito ja asiakirjat ja ottaa niistä jäljennöksiä tai otteita;
 - iii) saada kirjalliset tai suulliset selvitykset a alakohdan i–vi alakohdassa tarkoitetuilta henkilöiltä tai näiden edustajilta tai henkilöstöltä;
 - iv) haastatella ketä tahansa muuta haastatteluun suostuvaa tutkimuksen kohteeseen liittyvien tietojen keräämiseksi; ja
 - v) valtuudet suorittaa unionin oikeudessa säädettyjä muita edellytyksiä noudattaen kaikki tarpeelliset tarkastukset a alakohdan i–vi alakohdassa tarkoitettujen oikeushenkilöiden liiketiloissa ja muissa yrityksissä, jotka kuuluvat konsolidoituun valvontaan, jossa toimivaltainen viranomainen on konsolidointiryhmän valvoja edellyttäen, että asianomaisille toimivaltaisille viranomaisille ilmoitetaan tästä ennalta. Jos paikalla

tehtävä tarkastus edellyttää kansallisten lainsäädännön mukaan oikeusviranomaisen lupaa, tällaista lupaa on haettava.

5. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, jos jäsenvaltion oikeusjärjestelmässä ei säädetä hallinnollisista seuraamuksista, tätä artiklaa voidaan soveltaa siten, että seuraamuksen käynnistää toimivaltainen viranomainen ja sen määräävät oikeusviranomaiset varmistaen samalla, että nämä oikeussuojakeinot ovat tehokkaita ja että niillä on vastaava vaikutus kuin toimivaltaisten viranomaisten määräämillä hallinnollisilla seuraamuksilla. Seuraamusten on joka tapauksessa oltava tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia. Kyseisten jäsenvaltioiden on ilmoitettava komissiolle tämän kohdan nojalla antamansa kansalliset säännökset viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on tämän muutosdirektiivin osaksi kansalliseksi lainsäädännöksi saattamisen päivämäärä] ja niihin vaikuttavista myöhemmistä muutoslaeista tai muutoksista viipymättä.

66 artikla

Toimilupavaatimusten sekä *olennaisten* omistusosuuksien hankkimista tai niistä luopumista, varojen ja velkojen olennaisia siirtoja ja sulautumisia tai jakautumisia koskevien vaatimusten rikkomisesta koituvat hallinnolliset seuraamukset, uhkasakot ja muut hallinnolliset toimenpiteet

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden laeissa, asetuksissa ja hallinnollisissa määräyksissä määrätään hallinnollisista seuraamuksista, uhkasakoista ja muista hallinnollisista toimenpiteistä ainakin seuraavissa tapauksissa:

- a) liiketoiminnan harjoittaja vastaanottaa yleisöltä talletuksia tai muita takaisinmaksettavia varoja olematta luottolaitos 9 artiklan vastaisesti;
- b) toiminnan aloittaminen luottolaitoksena ilman ennakkolupaa 9 artiklan vastaisesti;
- c) arviointiajanjakson aikana tai toimivaltaisten viranomaisten vastustuksesta huolimatta 22 artiklan 1 kohdan vastaisesti tapahtuva suora tai välillinen huomattavan omistusosuuden hankkiminen luottolaitoksesta tai suora tai välillinen luottolaitoksesta olevan määräosuuden lisääminen siten, että hankkijan osuus äänioikeuksista tai pääomasta saavuttaisi 22 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut raja-arvot tai ylittäisi ne, tai siten, että luottolaitoksesta tulisi hankkijan tytäryritys, kun tästä ei ilmoiteta kirjallisesti sen luottolaitoksen suhteen toimivaltaiselle viranomaiselle, josta hankkija pyrkii hankkimaan huomattavan omistusosuuden tai lisäämään sitä;
- d) suora tai välillinen luottolaitoksesta olevan huomattavan omistusosuuden luovuttaminen tai vähentäminen, jonka seurauksena kyseisen henkilön osuus äänistä tai pääomasta alittaisi 25 artiklassa tarkoitetut raja-arvot tai luottolaitos lakkaisi olemasta hankkijan tytäryritys, jos tästä ei kyseisen artiklan vastaisesti ilmoiteta kirjallisesti toimivaltaisille viranomaisille;
- e) 21 a artiklan 1 kohdassa määritelty rahoitusalan holdingyhtiö tai rahoitusalan sekaholdingyhtiö ei hae hyväksyntää 21 a artiklan vastaisesti tai rikkoo jotain muuta kyseisessä artiklassa säädettyä vaatimusta;
- f) edellä 27 a artiklan 1 kohdassa määritelty hankkija hankkii suoraan tai välillisesti *olennaisen* omistusosuuden tai lisää jo hallussa olevaa *olennaista* omistusosuutta siten, että hankkijan *omistusosuus laitoksesta* olisi yli

15 prosenttia *hankkijan* hyväksyttävästä pääomasta, ilmoittamatta siitä toimivaltaisille viranomaisille mainitun artiklan vastaisesti;

- g) mikä tahansa tämän direktiivin 27 d artiklassa tarkoitetuista osapuolista luopuu suoraan tai välillisesti *olennaisesta* omistusosuudesta, joka ylittää *tämän direktiivin 27 d artiklassa* tarkoitettua kynnyksiarvoa, ilmoittamatta siitä toimivaltaisille viranomaisille *mainitun* artiklan vastaisesti;
- h) mikä tahansa 27 f artiklan 1 kohdassa tarkoitetuista osapuolista toteuttaa varojen ja velkojen olennaisen siirron ilmoittamatta siitä toimivaltaisille viranomaisille mainitun artiklan vastaisesti;
- i) mikä tahansa 27 k artiklan 1 alakohdassa tarkoitetuista osapuolista osallistuu sulautumiseen tai jakautumiseen kyseisen artiklan vastaisesti.

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 1 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa voidaan soveltaa seuraavia toimenpiteitä:

a) hallinnolliset seuraamukset:

- i) oikeushenkilön tapauksessa hallinnolliset taloudelliset seuraamukset 10 prosenttiin saakka yrityksen vuotuisesta kokonaisnettoliikevaihdosta;
- ii) kun on kyse luonnollisesta henkilöstä, hallinnolliset taloudelliset seuraamukset 5 000 000 euroon saakka tai niissä jäsenvaltioissa, joiden valuutta ei ole euro, vastaava arvo kansallisena valuuttana 17 päivänä heinäkuuta 2013;
- iii) hallinnolliset taloudelliset seuraamukset, jotka ovat enintään kaksi kertaa suuremmat kuin rikkomisesta saadut voitot tai vältetyt tappiot, jos ne voidaan määrittää;

b) uhkasakot:

- i) kun on kyse oikeushenkilöstä, uhkasakot, joiden suuruus on enintään 5 prosenttia keskimääräisestä päivävaihdosta ja jotka oikeushenkilön on jatkuvan rikkomisen tapauksessa maksettava jokaiselta rikkomispäivältä, kunnes velvoitteen noudattaminen on taas varmistettu. *Uhkasakko* voidaan määrätä enintään kuudeksi kuukaudeksi vaatimusta rikkomisen lopettamista ja uhkasakon määräämistä koskevassa päätöksessä vahvistetusta päivämäärästä;
- ii) kun on kyse luonnollisesta henkilöstä, uhkasakot, joiden suuruus on enintään 500 000 euroa ja jotka luonnollisen henkilön on jatkuvan rikkomisen tapauksessa maksettava jokaiselta *rikkomisviikolta*, kunnes velvoitteen noudattaminen on taas varmistettu, ja jotka voidaan määrätä enintään kuudeksi kuukaudeksi rikkomisen lopettamista ja uhkasakon määräämistä koskevassa päätöksessä vahvistetusta päivämäärästä;

c) muut hallinnolliset toimenpiteet:

- i) julkinen ilmoitus, jossa yksilöidään rikkomuksesta vastuussa oleva luonnollinen henkilö, laitos, rahoitusalan holdingyhtiö tai rahoitusalan sekaholdingyhtiö ja rikkomuksen luonne;
- ii) määräys, jossa vastuussa olevaa luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä vaaditaan lopettamaan rikkomisen ja olemaan toistamatta sitä;

- iii) sen osakkeenomistajan tai niiden osakkeenomistajien äänioikeuksien pidättäminen, joiden katsotaan olevan vastuussa 1 kohdassa tarkoitetuista rikkomuksista;
- iv) jollei 65 artiklan 2 kohdasta muuta johdu, laitoksen ylimmän hallintoelimen jäsentä tai muuta luonnollista henkilöä, jonka katsotaan olevan vastuussa rikkomisesta, kielletään tilapäisesti hoitamasta tehtäviään laitoksessa.

3. Tämän artiklan 2 kohdan a alakohdan i alakohdassa ja b alakohdan i alakohdassa tarkoitettu vuotuinen kokonaisnettoliikevaihto on yhtä suuri kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklassa säädetty liiketoiminnan indikaattori. Tätä artiklaa sovellettaessa liiketoimintaindikaattori lasketaan tuoreimpien saatavilla olevien vuosittaisten valvontaan liittyvien rahoitustietojen perusteella, paitsi jos tulos on nolla tai negatiivinen. Jos tulos on nolla tai negatiivinen, laskentaperusteena on käytettävä viimeisimpiä aiempia valvontaan liittyviä vuotuisia rahoitustietoja, jotka tuottavat nollaa suuremman indikaattorin. Jos kyseinen yritys kuuluu ryhmään, asiaankuuluva vuotuinen kokonaisnettoliikevaihto on perimmäisen emoyrityksen konsolidoidun tilinpäätöksen mukainen vuotuinen kokonaisnettoliikevaihto.

4. Edellä 2 kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettu keskimääräinen päivävaihto on 3 kohdassa tarkoitettu vuotuinen kokonaisnettoliikevaihto jaettuna 365:llä.”;

(10) muutetaan 67 artikla seuraavasti:

a) muutetaan 1 kohta seuraavasti:

i) korvataan d ja e alakohta seuraavasti:

”d) laitoksella ei ole käytössä ohjaus- ja hallintajärjestelmiä ja sukupuolineutraaleja palkitsemisjärjestelmiä, joita toimivaltaiset viranomaiset edellyttävät 74 artiklan mukaisesti;

e) laitos ei ilmoita toimivaltaisille viranomaisille asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklassa vahvistettujen omia varoja koskevien vaatimusten täyttämistä koskevia tietoja tai antaa epätäydellisiä tai epätarkkoja tietoja, rikkoen siten mainitun asetuksen 430 artiklan 1 kohtaa;”;

ii) korvataan j alakohta seuraavasti:

”j) laitos ei pysty ylläpitämään pysyvän varainhankinnan vaatimusta asetuksen (EU) N:o 575/2013 413 tai 428 b artiklan vastaisesti tai sillä ei ole likvidejä varoja toistuvasti ja jatkuvasti mainitun asetuksen 412 artiklan vastaisesti;”;

iii) lisätään r–a b alakohta seuraavasti:

”r) laitos ei täytä asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdassa säädettyjä omien varojen vaatimuksia;

s) laitos tai luonnollinen henkilö ei noudata velvoitetta, joka johtuu toimivaltaisen viranomaisen tekemästä päätöksestä tai direktiivin 2013/36/EU tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annetuista kansallisista säännöksistä;

t) laitos, joka ei noudata tämän direktiivin 92, 94 ja 95 artiklan mukaisia palkitsemisvaatimuksia;

- u) laitos toimii ilman toimivaltaisen viranomaisen etukäteistä lupaa, jos direktiivin 2013/36/EU tai asetuksen (EU) N:o 575/2013 saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annetuissa kansallisissa säännöksissä edellytetään, että laitos hankkii tällaisen ennakkoluvan tai on saanut tällaisen luvan oman virheellisen ilmoituksensa perusteella tai ei täytä ehtoja, joiden mukaisesti tällainen lupa on myönnetty;
- v) laitos ei täytä asetuksen (EU) N:o 575/2013 toisessa osassa säädettyjä omiin varoihin liittyviä koostumusta, edellytyksiä, oikaisuja ja vähennyksiä koskevia vaatimuksia;
- w) laitos ei täytä asetuksen (EU) N:o 575/2013 neljännessä osassa säädettyjä vaatimuksia, jotka koskevat sen asiakasta tai keskenään sidossuhteessa olevien asiakkaiden ryhmää koskevia suuria asiakasriskejä;
- x) laitos ei täytä vähimmäisomavaraisuusasteen laskentaa koskevia vaatimuksia, mukaan lukien asetuksen (EU) N:o 575/2013 seitsemännessä osassa säädettyjen poikkeusten soveltaminen;
- y) laitos ei ilmoita tietoja tai antaa epätäydellisiä tai epätarkkoja tietoja toimivaltaisille viranomaisille asetuksen (EU) N:o 575/2013 430 artiklan 1, 2 ja 3 kohdassa sekä 430 a ja 430 b artiklassa tarkoitettujen tietojen osalta;
- z) laitos ei noudata asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan III osaston 2 luvussa säädettyjä tiedonkeruuta ja ohjausta ja hallintaa koskevia vaatimuksia;
- a a) laitos ei täytä riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärän tai omien varojen vaatimusten laskentaa koskevia vaatimuksia tai ei ole ottanut käyttöön asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II–VI osastossa säädettyjä ohjaus- ja hallintajärjestelmiä;
- a b) laitos ei täytä maksuvalmiusvaatimuksen tai pysyvän varainhankinnan vaatimuksen laskentaa koskevia vaatimuksia, joista säädetään asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennen osan I ja IV osastossa ja mainitun asetuksen 460 artiklan 1 kohdassa tarkoitettussa delegoidussa säädöksessä.”;

b) korvataan 2 kohta seuraavasti:

”2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 1 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa toimenpiteisiin, joita voidaan soveltaa, sisältyvät ainakin seuraavat:

- a) hallinnolliset seuraamukset:
 - i) oikeushenkilön tapauksessa hallinnolliset taloudelliset seuraamukset 10 prosenttiin saakka yrityksen vuotuisesta kokonaisnettoliikevaihdosta;
 - ii) kun on kyse luonnollisesta henkilöstä, hallinnolliset taloudelliset seuraamukset 5 000 000 euroon saakka tai niissä jäsenvaltioissa,

joiden valuutta ei ole euro, vastaava arvo kansallisena valuuttana 17 päivänä heinäkuuta 2013;

iii) hallinnolliset taloudelliset seuraamukset, jotka ovat enintään kaksi kertaa suuremmat kuin rikkomisesta saadut voitot tai vältetyt tappiot, jos ne voidaan määrittää;

b) uhkasakot:

i) kun on kyse oikeushenkilöstä, uhkasakot, joiden suuruus on enintään 5 prosenttia keskimääräisestä päivävaihdosta ja jotka oikeushenkilön on jatkuvan rikkomisen tapauksessa maksettava jokaiselta rikkomispäivältä, kunnes velvoitteen noudattaminen on taas varmistettu. **Uhkasakko** voidaan määrätä enintään kuudeksi kuukaudeksi rikkomisen lopettamista ja uhkasakon määräämistä koskevassa päätöksessä vahvistetusta päivämäärästä. Tässä kohdassa tarkoitettu keskimääräinen päivävaihto on vuotuinen kokonaisnettoliikevaihto jaettuna 365:llä.

ii) kun on kyse luonnollisesta henkilöstä, uhkasakot, joiden suuruus on enintään 500 000 euroa ja jotka luonnollisen henkilön on jatkuvan rikkomisen tapauksessa maksettava jokaiselta rikkomispäivältä, kunnes velvoitteen noudattaminen on taas varmistettu, ja jotka voidaan määrätä enintään kuudeksi kuukaudeksi rikkomisen lopettamista ja uhkasakon määräämistä koskevassa päätöksessä vahvistetusta päivämäärästä;

c) muut hallinnolliset toimenpiteet:

i) julkinen ilmoitus, jossa yksilöidään rikkomuksesta vastuussa oleva luonnollinen henkilö, laitos, rahoitusalan holdingyhtiö tai rahoitusalan sekaholdingyhtiö ja rikkomuksen luonne;

ii) määräys, jossa vastuussa olevaa luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä vaaditaan lopettamaan rikkomisen ja olemaan toistamatta sitä;

iii) kun on kyse laitoksesta, 18 artiklan mukainen laitoksen toimiluvan peruuttaminen;

iv) jollei 65 artiklan 2 kohdasta muuta johdu, laitoksen ylimmän hallintoelimen jäsentä tai muuta luonnollista henkilöä, jonka katsotaan olevan vastuussa rikkomisesta, kielletään tilapäisesti hoitamasta tehtäviään laitoksessa;

v) sen osakkeenomistajan tai niiden osakkeenomistajien äänioikeuksien pidättäminen, joiden katsotaan olevan vastuussa 1 kohdassa tarkoitetuista rikkomuksista.”;

c) lisätään 3 ja 4 kohta seuraavasti:

”3. Tämän artiklan 2 kohdan a alakohdan i alakohdassa ja b alakohdan i alakohdassa tarkoitettu vuotuinen kokonaisnettoliikevaihto on yhtä suuri kuin asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklassa säädetty liiketoiminnan indikaattori. Tätä artiklaa sovellettaessa liiketoimintaindikaattori lasketaan

tuoreimpien saatavilla olevien vuosittaisten valvontaan liittyvien rahoitustietojen perusteella, paitsi jos tulos on nolla tai negatiivinen. Jos tulos on nolla tai negatiivinen, laskentaperusteena on käytettävä viimeisimpiä aiempia valvontaan liittyviä vuotuisia rahoitustietoja, jotka tuottavat nollaa suuremman indikaattorin. Jos kyseinen yritys kuuluu ryhmään, asiaankuuluva vuotuinen kokonaisnettoliikevaihto on perimmäisen emoyrityksen konsolidoidun tilinpäätöksen mukainen vuotuinen kokonaisnettoliikevaihto.

4. Edellä 2 kohdan b alakohdan i alakohdassa tarkoitettu keskimääräinen päivävaihto on 3 kohdassa tarkoitettu vuotuinen kokonaisnettoliikevaihto jaettuna 365:llä.”;

(11) korvataan 70 artikla seuraavasti:

”70 artikla

Hallinnollisten seuraamusten tehokas soveltaminen ja toimivaltaisten viranomaisten seuraamusten määräämistä koskevien valtuuksien käyttäminen

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että määritettäessä hallinnollisten seuraamusten tai muiden hallinnollisten toimenpiteiden tyyppiä ja tasoa toimivaltaiset viranomaiset ottavat huomioon kaikki merkitykselliset seikat, joihin kuuluvat esimerkiksi

- a) rikkomuksen vakavuus ja ajallinen kesto;
- b) rikkomuksesta vastuussa olevan luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön vastuun aste;
- c) rikkomuksesta vastuussa olevan luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön taloudellinen vahvuus, joka ilmenee muun muassa oikeushenkilön kokonaisliikevaihdosta tai luonnollisen henkilön vuosituloista;
- d) rikkomuksesta vastuussa olevan luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön saamien voittojen tai välttämien tappioiden suuruus, jos ne voidaan määrittää;
- e) rikkomuksesta kolmansille osapuolille aiheutuneet tappiot siltä osin, kuin ne voidaan määrittää;
- f) rikkomuksesta vastuussa olevan luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön halukkuus tehdä yhteistyötä toimivaltaisen viranomaisen kanssa;
- g) rikkomuksesta vastuussa olevan luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön aiemmat rikkomukset;
- h) rikkomuksen mahdolliset systemiset seuraukset.
- i) rikosoikeudellisten seuraamusten aiempi soveltaminen samaan luonnolliseen henkilöön tai oikeushenkilöön, joka on vastuussa samasta rikkomuksesta.

2. Käyttäessään valtuuksiaan määrätä seuraamuksia toimivaltaisten viranomaisten on tehtävä tiivistä yhteistyötä sen varmistamiseksi, että seuraamukset tuottavat tässä direktiivissä tarkoitetut tulokset. Niiden on myös koordinoitava toimiaan, joilla estetään kasautuminen ja päällekkäisyys sovellettaessa seuraamuksia ja hallinnollisia toimenpiteitä rajat ylittäviin tapauksiin. Toimivaltaisten viranomaisten on tehtävä tiivistä yhteistyötä oikeusviranomaisten kanssa samoja tapauksia käsitellessään.

3. Toimivaltaiset viranomaiset voivat määrätä seuraamuksia samalle luonnolliselle henkilölle tai oikeushenkilölle, joka on vastuussa samoista teoista tai laiminlyönneistä

hallinnollisten ja rikosoikeudellisten menettelyjen kasaantuessa, ja samasta rikkomuksesta määrätään seuraamuksia. Tällaisen menettelyjen ja seuraamusten kasautumisen on kuitenkin oltava ehdottoman välttämätöntä ja oikeasuhteista, jotta voidaan pyrkiä erilaisiin ja toisiaan täydentäviin yleisen edun mukaisiin tavoitteisiin. Kaikkien hallinnollisten ja rikosoikeudellisten menettelyjen kasautumisesta määrättävien seuraamusten ja muiden hallinnollisten toimenpiteiden ankaruus rajoitetaan siihen, mikä on tarpeen kyseisen rikkomuksen vakavuuteen nähden. Jäsenvaltioiden on vahvistettava selkeät ja täsmälliset säännöt, jotka koskevat olosuhteita, joissa teoista tai laiminlyönneistä voi seurata hallinnollisten ja rikosoikeudellisten menettelyjen ja seuraamusten kasautuminen.

4. Jäsenvaltioiden on vahvistettava säännöt, jotka koskevat toimivaltaisten viranomaisten ja oikeusviranomaisten välistä täysimääräistä yhteistyötä sen varmistamiseksi, että hallinnollisten menettelyjen ja rikosoikeudellisten menettelyjen välillä on riittävän läheinen asiasisältöä koskeva ja ajallinen yhteys.

5. EPV antaa viimeistään 18 päivänä heinäkuuta 2029 komissiolle kertomuksen toimivaltaisten viranomaisten ja oikeusviranomaisten yhteistyöstä hallinnollisten seuraamusten soveltamisessa. Lisäksi EPV arvioi seuraamusten soveltamisessa toimivaltaisten viranomaisten välillä olevat mahdolliset erot tässä suhteessa. EPV arvioi erityisesti

- a) toimivaltaisten viranomaisten ja oikeusviranomaisten välisen yhteistyön tason seuraamusten soveltamisessa;
- b) toimivaltaisten viranomaisten välisen yhteistyön tason määrättäessä seuraamuksia rajat ylittävissä tapauksissa tai hallinnollisten ja rikosoikeudellisten menettelyjen kasautuessa;
- c) ne bis in idem -periaatteen soveltaminen ja suojan taso hallinnollisissa ja rikosoikeudellisissa seuraamuksissa jäsenvaltioissa;
- d) suhteellisuusperiaatteen soveltaminen, kun molemmat seuraamukset määrätään hallinnollisten ja rikosoikeudellisten menettelyjen kasaantuessa;
- e) tietojenvaihto toimivaltaisten viranomaisten välillä käsiteltäessä rajat ylittäviä tapauksia.”;

(12) korvataan 73 artiklan ensimmäinen alakohta seuraavasti:

”Laitoksilla on oltava käytössä vakaat, tehokkaat ja kattavat strategiat ja prosessit, joiden avulla ne arvioivat ja jatkuvasti ylläpitävät tarvittavan sisäisen pääoman määrää, laatua ja jakautumista tasolla, jota ne pitävät riittävänä kattamaan sen luonteiset ja tasoiset riskit, joille ne altistuvat tai saattavat altistua **■**. Ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien *osalta laitosten on otettava nimenomaisesti huomioon lyhyen, keskipitkän ja pitkän aikavälin aikahorisontti arvioidessaan kyseisten riskien mahdollista toteutumista.*”;

(13) korvataan 74 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Laitoksilla on oltava vankat ohjaus- ja hallintajärjestelmät, joihin kuuluvat

- a) selkeä organisaatorakenne, jossa vastuualueet on määritelty selkeästi, avoimesti ja johdonmukaisesti;

- b) tehokkaat prosessit, joilla tunnistetaan, hallitaan, seurataan ja raportoidaan riskejä, joille ne altistuvat tai saattavat altistua lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä, mukaan lukien ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskit;
- c) riittävät sisäisen valvonnan mekanismit, mukaan luettuina luotettavat hallinto- ja laskentamenettelyt;
- d) palkitsemisjärjestelmät ja -käytännöt, jotka ovat yhdenmukaisia hyvän ja tehokkaan riskinhallinnan kanssa ja edistävät sitä, **myös ottamalla huomioon laitoksen riskinottohalun ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien suhteen.**

Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen palkitsemisjärjestelmien ja -käytäntöjen on oltava sukupuolineutraaleja.”;

(14) muutetaan 76 artikla seuraavasti:

- a) korvataan 1 kohta seuraavasti:

”1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ylin hallintoelin hyväksyy ja vähintään **vuosittain** tarkistaa strategiat ja toimintalinjat, joilla otetaan käyttöön, hallitaan, seurataan ja lievennetään riskejä, joille laitos altistuu tai saattaa altistua, mukaan lukien riskit, joita laitoksen makroekonominen toimintaympäristö aiheuttaa suhteessa liiketoimintasyklin tilaan, sekä ne, jotka koskevat ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan **liittyviä tekijöitä.**

Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, pienten ja rakenteeltaan yksinkertaisten laitosten ylimmän hallintoelimen on suoritettava tarkistaminen joka toinen vuosi.”;

- b) lisätään 2 kohtaan **alakohdat** seuraavasti:

”Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ylin hallintoelin laatii erityisiä suunnitelmia, määrällisiä tavoitteita ja **prosesseja** seuratakseen ja käsitelläkseen riskejä, joita aiheutuu **ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvistä lyhyen, keskipitkän ja pitkän aikavälin tekijöistä, mukaan lukien riskit, joita aiheutuu siirtymästä ja vähittäisestä mukautumisesta sovellettaviin sääntelytavoitteisiin, joilla pyritään** kohti kestäväää taloutta, **erityisesti tavoitteeseen ilmastoneutraaliudesta vuoteen 2050 mennessä asetuksen (EU) 2021/1119 mukaisesti.**

Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuihin suunnitelmiin sisältyvissä tavoitteissa ja toimenpiteissä, joilla käsitellään ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskejä, on otettava huomioon ilmastonmuutosta käsittelevän eurooppalaisen tieteellisen neuvottelukunnan viimeisimmät raportit ja toimenpiteet, jotka liittyvät erityisesti unionin ilmastotavoitteiden saavuttamiseen. Suunnitelmissa on sovellettava kokonaisvaltaista lähestymistapaa, ja niiden on katettava pankkien kaikki toiminta ja asiakkaat. Jos laitos julkistaa kestävyysseikkoja koskevia tietoja direktiivin 2013/34/EU mukaisesti, ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen suunnitelmien on oltava johdonmukaisia mainitun direktiivin 19 a tai 29 a artiklassa tarkoitettujen suunnitelmien kanssa. Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuihin suunnitelmiin on erityisesti sisällyttävä laitoksen

liiketoimintamalliin ja -strategiaan liittyviä toimia, jotka ovat johdonmukaisia molemmissa suunnitelmissa.

Jäsenvaltioiden on varmistettava ensimmäisen ja toisen alakohdan oikeasuhteinen soveltaminen pienten ja rakenteeltaan yksinkertaisten laitosten ylimpään hallintoelimeen ja ilmoitettava, millä aloilla voidaan soveltaa vapautusta tai yksinkertaistettua menettelyä.”;

b a) korvataan 4 kohdan toinen alakohta seuraavasti:

”Valvontatehtäväänsä hoitavan ylimmän hallintoelimen ja riskikomitean, jos sellainen on perustettu, on määriteltävä niiden riskiä koskevien tietojen, jotka niiden tulee saada, luonne, määrä, muoto ja toimittamisen tiheys. Riskikomitean on moitteettomien palkitsemisjärjestelmien ja -käytäntöjen edistämiseksi tarkastettava, otetaanko palkitsemisjärjestelmän tarjoamissa kannustimissa huomioon riskit – mukaan lukien ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien tekijöiden vaikutuksista aiheutuvat riskit – pääoma, maksuvalmius sekä voittojen todennäköisyys ja ajoitus, sanotun kuitenkin rajoittamatta palkitsemiskomitean tehtäviä.”;

c) korvataan 5 kohta seuraavasti:

*”5. Jäsenvaltioiden on komission direktiivin 2006/73/EY*¹¹ 7 artiklan 2 kohdassa säädetyn suhteellisuusvaatimuksen mukaisesti huolehdittava siitä, että laitosten sisäisen valvonnan toiminnot ovat riippumattomia operatiivisista toiminnoista ja että sillä on riittävä toimivalta, painoarvo, resurssit ja yhteys ylimpään hallintoelimeen.*

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että sisäisen valvonnan toiminnoilla varmistetaan, että kaikki olennaiset riskit tunnistetaan, mitataan ja raportoidaan asianmukaisesti. Niiden on varmistettava, että sisäisen valvonnan toiminnot osallistuvat aktiivisesti laitoksen riskistrategian laatimiseen ja kaikkiin olennaisiin riskinhallintapäätöksiin ja että sisäisen valvonnan toiminnot voivat antaa kattavan kuvan laitoksen kaikista riskeistä.

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että sisäisen valvonnan toiminto voi raportoida suoraan valvontatehtäväänsä hoitavalle ylimmälle hallintoelimelle, joka on riippumaton hallintotoimintoon hoitavan ylimmän hallintoelimen jäsenistä tai toimivasta johdosta, ja että se voi tarvittaessa esittää huolensa ja varoittaa kyseistä elintä, jos erityinen riskikehitys vaikuttaa tai saattaa vaikuttaa laitokseen, sanotun kuitenkin rajoittamatta tämän direktiivin ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisia ylimmän hallintoelimen velvollisuuksia.

Sisäisen valvonnan toimintojen johtajien on oltava riippumattomia toimivaan johtoon kuuluvista henkilöistä, jonka nimenomaisena vastuualueena on riskinhallinta, vaatimustenmukaisuus ja sisäinen tarkastus. Jos laitoksen toiminnan luonteen, laajuuden ja monimuotoisuuden vuoksi ei ole perusteltua nimetä erillistä henkilöä kutakin sisäisen valvonnan toimintoa varten, joku muu laitoksen toimivaan johtoon kuuluva henkilö voi vastata kaikista näistä toiminnoista edellyttäen, että eturistiriitoja ei ole.

Sisäisen valvonnan toimintojen johtajia ei saa erottaa tehtävistään ilman valvontatehtäväänsä hoitavan ylimmän hallintoelimen ennakkohyväksyntää ■ .

*11 Komission direktiivi 2006/73/EY, annettu 10 päivänä elokuuta 2006, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2004/39/EY täytäntöönpanosta sijoituspalveluyritysten toiminnan järjestämistä koskevien vaatimusten, toiminnan harjoittamisen edellytysten ja kyseisessä direktiivissä määriteltyjen käsitteiden osalta (EUVL L 241, 2.9.2006, s. 26).”;

(14 a) *korvataan 77 artiklan 4 kohdan ensimmäinen alakohta seuraavasti:*

”EPV laatii luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa määritellään 3 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettu käsite ’absoluuttisesti mitattuna olennaiset vastuut, joihin liittyy erityinen markkinariski’ ja raja-arvot suurelle määrälle olennaisia vastapuolia tai olennaisia positioita eri liikkeeseenlaskijoiden vieraan pääoman ehtoisissa rahoitusvälineissä.”;

(15) muutetaan 78 artikla seuraavasti:

a) korvataan otsikko seuraavasti:

**”Omien varojen vaatimusten laskemista koskevien menettelyjen vertailu
valvontatarkoituksiin”;**

b) korvataan 1 kohta seuraavasti:

”1. Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava kaikki seuraavat seikat:

- a) laitokset, jotka saavat käyttää sisäisiä menetelmiä riskipainotettujen vastuuerien tai omien varojen vaatimusten laskemiseen, raportoivat laskelmiensa tulokset vertailusalkkuihin sisältyvien vastuidensa tai positioidensa osalta;
- b) laitokset, jotka käyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan IV osaston 1 a luvussa säädettyä vaihtoehtoista standardimenetelmää, raportoivat laskelmiensa tulokset *vertailusalkkuihin* sisältyvien vastuidensa tai positioidensa osalta;
- c) laitokset, joilla on lupa käyttää sisäisiä menetelmiä asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannen osan II osaston 3 luvun nojalla, sekä *asiaankuuluvat* laitokset, jotka soveltavat standardimenetelmää mainitun asetuksen kolmannen osan II osaston 2 luvun nojalla, raportoivat niiden menettelyjensä laskelmien tulokset, joita käytetään odotettavissa olevien luottotappioiden määrän määrittämiseen *vertailusalkkuihin* sisältyvien vastuiden tai positioiden osalta, jos jokin seuraavista edellytyksistä täyttyy:
 - i) laitokset laativat tilinpäätöksensä asetuksen (EY) N:o 1606/2002 6 artiklan 2 kohdan mukaisesti hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien mukaisesti;
 - ii) laitokset arvostavat omaisuuserät ja taseen ulkopuoliset erät sekä määrittävät omat varat kansainvälisten tilinpäätösstandardien mukaisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 24 artiklan 2 kohdan nojalla;

- iii) laitokset arvostavat omaisuuseränsä ja taseen ulkopuoliset eränsä noudattaen direktiivin 86/635/ETY*¹² mukaisia tilinpäätösstandardeja ja käyttävät samaa odotettavissa olevien luottotappioiden mallia kuin asetuksen (EY) N:o 1606/2002 6 artiklan 2 kohdan mukaisesti hyväksytyissä kansainvälisissä tilinpäätösstandardeissa.

Laitosten on toimitettava ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen laskelmiensa tulokset sekä selvitys niiden tuottamiseen käytetyistä menetelmistä ja EPV:n pyytämät laadulliset tiedot, joilla voidaan selittää näiden laskelmien vaikutus omien varojen vaatimuksiin, toimivaltaisille viranomaisille vähintään kerran vuodessa, *paitsi jos EPV suorittaa arvioinnin joka toinen vuosi, ja toimittamisen tiheys voi vaihdella ensimmäisen alakohdan a, b ja c alakohdassa tarkoitettujen erilaisten menetelmien mukaan.*”;

- c) muutetaan 3 kohta seuraavasti:

- i) korvataan johdantokappale seuraavasti:

”Toimivaltaisten viranomaisten on laitosten 1 kohdan mukaisesti toimittamien tietojen perusteella seurattava tapauksen mukaan niiden riskipainotettujen vastuuerien tai omien varojen vaatimusten kirjoa, jotka koskevat vertailusalkkuun sisältyviä vastuita tai positioita ja jotka saadaan kyseisten laitosten menettelyjä käyttäen. Toimivaltaisten viranomaisten on arvioitava kyseisten menettelyjen laatua vähintään yhtä usein kuin EPV suorittaa 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitetun arvioinnin kiinnittäen erityistä huomiota”;

- ii) korvataan toinen alakohta seuraavasti:

”EPV laatii raportin toimivaltaisten viranomaisten avustamiseksi menettelyjen laadun arvioinnissa 2 kohdassa tarkoitettujen tietojen perusteella.”;

- d) korvataan 5 kohdan johdantokappale seuraavasti:

”Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että niiden päätöksissä 4 kohdassa tarkoitettujen korjaustoimien asianmukaisuudesta noudatetaan periaatetta, että tällaisissa toimissa on säilytettävä tämän artiklan soveltamisalaan kuuluvan menettelyn tavoitteet ja etteivät ne näin ollen:”;

- e) korvataan 6 kohta seuraavasti:

”6. EPV voi antaa suuntaviivoja ja suosituksia asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan mukaisesti, jos se katsoo ne tämän artiklan 2 ja 3 kohdassa tarkoitettujen tietojen ja arviointien perusteella tarpeellisiksi, jotta voidaan parantaa valvontakäytäntöjä tai laitosten käytäntöjä valvontatarkoituksiin tehdyn vertailun soveltamisalaan kuuluvien menetelmien osalta.”;

- f) muutetaan 8 kohta seuraavasti:

- i) lisätään ensimmäiseen alakohtaan c alakohta seuraavasti:

”c) luettelo 1 kohdan c alakohdassa tarkoitetuista *asiaankuuluvista* laitoksista.”;

- ii) lisätään toinen alakohta seuraavasti:

”Edellä olevaa c alakohtaa sovellettaessa EPV ottaa *asiaankuuluvien* laitosten luetteloa määrittäessään huomioon suhteellisuusnäkökohdat.

*12 Neuvoston direktiivi 86/635/ETY, annettu 8 päivänä joulukuuta 1986, pankkien ja muiden rahoituslaitosten tilinpäätöksestä ja konsolidoidusta tilinpäätöksestä (EYVL L 372, 31.12.1986, s. 1).”;

(16) muutetaan 85 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Toimivaltaisten viranomaisten on huolehdittava siitä, että laitokset ottavat käyttöön toimintapolitiikat ja menettelyt, joilla arvioidaan ja hallitaan operatiivista riskiä, mukaan lukien ulkoistamisesta johtuvat riskit, ja katetaan harvoin sattuvat vakavat tapahtumat. Laitosten on ilmoitettava, mitä pidetään operatiivisena riskinä kyseisiä politiikkoja ja menettelyjä sovellettaessa.”;

(17) lisätään uusi 87 a artikla seuraavasti:

”87 a artikla

Ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskit

1. Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että laitosten vankkoissa ohjaus- ja hallintajärjestelmissä, mukaan lukien 74 artiklan 1 kohdassa edellytetty riskinhallintakehys, on vankat strategiat, toimintatavat, prosessit ja järjestelmät, joiden avulla ne voivat tunnistaa, mitata, hallita ja seurata ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskejä asianmukaisilla aikahorisonteilla.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen strategioiden, toimintaperiaatteiden, prosessien ja järjestelmien on oltava oikeassa suhteessa laitoksen liiketoimintamallista ja sen toiminnan laajuudesta johtuvien ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien laajuuteen, luonteeseen ja monimutkaisuuteen, ja niissä on otettava huomioon lyhyt ja keskipitkä aikahorisontti ja vähintään kymmenen vuoden pitkä aikahorisontti.

3. Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että laitokset testaavat kykyään kestää ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien tekijöiden pitkän aikavälin kielteisiä vaikutuksia sekä perusskenaariossa että epäsuotuisissa skenaarioissa tietyn ajan kuluessa alkaen ilmastoon liittyvistä tekijöistä. Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että laitokset käyttävät testaustarkoituksiin useita ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapaskenaarioita, joissa otetaan huomioon ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien muutosten ja niihin liittyvien julkisten politiikkojen mahdolliset vaikutukset pitkän aikavälin liiketoimintaolosuhteisiin. ***Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että laitokset käyttävät testauksessa uskottavia skenaarioita, jotka perustuvat kansainvälisten järjestöjen laatimiin skenaarioihin.***

4. Toimivaltaisten viranomaisten on arvioitava ja seurattava laitosten ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapastrategiaan ja riskinhallintaan liittyvien käytäntöjen kehitystä, mukaan lukien 76 artiklan mukaisesti laadittavat suunnitelmat, sekä edistymistä ja riskejä niiden liiketoimintamallien mukauttamisessa asiaankuuluviin ***sovellettaviin sääntelytavoitteisiin, joilla pyritään*** kohti kestäväää taloutta, ottaen huomioon ■ asiaan liittyvät lainojen alullepanopolitiikat sekä ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvät tavoitteet ja rajoitukset. ***Toimivaltaisten***

viranomaisten on arvioitava näiden suunnitelmien luotettavuutta vakavaraisuuden arviointiprosessissa.

Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun arvioinnin osalta toimivaltaiset viranomaiset voivat tarvittaessa tehdä yhteistyötä ilmastomuutoksesta ja ympäristövalvonnasta vastaavien viranomaisten tai julkisten elinten kanssa.

5. EPV antaa asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet, joissa täsmennetään

- a) vähimmäisstandardit ja vertailumenetelmät ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien tunnistamista, mittaamista, hallintaa ja seurantaan varten;
- b) sellaisten 76 artiklan **2 kohdan** mukaisesti laadittavien suunnitelmien sisältö, joihin on sisällyttävä erityiset aikataulut ja mitattavissa olevat välitavoitteet ja tavoitteet, jotta voidaan *seurata ja* käsitellä *ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvistä tekijöistä johtuvia taloudellisia riskejä, mukaan lukien riskit, joita aiheutuu siirtymästä ja vähittäisestä mukautumisesta sovellettaviin sääntelytavoitteisiin, joilla pyritään* kohti kestäväää taloutta, *erityisesti tavoitteeseen ilmastoneutraaliudesta vuoteen 2050 mennessä asetuksen (EU) 2021/1119 mukaisesti;*
- c) laadulliset ja määrälliset perusteet arvioitaessa ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien vaikutusta laitosten rahoitusvakauteen lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä;
- d) perusteet 3 kohdassa tarkoitettujen skenaarioiden ja menetelmien asettamiselle, mukaan lukien kussakin skenaariossa käytettävät parametrit ja oletukset sekä erityiset riskit.

Direktiivissä 2013/34/EU tarkoitettujen suunnitelmien tavoitteiden, menetelmien ja sisällön, mukaan lukien suunnitelmiin sisältyvät tavoitekriteerit ja sitoumukset, on tarvittaessa oltava johdonmukaisia tämän kohdan a, b, c ja d alakohdassa mainittujen perusteiden, menetelmien ja tavoitteiden kanssa, ja niiden on oltava johdonmukaisia suunnitelmiin sisältyvien olettamusten ja sitoumusten kanssa.

EPV julkaisee *ensimmäisen alakohdan b alakohdassa tarkoitetut* ohjeet viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä], *ensimmäisen alakohdan d alakohdassa tarkoitetut ohjeet viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 18 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä]* ja *ensimmäisen alakohdan a ja c alakohdassa tarkoitetut ohjeet viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 24 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä]*. EPV päivittää nämä ohjeet säännöllisesti ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien tekijöiden mittaamisessa ja hallinnassa saavutetun edistymisen sekä kestävyyttä koskevien unionin poliittisten tavoitteiden kehityksen huomioon ottamiseksi.”;

(18) muutetaan 88 artikla seuraavasti:

- a) korvataan 1 kohdan e alakohta seuraavasti:

”e) laitoksen valvontatehtäväänsä hoitavan ylimmän hallintoelimen puheenjohtaja ei saa hoitaa samanaikaisesti saman laitoksen talousjohtajan tehtäviä.”;

b) lisätään 88 artiklaan 3 kohta seuraavasti:

”3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että laitokset laativat, pitävät yllä ja päivittävät erillisiä lausuntoja, joissa esitetään ylimmän hallintoelimen kunkin jäsenen, toimivan johdon ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden tehtävät ja velvollisuudet, mukaan lukien yksityiskohtaiset tiedot raportointisuhteista ja vastuualueista, sekä 74 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuihin ohjaus- ja hallintajärjestelmiin kuuluvat henkilöt ja heidän ylimmän hallintoelimen hyväksymät tehtävänsä.

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että tehtäviä koskevat ilmoitukset ja tehtävien kartoitus asetetaan saataville ja toimitetaan pyynnöstä hyvissä ajoin toimivaltaisille viranomaisille.

”.

(19) korvataan 91 artikla seuraavasti:

”91 artikla

Yhteisön ylimmän hallintoelimen jäseniä koskevat soveltuvuusperusteet

1. Laitokset ja rahoitusalan holdingyhtiöt ja rahoitusalan sekaholdingyhtiöt, sellaisina kuin ne on hyväksytty 21 a artiklan 1 kohdan nojalla, jäljempänä ’yhteisöt’, ovat ensisijaisesti vastuussa sen varmistamisesta, että ylimmän hallintoelimen jäsenet ovat kaikkina aikoina hyvämaineisia **ja toimivat rehellisesti, lahjomattomasti ja riippumattomasti** ja että heillä on riittävät tiedot, taidot ja kokemus tehtäviensä hoitamiseksi ja tämän artiklan 2–8 kohdassa säädettyjen vaatimusten täyttämiseksi. **Se, että henkilöä ei ole tuomittu rikoksesta ja että häntä vastaan ei ole meneillään syytetoimia, ei sinänsä riitä täyttämään vaatimusta hyvämaineisuudesta ja rehellisestä ja lahjomattomasta toiminnasta.**

Toimivaltaisten viranomaisten on erityisesti tarkistettava, täyttyvätkö tämän artiklan ensimmäisessä alakohdassa säädetty perusteet ja vaatimukset edelleen, jos niillä on perusteltu syy epäillä, että kyseisen laitoksen yhteydessä syyllistytään tai pyritään tai on syyllistytty tai pyritty direktiivin (EU) 2015/849 1 artiklassa tarkoitettuun rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen tai että tämän riski on kasvanut.

2. Kunkin ylimmän hallintoelimen jäsenen on käytettävä riittävästi aikaa tehtäviensä hoitamiseen yhteisöissä.

3. Ylimmän hallintoelimen kunkin jäsenen on toimittava rehellisesti, lahjomattomasti ja riippumattomasti, jotta hän voi tarvittaessa tehokkaasti arvioida ja kyseenalaistaa toimivan johdon päätökset ja valvoa ja seurata tehokkaasti johdon päätöksentekoa. Pysyvästi keskuslaitokseen liittyneen luottolaitoksen ylimmän hallintoelimen jäsenyys ei sinänsä estä toimimasta riippumattomasti.

4. Ylimmällä hallintoelimellä on oltava kollektiivisesti sellaiset tiedot, taidot ja kokemus, että se pystyy ymmärtämään asianmukaisesti laitoksen toimintaa ja siihen liittyviä riskejä lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä ottaen huomioon

ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvät tekijät. Ylimmän hallintoelimen koostumuksen on **oltava riittävän monipuolinen, jotta se edustaa** kokonaisuudessaan riittävän laaja-alaista kokemusta.

5. Ylimmän hallintoelimen jäsenen samanaikaisesti hoitamien johtotehtävien lukumäärässä on otettava huomioon yksilölliset olosuhteet sekä laitoksen toiminnan luonne, laajuus ja monimuotoisuus. Lukuun ottamatta tapauksia, joissa ylimmän hallintoelimen jäsenet edustavat jäsenvaltion etuja, sellaisen laitoksen ylimmän hallintoelimen jäsenillä, joka on kokonsa, sisäisen organisaationsa sekä toimintansa luonteen, laajuuden ja monimuotoisuuden perusteella merkittävä, ei saa 1 päivästä heinäkuuta 2014 alkaen olla samanaikaisesti enempää kuin yksi seuraavista johtotehtävien yhdistelmistä:

- a) yhden liikkeenjohtoon osallistuvan johtajan ja kahden liikkeenjohtoon osallistumattoman johtajan tehtävät;
- b) neljän liikkeenjohtoon osallistumattoman johtajan tehtävät.

6. Sovellettaessa 5 kohtaa seuraavat lasketaan yhdeksi johtotehtäväksi:

- a) liikkeenjohtoon osallistuvien tai osallistumattomien johtajien tehtävät saman ryhmän sisällä.
- b) liikkeenjohtoon osallistuvan tai osallistumattoman johtajan tehtävät, joita hoidetaan jommassakummassa seuraavista:
 - i) laitoksissa, jotka ovat saman laitosten suojajärjestelmän jäseniä edellyttäen, että asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdassa säädetyt edellytykset täyttyvät;
 - ii) yrityksissä, mukaan lukien finanssialan ulkopuoliset yhteisöt, joissa laitoksella on huomattava omistusosuus.

Sovellettaessa tämän kohdan a alakohtaa ryhmällä tarkoitetaan ryhmää, johon kuuluvat yritykset ovat sidoksissa toisiinsa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/34/EU^{*13} 22 artiklassa tarkoitetulla tavalla.

7. Johtotehtäviä organisaatioissa, joiden tavoitteet eivät ole pääasiallisesti kaupallisia, ei oteta lukuun 5 kohtaa sovellettaessa.

8. Toimivaltaiset viranomaiset voivat antaa ylimmän hallintoelimen jäsenille luvan yhden toimivaan johtoon kuulumattoman johtajan toimeen 5 kohdan a ja b alakohtassa tarkoitettujen johtotehtävien lisäksi.

9. Yhteisöjen on osoitettava riittävät henkilöstöresurssit ja taloudelliset resurssit ylimmän hallintoelimen jäsenten perehdyttämiseen ja koulutukseen, **mukaan lukien ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskejä ja TVT-riskejä koskeva perehdyttäminen ja koulutus.**

10. Jäsenvaltioiden tai toimivaltaisten viranomaisten on vaadittava yhteisöjä ja niiden nimityskomiteoita, jos sellaisia on perustettu, ottamaan huomioon laaja-alaiset ominaisuudet ja taidot ylimmän hallintoelimen jäseniä rekrytoitaessa ja **edistämään monimuotoisuutta ja sukupuolten tasapuolista edustusta ylimmässä hallintoelimessä.** Tätä varten **laitosten on otettava** käyttöön toimintaperiaatteet, joilla edistetään monimuotoisuutta ylimmässä hallintoelimessä, **mukaan lukien**

aliedustetun sukupuolen vähimmäisedustusta koskevan tavoitteen asettaminen ja konkreettiset toimenpiteet sukupuolten edustuksen tasapainottamiseksi.

11. Toimivaltaisten viranomaisten on kerättävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 2 kohdan c alakohdan mukaisesti julkistetut tiedot ja käytettävä kyseisiä tietoja monimuotoisuutta koskevien käytäntöjen vertailuun. Toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava nämä tiedot EPV:lle. EPV käyttää näitä tietoja monimuotoisuutta edistävien käytäntöjen vertailuun unionin tasolla.

12. EPV antaa ohjeita seuraavista:

- a) se, mikä on riittävä aika, jonka ylimmän hallintoelimen jäsen yksilölliset olosuhteet ja laitoksen toiminnan luonne, laajuus ja monimuotoisuus huomioon ottaen tarvitsee tehtäviensä hoitamiseen;
- b) se, mitä ovat 3 kohdassa tarkoitettut ylimmän hallintoelimen jäsenen rehellisyys, lahjomattomuus ja riippumattomuus;
- c) se, mitä ovat 4 kohdassa tarkoitettut ylimmän hallintoelimen riittävät kollektiiviset tiedot, taidot ja kokemus;
- d) se, mitä ovat 9 kohdassa tarkoitettut riittävät henkilöstöresurssit ja taloudelliset resurssit ylimmän hallintoelimen jäsenten tehtävään asettamiseen ja koulutukseen;
- e) se, mitä tarkoittaa monimuotoisuus, joka on otettava huomioon valittaessa ylimmän hallintoelimen jäseniä 10 kohdan mukaisesti;

e a) perusteet sen määrittämiseksi, onko perustelluja syitä epäillä, että kyseisen laitoksen yhteydessä syyllistytään tai pyritään tai on syyllistytty tai pyritty direktiivin (EU) 2015/849 1 artiklassa tarkoitettuun rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen tai että tämän riski on kasvanut.

Laatiessaan e a alakohdassa tarkoitettuja ohjeita EPV tekee tiivistä yhteistyötä rahanpesun torjunnasta vastaavan viranomaisen ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen kanssa.

EPV antaa nämä ohjeet viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

13. Tämän artiklan ja 91 a–91 d artiklan soveltaminen ei rajoita työntekijöiden edustusta ylimmässä hallintoelimessä koskevien jäsenvaltioiden säännösten soveltamista.

13 a. Jäljempänä olevien 91 a ja 91 b artiklan soveltaminen ei rajoita jäsenvaltioiden niiden säännösten soveltamista, jotka koskevat vaaleilla valittujen alueellisten tai paikallisten elinten tekemiä valvontatehtäviään hoitavan ylimmän hallintoelimen jäsenten nimityksiä tai nimityksiä, joissa ylimmällä hallintoelimellä ei ole toimivaltaa jäsentensä valinta- ja nimitysprosessissa.

*¹³ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietyntyyppisten yritysten vuositilinpäätöksistä,

konsernitilinpäätöksistä ja niihin liittyvistä kertomuksista sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta (EUVL L 182, 29.6.2013).”;

(20) lisätään 91 a–91 d artikla seuraavasti:

”91 a artikla

Yhteisöjen suorittama ylimmän hallintoelimen jäsenten soveltuvuuden arviointi

1. Edellä 91 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen yhteisöjen on varmistettava, että ylimmän hallintoelimen jäsenet täyttävät kaikkina aikoina 91 artiklan 1–8 kohdassa säädetyt perusteet ja vaatimukset.

2. Yhteisöjen on arvioitava ylimmän hallintoelimen jäsenten soveltuvuus ennen kuin kyseiset jäsenet aloittavat tehtävissään. ■

Jos ylimmän hallintoelimen jäsenen välitön korvaaminen toisella on ehdottoman välttämätöntä, yhteisöt voivat kuitenkin *suorittaa kevyemmän arvioinnin* tällaisten korvaavien jäsenten soveltuvuudesta *ennen kuin he aloittavat tehtävissään. Kattava arviointi suoritetaan mahdollisimman pian sen jälkeen, kun korvaavat jäsenet ovat aloittaneet tehtävissään. EPV antaa ohjeet, joissa täsmennetään kevyemmän arvioinnin tekemisen edellytykset, mukaan lukien ohjeet tapauksista, joita voidaan pitää kiireellisinä.* Yhteisöjen on voitava asianmukaisesti perustella tällainen välitön korvaaminen.

Kun kyseessä ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 145 alakohdassa tarkoitetut pienet ja rakenteeltaan yksinkertaiset laitokset ja kun arviointia ei voida suorittaa etukäteen, yhteisöjen on arvioitava ylimmän hallintoelimen jäsenten soveltuvuus sen jälkeen, kun kyseiset jäsenet ovat aloittaneet tehtävissään.

Jos yhteisö toteaa soveltuvuusarvioinnin perusteella, että jäsen ei täytä 1 kohdassa säädettyjä perusteita ja vaatimuksia, sen on

- a) varmistettava, että jäsen ei aloita kyseisessä tehtävässä, jos soveltuvuusarviointi on saatettu päätökseen ennen kuin jäsen aloittaa tehtävässä;*
- b) erotettava tällaiset jäsenet ylimmästä hallintoelimestä tai toteutettava tarvittavat toimenpiteet sen varmistamiseksi, että tällaiset jäsenet soveltuvat kyseiseen tehtävään, jos kyseiset jäsenet aloittavat tehtävissään ennen kuin arviointi on saatettu päätökseen.*

3. Yhteisöjen on varmistettava, että ylimmän hallintoelimen jäsenten soveltuvuutta koskevat tiedot pysyvät ajan tasalla. Pyydettyä yhteisöjen on toimitettava nämä tiedot toimivaltaisille viranomaisille.

3 a. Heti kun yhteisöjen tietoon tulee uusia tosiseikkoja tai muita seikkoja, jotka voivat vaikuttaa ylimmän hallintoelimen jäsenen soveltuvuuteen, yhteisöjen on ilmoitettava asiasta ilman aiheetonta viivytystä asianomaisille toimivaltaisille viranomaisille.

4. Yhteisöjen, jotka uusivat ylimmän hallintoelimen jäsenten toimeksiannon, on ilmoitettava asiasta kirjallisesti toimivaltaisille viranomaisille *ilman aiheetonta viivytystä ja viimeistään* 15 työpäivän kuluessa toimeksiannon uusimispäivästä.

91 b artikla

Toimivaltaisten viranomaisten suorittama yhteisöjen ylimmän hallintoelimen jäsenten soveltuvuuden arviointi

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset arvioivat, täyttävätkö 91 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen yhteisöjen ylimmän hallintoelimen jäsenet kaikkina aikoina 91 artiklan 1–8 kohdassa säädetyt perusteet ja vaatimukset.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettua arviointia varten yhteisöjen on toimitettava asianomaisen ylimmän hallintoelimen jäsenen alkuperäinen hakemus toimivaltaisille viranomaisille ilman aiheetonta viivytystä sen jälkeen, kun sisäinen soveltuvuusarviointi on saatettu päätökseen.

Jos yhteisö ei voi suorittaa sisäistä soveltuvuuden arviointia 91 a artiklan 2 kohdan mukaisesti ennen kuin ylimmän hallintoelimen jäsenet aloittavat tehtävissään, hakemus on toimitettava mahdollisimman pian jäsenen valinnan jälkeen ja joka tapauksessa ilman aiheetonta viivytystä sen jälkeen, kun jäsen on aloittanut tehtävässään.

Hakemukseen on liitettävä kaikki tiedot ja asiakirjat, jotka ovat tarpeen, jotta toimivaltaiset viranomaiset voivat suorittaa soveltuvuuden arvioinnin tehokkaasti.

3. Toimivaltaisten viranomaisten on **■** saatettava **soveltuvuuden** arviointi päätökseen 80 työpäivän kuluessa **täydellisen hakemuksen ja siihen liittyvien asiakirjojen** kirjallisen vastaanottovahvistuksen päivämäärästä, jäljempänä 'arviointijakso'.

Toimivaltaiset viranomaiset voivat pyytää rahanpesun torjunnan valvonnasta direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti vastaavaa toimivaltaista viranomaista tutustumaan tarkastustensa yhteydessä ja riskialttiuden perusteella ylimmän hallintoelimen jäseniä koskeviin asiaankuuluviin tietoihin. Toimivaltaiset viranomaiset voivat myös pyytää pääsyä asetuksen [lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahanpesun torjunnasta vastaavan viranomaisen perustamisesta, COM(2021) 421 final] 11 artiklassa tarkoitettuun rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan keskustietokantaan. Rahanpesun torjunnan valvonnasta direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti vastaavan toimivaltaisen viranomaisen on päätettävä, hyväksyykö se tällaisen pyynnön.

4. Toimivaltaiset viranomaiset, jotka pyytävät 1 kohdassa tarkoitetuilta yhteisöiltä ***tai muilta viranomaisilta lisätietoja tai -asiakirjoja tai jotka toteuttavat*** haastatteluja tai kuulemisia, voivat pidentää arviointijaksoa enintään **20** työpäivällä. Arviointijakso ei kuitenkaan saa olla pidempi kuin **90** työpäivää. Lisätietoja tai -asiakirjoja koskeva pyyntö on esitettävä kirjallisesti, ja sen on oltava yksityiskohtainen. Yhteisöjen on vahvistettava kahden työpäivän kuluessa vastaanottaneensa lisätietoja tai -asiakirjoja koskevan pyynnön ja toimitettava pyydetty lisätiedot tai -asiakirjat kymmenen työpäivän kuluessa toimivaltaisten viranomaisten pyynnön kirjallisen vastaanottovahvistuksen päivämäärästä. ***Jos yhteisöt eivät toimita pyydettyjä tietoja tässä määräajassa, menettely päätetään ilman toimivaltaisen viranomaisen suorittamaa muuta arviointia. Menettelyn päättäminen ei rajoita yhteisön mahdollisuutta jättää uusi hakemus.***

5. Heti kun yhteisöjen tai ylimmän hallintoelimen asianomaisen jäsenen tietoon tulee uusia tosiseikkoja tai muita seikkoja, jotka voivat vaikuttaa ylimmän hallintoelimen

jäsenen soveltuvuuteen, yhteisöjen on ilmoitettava asiasta ilman aiheetonta viivytystä asianomaisille toimivaltaisille viranomaisille.

Jos toimivaltainen viranomainen saa tietoonsa, että ylimmän hallintoelimen jäsenen soveltuvuutta koskevat asiaankuuluvat tiedot ovat muuttuneet ja että tällainen muutos voi vaikuttaa kyseisen jäsenen soveltuvuuteen, toimivaltaisen viranomaisen on arvioitava uudelleen ylimmän hallintoelimen jäsenen soveltuvuus.

6. Toimivaltaiset viranomaiset **voivat päättää, että ne eivät arvioi** uudelleen ylimmän hallintoelimen jäsenten soveltuvuutta heidän toimeksiantonsa uusimisen yhteydessä, paitsi jos toimivaltaiten viranomaisten tiedossa olevat asiaankuuluvat tiedot ovat muuttuneet ja jos tällainen muutos voi vaikuttaa kyseisen jäsenen soveltuvuuteen.

7. Jos ylimmän hallintoelimen jäsenet eivät kaikkina aikoina täytä 91 artiklan 1–8 kohdassa säädettyjä vaatimuksia tai jos yhteisöt eivät noudata tämän artiklan 2 tai 4 kohdassa säädettyjä velvoitteita ja määräaikoja, jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaisilla viranomaisilla on tarvittavat valtuudet

- a) estää tällaisten jäsenten kuuluminen ylimpään hallintoelimeen;
- b) **pidättää tällaiset jäsenet toimesta tai** erottaa **heidät** ylimmästä hallintoelimestä;
- c) vaatia asianomaisia yhteisöjä toteuttamaan tarvittavat toimenpiteet sen varmistamiseksi, että kyseinen jäsen soveltuu kyseiseen tehtävään.

8. Toimivaltaiten viranomaisten on 1–7 kohdan mukaisesti suoritettava soveltuvuuden arviointi, ennen kuin ylimmän hallintoelimen jäsenet aloittavat tehtävissään seuraavissa yhteisöissä:

- a) EU:ssa emoyrityksenä toimiva laitos, joka katsotaan suureksi laitokseksi;
- b) jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimiva laitos, joka katsotaan suureksi laitokseksi, **paitsi jos se on liittynyt keskuslaitokseen, jolloin arvioidaan etukäteen ainoastaan keskuslaitoksen ylimmän hallintoelimen jäsenten soveltuvuus;**
- c) keskuslaitos, joka katsotaan suureksi laitokseksi tai joka valvoo siihen liittyneitä suuria laitoksia;
- d) EU:ssa toimiva erillinen laitos, joka katsotaan suureksi laitokseksi;
- e) asianomainen tytäryritys;
- f) jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivat rahoitusalan holdingyhtiöt, jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivat rahoitusalan sekaholdingyhtiöt, EU:ssa emoyrityksenä toimivat rahoitusalan holdingyhtiöt ja EU:ssa emoyrityksenä toimivat rahoitusalan sekaholdingyhtiöt, joiden ryhmään kuuluu suuria laitoksia tai asianomaisia tytäryrityksiä.

Jos ylimmän hallintoelimen jäsenen korvaaminen toisella välittömästi on ehdottoman välttämätöntä, toimivaltaiset viranomaiset voivat kuitenkin suorittaa ylimmän hallintoelimen jäsenten soveltuvuuden arvioinnin heidän aloitettuaan tehtävissään. Yhteisöjen on **perusteltava** asianmukaisesti **tarve tällaiseen välittömään korvaamiseen.**

9. Edellä olevan 2 kohdan soveltamiseksi EPV laatii luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään tiedot tai liiteasiakirjat, jotka on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille soveltuvuuden arviointia varten.

EPV toimittaa nämä teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.

10. EPV laatii teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset vakimuotoisista lomakkeista, malleista ja menettelyistä 2 kohdassa tarkoitettujen tietojen toimittamista varten. ***EPV ottaa teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksia laatiessaan huomioon olemassa olevat käytännöt ja välineet.***

EPV toimittaa nämä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset täytäntöönpanostandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 15 artiklan mukaisesti.

91 c artikla

Keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden soveltuvuusperusteet ja yhteisöjen suorittama soveltuvuuden arviointi

1. Edellä 91 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuilla yhteisöillä on ensisijainen vastuu sen varmistamisesta, että keskeisistä toiminnoista vastaavat henkilöt ovat hyvämaineisia, rehellisiä ja lahjomattomia ja että heillä on tehtäviensä toteuttamiseksi tarvittavat tiedot, taidot ja kokemus kaikkina aikoina.

2. Jos yhteisöt toteavat 1 kohdassa tarkoitetun arvioinnin perusteella, että henkilö ei täytä kyseisessä kohdassa säädettyjä vaatimuksia, ne eivät saa nimittää kyseistä henkilöä keskeisistä toiminnoista vastaavaksi henkilöksi. Yhteisöjen on toteutettava kaikki tarvittavat toimenpiteet kyseisen tehtävän asianmukaisen hoidon varmistamiseksi, ***mukaan lukien keskeisestä toiminnosta vastaavan henkilön korvaaminen toisella, jos kyseinen henkilö ei enää täytä soveltuvuusperusteita.***

3. Yhteisöjen on varmistettava, että keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden soveltuvuutta koskevat tiedot pysyvät ajan tasalla. Yhteisöjen on pyynnöstä toimitettava nämä tiedot toimivaltaisille viranomaisille.

91 d artikla

Toimivaltaisten viranomaisten suorittama sisäisen valvonnan toimintojen johtajien ja talousjohtajan soveltuvuuden arviointi

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ennen kuin sisäisen valvonnan toimintojen johtajat ja talousjohtaja aloittavat tehtävissään, toimivaltaiset viranomaiset arvioivat, täyttävätkö he 91 c artiklan 1 kohdassa säädetyt soveltuvuusperusteet, jos kyseiset johtajat tai kyseinen talousjohtaja nimitetään seuraavien yhteisöjen tehtäviin:

- a) EU:ssa emoyrityksenä toimiva laitos, joka katsotaan suureksi laitokseksi;
- b) jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimiva laitos, joka katsotaan suureksi laitokseksi, ***paisi jos se on liittynyt keskuslaitokseen, jolloin arvioidaan ainoastaan keskuslaitoksen sisäisen valvonnan toimintojen johtajien ja talousjohtajan soveltuvuus;***

- c) keskuslaitos, joka katsotaan suureksi laitokseksi tai joka valvoo siihen liittyneitä suuria laitoksia;
- d) EU:ssa toimiva erillinen laitos, joka katsotaan suureksi laitokseksi;
- e) asianomainen tytäryritys, *kun ne ovat emoyrityksenä toimivia laitoksia jäsenvaltiossa.*

2. Jotta sisäisen valvonnan toimintojen johtajien ja talousjohtajan soveltuvuus voidaan arvioida 1 kohdan mukaisesti, kyseisessä kohdassa tarkoitettujen yhteisöjen on toimitettava asianomaisen henkilön alkuperäinen hakemus toimivaltaisille viranomaisille ilman aiheetonta viivytystä sen jälkeen, kun sisäinen soveltuvuuden arviointi on saatettu päätökseen. Hakemukseen on liitettävä kaikki tiedot ja asiakirjat, jotka ovat tarpeen, jotta toimivaltaiset viranomaiset voivat suorittaa soveltuvuuden arvioinnin tehokkaasti.

3. Toimivaltaisten viranomaisten on kahden työpäivän kuluessa vahvistettava kirjallisesti vastaanottaneensa hakemuksen ja 2 kohdan mukaisesti vaaditut asiakirjat.

Toimivaltaiset viranomaiset voivat pyytää rahanpesun torjunnan valvonnasta direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti vastaavaa toimivaltaista viranomaista tutustumaan tarkastustensa yhteydessä ja riskialttiuden perusteella sisäisen valvonnan toimintojen johtajia ja talousjohtajaa koskeviin asiaankuuluviin tietoihin. Toimivaltaiset viranomaiset voivat myös pyytää pääsyä asetuksen [lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahanpesun torjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021) 421 final] 11 artiklassa tarkoitettuun rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan keskustietokantaan. Rahanpesun torjunnan valvonnasta direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti vastaavan toimivaltaisen viranomaisen on päätettävä, hyväksyykö se tällaisen pyynnön.

Toimivaltaisten viranomaisten on arvioitava sisäisen valvonnan toimintojen johtajien ja talousjohtajan soveltuvuus **60** työpäivän kuluessa ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun kirjallisen vastaanottovahvistuksen päivämäärästä, jäljempänä 'arviointijakso'.

4. Toimivaltaiset viranomaiset, jotka pyytävät 1 kohdassa tarkoitetuilta yhteisöiltä *tai muilta viranomaisilta lisätietoja tai -asiakirjoja tai jotka toteuttavat* haastatteluja tai kuulemisia, voivat pidentää arviointijaksoa enintään **20** työpäivällä. Arviointijakso ei kuitenkaan saa olla pidempi kuin **90** työpäivää. Lisätietoja tai -asiakirjoja koskeva pyyntö on esitettävä kirjallisesti, ja sen on oltava yksityiskohtainen. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen yhteisöjen on vahvistettava kahden työpäivän kuluessa vastaanottaneensa lisätietoja tai -asiakirjoja koskevan pyynnön ja toimitettava pyydetyt lisätiedot tai -asiakirjat kymmenen työpäivän kuluessa toimivaltaisten viranomaisten pyynnön kirjallisen vastaanottovahvistuksen päivämäärästä. *Jos yhteisöt eivät toimita pyydettyjä tietoja tässä määräajassa, menettely päätetään ilman toimivaltaisen viranomaisen suorittamaa muuta arviointia. Menettelyn päättäminen ei rajoita yhteisön mahdollisuutta jättää uusi hakemus.*

5. Heti kun 1 kohdassa tarkoitettujen yhteisöjen tai *asianomaisten sisäisen valvonnan toimintojen johtajien tai asianomaisen talousjohtajan* tietoon tulee uusia tosiseikkoja tai muita seikkoja, jotka voivat vaikuttaa *kyseisten johtajien ja kyseisen talousjohtajan* soveltuvuuteen, mainitussa kohdassa tarkoitettujen yhteisöjen on

ilmoitettava asiasta ilman aiheetonta viivytystä asianomaisille toimivaltaisille viranomaisille.

5 a. Jos toimivaltainen viranomainen saa tietoonsa, että sisäisen valvonnan toimintojen johtajien ja talousjohtajan soveltuvuutta koskevat merkitykselliset tiedot ovat muuttuneet ja että tällainen muutos voi vaikuttaa kyseisten johtajien tai kyseisen talousjohtajan soveltuvuuteen, toimivaltaisen viranomaisen on arvioitava uudelleen heidän soveltuvuutensa.

6. Jos sisäisen valvonnan toimintojen johtajat ja talousjohtaja eivät täytä 91 c artiklan 1 kohdassa säädettyjä vaatimuksia tai jos tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitetut yhteisöt eivät noudata tämän artiklan 2 ja 4 kohdassa säädettyjä velvoitteita ja määräaikoja, jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaisilla viranomaisilla on tarvittavat valtuudet

- a) estää tällaisia johtajia tai tällaista talousjohtajaa hoitamasta tehtäviään;
- b) **pidättää** tällaiset johtajat tai tällainen talousjohtaja toimesta **tai erottaa heidät tai hänet**;
- c) vaatia 1 kohdassa tarkoitettuja yhteisöjä toteuttamaan asianmukaiset toimenpiteet sen varmistamiseksi, että kyseiset johtajat tai kyseinen talousjohtaja soveltuvat kyseiseen tehtävään.

7. Tämän artiklan soveltamiseksi EPV laatii luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään tiedot tai liiteasiakirjat, jotka on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille soveltuvuuden arviointia varten.

EPV toimittaa nämä teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.

8. EPV laatii teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset vakiomuotoisista lomakkeista, malleista ja menettelyistä 2 kohdassa tarkoitettujen tietojen toimittamista varten. **EPV ottaa teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksia laatiessaan huomioon olemassa olevat käytännöt ja välineet.**

EPV toimittaa nämä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].

Siirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset täytäntöönpanostandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 15 artiklan mukaisesti.

9. EPV antaa asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeita, joilla **varmistetaan 91 c artiklan vaatimusten täyttäminen ja** helpotetaan tämän direktiivin 91 a–91 d artiklassa säädettyjen menettelyvaatimusten täytäntöönpanoa ja johdonmukaista soveltamista sekä tämän direktiivin 91 b artiklan 7 kohdassa ja 91 d artiklan 6 kohdassa tarkoitettujen toimivaltaisten viranomaisten valtuuksien ja toimien soveltamista. EPV antaa nämä ohjeet viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto lisää päivämäärän, joka on 12 kuukautta tämän direktiivin voimaantulopäivästä].”;

(22) muutetaan 92 artikla seuraavasti:

a) korvataan 2 kohdan e ja f alakohta seuraavasti:

”e) sisäisen valvonnan toiminnoissa työskentelevä henkilöstö on riippumaton valvonnassaan olevista liiketoimintayksiköistä, sillä on asianmukainen toimivalta ja sen palkitseminen perustuu sen tehtäviin liittyvien tavoitteiden saavuttamiseen riippumatta siitä, millainen on sen valvonnassa olevien liiketoiminta-alueiden tulos;

f) jäljempänä 95 artiklassa tarkoitettu palkitsemiskomitea tai, jos tällaista komiteaa ei ole perustettu, valvontatehtäväänsä hoitava ylin hallintoelin valvoo suoraan sisäisen valvonnan toiminnoista vastaavien ylimpien toimihenkilöiden palkitsemista;”;

b) korvataan 3 kohdan b alakohta seuraavasti:

”b) henkilöstön jäsenet, jotka ovat johtovastuussa laitoksen sisäisen valvonnan toiminnoista tai olennaisista liiketoimintayksiköistä;”;

(23) muutetaan 94 artikla seuraavasti:

-a) korvataan 1 kohdan a alakohta seuraavasti:

”a) jos kyseessä on suoritusperusteinen palkitseminen, sen kokonaismäärä perustuu kokonaisarvioon asianomaisen henkilön ja asianomaisen liiketoimintayksikön suorituksesta ja laitoksen kokonaistuloksesta, ja kun arvioidaan yksittäistä suoritusta, otetaan huomioon taloudelliset ja muut perusteet, mukaan lukien 76 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen riskien käsittely;”;

a) korvataan 1 kohdan g alakohdan ii alakohdan viides luetelmakohta seuraavasti:

”– laitoksen on ilmoitettava viipymättä toimivaltaiselle viranomaiselle osakkeenomistajien, omistajien tai jäsenten tekemistä päätöksistä, mukaan lukien tämän alakohdan ensimmäisen alakohdan nojalla hyväksytyt suhteen korkeampi enimmäistaso, ja toimivaltaisten viranomaisten on käytettävä saatuja tietoja laitosten tätä koskevien käytäntöjen vertailuun. Toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava vertailuarvot EPV:lle, ja EPV julkistaa ne kootusti kotijäsenvaltion tasolla yhteisessä raportointimuodossa. EPV voi laatia ohjeita, joilla helpotetaan tämän luetelmakohdan täytäntöönpanoa ja varmistetaan kerättyjen tietojen johdonmukaisuus;”;

b) korvataan 2 kohdan kolmannen alakohdan a alakohta seuraavasti:

”a) johdon tehtävät ja sisäisen valvonnan toiminnot;”;

c) korvataan 3 kohdan a alakohta seuraavasti:

”a) laitos, joka ei ole suuri laitos ja jonka varojen arvo on keskimäärin ja yksilöllisesti tämän direktiivin ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti enintään 5 miljardia euroa kuluva tilikautta välittömästi edeltävien neljän vuoden aikana;”;

(23 a) korvataan 97 artiklan 4 kohdan toinen alakohta seuraavasti:

”Tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitettua vakavaraisuuden arviointia suorittaessaan toimivaltaisten viranomaisten on sovellettava suhteellisuusperiaatetta noudattaen 143 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti julkistettuja kriteerejä. Toimivaltaisten viranomaisten on erityisesti otettava huomioon seuraavat seikat:

- a) onko yhteisö asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 133 alakohdassa tarkoitettu G-SII-laitos;*
- b) ovatko yhteisö ja sen tytäryritykset sidoksissa toisiinsa direktiivin 2013/34/EU 22 artiklan 7 kohdan mukaisesti ja onko sidosyritysten sovellettavan kansallisen lainsäädännön mukaisesti osoitettava voitot pääasiassa jäsenten yhteisten etujen mukaisiin kohteisiin;*
- c) ovatko tytäryritykset asetuksen (EU) 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 145 alakohdan mukaisia pieniä ja rakenteeltaan yksinkertaisia laitoksia tai asetuksen (EU) N:o 1024/2013 6 artiklan 4 kohdan mukaisia vähemmän merkittäviä laitoksia.”;*

(23 b) lisätään 98 artiklan 1 kohtaan alakohta seuraavasti:

”i a) tieto siitä, missä määrin laitokset ovat ottaneet käyttöön asianmukaiset toimintapolitiikat ja operatiiviset toimet, jotka liittyvät 76 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa suunnitelmissa määriteltyihin tavoitteisiin ja välitavoitteisiin.”;

(24) lisätään 98 artiklaan 9 kohta seuraavasti:

”9. Toimivaltaisten viranomaisten suorittamassa vakavaraisuuden arvioinnissa on arvioitava laitosten hallinto- ja riskinhallintaprosesseja, joilla käsitellään ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskejä, sekä laitosten altistumista ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskeille. Määrittäessään laitosten prosessien ja vastuiden riittävyyttä toimivaltaisten viranomaisten on otettava huomioon kyseisten laitosten liiketoimintamallit.

Laitosten altistumista ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskeille arvioidaan myös laitosten 76 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen suunnitelmien perusteella. Laitosten hallinto- ja riskinhallintaprosessit, joilla käsitellään ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskejä, mukautetaan kyseisissä suunnitelmissa asetettuihin tavoitteisiin.

Toimivaltaisten viranomaisten suorittamassa vakavaraisuuden arvioinnissa on arvioitava 76 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja laitosten suunnitelmia ja tavoitteita sekä edistymistä niiden ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien käsittelyssä, joita aiheutuu vähittäisestä mukautumisesta asetuksessa (EU) 2021/1119 säädettyyn tavoitteeseen ilmaston neutraaliudesta vuoteen 2050 mennessä sekä muihin unionin poliittisiin tavoitteisiin, jotka koskevat ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyviä tekijöitä.”;

(25) lisätään 100 artiklaan 3 ja 4 kohta seuraavasti:

”3. Laitosten ja laitosten konsulttina toimivien kolmansien osapuolten on pidättäydyttävä toimista, jotka voivat haitata stressitestiä, kuten vertailuanalyysistä, keskinäisestä tietojenvaihdosta, yhteistä käyttäytymistä koskevista sopimuksista tai niiden stressitesteissä esittämien tietojen optimoinnista. Toimivaltaisilla viranomaisilla on oltava kaikki tietojenkeruu- ja tutkintavaltuudet, jotka ovat tarpeen kyseisten toimien havaitsemiseksi, sanotun kuitenkin rajoittamatta tässä direktiivissä ja asetuksessa (EU) N:o 575/2013 vahvistettujen muiden asiaankuuluvien säännösten soveltamista.

4. EPV, EVLEV ja EAMV laativat asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 54 artiklassa tarkoitetun yhteiskomitean välityksellä ohjeet sen varmistamiseksi, että johdonmukaisuus, pitkän aikavälin näkökohdat ja arviointimenetelmiä koskevat yhteiset standardit sisällytetään ympäristö-, yhteiskunta- ja hallintotapariskien stressitestaukseen. ***Yhteiskomitea julkaisee nämä ohjeet viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].*** EPV, EVLEV ja EAMV tutkivat asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 54 artiklassa tarkoitetun yhteiskomitean välityksellä, miten yhteiskunta- ja hallintotapariskit voidaan sisällyttää stressitestaukseen.”;

(26) muutetaan 104 artikla seuraavasti:

a) muutetaan 1 kohta seuraavasti:

i) korvataan johdantokappale seuraavasti:

”Tämän direktiivin 97 artiklaa, 98 artiklan 4 ja 5 ja 9 kohtaa, 101 artiklan 4 kohtaa ja 102 artiklaa sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamista varten toimivaltaisilla viranomaisilla on oltava ainakin valtuudet”;

ii) lisätään m alakohta seuraavasti:

”m) vaatia laitoksia vähentämään riskejä, jotka johtuvat siitä, että laitokset eivät ole linjassa unionin asiaankuuluvien poliittisten tavoitteiden kanssa, ja laajempia muutossuuntauksia, jotka liittyvät ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyviin tekijöihin lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä, myös mukauttamalla niiden liiketoimintamalleja, hallintostrategioita ja riskinhallintaa.”;

ii a) lisätään m a alakohta seuraavasti:

”m a) vaatia vahvistamaan 76 artiklan 2 kohdan mukaisesti laadittaviin suunnitelmiin sisältyviä tavoitteita, toimenpiteitä ja toimia, jos näiden ennallaan säilyttämisestä katsotaan aiheutuvan olennaisia riskejä laitoksen vakavaraisuudelle lyhyellä, keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä.”;

b) lisätään 3 kohta seuraavasti:

”3. EPV antaa asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet, joissa täsmennetään, miten toimivaltaiset viranomaiset voivat todeta, että asetuksen (EU) N:o 575/2013 381 artiklassa tarkoitetut laitosten vastuun arvonoiden riskit aiheuttavat liiallisia riskejä kyseisten laitosten vakaudelle.”;

(27) muutetaan 104 a artikla seuraavasti:

a) korvataan 3 kohdan toinen alakohta seuraavasti:

”Jos täydentäviä omia varoja tarvitaan vähentämään ylivelkaantumisriskiä, jota ei ole riittävästi katettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 1 kohdan alakohdalla, toimivaltaisten viranomaisten on määritettävä tämän artiklan 1 kohdan a alakohdan mukainen täydentävien omien varojen taso tämän artiklan 2 kohdan, sen viidettä alakohtaa lukuun ottamatta, mukaisesti riittävänä pidetyn pääoman ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 kolmannessa ja seitsemännessä osassa säädettyjen asiaankuuluvien omien varojen vaatimusten erotuksena.”;

b) lisätään 6 ja 7 kohta seuraavasti:

”6. Kun laitosta sitoo kokonaisriskipainolattia, sovelletaan seuraavia sääntöjä **sen välttämiseksi, että riskit lasketaan toisessa pilarissa kahteen kertaan**:

a) niiden täydentävien omien varojen nimellismäärä, joita laitoksen toimivaltainen viranomaisen edellyttää 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti muiden riskien kuin ylivelkaantumisriskin vähentämiseksi, ei saa kasvaa sen johdosta, että laitosta sitoo kokonaisriskipainolattia;

b) laitoksen toimivaltaisen viranomaisen on ilman aiheetonta viivytystä ja viimeistään **kuusi kuukautta ennen** seuraavan vakavaraisuuden arviointiprosessin **päätymispäivää** tarkasteltava laitokselta 104 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti vaatimiaan täydentäviä omia varoja ja poistettava niistä kaikki ne osat, jotka laskettaisiin kahteen kertaan riskeiksi, jotka jo kokonaan katetaan sillä, että laitosta sitoo kokonaisriskipainolattia.

Kun toimivaltainen viranomaisen on saattanut päätökseen b alakohdan mukaisen tarkastelun, a alakohtaa ei enää sovelleta.

Seuraavina vuosina toimivaltaisten viranomaisten on otettava edellä esitetty huomioon säännöllisessä vakavaraisuuden arviointiprosessissa.

Sovellettaessa tätä artiklaa ja tämän direktiivin 131 ja 133 artiklaa kokonaisriskipainolattian katsotaan sitovan laitosta, kun asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti laskettu laitoksen kokonaisriskin määrä ylittää sen kyseisen asetuksen 92 artiklan 4 kohdan mukaisesti lasketun riskin lattiattoman kokonaismäärän.

6 a. EPV antaa viimeistään 30 päivänä kesäkuuta 2023 ohjeita, joilla täydennetään sen 19 päivänä joulukuuta 2014 antamia ohjeita vakavaraisuuden arviointiprosessin yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä ja joissa täsmennetään, miten 6 kohdassa säädetyt vaatimukset pannaan täytäntöön, ja erityisesti,

a) ***miten toimivaltaisten viranomaisten on otettava vakavaraisuuden arviointiprosessissaan huomioon se, että laitosta sitoo kokonaisriskipainolattia;***

b) ***miten toimivaltaisten viranomaisten ja laitosten on tiedotettava ja julkistettava tiedot valvontavaatimuksiin kohdistuvista vaikutuksista, jotka aiheutuvat siitä, että laitosta sitoo kokonaisriskipainolattia.***

7. Edellä olevaa 2 kohtaa sovellettaessa ja niin kauan kuin laitosta sitoo kokonaisriskipainolattia, laitoksen toimivaltainen viranomaislainen ei saa asettaa täydentäviä omia varoja koskevaa vaatimusta, jonka tuloksena laskettaisiin kahteen kertaan riskit, jotka jo kokonaan katetaan sillä, että laitosta sitoo kokonaisriskipainolattia.”;

(27 a) *lisätään 104 b artiklaan kohta seuraavasti:*

”4 a. Kun laitosta sitoo kokonaisriskipainolattia, sen toimivaltaisen viranomaisen on tarkasteltava uudelleen kyseiselle laitokselle antamia ohjeita täydentävistä varoista sen varmistamiseksi, että ne on edelleen asianmukaisesti kalibroitu.”;

(28) korvataan 106 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Jäsenvaltioiden on annettava toimivaltaisille viranomaisille valtuudet vaatia laitoksia

a) julkistamaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksannessa osassa tarkoitettut tiedot useammin kuin kerran vuodessa ■ ;

a a) asettamaan määräajat, joiden kuluessa muiden laitosten kuin pienten ja rakenteeltaan yksinkertaisten laitosten on toimitettava tiedot EPV:lle, jotta ne voidaan julkaista keskitetyllä EPV:n verkkosivustolla;

b) käyttämään erityisiä tiedotusvälineitä ja muita julkaisupaikkoja kuin EPV:n verkkosivustoa tietojen keskitettyyn julkaisemiseen tai laitosten tilinpäätösten julkaisemiseen.

EPV antaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kahdeksanteen osaan sisältyvät säännökset huomioon ottaen asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet, joissa täsmennetään tämän artiklan 1 kohdassa säädettyjä vaatimuksia. EPV antaa nämä ohjeet viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [12 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä].”;

(29) korvataan 121 artikla seuraavasti:

”Jäsenvaltioiden on vaadittava, että rahoitusalan holdingyhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön ylimmän hallintoelimen jäsenet ovat 91 artiklan 1 kohdan mukaisesti riittävän hyvämaineisia ja että heillä on riittävät tiedot, taidot ja kokemus suorittaakseen tehtävänsä, ottaen huomioon rahoitusalan holdingyhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön erityistehtävän, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 21 a artiklan 1 kohdan mukaisesti hyväksynnän saaneeseen rahoitusalan holdingyhtiöön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiöön sovellettavia säännöksiä.”;

(30) lisätään VII osaston 3 lukuun 0 jakso seuraavasti:

”0 JAKSO

TÄMÄN LUVUN SOVELTAMINEN SIOITUSPALVELUYRITYSRYHMIIN

110 a artikla

Soveltamisala sijoituspalveluyrityksryhmien osalta

Tätä lukua sovelletaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2033* 4 artiklan 1 kohdan 25 alakohdassa määriteltyihin sijoituspalveluyrityksryhmiin, kun vähintään yhteen kyseiseen ryhmään kuuluvaan sijoituspalveluyritykseen sovelletaan asetusta (EU) N:o 575/2013 asetuksen (EU) 2019/2033*¹⁴ 1 artiklan 2 kohdan nojalla.

Tätä lukua ei sovelleta sijoituspalveluyrityksryhmiin, kun yksikään kyseiseen ryhmään kuuluva sijoituspalveluyritys ei kuulu asetuksen (EU) N:o 575/2013 soveltamisalaan asetuksen (EU) 2019/2033 1 artiklan 2 kohdan nojalla.

*¹⁴ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/2033, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 575/2013, (EU) N:o 600/2014 ja (EU) N:o 806/2014 muuttamisesta (EUVL L 314, 5.12.2019, s. 1).”;

(31) muutetaan 131 artikla seuraavasti:

a) lisätään 5 kohtaan alakohta seuraavasti:

”Jos O-SII:tä sitoo kokonaisriskipainolattia, tapauksen mukaan sen ***toimivaltainen tai nimetty viranomainen voi tarkastella*** laitoksen O-SII-puskurivaatimusta sen varmistamiseksi, että se on edelleen asianmukaisesti kalibroitu.”;

b) korvataan 5 a kohdan toinen alakohta seuraavasti:

”EJRK antaa kuuden viikon kuluessa tämän artiklan 7 kohdassa tarkoitettun ilmoituksen saamisesta komissiolle lausunnon siitä, katsotaanko O-SII-puskuri asianmukaiseksi. EPV voi myös antaa komissiolle lausuntonsa puskurista asetuksen (EU) N:o 1093/2010 34 artiklan 1 kohdan mukaisesti.

”;

(32) muutetaan 133 artikla seuraavasti:

a) korvataan 1 kohta seuraavasti:

”1. Kunkin jäsenvaltion on varmistettava mahdollisuus asettaa ydinpääoman (CET1) järjestelmäriskipuskuri rahoitusallalla tai tämän alan yhdellä tai useammalla osa-alueella koskien kaikkia tämän artiklan 5 kohdassa tarkoitettuja vastuita tai vastuiden osa-alueita, jotta estettäisiin ja lievennettäisiin makrotason riskejä tai järjestelmäriskejä, joita asetus (EU) N:o 575/2013 ja tämän direktiivin 130 ja 131 artikla eivät kata, ***myös ilmastonmuutokseen liittyviä riskejä***, rahoitusjärjestelmään kohdistuvan sellaisen häiriörisikin estämiseksi tai lieventämiseksi, joka saattaa vaikuttaa huomattavan kielteisesti tietyn jäsenvaltion rahoitusjärjestelmään ja reaalityouteen.”;

b) lisätään 2 a kohta seuraavasti:

”2 a. Jos laitosta sitoo kokonaisriskipainolattia, sovelletaan kumpaakin seuraavaa sääntöä:

a) ydinpääoman (CET1) määrä, joka sillä on oltava ensimmäisen alakohdan mukaisesti, on enintään seuraava määrä:

$$r_T \cdot E_T^* + \sum_i r_i \cdot E_i^*$$

jossa

E_T = asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan mukaisesti laskettu laitoksen kokonaisriskin lattiaton määrä;

E_i = asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 4 kohdan mukaisesti laskettu laitoksen vastuiden osa-alueiden i riskin lattiaton määrä;

$r_T, r_i = r_T$ ja r_i , sellaisina kuin ne määritellään ensimmäisessä alakohdassa;

b) tapauksen mukaan **toimivaltainen tai nimetty viranomaisen voi tarkastella** järjestelmäriskipuskurikannan tai -kantojen kalibrointia sen varmistamiseksi, että ne ovat edelleen asianmukaisia, jotta ei lasketa kahteen kertaan riskejä, jotka jo katetaan sillä, että laitosta sitoo kokonaisriskipainolattia.

Edellä a alakohdassa tarkoitettua laskentaa sovelletaan siihen saakka, kunnes nimetty viranomaisen on saattanut päätökseen b alakohdassa säädetyn tarkistuksen ja julkaissut uuden päätöksen järjestelmäriskipuskurikannan tai -kantojen kalibroinnista tässä artiklassa säädetyn menettelyn mukaisesti. Tuosta hetkestä alkaen a alakohdan ylärajaa ei enää sovelleta.”;

c) korvataan 8 kohdan c alakohta seuraavasti:

”c) järjestelmäriskipuskuria ei saa käyttää minkään seuraavista käsittelemiseen:

i) 130 ja 131 artiklan soveltamisalaan kuuluvat riskit;

ii) riskit, jotka otetaan kokonaisuudessaan huomioon asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdassa säädettyssä laskennassa.”;

█

e) korvataan 11 ja 12 kohta seuraavasti:

”11. Jos järjestelmäriskipuskurikannan tai -kantojen asettaminen tai uudelleen asettaminen 5 kohdassa tarkoitetuille vastuille tai vastuiden osa-alueille, joihin sovelletaan yhtä tai useampaa järjestelmäriskipuskuria, johtaa yhdistettyyn järjestelmäriskipuskurikantaan, joka on korkeampi kuin 3 prosenttia ja enintään 5 prosenttia minkä tahansa vastuun osalta, kyseisen puskurin asettaneen jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tai nimetyn viranomaisen on pyydettävä 9 kohdan mukaisesti toimitetussa ilmoituksessa komission ja EJRK:n lausuntoja.

Kuukauden kuluessa 9 kohdassa tarkoitettun ilmoituksen vastaanottamisesta EJRK antaa komissiolle lausunnon siitä, katsotaanko

järjestelmäriskipuskurikanta tai -kannat asianmukaiseksi. Komissio antaa kahden kuukauden kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta EJRK:n arvion huomioon ottaen lausuntonsa siitä, katsooko se, että järjestelmäriskipuskurikanta tai -kannat eivät aiheuta suhteettomia haittavaikutuksia muiden jäsenvaltioiden tai koko unionin koko rahoitusjärjestelmään tai sen osiin, jotka muodostavat esteen tai luovat esteen sisämarkkinoiden moitteettomalle toiminnalle.

Jos komissio antaa kielteisen lausunnon, sen jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tai tapauksen mukaan nimetyn viranomaisen, joka asettaa tämän järjestelmäriskipurin, on noudatettava tätä lausuntoa tai perusteltava, miksi se ei tee niin.

Jos yksi tai useampi laitos, johon sovelletaan yhtä tai useampaa järjestelmäriskipurikantaa, on tytäryritys, jonka emoyritys on sijoittautunut toiseen jäsenvaltioon, EJRK ja komissio harkitsevat lausunnoissaan myös sitä, katsotaanko järjestelmäriskipurikannan tai -kantojen soveltaminen kyseisiin laitoksiin asianmukaiseksi.

Jos tytäryrityksen ja emoyrityksen viranomaiset ovat eri mieltä kyseiseen laitokseen sovellettavasta järjestelmäriskipurikannasta tai -kannoista ja jos sekä komissio että EJRK antavat kielteisen lausunnon, toimivaltainen viranomaisen tai tapauksen mukaan nimetty viranomaisen voi saattaa asian EPV:n käsiteltäväksi ja pyytää siltä apua asetuksen (EU) N:o 1093/2010 19 artiklan mukaisesti. Päätöstä näitä vastuita koskevan järjestelmäriskipurikannan tai -kantojen asettamisesta lykätään siihen saakka, kunnes EPV on tehnyt päätöksensä.

Tätä kohtaa sovellettaessa toisen jäsenvaltion 134 artiklan mukaisesti asettaman järjestelmäriskipurikannan hyväksymistä ei oteta huomioon tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen kynnyksarvojen laskennassa.

12. Jos järjestelmäriskipurikannan tai -kantojen asettaminen tai uudelleen asettaminen 5 kohdassa tarkoitetuille vastuille tai vastuiden osa-alueille, joihin sovelletaan yhtä tai useampaa järjestelmäriskipurikantaa, johtaa yhdistettyyn järjestelmäriskipurikantaan, joka on korkeampi kuin 5 prosenttia minkä tahansa vastuun osalta, toimivaltaisen viranomaisen tai tapauksen mukaan nimetyn viranomaisen on pyydettävä komissiolta lupa ennen järjestelmäriskipurin soveltamista.

EJRK antaa kuuden viikon kuluessa tämän artiklan 9 kohdassa tarkoitetun ilmoituksen vastaanottamisesta komissiolle lausunnon siitä, katsotaanko järjestelmäriskipurikanta asianmukaiseksi. EPV voi myös antaa komissiolle lausuntonsa kyseisestä järjestelmäriskipurista asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 a artiklan 1 kohdan mukaisesti kuuden viikon kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta.

Jos komissio mahdolliset EJRK:n ja EPV:n arviot huomioon ottaen toteaa, että järjestelmäriskipurikanta tai -kannat eivät aiheuta suhteettomia kielteisiä vaikutuksia muiden jäsenvaltioiden tai koko unionin rahoitusjärjestelmään kokonaisuudessaan tai sen osiin muodostamalla tai luomalla esteen sisämarkkinoiden moitteettomalle toiminnalle, se hyväksyy kolmen kuukauden kuluessa 9 kohdassa tarkoitetun ilmoituksen vastaanottamisesta säädöksen, jolla

toimivaltainen viranomainen tai tapauksen mukaan nimetty viranomainen valtuutetaan hyväksymään ehdotettu toimenpide.

Tätä kohtaa sovellettaessa toisen jäsenvaltion 134 artiklan mukaisesti asettaman järjestelmäriskipuskurikannan tunnustamista ei oteta huomioon tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettun kynnsarvon laskennassa.”;

(33) muutetaan 142 artikla seuraavasti:

a) korvataan 2 kohdan c alakohta seuraavasti:

”c) suunnitelma ja aikataulu omien varojen lisäämiseksi siten, että tavoitteena on täyttää täysimääräisesti yhteenlaskettu puskurivaatimus tai soveltuvin osin vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskeva vaatimus;”;

b) korvataan 3 kohta seuraavasti:

”3. Toimivaltaisen viranomaisen on arvioitava pääoman ylläpitämissuunnitelma ja hyväksyttävä se ainoastaan, jos se katsoo, että laitos voi toteutetun suunnitelman avulla kohtuullisen todennäköisesti säilyttää tai hankkia riittävästi pääomaa täyttääkseen yhteenlasketun puskurivaatimuksensa tai tapauksen mukaan vähimmäisomavaraisuusastepuskuria koskevan vaatimuksensa toimivaltaisen viranomaisen asianmukaiseksi katsoman määräajan kuluessa.”;

c) korvataan 4 kohdan b alakohta seuraavasti:

”b) sen on käytettävä 102 artiklan mukaisia valtuuksiaan määrätäkseen tiukempia voitonjakoja koskevia rajoituksia kuin 141 ja 141 b artiklassa tapauksen mukaan edellytetään.”;

(33 a) lisätään 145 artiklaan alakohta seuraavasti:

”i a) 76 artiklassa tarkoitettujen siirtymäsuunnitelmien sisältö ja muoto tämän direktiivin johdonmukaisen soveltamisen varmistamiseksi.”;

(34) poistetaan 161 artiklan 3 kohta.

2 artikla

Direktiivin 2014/59/EU muuttaminen

Muutetaan direktiivi 2014/59/EU*¹⁵ seuraavasti:

(1) lisätään 27 artiklaan 6, 7 ja 8 kohta seuraavasti:

”6. Kun tämän artiklan ja tämän direktiivin 28 artiklan nojalla nimitetään uusia ylimmän hallintoelimen tai toimivan johdon jäseniä, jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset suorittavat direktiivin 2013/36/EU 91 b artiklan 1 kohdassa edellytetyn ylimmän hallintoelimen jäsenten ja mainitun direktiivin 91 d artiklan 1 kohdassa edellytetyn keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden arvioinnin vasta sen jälkeen, kun he ovat aloittaneet tehtävissään.

Direktiivin 2013/36/EU 91 a artiklan 2 kohtaa ja 91 c artiklan 2 kohtaa ei sovelleta ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuun ylimmän hallintoelimen tai toimivan johdon uusien jäsenten nimittämiseen.

7. Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että ne suorittavat 6 kohdassa tarkoitettut arvoinnit ilman aiheutonta viivytystä. Heidän on saatettava arvoinnit

päätökseen viimeistään 20 työpäivän kuluttua nimeämistä koskevan ilmoituksen vastaanottamisesta.

8. Toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava kriisinratkaisuviranomaiselle ilman aiheetonta viivytystä 6 kohdassa tarkoitettujen arviointien tuloksista.”;

(2) lisätään 34 artiklaan 7, 8 ja 9 kohta seuraavasti:

”7. Kun tämän artiklan ja tämän direktiivin 63 artiklan nojalla nimitetään uusia ylimmän hallintoelimen tai toimivan johdon jäseniä, jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset suorittavat direktiivin 2013/36/EU 91 b artiklan 1 kohdassa edellytetyn ylimmän hallintoelimen jäsenten ja mainitun direktiivin 91 d artiklan 1 kohdassa edellytetyn keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden arvioinnin vasta sen jälkeen, kun he ovat aloittaneet tehtävissään.

Direktiivin 2013/36/EU 91 a artiklan 2 kohtaa ja 91 c artiklan 2 kohtaa ei sovelleta ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuun ylimmän hallintoelimen tai toimivan johdon uusien jäsenten nimittämiseen.

Ensimmäistä ja toista alakohtaa sovelletaan myös 41 artiklan mukaisesti nimitetyn omaisuudenhoitoyhtiön ylimmän hallintoelimen jäsenten arviointiin välittömästi kriisinratkaisutoimen toteuttamisen jälkeen.

8. Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että ne suorittavat 7 kohdassa tarkoitettujen arviointien ilman aiheetonta viivytystä. Heidän on saatettava arviointit päätökseen viimeistään 20 työpäivän kuluttua nimeämistä koskevan ilmoituksen vastaanottamisesta.

9. Toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava kriisinratkaisuviranomaiselle ilman aiheetonta viivytystä 7 kohdassa tarkoitettujen arviointien tuloksista.

*15 Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).”

3 artikla

Saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä

1. Jäsenvaltioiden on annettava ja julkaistava tämän direktiivin noudattamisen edellyttämät lait, asetukset ja hallinnolliset määräykset viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 18 kuukautta tämän muutosdirektiivin voimaantulopäivästä]. Niiden on viipymättä toimitettava kyseiset säännökset kirjallisina komissiolle.

Niiden on sovellettava näitä säännöksiä ... päivästä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on yksi päivä tämän muutosdirektiivin saattamisesta osaksi kansallista lainsäädäntöä].

Säännöksiä, jotka ovat tarpeen 1 artiklan 8 kohdassa säädettyjen, kolmannen maan sivuliikkeiden vakavaraisuusvalvontaa koskevien muutosten noudattamiseksi,

sovelletaan kuitenkin ... päivästä ...kuuta ... [julkaisutoimisto: lisätään päivämäärä, joka on 12 kuukautta tämän muutospäivän soveltamisen alkamispäivästä].

Poiketen siitä, mitä edellisessä alakohdassa säädetään, jäsenvaltioiden on sovellettava kolmannen maan sivuliikkeiden raportointia koskevia säännöksiä, jotka sisältyvät direktiivin 2013/36/EU VI osaston 1 luvun II jakson 4 alajaksoon, sellaisena kuin se on lisättyä tällä direktiivillä, tämän artiklan toisessa alakohdassa säädetystä soveltamisen alkamispäivästä alkaen.

Kyseisissä jäsenvaltioiden antamissa säännöksissä on viitattava tähän direktiiviin tai niihin on liitettävä tällainen viittaus, kun ne julkaistaan virallisesti. Jäsenvaltioiden on säädettävä siitä, miten viittaukset tehdään.

2. Jäsenvaltioiden on toimitettava tässä direktiivissä säännellyistä kysymyksistä antamansa keskeiset kansalliset säännökset kirjallisina komissiolle.

4 artikla

Voimaantulo

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

5 artikla

Osoitus

Tämä direktiivi on osoitettu kaikille jäsenvaltioille.

Tehty Brysselissä ... päivänä ...kuuta

Euroopan parlamentin puolesta
Puhemies

Neuvoston puolesta
Puheenjohtaja

**ASIAN KÄSITTELY
ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA**

Otsikko	Direktiivin 2013/36/EU muuttaminen valvontavaltuuksien, seuraamusten, kolmannen maan sivuliikkeiden sekä ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien riskien osalta ja direktiivin 2014/59/EU muuttaminen			
Viiteasiakirjat	COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD)			
Annettu EP: lle (pvä)	28.10.2021			
Asiasta vastaava valiokunta Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 17.1.2022			
Esittelijät Nimitetty (pvä)	Jonás Fernández 25.10.2021			
Valiokuntakäsittely	31.3.2022	20.4.2022	13.6.2022	31.8.2022
Hyväksytty (pvä)	24.1.2023			
Lopullisen äänestyksen tulos	+	49		
	-	2		
	0	7		
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet	Rasmus Andresen, Anna-Michelle Asimakopoulou, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Gilles Boyer, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Giuseppe Ferrandino, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Valentino Grant, Claude Gruffat, José Gusmão, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Danuta Maria Hübner, Stasys Jakeliūnas, France Jamet, Othmar Karas, Billy Kelleher, Georgios Kyrtos, Philippe Lamberts, Aušra Maldeikienė, Pedro Marques, Csaba Molnár, Denis Nesci, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Dimitrios Papadimoulis, Piernicola Pedicini, Sirpa Pietikäinen, Eva Maria Poptcheva, Evelyn Regner, Dorien Rookmaker, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Paul Tang, Irene Tinagli, Ernest Urtasun, Inese Vaidere, Johan Van Overtveldt, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni			
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet	Herbert Dorfmann, Gianna Gancia, Eider Gardiazabal Rubial, Valérie Hayer, Eugen Jurzyca, Chris MacManus, Ville Niinistö, Erik Poulsen, René Repasi			
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet sijaiset (209 art. 7 kohta)	Susanna Ceccardi, Andor Deli, Pierre Larrourou, Alessandro Panza			
Jätetty käsiteltäväksi (pvä)	10.2.2023			

**LOPULLINEN ÄÄNESTYS NIMENHUUTOÄÄNESTYKSENÄ
ASIESTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA**

49	+
ECR	Denis Nesci
ID	Susanna Ceccardi, Gianna Gancia, Valentino Grant, Alessandro Panza, Marco Zanni
NI	Andor Deli
PPE	Anna-Michelle Asimakopoulou, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Herbert Dorfmann, Markus Ferber, José Manuel Fernandes, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Aušra Maldeikienė, Sirpa Pietikäinen, Ralf Seekatz, Inese Vaidere
Renew	Gilles Boyer, Engin Eroglu, Giuseppe Ferrandino, Valérie Hayer, Billy Kelleher, Georgios Kyrtzos, Eva Maria Poptcheva, Erik Poulsen, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Marek Belka, Jonás Fernández, Eider Gardiazabal Rubial, Eero Heinäluoma, Pierre Larroutourou, Pedro Marques, Csaba Molnár, Evelyn Regner, René Repasi, Joachim Schuster, Paul Tang, Irene Tinagli
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Claude Gruffat, Stasys Jakeliūnas, Philippe Lamberts, Ville Niinistö, Piernicola Pedicini, Ernest Urtasun

2	-
ID	France Jamet
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos

7	0
ECR	Michiel Hoogeveen, Eugen Jurzyca, Dorien Rookmaker, Johan Van Overtveldt
The Left	José Gusmão, Chris MacManus, Dimitrios Papadimoulis

Symbolien selitys:

+ : puolesta

- : vastaan

0 : tyhjää