



Euroopan unionin
neuvosto

Bryssel, 13. helmikuuta 2019
(OR. en)

6352/19

Toimielinten välinen asia:
2019/0018 (NLE)

AELE 18
EEE 11
N 13
ISL 11
FL 15
EF 61
ECOFIN 156

EHDOTUS

Lähtettäjä: Euroopan komission pääsihteerin puolesta
Jordi AYET PUIGARNAU, johtaja

Saapunut: 4. helmikuuta 2019

Vastaanottaja: Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Euroopan unionin neuvoston pääsihteerin

Kom:n asiak. nro: COM(2019) 39 final

Asia: Ehdotus NEUVOSTON PÄÄTÖKSEKSI ETA:n sekakomiteassa Euroopan unionin puolesta esitettävästä kannasta ETA-sopimuksen liitteen IX (Rahoituspalvelut) muuttamiseen [Vakavaraisuusasetus (EU) N:o 575/2013 ja direktiivi 2013/36/EU (neljäs vakavaraisuusdirektiivi, CRD IV -direktiivi)]

Valtuuskunnille toimitetaan oheisena asiakirja COM(2019) 39 final.

Liite: COM(2019) 39 final



EUROOPAN
KOMISSIO

Bryssel 4.2.2019
COM(2019) 39 final

2019/0018 (NLE)

Ehdotus

NEUVOSTON PÄÄTÖS

ETA:n sekakomiteassa Euroopan unionin puolesta esitettävästä kannasta ETA-sopimuksen liitteen IX (Rahoituspalvelut) muuttamiseen

[Vakavaraisuusasetus (EU) N:o 575/2013 ja direktiivi 2013/36/EU (neljäs vakavaraisuusdirektiivi, CRD IV -direktiivi)]

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

PERUSTELUT

1. EHDOTUKSEN TAUSTA

- **Ehdotuksen perustelut ja tavoitteet**

ETA:n sekakomitean päätösluonnoksella (joka on ehdotetun neuvoston päätöksen liitteenä) on tarkoitus muuttaa ETA-sopimuksen liitettä IX (Rahoituspalvelut) siten, että vakavaraisuusasetus (EU) N:o 575/2013 ja direktiivi 2013/36/EU¹ otetaan osaksi ETA-sopimusta.

Liitteinä olevissa ETA:n sekakomitean päätösluonnoksissa olevat mukautukset eivät ole pelkästään neuvoston asetuksessa (EY) N:o 2894/94 tarkoitettuja teknisiä mukautuksia. Näin ollen neuvosto vahvistaa unionin kannan.

- **Yhdenmukaisuus tällä politiikan alalla voimassa olevien säännösten kanssa**

Liitteenä olevalla luonnoksella ETA:n sekakomitean päätökseksi laajennetaan jo voimassa oleva EU:n politiikka koskemaan ETA:n EFTA-valtioita (Norja, Islanti ja Liechtenstein).

- **Yhdenmukaisuus unionin muiden politiikkojen kanssa**

EU:n säännösten laajentaminen koskemaan ETA:n EFTA-valtioita ottamalla se osaksi ETA-sopimusta toteutetaan sopimuksen tavoitteiden ja periaatteiden mukaisesti. Niiden mukaan ETA-sopimuksen tavoitteena on perustaa dynaaminen ja yhdenmukainen Euroopan talousalue, joka perustuu yhteisiin sääntöihin ja yhdenvertaisiin kilpailuedellytyksiin.

2. OIKEUSPERUSTA, TOISSIJAISUUSPERIAATE JA SUHTEELLISUUSPERIAATE

- **Oikeusperusta**

ETA-sopimuksen osaksi otettava lainsäädäntö perustuu Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 114 artiklaan.

Euroopan talousalueesta tehdyn sopimuksen soveltamista koskevista yksityiskohtaisista säännöistä annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2894/94 1 artiklan 3 kohdan mukaan neuvosto hyväksyy komission ehdotuksesta unionin puolesta esitettävän kannan tällaisiin päätöksiin.

Euroopan ulkosuhdehallinto ja komission yksiköt toimittavat ETA:n sekakomitean päätösluonnokset neuvostolle hyväksyttäväksi unionin kantana. Euroopan ulkosuhdehallinto toivoo voivansa esittää ne ETA:n sekakomiteassa mahdollisimman pian.

- **Toissijaisuusperiaate (jaetun toimivallan osalta)**

Ehdotus on toissijaisuusperiaatteen mukainen seuraavasta syystä:

¹ 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, sellaisena kuin se on oikaistuna EUVL:ssä L 208, 2.8.2013, s. 68, ja EUVL:ssä L 321, 30.11.2013, s. 6.

Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta, sellaisena kuin se on muutettuna EUVL:ssä L 208, 2.8.2013, s. 73.

Jäsenvaltiot eivät voi riittävällä tavalla saavuttaa tämän ehdotuksen tavoitetta, joka on sisämarkkinoiden yhtenäisyyden varmistaminen, vaan se voidaan vaikutusten vuoksi saavuttaa paremmin unionin tasolla.

Tässä EU:n säännösten ottamisessa osaksi ETA-sopimusta noudatetaan Euroopan talousalueesta tehdyn sopimuksen soveltamista koskevista yksityiskohtaisista säännöistä 28 päivänä marraskuuta 1994 annettua neuvoston asetusta (EY) N:o 2894/94, jossa vahvistetaan noudatettu menettelytapa.

- **Suhteellisuusperiaate**

Suhteellisuusperiaatteen mukaisesti tässä ehdotuksessa ei ylitetä sitä, mikä on tarpeen tämän tavoitteen saavuttamiseksi.

- **Toimintatavan valinta**

ETA-sopimuksen 98 artiklan mukaisesti valittu säädöstyyppe on ETA:n sekakomitean päätös. ETA:n sekakomitea varmistaa ETA-sopimuksen tehokkaan täytäntöönpanon ja toiminnan. Tätä varten se tekee päätöksiä ETA-sopimuksessa määrätyissä tapauksissa.

3. JÄLKIARVIOINTIEN, SIDOSRYHMIEN KUULEMISTEN JA VAIKUTUSTEN ARVIOINTIEN TULOKSET

Ei sovelleta.

4. TALOUSARVIOVAIKUTUKSET

Edellä mainitun asetuksen ottamisella osaksi ETA-sopimusta ei odoteta olevan talousarviovaikutuksia.

5. LISÄTIEDOT

- **Ehdotukseen sisältyvien säännösten yksityiskohtaiset selitykset**

Ulkomaisten hankkijaehdokkaiden vakauden arviointi (yhteinen julistus sekakomitean päätökseen) direktiivin 2013/36/EU osalta

ETA-sopimuksen tarkoituksena ei periaatteessa ole säännellä sopimuspuolten suhteita kolmansien maiden kanssa (ks. erityisesti ETA-sopimuksen johdanto-osan 16 kappale) ETA-sopimuksessa ei määrätä pääomavirtojen vapauttamisesta eikä anneta sijoittautumisvapautteen liittyviä tai yritysten pääomaan osallistumiseen liittyviä oikeuksia ulkomaalaisille (ks. ETA-sopimuksen 31, 34, 40 ja 124 artikla).

Näin ollen yhteisessä julistuksessa sekakomitean päätökseen todetaan, että sopimuspuolilla on yhteinen käsitys siitä, että direktiivin 2013/36/EU sisällyttäminen ETA-sopimukseen ei rajoita yleisesti sovellettavia kansallisia määräyksiä, jotka koskevat suorien ulkomaisten investointien tarkastusta turvallisuuteen tai yleiseen järjestykseen liittyvistä syistä.

Tiettyjen Islannin julkisten luottolaitosten jättäminen soveltamisalan ulkopuolelle (direktiiviä 2013/36/EU koskeva mukautus e)

CRD IV -direktiivin 2 artiklan 5 kohdan mukaisesti tietyt julkiset laitokset jätetään direktiivin soveltamisalan ulkopuolelle. Tämän säännöksen nojalla CRD IV -direktiiviä ei sovelleta kolmeen islantilaiseen laitokseen.

Bygðastofnun (Islannin aluekehitysinstituutti) on Islannin valtion omistama riippumaton instituutti. Sen tärkeimpänä tehtävänä on edistää aluekehitystä panemalla täytäntöön hallituksen aluestrategioita. Sen toimilla pyritään vahvistamaan maaseudun asuinalueita elinkelpoisilla pitkän aikavälin hankkeilla, joilla on moninaisia rahoituspohjia. Instituutti tukee ja vahvistaa paikallista kehitystä antamalla luottoa ja muuta taloudellista tukea, millä se pyrkii parantamaan taloudellisia ja elinolosuhteita etenkin niillä alueilla, jota uhkaa väestökato. Instituutti tarjoaa taloudellista lisätukea lainoilla, joihin liittyy ehtoja, yrityksille, yksilöille ja kunnille, millä mahdollistetaan osallistuminen yleiseen talouskehitykseen ja innovoinnin edistäminen. Islannin valtio takaa instituutin velvoitteet. *Íbúðalánasjóður* on *Byggingarsjóðir ríkisinsin* seuraaja, joka jätettiin direktiivin 2006/48/EY soveltamisalan ulkopuolelle ETA-sopimuksen liitteessä IX olevan 14 kohdan a alakohdan mukaisesti.

Lánasjóður sveitarfélaga ohf. on erityistarkoitusta varten perustettu luottolaitos. Instituutin omistus on rajattu lailla kunnille (nykyisellään omistajuus on jaettu 75 kunnan kesken). Laitoksen tarkoitus on rajattu lailla luoton antamiseen kunnille ja niiden kokonaan omistamille laitoksille ja ainoastaan sellaisiin investointeihin, joilla on laaja taloudellinen merkitys. Laitos on vastaavanlainen kuin Tanskan *KommuneKredit*, joka on jätetty CRD IV - direktiivin soveltamisalan ulkopuolelle 2 artiklan 5 kohdan 5 alakohdan mukaisesti.

Kolmansien maiden luottolaitostensivuliikkeiden kohtelu ja yhteistyö kolmansien maiden viranomaisten kanssa (direktiiviä 2013/36/EU koskevat mukautukset g ja h)

CRD IV -direktiivin 47 artiklan 3 kohdassa annetaan unionille toimivalta tehdä kolmansien maiden kanssa sopimuksia, joilla niiden luottolaitosten sivuliikkeille myönnetään samanlainen kohtelu unionin alueella.

ETA:n yhteydessä sopimuspuolet sopivat, että ETA-sopimuksella ei periaatteessa pyritä sääntelemään niiden suhteita kolmansien maiden kanssa (ks. erityisesti ETA-sopimuksen johdanto-osan 16 kappale). Sisällyttämällä CRD IV -direktiivin ETA-sopimukseen EFTA-valtiot eivät siirrä unionille toimivaltaa neuvotella kolmansien maiden luottolaitosten sivuliikkeiden markkinoille pääsystä. Näin ollen mukautuksen g mukaan 47 artiklan 3 kohta ei sovelleta EFTA-valtioiden osalta, ja siinä täsmennetään, että EFTA-valtiot voivat tehdä kolmansien maiden kanssa kahdenvälisiä sopimuksia sivuliikkeiden markkinoille pääsystä.

Jotta voidaan edistää unionin ja EFTA-valtioiden lähentymistä kolmansia maita koskevien toimintaperiaatteiden osalta, mukautuksessa g säädetään kuitenkin myös, että ETA-sopimuksen sopimuspuolet tiedottavat toisilleen ja kuulevat toisiaan neuvotteluista, joita käydään sopimuksista kolmansien maiden kanssa, ETA:n sekakomitean yhteydessä.

Mukautus g on muotoiltu unionin ja EFTA-valtioiden keskenään sopimien ratkaisujen pohjalta Solvenssi II:n ja rahoitusmarkkinadirektiivi II:n (MiFID II) järjestelmien mukaisesti (ks. ETA-sopimuksen liitteessä IX olevan 1 kohdan mukautukset d ja e sekä 31ba kohdan mukautus b).

CRD IV-direktiivin 48 artiklaan sisältyy sääntöjä, jotka koskevat konsolidoituun valvontaan liittyvien unionin ja kolmansien maiden välisten valvontasopimusten tekemistä. Näissä sopimuksissa on määrättävä kolmansien maiden viranomaisten mahdollisuudesta saada tietoja EU:n kansallisilta toimivaltaisilta tai alakohtaisilta viranomaisilta sekä Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) mahdollisuudesta kerätä tietoja, joita EU:n kansalliset toimivaltaiset viranomaiset ovat saaneet kolmansien maiden valvojilta. Koska Euroopan unioni ei voi tehdä sopimuksia, joissa EFTA-maiden kansalliset toimivaltaiset viranomaiset sitoutuvat siirtämään tietoja kolmansien maiden valvojille, mukautuksen h mukaan CRD IV - direktiivin 48 artiklaa ei sovelleta (samasta ratkaisusta sovittiin Euroopan

markkinarakenneasetuksen (EMIR) 75 artiklan 2 ja 3 kohdan osalta (ks. ETA-sopimuksen liitteessä IX olevan 31 bc kohdan mukautus zc).

Jotta EFTAn kansalliset toimivaltaiset viranomaiset voivat siirtää kolmansien maiden valvojilta saamansa tiedot EPV:lle silloin kun se on tarpeen sen EFTA-valtioita koskevien teknisten tehtävien suorittamiseksi, mukautuksessa h myös määrätään, että EFTA-valtiot myös pyrkivät sisällyttämään valvontasopimukseen lausekkeita, joiden nojalla niiden kansalliset toimivaltaiset tai alakohtaiset viranomaiset voivat siirtää asiaankuuluvia tietoja EPV:lle.

Unionin tulevaa lainsäädäntöä koskeva varauma (direktiiviä 2013/36/EU koskevat mukautukset k ja o)

ETA-sopimuksen 7 artiklan mukaisesti vain ETA-sopimuksen osaksi otetut säädökset sitovat ETA:n EFTA-valtioita. Tämän vuoksi mukautuksella k yhtenäistetään CRD IV -direktiivin 89 artiklan 5 kohtaa siten, että 89 artiklan soveltaminen lopetetaan ETA:n yhteydessä vasta silloin, kun unionin uutta lainsäädäntöä julkistamisvelvoitteista aletaan soveltaa ETA-alueella.

Samalla tapaa mukautuksella o mukautetaan 151 artiklan 1 kohtaa siten, että CRD IV -direktiivin XI osaston 1 lukuun sisällytettyjä siirtymätoimenpiteitä sovelletaan vain siihen saakka, kunnes aletaan soveltaa ETA:n sekakomitean päätöstä, jolla asetuksen (EU) N:o 575/2013 460 artiklan nojalla annettava delegoitu säädös sisällytetään ETA-sopimukseen.

Toimivalta hyväksyä järjestelmäriskipuskureita (direktiiviä 2013/36/EU koskeva mukautus n)

CRD IV -direktiivin 133 artiklan 14 kohdan mukaisesti kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on tietyissä tapauksissa odotettava komission lausuntoa ennen järjestelmäpuskurin asettamista tai uudelleen asettamista koskevien toimenpiteiden toteuttamista. Jos komissio antaa kielteisen lausunnon, kyseisten kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on noudatettava tätä lausuntoa tai perusteltava, miksi ne eivät tee niin.

Jos komissio on todennut, että järjestelmäriskipuskuri ei aiheuta suhteettomia kielteisiä vaikutuksia muiden jäsenvaltioiden tai koko unionin rahoitusjärjestelmään, se hyväksyy EJRK:n lausunnon huomioon otettuaan CRD IV -direktiivin 133 artiklan 15 kohdan mukaisesti täytäntöönpanosäädöksen, jolla kansallinen toimivaltainen viranomaisen valtuutetaan hyväksymään järjestelmäpuskuri. Myös EPV voi antaa komissiolle lausunnon.

ETA-sopimuksen liitteessä IX olevan 31f ja 31g kohdan mukaisessa järjestelmässä EJRK ja EPV voivat myös esittää suosituksia, jotka koskevat EFTA-valtioissa ilmeneviä tilanteita, ja EPV voi myös EPV-asetuksen 19 artiklan mukaisesti toimia neuvoo-antavana sovittelijana erimielisyyksissä, joissa on osapuolena jokin EFTA-valtio. EFTAn valvontaviranomaisella on toimivalta tehdä EFTA-pilariin kuuluvia, EPV-asetuksen 19 artiklassa tarkoitettuja sitovia päätöksiä.

Todentamis- tai hyväksymismenettelyissä komissiolle kuuluvia tehtäviä hoitaa ETA-sopimuksen pöytäkirjassa 1 olevan 4 kohdan d alakohdan mukaisesti EFTA-pilariin kuuluva yksikkö silloin, kun on kyse EFTA-valtioiden toteuttamien toimien yhdenmukaisuudesta ETA-sopimukseen sisällytettyjen sääntöjen kanssa. Koska järjestelmäriskipuskureita koskevat päätökset ovat merkittäviä ja monimutkaisia, tämä toimivalta kuuluu EFTA-valtioiden osalta EFTA-valtioiden pysyvälle komitealle.

Tästä syystä mukautuksella n vahvistetaan selvyiden vuoksi EFTA-valtioiden pysyvän komitean toimivalta lausuntojen tai suositusten antamisen osalta (tätä toimivaltaa ei näet ole annettu selvästi ETA-sopimuksen pöytäkirjassa 1 olevassa 4 kohdan d alakohdassa) ja samalla varmistetaan, että EJRK:n ja EPV:n olisi toimitettava tarvittaessa CRD IV -direktiivin 133 artiklan 14 ja 15 kohdan mukaiset arvionsa kyseiselle pysyvälle komitealle.

'Asuinkiinteistön' määrittäminen Norjassa (asetusta (EU) 575/2013 koskeva mukautus e)

Asunto-osuuskunta on tavanomainen asumisjärjestely Norjassa. Osakkeenomistajat hankkivat osuuden osuuskunnasta, joka omistaa tai hallinnoi heidän asuinrakennustaan ja -kiinteistöään. Kullakin osakkeenomistajalla on oikeus asuttaa tiettyä asuntoyksikköä.

Asunto-osuuskunnan asuntoon Norjassa liittyvän velkojan suojan katsotaan yleisesti vastaavan suora omistusosuutta. Oikeusvarmuuden vuoksi on kuitenkin syytä selvittää, että oikeus asua asunto-osuuskuntaan kuuluvassa asunnossa Norjassa on sisällytetty vakavaraisuusasetuksessa olevaan 'asuinkiinteistön' määritelmään. Tämän vuoksi mukautuksella e mukautetaan 4 artiklan 1 kohdan 75 alakohdassa olevaa Ruotsia koskevaa mainintaa siten, että se koskee myös Norjaa.

Komission toimivalta hyväksyä suuria asiakasriskejä koskevia rajoituksia ja neuvoston toimivalta sallia tiukempia toimenpiteitä makrovakausta tai järjestelmäriskin tapauksessa (asetusta (EU) 575/2013 koskevat mukautukset i ja j)

Vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan mukaisesti EU:n kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on tietyissä tapauksissa saatava komissiolta hyväksyntä ennen kuin ne toteuttavat rakennetoimenpiteitä, joilla asianomaisessa jäsenvaltiossa toimiluvan saaneet luottolaitokset velvoitetaan vähentämään erilaisiin oikeushenkilöihin liittyviä vastuitaan. Komissio voi hylätä kansallisen toimenpiteen EPV:n lausunnon perusteella ainoastaan, jos se aiheuttaa suhteettomia kielteisiä vaikutuksia jäsenvaltioiden tai koko unionin rahoitusjärjestelmälle.

Vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti jäsenvaltioiden on tietyissä tapauksissa saatava neuvoston lupa ennen kuin ne voivat hyväksyä tiukempia kansallisia toimenpiteitä, joiden tavoitteena on torjua makrovakausta ja järjestelmäriskiä, josta aiheutuu vaikutuksia kansalliseen rahoitusjärjestelmään ja reaaliin talouteen. Komissiolla on vastuu esittää neuvostolle toimenpide-ehdotus kansallisen toimenpiteen sallimiseksi tai hylkäämiseksi. Neuvosto hylkää kansalliset toimenpiteet ainoastaan tietyissä olosuhteissa ottaen huomioon EJRK:n ja EPV:n lausunnot. Muut jäsenvaltiot voivat tunnustaa vakavaraisuusasetuksen 458 artiklan mukaisesti hyväksytyt kansalliset toimenpiteet ja soveltaa niitä sivuliikkeisiin, jotka sijaitsevat luvan saaneissa jäsenvaltioissa.

ETA-sopimuksen liitteessä IX olevan 31f ja 31g kohdan mukaisessa järjestelmässä EJRK ja EPV voivat myös antaa lausuntoja, jotka koskevat EFTA-maissa ilmeneviä tilanteita.

Todentamis- tai hyväksymismenettelyissä komissiolle kuuluvia tehtäviä hoitaa ETA-sopimuksen pöytäkirjassa 1 olevan 4 kohdan d alakohdan mukaisesti EFTA-pilariin kuuluva yksikkö silloin, kun on kyse EFTA-valtioiden toteuttamien toimien yhdenmukaisuudesta ETA-sopimukseen sisällytettyjen sääntöjen kanssa. Ottaen huomioon, että artiklan 395 mukaiset suurien asiakasriskien rajoittamista koskevat rakennetoimenpiteet ovat merkittäviä ja monimutkaisia, tämä toimivalta kuuluu EFTA-maiden osalta EFTA-valtioiden pysyväälle komitealle.

EFTA-valtioiden pysyvä komitea hoitaa EFTA-valtioiden osalta myös neuvostolle vakavaraisuusasetuksen 458 artiklassa annetut tehtävät. Tämän päätöksen olisi kuitenkin perustuttava EFTAn valvontaviranomaisen ehdotukseen, ja siinä olisi otettava huomioon EU:ssa sovellettava kehys.

Selvyyden vuoksi mukautuksen j i ja ii kohdassa vahvistetaan EFTA-valtioiden pysyvän komitean toimivalta tehdä tällaisia päätöksiä (tätä toimivaltaa EFTA-pilarin osalta ei näet ole annettu selvästi ETA-sopimuksen pöytäkirjassa 1 olevassa 4 kohdan d alakohdassa) ja samalla varmistetaan, että EPV:n ja tarvittaessa EJRK:n olisi toimitettava vakavaraisuusasetuksen 395

artiklan 8 kohdan tai 458 artiklan 4 kohdan mukaiset arvionsa EFTA-valtioiden pysyvälle komitealle (mukautuksen j i, iii ja iii kohta).

Basel I -lattian siirtymäsäännösten soveltaminen (asetuksen (EU) N:o 575/2013 johdanto-osan 6 kappale)

Vakavaraisuusasetuksen 500 artiklalla pannaan täytäntöön niin sanottu Basel I -lattia, joka perustettiin Basel II -sopimuksen 2-1-C osalla (45–47 kohdat). Artiklan voimassaolo päättyi vuoden 2017 lopussa. Direktiivin 2006/48/EY 152 artiklalla, jota on jatkettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 500 artiklassa, on rajoitettu omien varojen mahdollista perusteetonta vähentämistä sisäisten mallien käytön yhteydessä. Vaikka 500 artiklan voimassaolo on päättynyt, toimivaltaisen viranomaisen on edelleen puututtava malliriskiin.

Johdanto-osan 6 kappaleessa muistutetaan, että kehyksessä on useita säännöksiä, joiden nojalla toimivaltaiset viranomaiset voivat puuttua samaan asiaan, muun muassa mahdollisuus toteuttaa toimenpiteitä, joilla voidaan tasapainottaa riskipainotettujen vastuuerien määrän perusteettomia vähennyksiä ja määrätä järkeviä varovaisuusmarginaaleja sisäisten mallien kalibroimista varten.

Ehdotus

NEUVOSTON PÄÄTÖS

ETA:n sekakomiteassa Euroopan unionin puolesta esitettävästä kannasta ETA-sopimuksen liitteen IX (Rahoituspalvelut) muuttamiseen

[Vakavaraisuusasetus (EU) N:o 575/2013 ja direktiivi 2013/36/EU (neljäs vakavaraisuusdirektiivi, CRD IV -direktiivi)]

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 114 artiklan yhdessä sen 218 artiklan 9 kohdan kanssa,

ottaa huomioon Euroopan talousalueesta tehdyn sopimuksen soveltamista koskevista yksityiskohtaisista säännöistä 28 päivänä marraskuuta 1994 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2894/94² ja erityisesti sen 1 artiklan 3 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan komission ehdotuksen,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan talousalueesta tehty sopimus³, jäljempänä 'ETA-sopimus', tuli voimaan 1 päivänä tammikuuta 1994.
- (2) ETA-sopimuksen 98 artiklan mukaan ETA:n sekakomitea voi päättää muuttaa muun muassa ETA-sopimuksen liitettä IX, joka sisältää määräyksiä rahoituspalveluista.
- (3) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013⁴ ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU⁵ olisi otettava osaksi ETA-sopimusta.
- (4) Sen vuoksi olisi muutettava ETA-sopimuksen liitettä IX.
- (5) Unionin kannan ETA:n sekakomiteassa olisi sen vuoksi perustuttava tähän päätökseen liitettyyn päätösluonnokseen,

² EYVL L 305, 30.11.1994, s. 6.

³ EYVL L 1, 3.1.1994, s. 3.

⁴ 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), sellaisena kuin se on oikaistuna EUVL:ssä L 208, 2.8.2013, s. 68, ja EUVL:ssä L 20, 25.1.2017, s. 2.

⁵ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338), sellaisena kuin se on muutettuna EUVL:ssä L 208, 2.8.2013, s. 73, ja EUVL:ssä L 20, 25.1.2017, s. 1.

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

ETA:n sekakomiteassa unionin puolesta esitettävä kanta ETA-sopimuksen liitteen IX (Rahoituspalvelut) ehdotettuun muuttamiseen perustuu tähän päätökseen liitettyihin ETA:n sekakomitean päätösluonnokseen.

2 artikla

Tämä päätös tulee voimaan päivänä, jona se hyväksytään.

Tehty Brysselissä

*Neuvoston puolesta
Puheenjohtaja*