



Съвет на  
Европейския съюз

Брюксел, 16 юни 2022 г.  
(OR. en)

10359/22

EF 174  
ECOFIN 633  
DELECT 96

### ПРИДРУЖИТЕЛНО ПИСМО

---

От:	Генералния секретар на Европейската комисия, подписано от г-жа Martine DEPREZ, директор
До:	Генералния секретариат на Съвета
№ док. Ком.:	C(2022) 3342 final
Относно:	ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА от 10.6.2022 година за допълнение на Директива № 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на информацията, която по силата на член 8а от същата директива кандидатстващите за лиценз дружества трябва да предоставят в заявлението си

---

Приложено се изпраща на делегациите документ C(2022) 3342 final.

Приложение: C(2022) 3342 final



Брюксел, 10.6.2022 г.  
C(2022) 3342 final

**ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА**

**от 10.6.2022 година**

**за допълнение на Директива № 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на информацията, която по силата на член 8а от същата директива кандидатстващите за лиценз дружества трябва да предоставят в заявлението си**

(текст от значение за ЕИП)

## **ОБЯСНИТЕЛЕН МЕМОРАНДУМ**

### **1. КОНТЕКСТ НА ДЕЛЕГИРАНИЯ АКТ**

С член 8а, параграф 6, втора алинея във връзка с член 8а, параграф 6, първа алинея, буква а) от Директива 2013/36/ЕС („Директивата“) Комисията се оправомощава, след като Европейският банков орган (ЕБО) ѝ представи проектостандарт, да приеме в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 делегирани актове за определяне на информацията, която трябва да бъде предоставена за лицензирането на инвестиционни посредници като кредитни институции.

По силата на член 10, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 за създаване на ЕБО Комисията решава дали да одобри проектостандартите в срок от три месеца от получаването им. Комисията може също така да одобри проектостандартите само частично или да ги измени, ако интересите на Съюза налагат това, следвайки предвидената в тези членове специална процедура.

### **2. КОНСУЛТАЦИИ ПРЕДИ ПРИЕМАНЕТО НА АКТА**

По силата на член 10, параграф 1, трета алинея от Регламент (ЕС) № 1093/2010 ЕБО проведе обществена консултация по проектите на техническите стандарти, представени на Комисията в изпълнение на член 8а, параграф 6, буква а) от Директивата. Консултационният документ бе публикуван на уебсайта на ЕБО на 4 юни 2020 г., а самата консултация приключи на 4 септември 2020 г. Освен това ЕБО се консултира с Европейски орган за ценни книжа и пазари и прикани създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 Група на участниците от банковия сектор да представи становище по проектите на техническите стандарти. Заедно с проектите на технически стандарти ЕБО представи разяснение за начина, по който резултатите от тези консултации са били взети предвид при изготвянето на окончателните проекти на технически стандарти, представени на Комисията.

Заедно с проектите на технически стандарти и в съответствие с член 10, параграф 1, трета алинея от Регламент (ЕС) № 1093/2010 ЕБО представи своята оценка на въздействието, включваща анализ на разходите и ползите за представените на Комисията проекти на технически стандарти. Анализът се намира на следния електронен адрес: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/investment-firms/regulatory-technical-standards-prudential-requirements-investment-firms>, стр. 60—85 от окончателния пакет проекти на регулаторни технически стандарти.

### **3. ПРАВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА ДЕЛЕГИРАНИЯ АКТ**

С проекта на РТС се определя информацията, която трябва да се предостави на компетентните органи за получаване на лиценз съгласно новото определение на кредитна институция, въведено в член 4, параграф 1, точка 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 (изменен с член 62, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) 2019/2033).

Проектът на РТС се състои от подгрупа от информацията, която трябва да се предостави на компетентните органи при лицензиране на кредитна институция, изисквана съгласно представения от ЕБО проект на РТС (RTS/2017/08), тъй като в тях се вземат предвид ограничените дейности, предоставени от заявителите. Тези проекти на РТС предоставят необходимата гъвкавост на компетентните органи при изискването на такава информация, като в строго определени случаи им позволяват да не изискват

част от информацията, предвид по-специално предишни лицензи, които заявителят може да притежава.

## ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА

от 10.6.2022 година

**за допълнение на Директива № 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на информацията, която по силата на член 8а от същата директива кандидатстващите за лиценз дружества трябва да предоставят в заявлението си**

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на Директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО<sup>1</sup>, и по-специално член 8а, параграф 6, втора алинея във връзка с член 8а, параграф 6, първа алинея, буква а) от нея,

като има предвид, че:

- (1) По силата на член 8а от Директива 2013/36/ЕС инвестиционните посредници, които отговарят на условията, посочени в член 4, параграф 1, точка (1), буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета<sup>2</sup>, следва да подадат заявление за лиценз като кредитни институции. Кандидатстващите за лиценз за кредитна институция дружества следва да предоставят на компетентните органи достатъчно информация, която да позволи обстойното им оценяване от страна на тези компетентни органи.
- (2) С регламент следва да се уточни списъкът на сведенията, които субектите, желаещи да получат посочения в член 8а от Директива 2013/36/ЕС лиценз, трябва да предоставят в заявлението си. Тези сведения следва да съдържат идентификационните данни на подаващото лиценз за кредитна институция дружество и информация за дейността му до момента, в т.ч. неговите действащи лицензи, предложените операции, текущото финансово състояние, програмата за дейността и началния капитал.
- (3) С оглед на последователността и уеднаквяването на необходимата за лицензирането информация, която се изисква от кандидатстващите за лиценз за кредитна институция дружества, настоящият регламент следва да се позовава на Делегиран регламент (ЕС) .../... на Комисията<sup>3</sup> [Служба за публикации: въвежда

<sup>1</sup> ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338.

<sup>2</sup> Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

<sup>3</sup> Делегиран регламент (ЕС) .../... на Комисията [Служба за публикации: въвежда се препратка при публикуването на РТС] за допълнение на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за уточняване на информацията,

се препратка при публикуването на РТС] относно информацията, която трябва да се предоставя при лицензирането на кредитните институции, относно изискванията за акционерите и членовете с квалифицирано дялово участие, както и относно пречките пред ефективното упражняване на надзорните функции; с настоящия регламент следва също така да се включат в обхвата на посочения делегиран регламент и инвестиционните посредници, които се класифицират като кредитни институции.

- (4) В член 4, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се определя видът кредитни институции, които приемат депозити или други възстановими средства от обществеността и отпускат кредити за своя собствена сметка, както и другият вид институции – тези, обхванати от настоящия регламент. Първият вид дружества – кредитните институции, чиято дейност включва приемането на депозити или други възстановими средства от обществеността и отпускането на кредити за своя собствена сметка, следва да подчиняват на изискванията на Делегиран регламент (ЕС) .../... на Комисията [Служба за публикации: въвежда се препратка при публикуването на РТС].
- (5) В списъка с предвидените в настоящия регламент изисквания за предоставяне на информация за кандидатстващите за лиценз за кредитна институция дружества следва да се вземат предвид особеностите на модела на стопанска дейност на инвестиционните посредници, както и всички издадени от компетентен орган предходни лицензи.
- (6) Възможно е обстойното оценяване на кандидатстващите за лиценз за кредитна институция дружества – предвид разнообразните им модели на стопанска дейност и правни форми, да принуди компетентните органи да искат допълнителни сведения. По силата на настоящия регламент компетентните органи ще могат да искат допълнителни сведения от инвестиционните посредници, когато оценяват заявленията им за лиценз за кредитна институция.
- (7) Предвид размера, естеството, мащаба и сложността на дейността на кандидатстващо за лиценз за кредитна институция дружество, както и от съображения за съобразност на изискваните сведения с целта и предвид тежестта за въпросното дружество да изпълни тези изисквания, компетентните органи могат да го освободят от някои изисквания за предоставяне на информация. Това обаче не следва да ограничава възможността за обстойно оценяване на заявлението за лиценз за кредитна институция.
- (8) Настоящият регламент е съставен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, представени на Комисията от ЕБО.
- (9) ЕБО проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира свързаните с тях потенциални разходи и ползи и поиска становище от създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета<sup>4</sup> Група на участниците в банковия сектор,

---

която трябва да бъде предоставена в заявлението за лиценз за кредитна институция, и за определяне на пречките, които могат да попречат на ефективното упражняване на надзорните функции от страна на компетентните органи (ОВ L xxx xx.xx.2022 г., стр. x).

<sup>4</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

## ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

### *Член 1*

#### *Обхват на изискваната информация*

1. Заявлението за лиценз за кредитна институция по смисъла на член 4, параграф 1, точка 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 трябва да изпълнява изискванията за кредитните институции, предвидени в членове 3—10 от Делегиран регламент (ЕС) .../... [Служба за публикации: въвежда се препратка при публикуването на РТС].
2. Компетентните органи могат да изискват допълнителни сведения, които трябва да не са прекомерни предвид целите на оценяването с оглед на лицензирането и да са от значение за това оценяване.
3. Ако посочената в параграф 1 информация вече се съхранява от компетентния орган – в т.ч. когато е била поискана и получена от друг компетентен орган, и ако заявителят може да удостовери, че тя е точна и пълна към датата на подаване на заявлението, заявителят не е длъжен да я предостави, освен при изискване от компетентния орган.
4. Кандидатстващото за лиценз за кредитна институция дружество може да не предостави в заявлението си сведения, които се отнасят единствено до дейности, които не са включени в информацията, посочена в програмата за дейността по силата на член 5 от Делегиран регламент (ЕС) .../... [Служба за публикации: въвежда се препратка при публикуването на РТС], стига да посочи в него кои са пропуснатите сведения и да цитира настоящата разпоредба като основание за пропускането им.
5. След като оцени предоставената в заявлението информация, компетентният орган може да изиска от заявителя да предостави допълнителни сведения или обяснения, ако сметне, че това е необходимо, за да се провери дали са изпълнени всички изисквания за издаването на лиценз.
6. Предоставените сведения в заявлението на кандидатстващото за лиценз за кредитна институция дружество са актуални, за да се гарантира пълнотата и точността на информацията относно неговото състояние.

### *Член 2*

#### *Влизане в сила*

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 10.6.2022 година.

*За Комисията*  
*Председател*  
*Ursula VON DER LEYEN*