



Rada
Evropské unie

Brusel 16. června 2022
(OR. en)

10359/22

EF 174
ECOFIN 633
DELECT 96

PRŮVODNÍ POZNÁMKA

Odesílatel:	Martine DEPREZOVÁ, ředitelka, za generální tajemnici Evropské komise
Příjemce:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, generální tajemník Rady Evropské unie
Č. dok. Komise:	C(2022) 3342 final
Předmět:	NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) .../... ze dne 10.6.2022 kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy upřesňující informace, které má podnik poskytnout v žádosti o povolení v souladu s článkem 8a uvedené směrnice

Delegace naleznou v příloze dokument C(2022) 3342 final.

Příloha: C(2022) 3342 final



EVROPSKÁ
KOMISE

V Bruselu dne 10.6.2022
C(2022) 3342 final

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) .../...

ze dne 10.6.2022

kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy upřesňující informace, které má podnik poskytnout v žádosti o povolení v souladu s článkem 8a uvedené směrnice

(Text s významem pro EHP)

DŮVODOVÁ ZPRÁVA

1. SOUVISLOSTI AKTU V PŘENESENÉ PRAVOMOCI

Ustanovení čl. 8a odst. 6 druhého pododstavce ve spojení s čl. 8a odst. 6 prvním pododstavcem písm. a) směrnice 2013/36/EU (dále jen „směrnice“) zmocňuje Komisi, aby po předložení návrhů norem Evropským orgánem pro bankovníctví (EBA) a v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010 přijala akty v přenesené pravomoci za účelem upřesnění informací, které mají být poskytovány pro účely povolení investičních podniků působit jako úvěrové instituce.

V souladu s čl. 10 odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010 o zřízení orgánu EBA rozhodne Komise do tří měsíců od obdržení návrhu norem, zda předložené návrhy schválí. Komise může návrhy norem také schválit pouze částečně nebo v pozměněném znění, jestliže to vyžadují zájmy Unie, s ohledem na konkrétní postup stanovený v uvedených člancích.

2. KONZULTACE PŘED PŘIJETÍM PRÁVNÍHO AKTU

O návrzích technických norem předkládaných Komisi podle čl. 8a odst. 6 písm. a) směrnice uskutečnil orgán EBA v souladu s čl. 10 odst. 1 třetím pododstavcem nařízení (EU) č. 1093/2010 veřejnou konzultaci. Dokument ke konzultaci byl zveřejněn na internetových stránkách orgánu EBA dne 4. června 2020 a konzultace byla ukončena dne 4. září 2020. Orgán EBA mimoto formou konzultací spolupracoval s Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy (ESMA). Kromě toho si k návrhům technických norem vyžádal stanovisko od skupiny subjektů působících v bankovníctví zřízené podle článku 37 nařízení (EU) č. 1093/2010. Spolu s návrhem technických norem předložil orgán EBA vysvětlení, jak byl výsledek těchto konzultací zohledněn při tvorbě konečného návrhu technických norem předloženého Komisi.

Současně s návrhem technických norem předložil orgán EBA v souladu s čl. 10 odst. 1 třetím pododstavcem nařízení (EU) č. 1093/2010 své posouzení dopadů souvisejících s návrhem technických norem předloženým Komisi, včetně analýzy nákladů a přínosů. Tato analýza je k dispozici na adrese <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/investment-firms/regulatory-technical-standards-prudential-requirements-investment-firms>, s. 60–85 konečného návrhu souboru regulačních technických norem.

3. PRÁVNÍ STRÁNKA AKTU V PŘENESENÉ PRAVOMOCI

Návrhy regulačních technických norem upřesňují informace, které mají být poskytnuty příslušným orgánům za účelem povolení v souladu s novou definicí úvěrových institucí zavedenou v čl. 4 odst. 1 bodě 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 (ve znění čl. 62 bodu 3 písm. a) nařízení (EU) 2019/2033).

Návrhy regulačních technických norem sestávají z podмноžiny informací, které se mají předložit příslušným orgánům pro účely povolení úvěrové instituce (jak se požaduje v souvisejícím návrhu regulačních technických norem předloženém orgánem EBA (RTS/2017/08)), neboť zohledňují omezené činnosti poskytované žadateli. Tyto návrhy regulačních technických norem poskytují příslušným orgánům nezbytnou flexibilitu při vyžadování takových informací a v přesně vymezených případech umožňují příslušným orgánům od některých informací upustit, zejména s ohledem na případné předchozí licence, které by žadatel již mohl mít.

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) .../...

ze dne 10.6.2022

kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy upřesňující informace, které má podnik poskytnout v žádosti o povolení v souladu s článkem 8a uvedené směrnice

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na směrnici Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES¹, a zejména na čl. 8a odst. 6 druhý pododstavec ve spojení s čl. 8a odst. 6 prvním pododstavcem písm. a) uvedené směrnice,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Podle článku 8a směrnice 2013/36/EU by investiční podniky, které splňují podmínky stanovené v čl. 4 odst. 1 bodě 1 písm. b) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013², měly požádat o povolení působit jako úvěrové instituce. Tyto podniky by měly příslušným orgánům poskytnout dostatečné informace, aby tyto orgány mohly provést komplexní posouzení žádajících úvěrových institucí.
- (2) Seznam informací, které mají být poskytnuty v žádosti subjektů, které chtějí získat povolení uvedené v článku 8a směrnice 2013/36/EU, by měl být upřesněn v nařízení. Tyto informace by měly zahrnovat identifikační údaje a informace o dosavadním působení žádající úvěrové instituce, včetně jejích stávajících licencí, navrhovaných aktivit, aktuální finanční situace, plánu činností a počátečního kapitálu.
- (3) Aby byl zajištěn soulad a harmonizace informací, které se v souvislosti s povolením požadují od žádajících úvěrových institucí, mělo by toto nařízení odkazovat na nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) .../... [Úřad pro publikace: vložte odkaz na zveřejnění regulačních technických norem]³ týkající se informací, které mají být poskytnuty pro účely udělování povolení úvěrovým institucím, požadavků vztahujících se na akcionáře a společníky s kvalifikovanou účastí a překážek, které mohou bránit účinnému výkonu pravomocí dohledu, a mělo by usilovat o rozšíření jeho působnosti na investiční podniky, které se klasifikují jako úvěrové instituce.

¹ Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338.

² Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

³ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) .../... [Úřad pro publikace: vložte odkaz na zveřejnění regulačních technických norem], kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy upřesňující informace, jež mají být poskytnuty v žádosti o povolení působit jako úvěrová instituce, a upřesňující překážky, jež mohou bránit účinnému výkonu pravomocí dohledu příslušných orgánů (Úř. věst. L xxx, xx.xx.2022, s. x).

- (4) Ustanovení čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 určuje typ úvěrových institucí, které přijímají vklady nebo jiné splatné peněžní prostředky od veřejnosti a poskytují úvěry na vlastní účet, a druhý typ, na který se vztahuje oblast působnosti tohoto nařízení. Úvěrové instituce, jejichž činnost zahrnuje přijímání vkladů nebo jiných splatných peněžních prostředků od veřejnosti a poskytování úvěrů na vlastní účet, by se oproti tomu měly řídit požadavky nařízení v přenesené pravomoci (EU) .../... [Úřad pro publikace: vložte odkaz na zveřejnění regulačních technických norem].
- (5) Seznam požadavků na informace stanovený v tomto nařízení pro žadající úvěrové instituce by měl zohledňovat specifika obchodního modelu investičních podniků a veškeré předchozí licence udělené příslušným orgánem.
- (6) Je možné, že příslušné orgány budou muset rozsah požadovaných informací rozšířit, aby mohly žadající úvěrovou instituci důkladně posoudit, a to s ohledem na škálu různých obchodních modelů a právních forem, které mohou žadající instituce mít. Toto nařízení by mělo příslušným orgánům umožnit, aby při posuzování žádosti týkající se úvěrové instituce mohly od investičního podniku požadovat dodatečné informace.
- (7) Příslušný orgán může zvážit upuštění od některých požadavků na informace vzhledem k velikosti, povaze, rozsahu a složitosti činností dotyčné žadající úvěrové instituce a s přihlédnutím k zásadě proporcionality a zátěži pro instituce spojené s provedením. To by však nemělo ohrozit možnost provést komplexní posouzení žádosti týkající se úvěrové instituce.
- (8) Toto nařízení vychází z návrhu regulačních technických norem, který Komisi předložil Evropský orgán pro bankovníctví (EBA).
- (9) Orgán EBA k návrhu regulačních technických norem, ze kterého toto nařízení vychází, uskutečnil otevřené veřejné konzultace, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a vyžádal si stanovisko skupiny subjektů působících v bankovníctví zřízené podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010⁴,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1
Rozsah požadovaných informací

1. Žádost o povolení úvěrové instituce ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 splňuje požadavky týkající se úvěrových institucí stanovené v článcích 3 až 10 nařízení v přenesené pravomoci (EU) .../... [Úřad pro publikace: vložte odkaz na zveřejnění regulačních technických norem].
2. Příslušné orgány mohou požadovat dodatečné informace, pokud jsou tyto informace pro účely posouzení povolení přiměřené a relevantní.
3. Nepožaduje-li příslušný orgán jinak, není žadatel povinen poskytnout informace uvedené v odstavci 1, pokud má příslušný orgán již tyto informace k dispozici, včetně případů, kdy byly vyžádány a získány od jiného příslušného orgánu, za předpokladu, že žadatel potvrdí, že tyto informace jsou ke dni podání žádosti přesné a úplné.

⁴ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

4. Žádající úvěrová instituce může v žádosti vynechat informace, které se týkají výhradně činností, které nejsou uvedeny v informacích stanovených v plánu činností podle článku 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) .../... [Úřad pro publikace: vložte odkaz na zveřejnění regulačních technických norem], za předpokladu, že žadatel v žádosti identifikuje vynechané informace a jako základ pro jejich vynechání uvede toto ustanovení.
5. Po posouzení informací předložených v žádosti může příslušný orgán po žadateli požadovat, aby poskytl doplňující informace nebo vysvětlení, považuje-li to tento orgán za nezbytné pro ověření toho, zda byly splněny všechny požadavky pro povolení.
6. Žádající úvěrová instituce zajistí, aby informace uvedené v žádosti byly aktuální, a byla tak zajištěna úplnost a přesnost informací týkajících se situace žádající úvěrové instituce.

Článek 2
Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 10.6.2022

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN