



Rådet for
Den Europæiske Union

Bruxelles, den 16. juni 2022
(OR. en)

10359/22

EF 174
ECOFIN 633
DELECT 96

FØLGESKRIVELSE

fra:	Martine DEPREZ, direktør, på vegne af generalsekretæren for Europa-Kommissionen
til:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, generalsekretær for Rådet for Den Europæiske Union
Komm. dok. nr.:	C(2022) 3342 final
Vedr.:	KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) .../... af 10.6.2022 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer, hvilke oplysninger en virksomhed skal give i ansøgningen om at blive meddelt tilladelse, jf. nævnte direktivs artikel 8a

Hermed følger til delegationerne dokument C(2022) 3342 final.

Bilag: C(2022) 3342 final



Bruxelles, den 10.6.2022
C(2022) 3342 final

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) .../...

af 10.6.2022

om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer, hvilke oplysninger en virksomhed skal give i ansøgningen om at blive meddelt tilladelse, jf. nævnte direktivs artikel 8a

(EØS-relevant tekst)

BEGRUNDELSE

1. BAGGRUND FOR DEN DELEGEREDE RETSAKT

I medfør af artikel 8a, stk. 6, andet afsnit, sammenholdt med artikel 8a, stk. 6, første afsnit, litra a), i direktiv 2013/36/EU ("direktivet") tillægges Kommissionen beføjelse til efter at have fået forelagt udkast til standarder af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) og i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010 at vedtage delegerede retsakter med henblik på at præcisere de oplysninger, som skal forelægges, for at investeringsselskaber kan blive meddelt tilladelse som kreditinstitutter.

I henhold til artikel 10, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1093/2010 om oprettelse af EBA skal Kommissionen senest tre måneder efter modtagelsen af udkastet til standarder beslutte, om den vil godkende det forelagte udkast. Kommissionen kan også vælge kun at godkende udkastet til standarder delvist eller med ændringer, hvis dette er i Unionens interesse, i overensstemmelse med den særlige procedure, der er fastsat i nævnte bestemmelser.

2. HØRINGER FORUD FOR RETSAKTENS VEDTAGELSE

EBA har i henhold til artikel 10, stk. 1, tredje afsnit, i forordning (EU) nr. 1093/2010 gennemført en offentlig høring om det udkast til tekniske standarder, som er forelagt Kommissionen i henhold til direktivets artikel 8a, stk. 6, litra a). Der blev offentliggjort et høringsdokument på EBA's websted den 4. juni 2020, og høringen blev afsluttet den 4. september 2020. Derudover arbejdede EBA i samråd med Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA). EBA opfordrede endvidere sin interessentgruppe for banker, der er nedsat i henhold til artikel 37 i forordning (EU) nr. 1093/2010, til at yde rådgivning om udkastet til tekniske standarder. EBA har sammen med udkastet til tekniske standarder forelagt en redegørelse for, hvorledes der er taget hensyn til resultatet af denne høring ved udarbejdelsen af det endelige udkast til tekniske standarder, som er forelagt Kommissionen.

EBA har, sammen med udkastet til tekniske standarder og i overensstemmelse med artikel 10, stk. 1, tredje afsnit, i forordning (EU) nr. 1093/2010, forelagt en konsekvensanalyse, herunder en analyse af omkostningerne og fordelene, vedrørende det udkast til tekniske standarder, som er blevet forelagt Kommissionen. Denne analyse findes på <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/investment-firms/regulatory-technical-standards-prudential-requirements-investment-firms>, s. 60-85 i pakken med det endelige udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder.

3. JURIDISKE ASPEKTER AF DEN DELEGEREDE RETSAKT

I udkastet til reguleringsmæssige tekniske standarder præciseres, hvilke oplysninger der skal forelægges for de kompetente myndigheder med henblik på meddelelse af tilladelse i overensstemmelse med den nye definition af kreditinstitutter, som er indført i artikel 4, stk. 1, nr. 1), litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 (som ændret ved artikel 62, stk. 3, litra a), i forordning (EU) 2019/2033).

Udkastet til reguleringsmæssige tekniske standarder består af en undergruppe af de oplysninger, som skal forelægges for de kompetente myndigheder med henblik på meddelelse af tilladelse til et kreditinstitut — som krævet i det tilknyttede udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der er forelagt af EBA (RTS/2017/08) — idet der tages hensyn til de begrænsede aktiviteter, som ansøgerne udøver. Dette udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder giver de kompetente myndigheder den nødvendige fleksibilitet til at kræve sådanne

oplysninger og giver i veldefinerede tilfælde de kompetente myndigheder mulighed for at undlade at kræve visse oplysninger, idet der navnlig tages hensyn til eventuelle forudgående tilladelser, som ansøgeren måtte være i besiddelse af.

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) .../...

af 10.6.2022

om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer, hvilke oplysninger en virksomhed skal give i ansøgningen om at blive meddelt tilladelse, jf. nævnte direktivs artikel 8a

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter, om ændring af direktiv 2002/87/EF¹ og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF, særlig artikel 8a, stk. 6, andet afsnit, sammenholdt med artikel 8a, stk. 6, første afsnit, litra a), og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) I henhold til artikel 8a i direktiv 2013/36/EU bør investeringsselskaber, som opfylder betingelserne i artikel 4, stk. 1, nr. 1), litra b), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013², ansøge om at blive meddelt tilladelse som kreditinstitutter. Nævnte selskaber bør forelægge tilstrækkelige oplysninger for de kompetente myndigheder, til at disse kan foretage en omfattende vurdering af de ansøgende kreditinstitutter.
- (2) Listen over de oplysninger, som enheder skal forelægge i en ansøgning, når de ansøger om at blive meddelt tilladelse som omhandlet i artikel 8a i direktiv 2013/36/EU, bør præciseres i en forordning. Sådanne oplysninger bør omfatte identifikationsoplysninger og historiske oplysninger om det ansøgende kreditinstitut, herunder dets eksisterende tilladelse, foreslåede aktiviteter, nuværende finansielle situation, driftsplan og startkapital.
- (3) For at sikre sammenhæng mellem og harmonisering af de oplysninger, som er påkrævet for ansøgende kreditinstitutter, bør nærværende forordning henvise til Kommissionens delegerede forordning (EU) .../...³ [Publikationskontoret: Indsæt venligst henvisningen ved offentliggørelsen af de reguleringsmæssige tekniske standarder] om de oplysninger, der skal forelægges med henblik på meddelelse af

¹ EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338.

² Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

³ Kommissionens delegerede forordning (EU) .../... af [Publikationskontoret: Indsæt venligst henvisningen ved offentliggørelsen af de reguleringsmæssige tekniske standarder] om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske, som præciserer de oplysninger, der skal forelægges med henblik på meddelelse af tilladelse til kreditinstitutter, og de forhold, der kan hindre kompetente myndigheder i effektivt at varetage sine tilsynsopgaver (EUT L xx af xx.xx.2022, p. x).

tilladelse til kreditinstitutter, de krav, som finder anvendelse på aktionærer og selskabsdeltagere med kvalificerede kapitalandele, og forhold, der kan hindre effektiv varetagelse af tilsynsopgaver, og bør have til formål at udvide dens anvendelsesområde til at omfatte investeringsselskaber, der klassificeres som kreditinstitutter.

- (4) I artikel 4, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 identificeres en type kreditinstitutter, som tager imod indskud eller andre tilbagebetalingspligtige midler fra offentligheden og yder lån for egen regning, og en anden, som er den type, der er omfattet af nærværende forordnings anvendelsesområde. I modsætning hertil bør kreditinstitutter, hvis virksomhed omfatter at tage imod indskud eller andre tilbagebetalingspligtige midler fra offentligheden og at yde lån for egen regning, efterleve kravene i delegeret forordning (EU) .../... [Publikationskontoret: Indsæt venligst henvisningen ved offentliggørelsen af de reguleringsmæssige tekniske standarder].
- (5) I listen over oplysningskrav i denne forordning, som gælder for de ansøgende kreditinstitutter, bør der tages hensyn til de særlige forhold i investeringsselskabernes forretningsmodel og eventuelle forudgående tilladelser, som er meddelt af en kompetent myndighed.
- (6) Kompetente myndigheder kan blive nødt til at udvide de påkrævede oplysninger for at være i stand til at foretage en grundig vurdering af det ansøgende kreditinstitut, idet de tager hensyn til de forskellige forretningsmodeller og de retlige statusser, som ansøgende institutter kan have og antage. Denne forordning bør gøre det muligt for de kompetente myndigheder at kræve yderligere oplysninger fra et investeringsselskab, når de vurderer ansøgningen om at blive meddelt tilladelse som kreditinstitut.
- (7) Den kompetente myndighed kan overveje at undlade at efterleve visse oplysningskrav i lyset af størrelsen, omfanget, arten og kompleksiteten af det pågældende ansøgende kreditinstituts aktiviteter og tage hensyn til proportionalitetsprincippet og gennemførelsesbyrden for institutterne. Dette bør dog ikke forringe muligheden for at foretage en omfattende vurdering af ansøgningen om at blive meddelt tilladelse som kreditinstitut.
- (8) Denne forordning er baseret på det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) har forelagt Kommissionen.
- (9) EBA har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele herved og anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010⁴—

⁴ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1 *Omfanget af de påkrævede oplysninger*

1. En ansøgning om at blive meddelt tilladelse som kreditinstitut, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 1), litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal opfylde kravene vedrørende kreditinstitutter som fastsat i artikel 3-10 i delegeret forordning (EU).../... [Publikationskontoret: Indsæt venligst henvisningen ved offentliggørelsen af de reguleringsmæssige tekniske standarder].
2. Kompetente myndigheder kan kræve yderligere oplysninger, forudsat at sådanne oplysninger står i et rimeligt forhold til og er relevante for vurderingen med henblik på tilladelse.
3. Medmindre den kompetente myndighed kræver andet, er ansøgeren ikke forpligtet til at forelægge de i stk. 1 omhandlede oplysninger, hvis den kompetente myndighed allerede er i besiddelse af disse oplysninger, herunder hvis en anden kompetent myndighed har anmodet herom og modtaget dem, forudsat at ansøgeren på datoen for indsendelsen af ansøgningen bekræfter, at sådanne oplysninger er korrekte og fuldstændige.
4. Et ansøgende kreditinstitut kan fra ansøgningen udelade oplysninger, som kun er relevante for aktiviteter, der ikke er angivet i de oplysninger, der indgår i driftsplanen i henhold til artikel 5 i delegeret forordning (EU) .../... [Publikationskontoret: Indsæt venligst henvisningen ved offentliggørelsen af de reguleringsmæssige tekniske standarder], forudsat at ansøgeren i ansøgningen angiver de udeladte oplysninger og henviser til denne bestemmelse som grundlag for udeladelsen.
5. Efter vurderingen af de forelagte oplysninger i ansøgningen kan den kompetente myndighed kræve, at ansøgeren forelægger yderligere oplysninger eller redegørelser, hvis myndigheden finder det nødvendigt for at kontrollere, om alle kravene med henblik på tilladelse er opfyldt.
6. Det ansøgende kreditinstitut skal sikre, at de forelagte oplysninger i ansøgningen er ajourførte for at sikre, at oplysningerne om det ansøgende kreditinstituts situation er fuldstændige og nøjagtige.

Artikel 2 *Ikrafttræden*

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.
Udfærdiget i Bruxelles, den 10.6.2022.

På Kommissionens vegne
Formand
Ursula VON DER LEYEN