



Βρυξέλλες, 16 Ιουνίου 2022
(OR. en)

10359/22

EF 174
ECOFIN 633
DELECT 96

ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Αποστολέας:	Για τη Γενική Γραμματέα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η κα Martine DEPREZ, Διευθύντρια
Αποδέκτης:	κ. Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Γενικός Γραμματέας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης
Αριθ. εγγρ. Επιτρ.:	C(2022) 3342 final
Θέμα:	ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ της 10.6.2022 για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχει μια επιχείρηση στην αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8α της εν λόγω οδηγίας

Διαβιβάζεται συνημμένως στις αντιπροσωπίες το έγγραφο C(2022) 3342 final.

σνημμ.: C(2022) 3342 final



Βρυξέλλες, 10.6.2022
C(2022) 3342 final

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 10.6.2022

για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχει μια επιχείρηση στην αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8α της εν λόγω οδηγίας

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΠΡΑΞΗΣ

Το άρθρο 8α παράγραφος 6 δεύτερο εδάφιο, σε συνδυασμό με το άρθρο 8α παράγραφος 6 πρώτο εδάφιο στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (στο εξής: οδηγία), εξουσιοδοτεί την Επιτροπή να εκδίδει, μετά την υποβολή σχεδίων προτύπων από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (στο εξής: ΕΑΤ), και σύμφωνα με τα άρθρα 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, κατ' εξουσιοδότηση πράξεις για τον προσδιορισμό των πληροφοριών που πρέπει να παρέχουν οι επιχειρήσεις επενδύσεων για να λάβουν άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος.

Σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 σχετικά με τη σύσταση της ΕΑΤ, η Επιτροπή αποφασίζει εντός τριών μηνών από την παραλαβή των σχεδίων προτύπων αν θα εγκρίνει τα υποβληθέντα σχέδια. Η Επιτροπή μπορεί επίσης να εγκρίνει τα σχέδια προτύπων εν μέρει μόνο ή, αν το απαιτεί το συμφέρον της Ένωσης, με τροποποιήσεις, έχοντας υπόψη την ειδική διαδικασία που προβλέπεται στα εν λόγω άρθρα.

2. ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΤΗΣ ΠΡΑΞΗΣ

Σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η ΕΑΤ διενήργησε δημόσια διαβούλευση σχετικά με τα σχέδια τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή σύμφωνα με το άρθρο 8α παράγραφος 6 στοιχείο α) της οδηγίας. Στις 4 Ιουνίου 2020, αναρτήθηκε έγγραφο διαβούλευσης στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ, και η διαβούλευση ολοκληρώθηκε στις 4 Σεπτεμβρίου 2020. Επιπλέον, η ΕΑΤ διαβουλευόταν με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA). Επίσης, κάλεσε την ομάδα τραπεζικών συμφεροντούχων της, που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, να παράσχει συμβουλές σχετικά με τα σχέδια τεχνικών προτύπων. Μαζί με τα σχέδια τεχνικών προτύπων, η ΕΑΤ υπέβαλε έγγραφο στο οποίο εξηγούσε τον τρόπο με τον οποίο λήφθηκαν υπόψη τα αποτελέσματα των εν λόγω διαβουλεύσεων για την κατάρτιση των τελικών σχεδίων τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή.

Μαζί με τα σχέδια τεχνικών προτύπων, και σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η ΕΑΤ υπέβαλε εκτίμηση επιπτώσεων, η οποία περιλάμβανε ανάλυση του κόστους και των ωφελειών όσον αφορά τα σχέδια τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή. Η ανάλυση αυτή είναι διαθέσιμη στη διεύθυνση <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/investment-firms/regulatory-technical-standards-prudential-requirements-investment-firms>, σ. 60-85 της δέσμης των τελικών σχεδίων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων.

3. ΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΠΡΑΞΗΣ

Στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προσδιορίζονται οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στις αρμόδιες αρχές για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με τον νέο ορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων που αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 [όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 62 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033].

Τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων αποτελούνται από ένα υποσύνολο των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στις αρμόδιες αρχές για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος —όπως απαιτείται βάσει του συναφούς σχεδίου ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκε από την ΕΑΤ (RTS/2017/08)— δεδομένου

ότι λαμβάνονται υπόψη οι περιορισμένες δραστηριότητες που ασκούν οι αιτούντες. Τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων παρέχουν την αναγκαία ευελιξία στις αρμόδιες αρχές να απαιτούν τις εν λόγω πληροφορίες και, σε σαφώς καθορισμένες περιπτώσεις, επιτρέπουν στις αρμόδιες αρχές να μην απαιτούν ορισμένες πληροφορίες, ιδίως σε περίπτωση που ο αιτών διαθέτει τυχόν προηγούμενη άδεια.

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 10.6.2022

για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχει μια επιχείρηση στην αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8α της εν λόγω οδηγίας

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ¹, και ιδίως το άρθρο 8α παράγραφος 6 δεύτερο εδάφιο, σε συνδυασμό με το άρθρο 8α παράγραφος 6 πρώτο εδάφιο στοιχείο α),

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Σύμφωνα με το άρθρο 8α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι επιχειρήσεις επενδύσεων που πληρούν τις προϋποθέσεις οι οποίες ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου² θα πρέπει να υποβάλουν αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος. Οι εν λόγω επιχειρήσεις θα πρέπει να παρέχουν επαρκείς πληροφορίες στις αρμόδιες αρχές προκειμένου αυτές να είναι σε θέση να διενεργήσουν συνολική αξιολόγηση των αιτούντων πιστωτικών ιδρυμάτων.
- (2) Οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχουν οι οντότητες στην αίτηση για χορήγηση της άδειας που αναφέρεται στο άρθρο 8α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ θα πρέπει να καθορίζονται σε κανονισμό. Στις πληροφορίες αυτές θα πρέπει να περιλαμβάνονται τα στοιχεία ταυτοποίησης και τα ιστορικά στοιχεία του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των υφιστάμενων αδειών, των προτεινόμενων δραστηριοτήτων, της τρέχουσας οικονομικής κατάστασης, του προγράμματος δραστηριοτήτων και του αρχικού κεφαλαίου.
- (3) Για να εξασφαλιστεί η συνέπεια και η εναρμόνιση των πληροφοριών που απαιτούνται για τα αιτούντα πιστωτικά ιδρύματα, ο παρών κανονισμός θα πρέπει να παραπέμπει στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) .../... της Επιτροπής³ [Υπηρεσία Εκδόσεων:

¹ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338.

² Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

³ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) .../... της Επιτροπής [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς μετά τη δημοσίευση των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων] για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στην αίτηση για

να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς μετά τη δημοσίευση των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων] σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, τις απαιτήσεις που ισχύουν για τους μετόχους και τα μέλη με ειδικές συμμετοχές και τα εμπόδια που ενδέχεται να παρακωλύσουν την αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών καθηκόντων, και θα πρέπει να αποσκοπεί στην επέκταση του πεδίου εφαρμογής του ώστε να περιλαμβάνει τις επιχειρήσεις επενδύσεων που ταξινομούνται ως πιστωτικά ιδρύματα.

- (4) Στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 προσδιορίζεται ένα είδος πιστωτικού ιδρύματος που αποδέχεται καταθέσεις ή άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια από το κοινό και χορηγεί πιστώσεις για ίδιο λογαριασμό, καθώς και ένα άλλο είδος που καλύπτεται από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος κανονισμού. Διαφορετικά, τα πιστωτικά ιδρύματα των οποίων οι επιχειρηματικές δραστηριότητες περιλαμβάνουν την αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και τη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό θα πρέπει να τηρούν τις απαιτήσεις του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς μετά τη δημοσίευση των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων].
- (5) Οι απαιτήσεις παροχής πληροφοριών που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό για τα αιτούντα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις ιδιαιτερότητες του επιχειρηματικού μοντέλου των επιχειρήσεων επενδύσεων, καθώς και τυχόν προηγούμενες άδειες που έχουν χορηγηθεί από αρμόδια αρχή.
- (6) Είναι πιθανό οι αρμόδιες αρχές να πρέπει να διευρύνουν τις απαιτούμενες πληροφορίες ώστε να είναι σε θέση να αξιολογήσουν ενδελεχώς το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα, λαμβάνοντας υπόψη τα διάφορα επιχειρηματικά μοντέλα και νομικά πλαίσια που μπορούν να έχουν τα αιτούντα ιδρύματα. Ο παρών κανονισμός θα πρέπει να παρέχει τη δυνατότητα στις αρμόδιες αρχές να απαιτούν πρόσθετες πληροφορίες από μια επιχείρηση επενδύσεων κατά την αξιολόγηση της αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος.
- (7) Η αρμόδια αρχή μπορεί να εξετάσει το ενδεχόμενο να μην απαιτήσει ορισμένες πληροφορίες με βάση το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του σχετικού αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, και λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας και τον φόρτο εφαρμογής για τα ιδρύματα. Ωστόσο, αυτό δεν θα πρέπει να θέτει σε κίνδυνο τη δυνατότητα διενέργειας συνολικής αξιολόγησης της αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος.
- (8) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η ΕΑΤ στην Επιτροπή.
- (9) Η ΕΑΤ διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τις συμβουλές της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁴,

χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και για τον προσδιορισμό των εμποδίων που ενδέχεται να παρακωλύσουν την αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών καθηκόντων των αρμόδιων αρχών (ΕΕ L xxx της xx.xx.2022, σ. x).

⁴ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Εύρος των απαιτούμενων πληροφοριών

1. Η αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις σχετικά με τα πιστωτικά ιδρύματα που ορίζονται στα άρθρα 3 έως 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς μετά τη δημοσίευση των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων].
2. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαιτούν πρόσθετες πληροφορίες, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω πληροφορίες είναι αναλογικές και συναφείς με τους σκοπούς της αξιολόγησης της αίτησης για χορήγηση άδειας.
3. Εκτός εάν η αρμόδια αρχή απαιτεί διαφορετικά, ο αιτών δεν υποχρεούται να παράσχει τις πληροφορίες που ορίζονται στην παράγραφο 1 αν βρίσκονται ήδη στην κατοχή της αρμόδιας αρχής, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων όπου οι εν λόγω πληροφορίες έχουν ζητηθεί και ληφθεί από άλλη αρμόδια αρχή, υπό την προϋπόθεση ότι πιστοποιεί ότι οι εν λόγω πληροφορίες είναι ακριβείς και πλήρεις κατά την ημερομηνία υποβολής της αίτησης.
4. Το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να παραλείψει από την αίτηση τις πληροφορίες που αφορούν αποκλειστικά δραστηριότητες οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στις πληροφορίες που ορίζονται στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς μετά τη δημοσίευση των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων], υπό την προϋπόθεση ότι προσδιορίζει στην αίτηση τις πληροφορίες που έχουν παραλειφθεί και ότι παραθέτει την παρούσα διάταξη ως βάση για την εν λόγω παράλειψη.
5. Μετά την αξιολόγηση των πληροφοριών που υποβάλλονται στην αίτηση, η αρμόδια αρχή μπορεί να ζητήσει από τον αιτούντα να παράσχει πρόσθετες πληροφορίες ή διευκρινίσεις, εφόσον η αρχή το κρίνει αναγκαίο προκειμένου να επαληθευτεί αν τηρούνται όλες οι απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας.
6. Το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα εξασφαλίζει ότι οι πληροφορίες που υποβάλλονται στην αίτηση είναι επικαιροποιημένες ώστε να διασφαλίζεται η πληρότητα και η ακρίβεια των πληροφοριών που αφορούν την κατάσταση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος.

Άρθρο 2

Εναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 10.6.2022

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN