



Euroopa Liidu  
Nõukogu

Brüssel, 16. juuni 2022  
(OR. en)

10359/22

EF 174  
ECOFIN 633  
DELECT 96

## SAATEMÄRKUSED

---

Saatja:	Euroopa Komisjoni peasekretär, allkirjastanud Martine DEPREZ, direktor
Saaja:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Euroopa Liidu Nõukogu peasekretär
Komisjoni dok nr:	C(2022) 3342 final
Teema:	KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) .../..., 10.6.2022, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks teave, mille ettevõtja peab esitama tegevusloa taotluses kooskõlas kõnealuse direktiivi artikliga 8a

---

Käesolevaga edastatakse delegatsioonidele dokument C(2022) 3342 final.

Lisatud: C(2022) 3342 final



Brüssel, 10.6.2022  
C(2022) 3342 final

**KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) .../...,**

**10.6.2022,**

**millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks teave, mille ettevõtja peab esitama tegevusloa taotluses kooskõlas kõnealuse direktiivi artikliga 8a**

(EMPs kohaldatav tekst)

## **SELETUSKIRI**

### **1. DELEGEERITUD ÕIGUSAKTI TAUST**

Direktiivi 2013/36/EL (edaspidi „direktiiv“) artikli 8a lõike 6 teise lõiguga koostoimes artikli 8a lõike 6 esimese lõigu punktiga a on komisjonile antud õigus võtta pärast Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) poolt standardite eelnõu esitamist ja kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artiklitega 10–14 vastu delegeeritud õigusakte, et määrata kindlaks teave, mille investeerimisühing peab krediidasutuse tegevusloa saamiseks esitama.

Vastavalt EBA asutamist käsitleva määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 10 lõikele 1 otsustab komisjon kolme kuu jooksul pärast standardite eelnõu saamist, kas kiita esitatud eelnõu heaks või mitte. Kui liidu huvid seda nõuavad, võib komisjon standardite eelnõu kinnitada ka ainult osaliselt või muudatustega, vastavalt kõnealustes artiklites sätestatud konkreetsele menetlusele.

### **2. ÕIGUSAKTI VASTUVÕTMISELE EELNENUD KONSULTEERIMINE**

Kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 10 lõike 1 kolmanda lõiguga on EBA korraldanud avaliku konsultatsiooni tehniliste standardite eelnõu kohta, mis esitati komisjonile vastavalt direktiivi artikli 8a lõike 6 punktile a. Konsultatsioonidokument avaldati EBA veebisaidil 4. juunil 2020 ja konsultatsioon lõppes 4. septembril 2020. Lisaks konsulteeris EBA Euroopa Väärtpaberiturujärelevalvega (ESMA). Samuti küsis ta tehniliste standardite eelnõu kohta nõu määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 37 kohaselt asutatud EBA pangandussektori sidusrühmade kogult. Koos tehniliste standardite eelnõuga esitas EBA selgituse selle kohta, kuidas võeti kõnealuste konsultatsioonide tulemusi arvesse komisjonile esitatud tehniliste standardite lõpliku eelnõu väljatöötamisel.

Koos tehniliste standardite eelnõuga esitas EBA vastavalt määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 10 lõike 1 kolmandale lõigule komisjonile esitatud tehniliste standardite eelnõuga seotud mõjuhinnangu, sealhulgas kulude ja tulude analüüsi. Analüüs on kättesaadav aadressil <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/investment-firms/regulatory-technical-standards-prudential-requirements-investment-firms>, regulatiivsete tehniliste standardite lõpliku eelnõu lehekülgedel 60–85.

### **3. DELEGEERITUD ÕIGUSAKTI ÕIGUSLIK KÜLG**

Regulatiivsete tehniliste standardite eelnõuga määratakse kindlaks teave, mis tuleb esitada pädevatele asutustele tegevusloa saamiseks kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 (muudetud määruse (EL) 2019/2033 artikli 62 lõike 3 punktiga a) artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis b sätestatud uue krediidasutuste määratlusega.

Regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu koosneb teabest, mis tuleb pädevatele asutustele esitada krediidasutuse tegevusloa saamiseks, nagu on ette nähtud EBA esitatud seonduva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõuga (RTS/2017/08), kuna selles võetakse arvesse taotlejate piiratud tegevust. Käesoleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõuga antakse pädevatele asutustele vajalik paindlikkus sellise teabe nõudmiseks ning võimaldatakse pädevatel asutustel selgelt määratletud juhtudel loobuda teatava teabe nõudmisest, võttes eelkõige arvesse taotleja võimalikke eelnevaid lubasid.

## KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) .../...,

10.6.2022,

**millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks teave, mille ettevõtja peab esitama tegevusloa taotluses kooskõlas kõnealuse direktiivi artikliga 8a**

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiivi 2013/36/EL, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ,<sup>1</sup> eriti selle artikli 8a lõike 6 teist lõiku koostoimes artikli 8a lõike 6 esimese lõigu punktiga a,

ning arvestades järgmist:

- (1) Direktiivi 2013/36/EL artikli 8a kohaselt peaksid investeerimisühingud, mis vastavad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013<sup>2</sup> artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis b sätestatud tingimustele, taotlema krediidasutuse tegevusluba. Kõnealused ettevõtjad peaksid esitama pädevatele asutustele piisavalt teavet, et need saaksid tegevusluba taotlemaid krediidasutusi põhjalikult hinnata.
- (2) Määruses tuleks kindlaks määrata loetelu teabest, mille peavad taotluses esitama direktiivi 2013/36/EL artiklis 8a osutatud tegevusluba taotlevad üksused. Selline teave peaks hõlmama tegevusluba taotleva krediidasutuse identifitseerimisandmeid ja varasemat teavet, sealhulgas olemasolevaid lubasid, kavandatavat tegevust, praegust finantsolukorda, tegevuskava ja algkapitali.
- (3) Selleks et tagada tegevusluba taotlevate krediidasutuste puhul nõutava teabe järjepidevus ja ühtsus, tuleks käesolevas määruses viidata komisjoni delegeeritud määrusele (EL) .../... [väljaannete talitus, palun lisada viide pärast regulatiivsete tehniliste standardite avaldamist],<sup>3</sup> millega määratakse kindlaks teave, mis tuleb esitada krediidasutuse tegevusloa taotluses, nõuded, mida kohaldatakse olulist osalust omavate aktsionäride ja liikmete suhtes, ja takistused, mis võivad pärssida järelevalveasutuste järelevalvefunktsioonide tõhusat täitmist, ning käesoleva määruse

<sup>1</sup> ELT L 176, 27.6.2013, lk 338.

<sup>2</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

<sup>3</sup> Komisjoni XXX delegeeritud määrus (EL).../...[väljaannete talitus, palun lisada viide pärast regulatiivsete tehniliste standardite avaldamist], millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks teave, mis tuleb esitada krediidasutuse tegevusloa taotluses, ja millega määratakse kindlaks takistused, mis võivad pärssida järelevalveasutuste järelevalvefunktsioonide tõhusat täitmist (ELT L xxx xx.xx.2022 lk x).

eesmärk peaks olema laiendada delegeeritud määruse kohaldamisala krediidasutusteks kvalifitseeruvatele investeerimisühingutele.

- (4) Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõikes 1 on määratletud selliste krediidasutuste liik, kes võtavad avalikkuselt vastu hoiuseid või muid tagasimakstavaid vahendeid ning annavad oma arvel laenu, ja teine krediidasutuste liik, mis kuulub käesoleva määruse kohaldamisalasse. Krediidasutused, kelle tegevus hõlmab avalikkuselt hoiuste või muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmist ning oma arvel laenu andmist, peaksid järgima delegeeritud määruse (EL) .../... [väljaannete talitus: palun lisada viide pärast regulatiivsete tehniliste standardite avaldamist] nõudeid.
- (5) Tegevusluba taotlevale krediidasutusele käesoleva määruse kohaselt kehtestatud teabenõuete loetelus tuleks arvesse võtta investeerimisühingute ärimudeli eripära ja neile pädeva asutuse poolt varem antud lubasid.
- (6) Pädevatel asutustel võib olla vaja nõutavat teavet laiendada, et neil oleks võimalik tegevusluba taotlevat krediidasutust põhjalikult hinnata, võttes arvesse erinevaid ärimudeleid ja õiguslikke vorme, mida taotluse esitanud asutused võivad kasutada. Käesolev määrus peaks võimaldama pädevatel asutustel nõuda krediidasutuse tegevusloa taotluse hindamisel investeerimisühingult lisateavet.
- (7) Pädev asutus võib kaaluda teatavatest teabenõuetest loobumist, võttes arvesse tegevusluba taotleva krediidasutuse suurust, laadi, ulatust ja keerukust ning proportsionaalsuse põhimõtet ja asutuste rakendamiskoormust. See ei tohiks siiski seada ohtu võimalust viia läbi krediidasutuse taotluse põhjalik hindamine.
- (8) Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) poolt komisjonile esitatud regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul.
- (9) EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta avaliku konsultatsiooni, analüüsinud võimalikke seonduvaid kulusid ja tulusid ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010<sup>4</sup> artikli 37 alusel loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

*Artikkel 1*  
*Nõutava teabe ulatus*

1. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 alapunktis b määratletud krediidasutuse tegevusloa taotlus peab vastama delegeeritud määruse (EL) .../... [väljaannete talitus: palun lisada viide pärast regulatiivsete tehniliste standardite avaldamist] artiklite 3–10 kohastele krediidasutustega seotud nõuetele.
2. Pädevad asutused võivad nõuda lisateavet, tingimusel et selline teave on proportsionaalne ja asjakohane tegevusloa andmise hindamiseks.
3. Kui pädev asutus ei nõua teisiti, ei pea taotleja esitama lõikes 1 sätestatud teavet, kui see teave on pädeval asutusel juba olemas, sealhulgas juhul, kui teavet on taotletud ja saadud teiselt pädevalt asutuselt, tingimusel et taotleja tõendab, et selline teave on taotluse esitamise kuupäeval täpne ja täielik.

<sup>4</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

4. Tegevusluba taotlev krediidasutus võib jätta taotlusest välja teabe, mis on seotud üksnes tegevustega, mida delegeeritud määruse (EL) .../... [väljaannete talitus: palun lisada viide pärast regulatiivsete tehniliste standardite avaldamist] artikli 5 kohases tegevuskavas esitatud teabes ei ole märgitud, tingimusel et taotleja märgib taotluses väljajäetud teabe ja viitab väljajätmise alusena käesolevale sättele.
5. Pärast taotluses esitatud teabe hindamist võib pädev asutus nõuda taotlejalt lisateavet või selgitusi, kui ta peab seda vajalikuks selleks, et kontrollida, kas kõik tegevusloaloa saamise nõuded on täidetud.
6. Tegevusluba taotlev krediidasutus tagab, et taotluses esitatud teave on ajakohane, et tagada taotluse esitanud krediidasutuse olukorda käsitleva teabe täielikkus ja täpsus.

*Artikkel 2*  
*Jõustumine*

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 10.6.2022

*Komisjoni nimel*  
*president*  
*Ursula VON DER LEYEN*