



Euroopan unionin  
neuvosto

Bryssel, 16. kesäkuuta 2022  
(OR. en)

10359/22

EF 174  
ECOFIN 633  
DELECT 96

### SAATE

Lähtettäjä:	Euroopan komission pääsihteeri, allekirjoittajana johtaja Martine DEPREZ
Vastaanottaja:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Euroopan unionin neuvoston pääsihteeri
Kom:n asiak. nro:	C(2022) 3342 final
Asia:	KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) .../..., annettu 10.6.2022, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa määritetään yrityksen kyseisen direktiivin 8 a artiklan mukaisessa toimilupahakemuksessa toimitettavat tiedot

Valtuuskunnille toimitetaan oheisena asiakirja C(2022) 3342 final.

Liite: C(2022) 3342 final



Bryssel 10.6.2022  
C(2022) 3342 final

**KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) .../...,**

**annettu 10.6.2022,**

**Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa määritetään yrityksen kyseisen direktiivin 8 a artiklan mukaisessa toimilupahakemuksessa toimitettavat tiedot**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

## **PERUSTELUT**

### **1. DELEGOIDUN SÄÄDÖKSEN TAUSTA**

Direktiivin 2013/36/EU, jäljempänä 'direktiivi', 8 a artiklan 6 kohdan toisessa alakohdassa yhdessä 8 a artiklan 6 kohdan ensimmäisen alakohdan a alakohdan kanssa siirretään komissiolle valta hyväksyä sen jälkeen, kun Euroopan pankkiviranomainen (EPV) on toimittanut sille standardiluonnokset, asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti delegoituja säädöksiä, joissa täsmennetään tiedot, jotka on toimitettava sijoituspalveluyrityksen luottolaitoksina toimimista koskevien lupien myöntämiseksi.

Komissio päättää EPV:n perustamisesta annetun asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10 artiklan 1 kohdan mukaisesti kolmen kuukauden kuluessa standardien luonnosten vastaanottamisesta, hyväksyykö se toimitetut luonnokset. Komissio voi myös mainituissa artikloissa säädettyä erityismenettelyä noudattaen hyväksyä standardiluonnokset vain osittain tai muutettuina, jos unionin etu sitä vaatii.

### **2. SÄÄDÖKSEN HYVÄKSYMISTÄ EDELTÄNEET KUULEMISET**

EPV on järjestänyt asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10 artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti julkisen kuulemisen komissiolle mainitun direktiivin 8 a artiklan 6 kohdan a alakohdan mukaisesti toimitetuista teknisten standardien luonnoksista. Kuulemisasiakirja julkaistiin EPV:n verkkosivustolla 4. kesäkuuta 2020, ja kuuleminen päättyi 4. syyskuuta 2020. Lisäksi EPV on toiminut yhteistyössä Euroopan arvomarkkinaviranomaisen (ESMA) kanssa. EPV myös pyysi asetuksen (EU) N:o 1093/2010 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä teknisten standardien luonnoksiin liittyviä neuvoja. EPV on toimittanut teknisten standardien luonnosten ohella selvityksen siitä, miten näiden kuulemisten tulokset on otettu huomioon komissiolle toimitetuissa teknisten standardien lopullisissa luonnoksissa.

EPV on asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10 artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti toimittanut teknisten standardien luonnosten mukana laatimansa vaikutusten arvioinnin, joka sisältää analyysin komissiolle toimitettuihin teknisten standardien luonnoksiin liittyvistä kustannuksista ja hyödyistä. Tämä analyysi on saatavilla teknisten sääntelystandardien lopullisten luonnosten paketissa (ks. sivut 60–85) osoitteessa: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/investment-firms/regulatory-technical-standards-prudential-requirements-investment-firms>.

### **3. DELEGOIDUN SÄÄDÖKSEN OIKEUDELLINEN SISÄLTÖ**

Teknisten sääntelystandardien luonnoksissa täsmennetään toimivaltaisille viranomaisille toimilupaa varten toimitettavat tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdan a ja b alakohdassa esitetyn luottolaitosten uuden määritelmän mukaisesti (sellaisena kuin se on muutettuna asetuksen (EU) 2019/2033 62 artiklan 3 kohdan a alakohdalla).

Teknisten sääntelystandardien luonnokset koostuvat luottolaitoksen toimilupaa koskevista tiedoista, jotka on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille luottolaitoksen toimilupaa varten ja joita edellytetään EPV:n toimittamissa teknisten sääntelystandardien luonnoksissa (RTS/2017/08), koska niissä otetaan huomioon hakijoiden tarjoamat rajalliset toiminnot. Nämä teknisten sääntelystandardien luonnokset antavat toimivaltaisille viranomaisille näiden tietojen vaatimiseen tarvittavaa joustovaraa, ja ne vapauttavat viranomaiset tarkoin

määritellyissä tapauksissa velvollisuudesta vaatia tiettyjä tietoja ottaen erityisesti huomioon hakijalla olevat mahdolliset aiemmat toimitukset.

## KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) .../...,

annettu 10.6.2022,

### **Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa määritetään yrityksen kyseisen direktiivin 8 a artiklan mukaisessa toimilupahakemuksessa toimitettavat tiedot**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU<sup>1</sup> ja erityisesti sen 8 a artiklan 6 kohdan toisen alakohdan yhdessä sen 8 a artiklan 6 kohdan ensimmäisen alakohdan kanssa,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Direktiivin 2013/36/EU 8 a artiklan mukaan sijoituspalveluyritysten, jotka täyttävät Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013<sup>2</sup> 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdan b alakohdassa säädetyt edellytykset, olisi haettava lupaa toimia luottolaitoksina. Kyseisten yritysten olisi toimitettava toimivaltaisille viranomaisille riittävät tiedot, jotta viranomaiset voivat tehdä kattavan arvioinnin toimilupaa hakevista luottolaitoksista.
- (2) Luettelo tiedoista, jotka direktiivin 2013/36/EU 8 a artiklassa tarkoitettua toimilupaa hakevien yhteisöjen on toimitettava hakemuksessaan, olisi täsmennettävä asetuksessa. Näihin tietoihin olisi kuuluttava toimilupaa hakevan luottolaitoksen tunnistetiedot ja aiempia tietoja, mukaan lukien sen voimassa olevat toimiluvat, ehdotetut toiminnot, nykyinen taloudellinen tilanne, toimintasuunnitelma ja alkupääoma.
- (3) Toimilupaa hakevilta luottolaitoksilta vaadittavien tietojen johdonmukaisuuden ja yhdenmukaistamisen varmistamiseksi tässä asetuksessa olisi viitattava komission delegoituun asetukseen (EU) .../... [Julkaisutoimisto: lisätään viittaus, kun tekniset sääntelystandardit on julkaistu]<sup>3</sup>, kun on kyse luottolaitosten toimilupahakemuksissa toimitettavista tiedoista, merkittäviä omistusosuuksia omistaviin osakkeenomistajiin ja jäseniin sovellettavista vaatimuksista sekä seikoista, jotka voivat estää toimivaltaista

<sup>1</sup> EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338.

<sup>2</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

<sup>3</sup> Komission delegoitu asetus (EU).../... [Julkaisutoimisto: lisätään viittaus, kun tekniset sääntelystandardit on julkaistu] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa määritetään luottolaitosten toimilupahakemuksessa toimitettavat tiedot ja seikat, jotka voivat estää toimivaltaisten viranomaisten valvontatehtävien tehokkaan hoitamisen (EUVL L xxx xx.xx.2022 s. x).

viranomaista hoitamasta tehokkaasti valvontatehtäviään, ja sen soveltamisalaa olisi pyrittävä laajentamaan luottolaitoksiksi luokiteltaviin sijoituspalveluyrityksiin.

- (4) Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdassa määritellään senttyypiset luottolaitokset, jotka vastaanottavat yleisöltä talletuksia tai muita takaisinmaksettavia varoja ja myöntää luottoja omaan lukuunsa, sekä toisentyypiset luottolaitokset, jotka kuuluvat tämän asetuksen soveltamisalaan. Luottolaitosten, joiden liiketoimintaan kuuluu talletusten tai muiden takaisinmaksettavien varojen vastaanottaminen yleisöltä ja luottojen myöntäminen omaan lukuunsa, olisi noudatettava delegoidun asetuksen (EU) .../... [Julkaisutoimisto: lisätään viittaus, kun tekniset sääntelystandardit on julkaistu] vaatimuksia.
- (5) Tässä asetuksessa säädetyssä toimilupaa hakevilta luottolaitoksilta vaadittavien tietojen luettelossa olisi otettava huomioon sijoituspalveluyritysten liiketoimintamallin ja toimivaltaisen viranomaisen mahdollisesti aiemmin myöntämien toimilupien erityispiirteet.
- (6) Toimivaltaisten viranomaisten voi olla tarpeen pyytää lisätietoja, jotta ne pystyisivät arvioimaan toimilupaa hakevaa luottolaitosta perusteellisesti ottaen huomioon toimilupaa hakevien laitosten erilaiset liiketoimintamallit ja oikeudelliset muodot. Tässä asetuksessa olisi annettava toimivaltaisille viranomaisille valtuudet vaatia sijoituspalveluyritykseltä lisätietoja luottolaitoksen toimilupahakemuksen arvioinnin yhteydessä.
- (7) Toimivaltainen viranomainen voi harkintansa mukaan olla vaatimatta joitakin tietoja toimilupaa hakevan luottolaitoksen toimintojen koon, luonteen, laajuuden ja monimuotoisuuden perusteella sekä ottaen huomioon suhteellisuusperiaatteen ja kyseisille laitoksille aiheutuvan täytäntöönpanorasitteen. Tämä ei kuitenkaan saisi vaarantaa mahdollisuutta suorittaa luottolaitoksen toimilupahakemuksen kattavaa arviointia.
- (8) Tämä asetus perustuu teknisten sääntelystandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen (EPV) on toimittanut komissiolle.
- (9) EPV on toteuttanut avoimia julkisia kuulemisia asetuksen perustana olevista teknisten sääntelystandardien luonnoksista, analysoinut niihin liittyvät mahdolliset kustannukset ja hyödyt sekä pyytänyt neuvoa pankkialan osallisryhmältä, joka on perustettu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010<sup>4</sup> 37 artiklan nojalla,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

#### *1 artikla*

#### *Vaadittavien tietojen laajuus*

1. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdan b alakohdassa tarkoitetun luottolaitoksen toimilupahakemuksen on täytettävä delegoidun asetuksen (EU) .../... [Julkaisutoimisto: lisätään viittaus, kun tekniset sääntelystandardit on julkaistu] 3–10 artiklassa luottolaitoksille asetetut vaatimukset.

---

<sup>4</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia lisätietoja edellyttäen, että kyseiset tiedot ovat oikeasuhteisia ja merkityksellisiä toimiluvan arvioinnin kannalta.
3. Jollei toimivaltainen viranomainen toisin edellytä, hakijan ei tarvitse antaa 1 kohdassa tarkoitettuja tietoja, jos tiedot ovat jo toimivaltaisen viranomaisen hallussa, mukaan lukien tapaukset, joissa tiedot on pyydetty ja ne on saatu toiselta toimivaltaiselta viranomaiselta, edellyttäen, että hakija vahvistaa, että kyseiset tiedot ovat paikkansapitäviä ja kattavia hakemuksen jättämispäivänä.
4. Toimilupaa hakeva luottolaitos voi delegoidun asetuksen (EU) .../... [Julkaisutoimisto: lisätään viittaus, kun tekniset sääntelystandardit on julkaistu] 5 artiklan nojalla jättää hakemuksesta pois tietoja, joilla on merkitystä ainoastaan sen toimintasuunnitelman ulkopuolisten toimintojen kannalta, ja edellyttäen, että hakija ilmoittaa hakemuksessa, mitkä tiedot on jätetty pois, ja viittaa tähän säännökseen pois jättämisen perusteena.
5. Arvioituaan hakemuksessa toimitetut tiedot toimivaltainen viranomainen voi vaatia hakijaa antamaan lisätietoja tai selvityksiä, jos kyseinen viranomainen katsoo sen tarpeelliseksi voidakseen vahvistaa, täyttyvätkö kaikki toimiluvan myöntämisen edellytykset.
6. Toimilupaa hakevan luottolaitoksen on varmistettava, että hakemuksessa esitetyt tiedot ovat ajan tasalla, jotta toimilupaa hakevan luottolaitoksen tilannetta koskevien tietojen täydellisyys ja tarkkuus voidaan varmistaa.

*2 artikla  
Voimaantulo*

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 10.6.2022

*Komission puolesta  
Puheenjohtaja  
Ursula VON DER LEYEN*