

Bruxelles, 16. lipnja 2022.
(OR. en)

10359/22

EF 174
ECOFIN 633
DELECT 96

POP RATNA BILJEŠKA

Od: Glavna tajnica Europske komisije, potpisala direktorica Martine
DEPREZ

Za: Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, glavni tajnik Vijeća Europske unije

Br. dok. Kom.: C(2022) 3342 final

Predmet: DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../... od 10.6.2022. o dopuni
Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu
regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju informacije koje
treba dostaviti društvo u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad u
skladu s člankom 8.a te direktive

Za delegacije se u prilogu nalazi dokument C(2022) 3342 final.

Priloženo: C(2022) 3342 final



Bruxelles, 10.6.2022.
C(2022) 3342 final

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...

od 10.6.2022.

o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju informacije koje treba dostaviti društvo u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad u skladu s člankom 8.a te direktive

(Tekst značajan za EGP)

OBRAZLOŽENJE

1. KONTEKST DELEGIRANOG AKTA

Člankom 8.a stavkom 6. drugim podstavkom, u vezi s člankom 8.a stavkom 6. prvim podstavkom točkom (a), Direktive 2013/36/EU („Direktiva”) Komisija se ovlašćuje da, nakon što Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) dostavi nacrt standarda te u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010, donese delegirane akte radi određivanja informacija koje investicijska društva trebaju dostaviti za izdavanje odobrenja za rad kao kreditne institucije.

U skladu s člankom 10. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010 o osnivanju EBA-e, Komisija u roku od tri mjeseca od primitka nacrta standarda odlučuje hoće li dostavljeni nacrt potvrditi. Komisija nacrt standarda može potvrditi i samo djelomično ili uz izmjene, ako je to u interesu Unije, uzimajući u obzir poseban postupak propisan u tim člancima.

2. SAVJETOVANJA PRIJE DONOŠENJA AKTA

U skladu s člankom 10. stavkom 1. trećim podstavkom Uredbe (EU) br. 1093/2010 EBA je provela javno savjetovanje o nacrtu tehničkih standarda koji je dostavljen Komisiji u skladu s člankom 8.a stavkom 6. točkom (a) Direktive. Savjetodavni dokument objavljen je na EBA-inim internetskim stranicama 4. lipnja 2020., a savjetovanje je završeno 4. rujna 2020. Osim toga, EBA se savjetovala s Europskim nadzornim tijelom za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA). Zatim je pozvala Interesnu skupinu EBA-e za bankarstvo, osnovanu u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010, da se očituje o nacrtu tehničkih standarda. EBA je uz nacrt tehničkih standarda dostavila objašnjenje o načinu na koji su rezultati tih savjetovanja uzeti u obzir pri izradi konačnog nacrta tehničkih standarda dostavljenog Komisiji.

Uz nacrt tehničkih standarda, u skladu s člankom 10. stavkom 1. trećim podstavkom Uredbe (EU) br. 1093/2010, EBA je dostavila svoju procjenu učinka, uključujući analizu troškova i koristi povezanih s nacrtom tehničkih standarda dostavljenim Komisiji. Ta je analiza dostupna na: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/investment-firms/regulatory-technical-standards-prudential-requirements-investment-firms>, str. 60.–85. paketa konačnog nacrta regulatornih tehničkih standarda.

3. PRAVNI ELEMENTI DELEGIRANOG AKTA

Nacrt regulatornih tehničkih standarda u kojem se određuju informacije koje treba dostaviti nadležnim tijelima za odobrenje za rad u skladu s novom definicijom kreditnih institucija uvedenom u članku 4. stavku 1. točki 1. podtočki (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 (kako je izmijenjena člankom 62. stavkom 3. točkom (a) Uredbe (EU) 2019/2033).

Nacrt regulatornih tehničkih standarda sastoji se od podskupine informacija koje kreditna institucija treba dostaviti nadležnim tijelima za odobrenje za rad, prema povezanom nacrtu regulatornih tehničkih standarda EBA-e (RTS/2017/08) jer se njima uzimaju u obzir ograničene djelatnosti koje pružaju podnositelji zahtjeva. Ovaj nacrt regulatornih tehničkih standarda nadležnim tijelima pruža potrebnu fleksibilnost da zatraže takve informacije i, u dobro definiranim slučajevima, tim tijelima dopušta da odustanu od određenih informacija, posebno u odnosu na bilo koje prethodne licencije koje podnositelj zahtjeva može imati.

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...

od 10.6.2022.

o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju informacije koje treba dostaviti društvo u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad u skladu s člankom 8.a te direktive

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Direktivu 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ¹, a posebno njezin članak 8.a stavak 6. drugi podstavak u vezi s člankom 8.a stavkom 6. prvim podstavkom točkom (a),

budući da:

- (1) U skladu s člankom 8.a Direktive 2013/36/EU, investicijska društva koja ispunjavaju uvjete iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća² trebala bi podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kao kreditne institucije. Ta bi društva trebala nadležnim tijelima dostaviti dovoljno informacija kako bi ta tijela mogla provesti sveobuhvatnu procjenu kreditnih institucija koje podnose zahtjev.
- (2) Popis informacija koje u zahtjevu trebaju dostaviti subjekti koji žele dobiti odobrenje za rad iz članka 8.a Direktive 2013/36/EU trebalo bi utvrditi u uredbi. U te bi informacije trebalo uključiti identifikacijske podatke i povijesne informacije o kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev, uključujući njezine postojeće licencije, predložene djelatnosti, trenutni financijski položaj, program rada i inicijalni kapital.
- (3) Kako bi se osigurala dosljednost i usklađenost potrebnih informacija za odobrenje za rad kreditnih institucija koje podnose zahtjev, ova bi Uredba trebala upućivati na Delegiranu uredbu Komisije (EU) .../... [Ured za publikacije: navedite upućivanje nakon objave regulatornih tehničkih standarda]³ za informacije koje treba dostaviti za odobrenje za rad kreditnih institucija, zahtjeve koji se primjenjuju na dioničare i članove koji imaju kvalificirane udjele i prepreke koje mogu sprečavati učinkovito izvršavanje nadzornih funkcija i trebala bi područje djelovanja proširiti na investicijska društva klasificirana kao kreditne institucije.

¹ SL L 176, 27.6.2013., str. 338.

² Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

³ Delegirana uredba Komisije (EU) .../... [Ured za publikacije: navedite upućivanje nakon objave regulatornih tehničkih standarda] o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju informacije koje treba dostaviti u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kao kreditna institucija i prepreke koje mogu sprečavati učinkovito izvršavanje nadzorne ovlasti nadležnih tijela (SL L xxx xx.xx.2022. str. x).

- (4) Člankom 4. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 utvrđuje se vrsta kreditnih institucija koja prima depozite ili ostala povratna sredstva od javnosti te odobrava kredite za vlastiti račun, kao i druga vrsta kreditnih institucija koja je obuhvaćena područjem primjene ove Uredbe. S druge strane, kreditne institucije čije poslovanje uključuje primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti te odobravanje kredita za vlastiti račun trebale bi poštovati zahtjeve Delegirane uredbe (EU) [Ured za publikacije: navedite upućivanje nakon objave regulatornih tehničkih standarda].
- (5) U popisu zahtjeva za informacije iz ove Uredbe za kreditne institucije koje podnose zahtjev trebalo bi uzeti u obzir specifičnosti poslovnog modela investicijskih društava i sve prethodne licencije koje je izdalo nadležno tijelo.
- (6) Nadležna tijela možda će trebati proširiti zatražene informacije kako bi mogla temeljito procijeniti kreditnu instituciju koja podnosi zahtjev, uzimajući u obzir niz različitih poslovnih modela i pravnih oblika koje mogu imati institucije koje podnose zahtjev. Ovom bi se Uredbom nadležnim tijelima trebalo omogućiti da od investicijskog društva zatraže dodatne informacije pri procjeni zahtjeva za odobrenje za rad kreditnih institucija.
- (7) Nadležno tijelo može razmotriti odustajanje od određenih zahtjeva za informacije s obzirom na veličinu, prirodu, opseg i složenost djelatnosti predmetne kreditne institucije koja podnosi zahtjev i uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti i opterećenje provedbe za institucije. Međutim, to ne bi trebalo ugroziti mogućnost provođenja sveobuhvatne procjene zahtjeva za kreditnu instituciju.
- (8) Ova se Uredba temelji na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) dostavilo Komisiji.
- (9) EBA je provela otvorena javna savjetovanja o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala moguće povezane troškove i koristi te zatražila mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća⁴,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.
Opseg potrebnih informacija

1. Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije u smislu članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 usklađuje se sa zahtjevima u pogledu kreditnih institucija iz članaka od 3. do 10. Delegirane uredbe (EU) [Ured za publikacije: navedite upućivanje nakon objave regulatornih tehničkih standarda].
2. Nadležna tijela mogu zatražiti dodatne informacije ako su razmjerne i relevantne za potrebe procjene za odobrenje za rad.

⁴ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

3. Osim ako nadležno tijelo zatraži drugačije, podnositelj zahtjeva nije obvezan dostaviti informacije iz stavka 1. ako nadležno tijelo već raspolaže tim informacijama, među ostalim, ako su zatražene i dobivene od drugog nadležnog tijela, pod uvjetom da podnositelj zahtjeva potvrdi da su te informacije točne i potpune na datum dostave zahtjeva.
4. Kreditna institucija koja podnosi zahtjev može iz zahtjeva izostaviti informacije koje su relevantne samo za djelatnosti koje nisu navedene pod informacijama iz programa rada u skladu s člankom 5. Delegirane uredbe (EU) [Ured za publikacije: navedite upućivanje nakon objave regulatornih tehničkih standarda], pod uvjetom da podnositelj u zahtjevu navede koje su informacije izostavljene i uputi na ovu odredbu kao osnovu za izostavljanje.
5. Nakon procjene informacija dostavljenih u zahtjevu, nadležno tijelo može od podnositelja prijave zatražiti da dostavi dodatne informacije ili objašnjenja ako to tijelo smatra da je potrebno provjeriti jesu li ispunjeni svi zahtjevi za izdavanje odobrenja za rad.
6. Kreditna institucija koja podnosi zahtjev dužna je osigurati da su informacije dostavljene u zahtjevu ažurirane kako bi omogućila potpunost i točnost informacija o položaju kreditne institucije koja podnosi zahtjev.

Članak 2.

Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 10.6.2022.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN