



Az Európai Unió
Tanácsa

Brüsszel, 2022. június 16.
(OR. en)

10359/22

EF 174
ECOFIN 633
DELECT 96

FEDŐLAP

Küldi:	az Európai Bizottság főtitkára részéről Martine DEPREZ igazgató
Címzett:	a Tanács Főtitkársága
Biz. dok. sz.:	C(2022) 3342 final
Tárgy:	A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE (2022.6.10.) a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az említett irányelv 8a. cikkével összhangban a vállalkozások által az engedély iránti kérelemben benyújtandó információkat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak a C(2022) 3342 final számú dokumentumot.

Melléklet: C(2022) 3342 final



Brüsszel, 2022.6.10.
C(2022) 3342 final

A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2022.6.10.)

**a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az említett irányelv 8a. cikkével
összhangban a vállalkozások által az engedély iránti kérelemben benyújtandó
információkat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő
kiegészítéséről**

(EGT-vonatkozású szöveg)

INDOKOLÁS

1. A FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ JOGI AKTUS HÁTTERE

A 2013/36/EU irányelv (a továbbiakban: az irányelv) 8a. cikke (6) bekezdésének második albekezdése – összefüggésben 8a. cikke (6) bekezdése első albekezdésének a) pontjával – felhatalmazza a Bizottságot arra, hogy a standardtervezetek Európai Bankhatóság (EBH) általi benyújtását követően és az 1093/2010/EU rendelet 10–14. cikkével összhangban felhatalmazáson alapuló jogi aktusokat fogadjon el a befektetési vállalkozások hitelintézetként történő engedélyezéséhez benyújtandó információk részletes meghatározása céljából.

A benyújtott standardtervezetek jóváhagyásáról a Bizottság az EBH létrehozásáról szóló 1093/2010/EU rendelet 10. cikkének (1) bekezdésével összhangban az azok kézhezvételétől számított három hónapon belül határoz. Ha az Unió érdeke úgy kívánja, a Bizottság csak részben vagy módosításokkal is jóváhagyhatja a standardtervezeteket, figyelemmel az említett cikkekben meghatározott egyedi eljárásra.

2. AZ AKTUS ELFOGADÁSÁT MEGELŐZŐ KONZULTÁCIÓK

Az 1093/2010/EU rendelet 10. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdésével összhangban az EBH nyilvános konzultációt folytatott az irányelv 8a. cikke (6) bekezdésének a) pontja szerint a Bizottsághoz benyújtott technikaistandard-tervezetekről. 2020. június 4-én konzultációs anyagot tett közzé az EBH internetes oldalán; a konzultáció 2020. szeptember 4-én zárult le. Emellett az EBH konzultációt folytatott az Európai Értékpapírpiazi Hatósággal (ESMA). Emellett felkérte az 1093/2010/EU rendelet 37. cikke alapján létrehozott Banki Érdekképviseleti Csoportját, hogy nyilvánítson véleményt a technikaistandard-tervezetekről. A technikaistandard-tervezetek benyújtásával együtt az EBH azt is ismertette, hogy a Bizottsághoz benyújtott végleges technikaistandard-tervezetek kialakításakor hogyan vette figyelembe a konzultációk eredményét.

Az 1093/2010/EU rendelet 10. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdésével összhangban az EBH a technikaistandard-tervezetekkel együtt hatásvizsgálatát, valamint a technikaistandard-tervezethez kapcsolódó költség-haszon elemzését is benyújtotta a Bizottságnak. Az elemzés megtalálható a <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/investment-firms/regulatory-technical-standards-prudential-requirements-investment-firms> weboldalon, a végleges szabályozástechnikai standardtervezet-csomag 60–85. oldalán.

3. A FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ JOGI AKTUS JOGI ELEMEI

A szabályozástechnikai standardtervezet meghatározza az 575/2013/EU rendelet (EU) 2019/2033 rendelet 62. cikke (3) bekezdésének a) pontjával módosított 4. cikke (1) bekezdése 1. pontjának b) alpontjában bevezetett új fogalommeghatározás szerinti hitelintézetek engedélyezésével összefüggésben az illetékes hatóságok rendelkezésére bocsátandó információkat.

A szabályozástechnikai standardtervezet – a kérelmezők korlátozott tevékenységi körére tekintettel – csak egy részét tartalmazza az illetékes hatóságok számára a hitelintézetek engedélyezésével kapcsolatban biztosítandó azon információknak, amelyeket az EBH által benyújtott, kapcsolódó szabályozástechnikai standardtervezet (RTS/2017/08) előírt. Ez a szabályozástechnikai standardtervezet megfelelő rugalmasságot biztosít az illetékes hatóságok számára a szóban forgó információk bekéréséhez, és – jól meghatározott esetekben – lehetővé teszi, hogy eltekintsenek bizonyos információk benyújtásától, figyelembe véve mindenekelőtt azokat a már meglévő engedélyeket, amelyekkel a kérelmező esetleg rendelkezik.

A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2022.6.10.)

a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az említett irányelv 8a. cikkével összhangban a vállalkozások által az engedély iránti kérelemben benyújtandó információkat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre¹ és különösen annak 8a. cikke (6) bekezdésének második albekezdésére, összefüggésben 8a. cikke (6) bekezdése első albekezdésének a) pontjával,

mivel:

- (1) A 2013/36/EU irányelv 8a. cikke értelmében az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet² 4. cikke (1) bekezdése 1. pontjának b) alpontjában meghatározott feltételeket teljesítő befektetési vállalkozásoknak hitelintézeti engedély iránti kérelmet kell benyújtaniuk. E vállalkozásoknak elegendő információt kell szolgáltatniuk az illetékes hatóságok számára ahhoz, hogy azok el tudják végezni a kérelmező hitelintézetek átfogó értékelését.
- (2) Azon információk jegyzékét, amelyeket a 2013/36/EU irányelv 8a. cikkében említett engedély megszerzésére irányuló kérelemben meg kell adni, rendeletben kell meghatározni. Ezeknek az információknak tartalmazniuk kell a kérelmező hitelintézet azonosító adatait és a múltbeli tevékenységére vonatkozó információkat, beleértve a meglévő engedélyeit, a tervezett tevékenységeket, az aktuális pénzügyi helyzetét, az üzleti tervét és az indulótőkét.
- (3) A kérelmező hitelintézetek által az engedélyezéssel összefüggésben benyújtandó információk következetességének és összhangjának biztosítása érdekében e rendeletnek hivatkozni kell a hitelintézeti engedély iránti kérelemben feltüntetendő információkra, a befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényesekre és tagokra vonatkozó követelményekre, valamint a felügyeleti feladatok hatékony gyakorlását esetlegesen akadályozó tényezőkre vonatkozó (EU) .../... [Kiadóhivatal: kérjük a hivatkozás beillesztését a szabályozástechnikai standard kihirdetését követően]

¹ HL L 176., 2013.6.27., 338. o.

² Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletre³, és a rendelet hatályát ki kell terjesztenie a hitelintézetnek minősülő befektetési vállalkozásokra.

- (4) Az 575/2013/EU rendelet 4. cikkének (1) bekezdése a hitelintézetek két típusát határozza meg: az egyikbe azok a hitelintézetek tartoznak, amelyek a nyilvánosságtól betéteket vagy más visszafizetendő pénzeszközöket fogadnak el, valamint saját számlára hiteleket nyújtanak, a másikba pedig azok, amelyek e rendelet hatálya alá tartoznak. Azoknak a hitelintézeteknek, amelyeknek az üzleti tevékenysége magában foglalja betétek vagy más visszafizetendő pénzeszközök nyilvánosságtól való elfogadását és a saját számlára történő hitelnyújtást, az (EU) .../... [Kiadóhivatal: kérjük a hivatkozás beillesztését a szabályozástechnikai standard kihirdetését követően] felhatalmazáson alapuló rendelet követelményeinek kell megfelelniük.
- (5) Az e rendeletben a kérelmező hitelintézetekre vonatkozóan előírt tájékoztatási követelményeknek figyelembe kell venniük a befektetési vállalkozások üzleti modelljének sajátosságait és az illetékes hatóság által korábban megadott engedélyeket.
- (6) Előfordulhat, hogy az illetékes hatóságoknak ki kell terjeszteniük a kért információk körét annak érdekében, hogy kellő részletességgel értékeln tudják a kérelmező hitelintézetet, figyelembe véve a kérelmező intézmények különböző üzleti modelljeit és jogi formáit. E rendeletnek lehetővé kell tennie, hogy az illetékes hatóságok a hitelintézeti engedély iránti kérelem elbírálásakor további információkat kérjenek a befektetési vállalkozásoktól.
- (7) Az illetékes hatóság dönthet úgy, hogy az érintett kérelmező hitelintézet tevékenységének méretére, jellegére, nagyságrendjére és összetettségére tekintettel, valamint az arányosság elvét és az intézményekre háruló végrehajtási terheket figyelembe véve eltekint egyes tájékoztatási követelményektől. Ez azonban nem veszélyeztetheti a hitelintézet kérelmének átfogó értékelését.
- (8) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság (EBH) által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeten alapul.
- (9) Az EBH nyilvános konzultációkat folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetekről, elemezte az azokkal összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁴ 37. cikkével összhangban létrehozott Banki Érdekképviseleti Csoport tanácsát,

³ A Bizottság (EU) .../... [Kiadóhivatal: kérjük a hivatkozás beillesztését a szabályozástechnikai standard kihirdetését követően] felhatalmazáson alapuló rendelete a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a hitelintézeti engedély iránti kérelemben feltüntetendő információkat és az illetékes hatóságok felügyeleti feladatainak hatékony gyakorlását esetlegesen akadályozó tényezőket meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L xxx., 2022.xx.xx., x. o.).

⁴ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk *Az előírt információk köre*

- (1) Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése 1 pontjának b) alpontjában meghatározott hitelintézet engedélyezése iránti kérelemnek meg kell felelnie az (EU) .../... [Kiadóhivatal: kérjük a hivatkozás beillesztését a szabályozástechnikai standard kihirdetését követően] felhatalmazáson alapuló rendelet 3–10. cikkében a hitelintézetekre vonatkozóan meghatározott követelményeknek.
- (2) Az illetékes hatóságok további információkat kérhetnek, feltéve, hogy ezek az információk arányosak és relevánsak az engedélyezéssel kapcsolatos értékelés szempontjából.
- (3) Amennyiben az illetékes hatóság másként nem rendelkezik, a kérelmező nem köteles megadni az (1) bekezdésben meghatározott információkat, amennyiben az illetékes hatóság már rendelkezik ezekkel az információkkal, ideértve azt az esetet is, amikor azt egy másik illetékes hatóságtól kérte és szerezte be, feltéve, hogy a kérelmező igazolja, hogy ezek az információk a kérelem benyújtásának időpontjában pontosak és teljeseek.
- (4) A kérelmező hitelintézet a kérelemből kihagyhat olyan információkat, amelyek kizárólag az (EU) .../... [Kiadóhivatal: kérjük a hivatkozás beillesztését a szabályozástechnikai standard kihirdetését követően] felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikke szerinti üzleti tervben nem szereplő tevékenységekre vonatkoznak, feltéve, hogy a kérelemben megjelöli, hogy mely információkat hagyta ki, és a kihagyás alapjául erre a rendelkezésre hivatkozik.
- (5) A kérelemben benyújtott információk értékelését követően az illetékes hatóság előírhatja a kérelmező számára, hogy nyújtson be további információkat vagy magyarázatokat, amennyiben azt indokoltnak tartja annak ellenőrzése céljából, hogy az engedélyezéshez szükséges valamennyi követelmény teljesült-e.
- (6) A kérelmet benyújtó hitelintézet biztosítja, hogy a kérelemben benyújtott információk naprakészek legyenek, pontos és teljes körű áttekintést nyújtva a kérelmező hitelintézet helyzetéről.

2. cikk *Hatálybalépés*

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.
Kelt Brüsszelben, -án/-én. 2022.6.10.

a Bizottság részéről
elnök
Ursula VON DER LEYEN