



Europos Sąjungos  
Taryba

Briuselis, 2022 m. birželio 16 d.  
(OR. en)

10359/22

EF 174  
ECOFIN 633  
DELECT 96

### PRIDEDAMAS PRANEŠIMAS

---

nuo: Europos Komisijos generalinės sekretorės, kurios vardu pasirašo  
direktorė Martine DEPREZ

kam: Europos Sąjungos Tarybos generaliniam sekretoriui Jeppe  
TRANHOLMUI-MIKKELSENIUI

---

Komisijos dok. Nr.: C(2022) 3342 final

---

Dalykas: 2022 m. birželio 10 d. KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS  
(ES) .../..., kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES  
papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatoma  
informacija, pateiktina įmonės prašyme išduoti veiklos leidimą pagal tos  
direktyvos 8a straipsnį

---

Delegacijoms pridedamas dokumentas C(2022) 3342 final.

\_\_\_\_\_

Pridedama: C(2022) 3342 final



Briuselis, 2022 06 10  
C(2022) 3342 final

**KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../...**

**2022 06 10**

**kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatoma informacija, pateiktina įmonės prašyme išduoti veiklos leidimą pagal tos direktyvos 8a straipsnį**

(Tekstas svarbus EEE)

## AIŠKINAMASIS MEMORANDUMAS

### **1. DELEGUOTOJO AKTO BENDROSIOS APLINKYBĖS**

Direktyvos 2013/36/ES (toliau – direktyva) 8a straipsnio 6 dalies antra pastraipa kartu su 8a straipsnio 6 dalies pirmos pastraipos a punktu Komisijai suteikiami įgaliojimai, Europos bankininkystės institucijai (EBI) pateikus standartų projektus, pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius priimti deleguotuosius aktus, kuriais nustatoma informacija, teiktina investicinėms įmonėms siekiant gauti kredito įstaigos veiklos leidimą.

Vadovaudamasi Reglamento (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama EBI, 10 straipsnio 1 dalimi, Komisija per tris mėnesius nuo standartų projektų gavimo nusprendžia, ar patvirtinti gautus projektus. Komisija, atsižvelgdama į tuose straipsniuose nustatytą specialią tvarką, standartų projektus taip pat gali patvirtinti tik iš dalies arba su pakeitimais, jeigu to reikia vadovaujantis Sąjungos interesais.

### **2. KONSULTACIJOS PRIEŠ PRIIMANT AKTĄ**

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10 straipsnio 1 dalies trečią pastraipą EBI surengė viešas konsultacijas dėl techninių standartų projektų, Komisijai pateiktų pagal Direktyvos 8a straipsnio 6 dalies a punktą. Konsultacijoms skirtas dokumentas EBI interneto svetainėje buvo paskelbtas 2020 m. birželio 4 d., o konsultacijos užbaigtos 2020 m. rugsėjo 4 d. Be to, EBI konsultavosi su Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija (EVPRI). Dar ji paprašė EBI Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų dėl techninių standartų projektų. Kartu su techninių standartų projektais EBI pateikė paaiškinimą, kaip į šių konsultacijų rezultatus atsižvelgta rengiant Komisijai pateiktus galutinius techninių standartų projektus.

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10 straipsnio 1 dalies trečią pastraipą kartu su techninių standartų projektais EBI pateikė poveikio vertinimą, įskaitant su Komisijai pateiktais techninių standartų projektais susijusią sąnaudų ir naudos analizę. Ši analizė pateikta <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/investment-firms/regulatory-technical-standards-prudential-requirements-investment-firms>, galutinio techninių reguliavimo standartų projekto paketo p. 60–85.

### **3. DELEGUOTOJO AKTO TEISINIAI ASPEKTAI**

Techninių reguliavimo standartų (toliau – TRS) projekte nustatoma informacija, teiktina kompetentingoms institucijoms siekiant gauti veiklos leidimą pagal naują kredito įstaigų apibrėžtį, nustatytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 (su pakeitimais, padarytais Reglamento (ES) 2019/2033 62 straipsnio 3 dalies a punktu) 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto b papunktyje.

TRS projektą sudaro informacijos, pateiktinos kompetentingoms institucijoms siekiant gauti kredito įstaigos veiklos leidimą ir privalomos pagal EBI pateiktą susijusį RTS projektą (RTS/2017/08), pogrupis, kuriuo siekiama atsižvelgti į ribotą prašymo pateikėjų vykdomą veiklą. Šiuo TRS projektu kompetentingoms institucijoms sudaromos reikalingos sąlygos lanksčiai reikalauti tokios informacijos, o aiškiai apibrėžtais atvejais leisti tam tikros informacijos neteikti, visų pirma atsižvelgus į bet kokias anksčiau išduotas licencijas, kurias gali turėti prašymo pateikėjas.

# KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../...

2022 06 10

## **kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatoma informacija, pateiktina įmonės prašyme išduoti veiklos leidimą pagal tos direktyvos 8a straipsnį**

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB<sup>1</sup>, ypač į jos 8a straipsnio 6 dalies antrą pastraipą kartu su 8a straipsnio 6 dalies pirmos pastraipos a punktu,

kadangi:

- (1) pagal Direktyvos 2013/36/ES 8a straipsnį investicinės įmonės, kurios atitinka Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013<sup>2</sup> 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto b papunktyje nustatytas sąlygas, turėtų pateikti prašymą išduoti kredito įstaigos veiklos leidimą. Tos įmonės turėtų kompetentingoms institucijoms pateikti pakankamai informacijos, kad šios galėtų atlikti išsamų prašymą teikiančių kredito įstaigų vertinimą;
- (2) informacijos, kurią prašyme turi pateikti subjektai, siekiantys gauti Direktyvos 2013/36/ES 8a straipsnyje nurodytą veiklos leidimą, sąrašas turėtų būti nustatytas reglamente. Tokią informaciją turėtų sudaryti prašymą teikiančios kredito įstaigos identifikavimo duomenys ir istorinė informacija, įskaitant turimas licencijas, siūlomą veiklą, dabartinę finansinę būklę, veiklos programą ir pradinį kapitalą;
- (3) siekiant užtikrinti prašymą teikiančių kredito įstaigų prašyme dėl veiklos leidimo nurodytos informacijos nuoseklumą ir suderinimą, šiame reglamente turėtų būti daroma nuoroda į Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) [Leidinių biuro prašoma įrašyti nuorodą, kai techninis reguliavimo standartas bus paskelbtas]<sup>3</sup> dėl informacijos, pateiktinos prašyme išduoti kredito įstaigos veiklos leidimą, reikalavimų, taikomų akcininkams ir nariams, turintiems kvalifikuotąjį akcijų paketą, ir kliūčių, galinčių

<sup>1</sup> OL L 176, 2013 6 27, p. 338.

<sup>2</sup> 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

<sup>3</sup> Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) .../... [Leidinių biuro prašoma įrašyti nuorodą, kai techninis reguliavimo standartas bus paskelbtas], kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatoma informacija, pateiktina prašyme išduoti kredito įstaigos veiklos leidimą, ir galimos kliūtys kompetentingoms institucijoms veiksmingai vykdyti priežiūros funkcijas (OL L xxx, 2022 xx xx, p. x).

- trukdyti veiksmingai vykdyti priežiūros funkcijas, ir turėtų būti siekiama išplėsti jo taikymo sritį, į ją įtraukiant investicines įmones, kurios priskiriamos kredito įstaigoms;
- (4) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalyje nustatyta kredito įstaigų, kurios priima indėlius ar kitas grąžintinas lėšas iš visuomenės ir teikia paskolas savo sąskaita, rūšis ir kita kredito įstaigų rūšis, kuriai ir yra taikomas šis reglamentas. O kredito įstaigos, kurių veikla apima indėlių ar kitų grąžintinių lėšų priėmimą iš visuomenės ir paskolų teikimą savo sąskaita, turėtų laikytis Deleguotojo reglamento (ES).../... [Leidinių biuro prašoma įrašyti nuorodą, kai techninis reguliavimo standartas bus paskelbtas] reikalavimų;
  - (5) šiame reglamente pateiktame informacijos reikalavimų, taikytinų prašymą teikiančioms kredito įstaigoms, sąraše turėtų būti atsižvelgta į investicinių įmonių verslo modelio ypatumus ir visas ankstesnes kompetentingos institucijos joms suteiktas licencijas;
  - (6) kompetentingoms institucijoms gali prireikti daugiau informacijos, kad jos galėtų nuodugniai įvertinti prašymą teikiančią kredito įstaigą, atsižvelgdamos į verslo modelių ir teisinių formų, kurias gali turėti prašymą teikiančios įstaigos, įvairovę. Šiuo reglamentu kompetentingoms institucijoms turėtų būti suteikta galimybė, vertinant prašymą išduoti kredito įstaigos veiklos leidimą, reikalauti, kad investicinės įmonės pateiktų papildomos informacijos;
  - (7) kompetentinga institucija, atsižvelgdama į atitinkamos prašymą teikiančios kredito įstaigos dydį, veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą bei į proporcingumo principą ir įstaigoms tenkančią įgyvendinimo našta, gali apsvarstyti galimybę kai kurių informacijos reikalavimų netaikyti. Tačiau tai neturėtų daryti poveikio galimybei atlikti išsamų prašymo išduoti kredito įstaigos veiklos leidimą vertinimą;
  - (8) šis reglamentas grindžiamas Europos bankininkystės institucijos (EBI) Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;
  - (9) EBI dėl šio techninių reguliavimo standartų projekto, kuriuo pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą, taip pat paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010<sup>4</sup> 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

*1 straipsnis*  
*Reikalaujamos informacijos apimtis*

1. Prašymas išduoti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 1 punkto b papunktyje apibrėžtos kredito įstaigos veiklos leidimą turi atitikti kredito įstaigoms taikomus reikalavimus, nustatytus Komisijos deleguotojo reglamento (ES) .../... [Leidinių biuro prašoma įrašyti nuorodą, kai techninis reguliavimo standartas bus paskelbtas] 3–10 straipsniuose.

---

<sup>4</sup> 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Kompetentingos institucijos gali reikalauti papildomos informacijos, jei tokia informacija yra proporcinga ir aktuali veiklos leidimo vertinimo tikslais.
3. Jei kompetentinga institucija nereikalauja kitaip, prašymo pateikėjas neprivalo pateikti 1 dalyje nurodytos informacijos, jei kompetentinga institucija ją jau turi, įskaitant atvejus, kai jos buvo paprašyta ir ji buvo gauta iš kitos kompetentingos institucijos, su sąlyga, kad prašymo pateikėjas patvirtina, jog tokia informacija prašymo pateikimo dieną yra tiksli ir išsami.
4. Prašymą teikianti kredito įstaiga į prašymą gali neįtraukti informacijos, kuri yra susijusi tik su veiklos rūšimis, kurios nėra įtrauktos į veiklos programą pagal Deleguotojo reglamento (ES) .../... [Leidinių biuro prašoma įrašyti nuorodą, kai techninis reguliavimo standartas bus paskelbtas] 5 straipsnį, jeigu ji prašyme nurodo, kuri informacija nėra įtraukta, ir pamini šią nuostatą kaip tos informacijos neįtraukimo pagrindą.
5. Įvertinusi prašyme pateiktą informaciją, kompetentinga institucija gali pareikalauti, kad prašymo pateikėjas pateiktų papildomos informacijos ar paaiškinimų, jei ji mano, kad tai būtina siekiant patikrinti, ar įvykdyti visi veiklos leidimo išdavimo reikalavimai.
6. Prašymą teikianti kredito įstaiga užtikrina, kad prašyme pateikta informacija būtų aktuali, tuo užtikrinant informacijos apie prašymą teikiančios kredito įstaigos būklę išsamumą ir tikslumą.

*2 straipsnis*  
*Įsigaliojimas*

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2022 06 10

*Komisijos vardu*  
*Pirmininkė*  
*Ursula VON DER LEYEN*