



Raad van de
Europese Unie

Brussel, 16 juni 2022
(OR. en)

10359/22

EF 174
ECOFIN 633
DELECT 96

BEGELEIDENDE NOTA

van: de secretaris-generaal van de Europese Commissie, ondertekend door mevrouw Martine DEPREZ, directeur

aan: de heer Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, secretaris-generaal van de Raad van de Europese Unie

nr. Comdoc.: C(2022) 3342 final

Betreft: GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE van 10.6.2022 tot aanvulling van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de informatie die een onderneming overeenkomstig artikel 8 bis van die richtlijn in de vergunningsaanvraag moet verstrekken

Hierbij gaat voor de delegaties document C(2022) 3342 final.

Bijlage: C(2022) 3342 final



Brussel, 10.6.2022
C(2022) 3342 final

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE

van 10.6.2022

tot aanvulling van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de informatie die een onderneming overeenkomstig artikel 8 bis van die richtlijn in de vergunningsaanvraag moet verstrekken

(Voor de EER relevante tekst)

TOELICHTING

1. ACHTERGROND VAN DE GEDELEGEERDE HANDELING

Artikel 8 bis, lid 6, tweede alinea, in samenhang met artikel 8 bis, lid 6, eerste alinea, punt a), van Richtlijn 2013/36/EU (“richtlijn”) machtigt de Commissie om, na indiening van ontwerpnormen door de Europese Bankautoriteit (EBA) en overeenkomstig de artikelen 10 tot en met 14 van Verordening (EU) nr. 1093/2010, gedelegeerde handelingen vast te stellen tot nadere bepaling van de informatie die door de beleggingsonderneming moet worden verstrekt voor het verkrijgen van een vergunning als kredietinstelling.

Overeenkomstig artikel 10, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 tot oprichting van de EBA moet de Commissie binnen drie maanden na ontvangst van de ontwerpnormen besluiten of zij de voorgelegde ontwerpen bevestigt. De Commissie kan ook besluiten de ontwerpnormen slechts gedeeltelijk of gewijzigd te bevestigen indien het belang van de Unie dit vereist, waarbij zij de specifieke procedure in acht neemt die in deze artikelen is neergelegd.

2. RAADPLEGING VOORAFGAAND AAN DE AANNEMING VAN DE HANDELING

Overeenkomstig artikel 10, lid 1, derde alinea, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 heeft de EBA een openbare raadpleging gehouden over de ontwerpen van technische normen die overeenkomstig artikel 8 bis, lid 6, punt a), van de richtlijn aan de Commissie zijn voorgelegd. Op 4 juni 2020 is op de website van de EBA een raadplegingsdocument gepubliceerd en op 4 september 2020 is de raadpleging afgesloten. Voorts heeft de EBA overlegd met de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA). Zij heeft daarnaast de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 opgerichte EBA-Stakeholdergroep bankwezen uitgenodigd om advies te verstrekken over de ontwerpen van technische normen. Samen met deze ontwerpen heeft de EBA een toelichting ingediend over de wijze waarop de uitkomsten van die raadplegingen bij de ontwikkeling van de aan de Commissie voorgelegde definitieve ontwerpen zijn meegenomen.

De EBA heeft, overeenkomstig artikel 10, lid 1, derde alinea, van Verordening (EU) nr. 1093/2010, samen met de ontwerpen van technische normen haar effectbeoordeling ingediend, met een analyse van de kosten en baten van de ontwerpen van technische normen die bij de Commissie zijn ingediend. Deze analyse is beschikbaar op <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/investment-firms/regulatory-technical-standards-prudential-requirements-investment-firms>, blz. 60-85 van het Final Draft Regulatory Technical Standards package.

3. JURIDISCHE ELEMENTEN VAN DE GEDELEGEERDE HANDELING

De ontwerpen van technische reguleringsnormen zorgen voor de nadere bepaling van de informatie die aan de bevoegde autoriteiten moet worden verstrekt voor het verlenen van vergunningen overeenkomstig de nieuwe definitie van kredietinstellingen ingevoerd in artikel 4, lid 1, punt 1), b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 (zoals gewijzigd bij artikel 62, punt 3, a), van Verordening (EU) 2019/2033).

De ontwerpen van technische reguleringsnormen bevatten een subklasse van de informatie die voor een vergunning als kredietinstelling aan de bevoegde autoriteiten moet worden verstrekt, namelijk de verplichte informatie waarin de desbetreffende door de EBA ingediende technische reguleringsnormen (RTS/2017/08) voorzien, aangezien daarin rekening wordt

gehouden met de beperkte activiteiten van de aanvragers. Deze ontwerpen van technische reguleringsnormen verlenen de bevoegde autoriteiten de nodige flexibiliteit om dergelijke informatie te eisen en bieden hun in welomschreven gevallen de mogelijkheid om vrijstelling van bepaalde informatie te verlenen, met name rekening houdend met eventuele eerdere vergunningen waarover de aanvrager zou kunnen beschikken.

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE

van 10.6.2022

tot aanvulling van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de informatie die een onderneming overeenkomstig artikel 8 bis van die richtlijn in de vergunningsaanvraag moet verstrekken

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG¹, en met name artikel 8 bis, lid 6, tweede alinea, in samenhang met artikel 8 bis, lid 6, eerste alinea, punt a),

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Krachtens artikel 8 bis van Richtlijn 2013/36/EU moeten beleggingsondernemingen die voldoen aan de voorwaarden van artikel 4, lid 1, punt 1, b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad² een vergunning als kredietinstelling aanvragen. Die ondernemingen moeten de bevoegde autoriteiten voldoende informatie verstrekken om hen in staat te stellen een alomvattende beoordeling van de aanvragende kredietinstellingen uit te voeren.
- (2) De lijst van gegevens die entiteiten in de aanvraag moeten verstrekken om de in artikel 8 bis van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde vergunning te verkrijgen, moet worden gespecificeerd in een verordening. Deze informatie moet de identificatiegegevens en de historische informatie van de aanvragende kredietinstelling omvatten, waaronder de bestaande vergunningen, de voorgestelde activiteiten, de huidige financiële situatie, het programma van werkzaamheden en het aanvankskapitaal.
- (3) Met het oog op de consistentie en de harmonisatie van de voor de vergunningsaanvraag van de kredietinstelling vereiste informatie moet deze verordening verwijzen naar Gedelegeerde Verordening (EU) .../... van de Commissie³ [PO please insert reference upon the RTS publication] betreffende de informatie die

¹ PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338.

² Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

³ Gedelegeerde Verordening (EU) .../... van de Commissie [PO please insert reference upon the RTS publication] tot aanvulling van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen ten aanzien van de informatie die moet worden verstrekt in de vergunningsaanvraag van kredietinstellingen en ten aanzien van het melden van belemmeringen voor de effectieve uitoefening van toezichthoudende bevoegdheden (PB L xxx van xx.xx.2022, blz. x).

voor de vergunning van kredietinstellingen moet worden verstrekt, de vereisten voor aandeelhouders en vennoten met gekwalificeerde deelnemingen en de belemmeringen voor de effectieve uitoefening van de toezichthoudende bevoegdheden. Zij moet tot doel hebben het toepassingsgebied ervan uit te breiden tot beleggingsondernemingen die als kredietinstelling worden aangemerkt.

- (4) In artikel 4, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt een type kredietinstelling vastgesteld dat deposito's of andere terugbetaalbare gelden van het publiek in ontvangst neemt en voor eigen rekening kredieten verleent, naast een ander type dat binnen het toepassingsgebied van deze verordening valt. Wat anders is, is dat kredietinstellingen waarvan de bedrijfsactiviteiten het in ontvangst nemen van deposito's of andere terugbetaalbare gelden van het publiek en het verlenen van kredieten voor eigen rekening omvatten, moeten voldoen aan de vereisten van Gedelegeerde Verordening (EU) .../... [PO please insert reference upon the RTS publication].
- (5) In de lijst van informatievereisten die in deze verordening voor de aanvragende kredietinstellingen is opgenomen, moet rekening worden gehouden met de specifieke kenmerken van het bedrijfsmodel van de beleggingsondernemingen en met eventuele vroegere vergunningen die door een bevoegde autoriteit zijn verleend.
- (6) Het is mogelijk dat de bevoegde autoriteiten de gevraagde informatie moeten uitbreiden om de aanvragende kredietinstelling grondig te kunnen beoordelen, rekening houdend met de vele verschillende bedrijfsmodellen en rechtsvormen die aanvragende instellingen kunnen aannemen. Deze verordening moet de bevoegde autoriteiten in staat stellen van een beleggingsonderneming aanvullende informatie te verlangen bij de beoordeling van de aanvraag voor een kredietinstelling.
- (7) De bevoegde autoriteit kan overwegen van bepaalde informatievereisten af te zien in het licht van de omvang, de aard, de schaal en de complexiteit van de activiteiten van de betrokken aanvragende kredietinstelling en rekening houdend met het evenredigheidsbeginsel en de uitvoeringslasten voor de instellingen. Dit mag echter geen afbreuk doen aan de mogelijkheid om een alomvattende beoordeling te verrichten van de aanvraag voor een kredietinstelling.
- (8) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische reguleringsnormen die de Europese Bankautoriteit (EBA) aan de Commissie heeft voorgelegd.
- (9) De EBA heeft openbare raadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische reguleringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de mogelijke kosten en baten ervan geanalyseerd en het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad opgerichte Stakeholdersgroep bankwezen ingewonnen ⁴,

⁴ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1
Reikwijdte van de vereiste informatie

1. Een vergunningsaanvraag voor een kredietinstelling in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1, b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 voldoet aan de vereisten betreffende kredietinstellingen die zijn neergelegd in de artikelen 3 tot en met 10 van Gedelegeerde Verordening (EU) .../... [PO please insert reference on the RTS publication].
2. De bevoegde autoriteiten kunnen aanvullende informatie verlangen, mits die informatie evenredig is en relevant is voor de beoordeling van de vergunning.
3. Tenzij de bevoegde autoriteit anders verlangt, is de aanvrager niet verplicht de in lid 1 bedoelde informatie te verstrekken indien deze informatie reeds in het bezit is van de bevoegde autoriteit, ook indien deze informatie bij een andere bevoegde autoriteit is opgevraagd en verkregen, mits de aanvrager verklaart dat die informatie juist en volledig is op de datum van indiening van de aanvraag.
4. Een aanvragende kredietinstelling mag uit de aanvraag informatie weglaten die uitsluitend relevant is voor activiteiten die niet in de informatie over het programma van werkzaamheden zijn vermeld overeenkomstig artikel 5 van Gedelegeerde Verordening (EU) .../... [PO please insert reference on the TRTS publication], mits de aanvrager in de aanvraag aangeeft welke informatie is weggelaten, en deze bepaling aanhaalt als basis voor de weglating.
5. Na beoordeling van de in de aanvraag verstrekte informatie kan de bevoegde autoriteit van de aanvrager verlangen dat hij aanvullende informatie of toelichting verstrekt, wanneer zij dit nodig acht om na te gaan of aan alle vergunningsvereisten is voldaan.
6. De aanvragende kredietinstelling zorgt ervoor dat de in de aanvraag ingediende informatie actueel is, om de volledigheid en nauwkeurigheid van de informatie over de situatie van de aanvragende kredietinstelling te garanderen.

Artikel 2
Inwerkingtreding

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 10.6.2022

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN