



Rada
Unii Europejskiej

Bruksela, 16 czerwca 2022 r.
(OR. en)

10359/22

EF 174
ECOFIN 633
DELECT 96

PISMO PRZEWODNIE

Od: Sekretarz generalna Komisji Europejskiej (podpisała dyrektor Martine DEPRez)

Do: Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, sekretarz generalny Rady Unii Europejskiej

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

Dotyczy: ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) .../... z dnia 10.6.2022 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających informacje, które mają być przekazane przez przedsiębiorstwo we wniosku o udzielenie zezwolenia zgodnie z art. 8a tej dyrektywy

Delegacje otrzymują w załączeniu dokument C(2022) 3342 final.

Załącznik: C(2022) 3342 final



Bruksela, dnia 10.6.2022 r.
C(2022) 3342 final

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) .../...

z dnia 10.6.2022 r.

uzupełniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających informacje, które mają być przekazane przez przedsiębiorstwo we wniosku o udzielenie zezwolenia zgodnie z art. 8a tej dyrektywy

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

UZASADNIENIE

1. KONTEKST AKTU DELEGOWANEGO

W art. 8a ust. 6 akapit drugi w związku z art. 8a ust. 6 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy 2013/36/UE („dyrektywa”) uprawniono Komisję do przyjęcia, po przedłożeniu projektów standardów przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) i zgodnie z art. 10–14 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, aktów delegowanych w celu określenia informacji, które należy przekazać na potrzeby udzielenia firmom inwestycyjnym zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa.

Zgodnie z art. 10 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 w sprawie ustanowienia EUNB w terminie trzech miesięcy od otrzymania projektów standardów Komisja podejmuje decyzję w sprawie zatwierdzenia przedłożonych projektów. Komisja może również zatwierdzić projekty standardów tylko częściowo lub ze zmianami, jeżeli wymaga tego interes Unii, z uwzględnieniem szczegółowej procedury określonej w przedmiotowych artykułach.

2. KONSULTACJE PRZEPROWADZONE PRZED PRZYJĘCIEM AKTU

Zgodnie z art. 10 ust. 1 akapit trzeci rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 EUNB przeprowadził publiczne konsultacje na temat projektu standardów technicznych przedłożonego Komisji zgodnie z art. 8a ust. 6 lit. a) dyrektywy. Dokument konsultacyjny opublikowano na stronach internetowych EUNB w dniu 4 czerwca 2020 r., a konsultacje zakończono w dniu 4 września 2020 r. Ponadto EUNB współpracował z Europejskim Urzędem Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA). EUNB zwrócił się również do działającej przy EUNB Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej zgodnie z art. 37 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 o zaopiniowanie projektu standardów technicznych. Wraz z projektem standardów technicznych EUNB przedstawił wyjaśnienie sposobu, w jaki wyniki wspomnianych konsultacji uwzględniono przy opracowywaniu ostatecznego projektu standardów technicznych przedłożonego Komisji.

Wraz z projektem standardów technicznych oraz zgodnie z art. 10 ust. 1 akapit trzeci rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 EUNB przekazał Komisji ocenę skutków, w tym analizę kosztów i korzyści związanych z projektem standardów technicznych przedłożonym Komisji. Przedmiotowa analiza jest dostępna pod adresem: <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/investment-firms/regulatory-technical-standards-prudential-requirements-investment-firms>, na stronach 60–85 pakietu ostatecznych projektów regulacyjnych standardów technicznych.

3. ASPEKTY PRAWNE AKTU DELEGOWANEGO

W projekcie regulacyjnych standardów technicznych określono informacje, które należy przekazać właściwym organom na potrzeby udzielenia zezwolenia zgodnie z nową definicją instytucji kredytowych wprowadzoną w art. 4 ust. 1 pkt 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (zmienionym art. 62 pkt 3 lit. a) rozporządzenia (UE) 2019/2033).

Projekt regulacyjnych standardów technicznych zawiera podzbiór informacji, które należy przekazywać właściwym organom na potrzeby udzielenia zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa – wymaganych w projekcie pokrewnych regulacyjnych standardów technicznych przedłożonym przez EUNB (RTS/2017/08) – ponieważ uwzględnia ograniczoną działalność prowadzoną przez wnioskodawców. Wspomniany projekt regulacyjnych standardów technicznych zapewnia właściwym organom niezbędną elastyczność w wymaganiu takich informacji oraz, w ściśle określonych przypadkach,

umożliwia im odstąpienie od wymogu przekazania niektórych informacji w szczególności ze względu na wcześniejsze zezwolenia, które wnioskodawca może posiadać.

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) .../...

z dnia 10.6.2022 r.

uzupełniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających informacje, które mają być przekazane przez przedsiębiorstwo we wniosku o udzielenie zezwolenia zgodnie z art. 8a tej dyrektywy

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE¹, w szczególności jej art. 8a ust. 6 akapit drugi w związku z art. 8a ust. 6 akapit pierwszy lit. a),

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Zgodnie z art. 8a dyrektywy 2013/36/UE firmy inwestycyjne, które spełniają warunki określone w art. 4 ust. 1 pkt 1 lit. b) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013², powinny wystąpić o zezwolenie na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa. Przedsiębiorstwa te powinny przekazywać właściwym organom informacje wystarczające do przeprowadzenia ich kompleksowej oceny jako wnioskujących instytucji kredytowych.
- (2) Wykaz informacji, które mają być przekazane we wniosku przez podmioty ubiegające się o zezwolenie, o których mowa w art. 8a dyrektywy 2013/36/UE, powinien zostać określony w rozporządzeniu. Informacje takie powinny obejmować szczegółowe dane identyfikacyjne oraz informacje historyczne dotyczące wnioskującej instytucji kredytowej, w tym posiadane przez nią obecnie zezwolenia, rodzaje działalności, które zamierza prowadzić, aktualną sytuację finansową, program działalności i kapitał założycielski.
- (3) Aby zapewnić spójność i harmonizację informacji wymaganych od wnioskujących instytucji kredytowych na potrzeby udzielenia zezwolenia, niniejsze rozporządzenie powinno zawierać odniesienie do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) .../... [UP: proszę wstawić odniesienie po publikacji regulacyjnych standardów technicznych]³ w sprawie informacji, które należy przekazać na potrzeby udzielenia

¹ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338.

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

³ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) .../... [UP: proszę wstawić odniesienie po publikacji regulacyjnych standardów technicznych] uzupełniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających informacje, które należy przekazać we wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja

zezwolenia instytucjom kredytowym, wymogów mających zastosowanie do akcjonariuszy i udziałowców posiadających znaczne pakiety akcji oraz przeszkód, które mogą uniemożliwić skuteczne sprawowanie funkcji nadzorczych, oraz powinno mieć na celu rozszerzenie jego zakresu na firmy inwestycyjne, które można sklasyfikować jako instytucje kredytowe.

- (4) W art. 4 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 określono dwa rodzaje instytucji kredytowych: jeden, który obejmuje instytucje przyjmujące depozyty pieniężne lub inne fundusze podlegające zwrotowi i udzielające kredytów na swój własny rachunek oraz drugi, który obejmuje instytucje wchodzące w zakres stosowania niniejszego rozporządzenia. Natomiast instytucje kredytowe, których działalność obejmuje przyjmowanie depozytów pieniężnych lub innych funduszy podlegających zwrotowi i udzielanie kredytów na swój własny rachunek, powinny spełniać wymogi rozporządzenia delegowanego (UE) .../... [UP: proszę wstawić odniesienie po publikacji regulacyjnych standardów technicznych].
- (5) Wykaz ustanowionych w niniejszym rozporządzeniu wymogów dotyczących przekazania informacji obowiązujących wnioskujące instytucje kredytowe powinien uwzględniać specyfikę modelu biznesowego firm inwestycyjnych oraz wszelkie zezwolenia udzielone im wcześniej przez właściwy organ.
- (6) Właściwe organy mogą być zmuszone do rozszerzenia zakresu wymaganych informacji, aby móc dokładnie ocenić wnioskującą instytucję kredytową, biorąc pod uwagę zakres różnych modeli biznesowych i form prawnych, jakie mogą przyjąć instytucje występujące z wnioskiem. Niniejsze rozporządzenie powinno umożliwiać właściwym organom wymaganie od firmy inwestycyjnej dodatkowych informacji przy ocenie wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa.
- (7) Właściwy organ może rozważyć odstępianie od wymogów przekazania niektórych informacji ze względu na wielkość, charakter, skalę i złożoność działalności wnioskującej instytucji kredytowej oraz biorąc pod uwagę zasadę proporcjonalności i obciążenie związane z wdrażaniem przepisów spoczywające na instytucjach. Nie powinno to jednak uniemożliwiać przeprowadzenia kompleksowej oceny wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa.
- (8) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB).
- (9) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zasięgnął porady Bankowej Grupy Interesariuszy ustanowionej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010⁴,

kredytowa, oraz określających przeszkody, które mogą uniemożliwić skuteczne sprawowanie funkcji nadzorczych właściwych organów (Dz.U. L xxx z xx.xx.2022 s. x).

⁴ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1 *Zakres wymaganych informacji*

1. Wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 musi spełniać wymogi dotyczące instytucji kredytowych określone w art. 3–10 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... [UP: proszę wstawić odniesienie po publikacji regulacyjnych standardów technicznych].
2. Właściwe organy mogą zażądać dodatkowych informacji, pod warunkiem że informacje te są proporcjonalne i istotne do celów oceny wniosku o udzielenie zezwolenia.
3. O ile właściwy organ nie postanowi inaczej, wnioskodawca nie jest zobowiązany do przekazania informacji określonych w ust. 1, jeżeli informacje te są już w posiadaniu właściwego organu, w tym w przypadku gdy zwrócono się o nie do innego właściwego organu i informacje te od niego uzyskano, pod warunkiem że wnioskodawca poświadczy, że są one dokładne i kompletne w dniu złożenia wniosku.
4. Wnioskująca instytucja kredytowa może pominąć we wniosku informacje, które odnoszą się wyłącznie do rodzajów działalności niewymienionych w informacjach określonych w programie działalności zgodnie z art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... [UP: proszę wstawić odniesienie po publikacji regulacyjnych standardów technicznych], pod warunkiem że wnioskodawca wskaże we wniosku pominięte informacje i przytoczy niniejszy przepis jako podstawę pominięcia.
5. Po dokonaniu oceny informacji przedstawionych we wniosku właściwy organ może zażądać od wnioskodawcy przedstawienia dodatkowych informacji lub wyjaśnień, jeżeli organ uzna to za konieczne do celów sprawdzenia, czy spełnione zostały wszystkie wymogi dotyczące udzielenia zezwolenia.
6. Wnioskująca instytucja kredytowa zapewnia aktualność przedstawionych we wniosku informacji w celu zagwarantowania kompletności i dokładności informacji na temat swojej sytuacji.

Artykuł 2 *Wejście w życie*

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 10.6.2022 r.

*W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN*