



Rada  
Európskej únie

V Bruseli 16. júna 2022  
(OR. en)

10359/22

EF 174  
ECOFIN 633  
DELECT 96

### SPRIEVODNÁ POZNÁMKA

---

Od:	Martine DEPREZOVÁ, riaditeľka, v zastúpení generálnej tajomníčky Európskej komisie
Komu:	Generálny sekretariát Rady
Č. dok. Kom.:	C(2022) 3342 final
Predmet:	DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../... z 10. 6. 2022 ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa spresňujú informácie, ktoré má podnik poskytnúť v žiadosti o udelenie povolenia v súlade s článkom 8a uvedenej smernice

---

Delegáciám v prílohe zasielame dokument C(2022) 3342 final.

Príloha: C(2022) 3342 final



V Bruseli 10. 6. 2022  
C(2022) 3342 final

**DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../...**

**z 10. 6. 2022**

**ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa spresňujú informácie, ktoré má podnik poskytnúť v žiadosti o udelenie povolenia v súlade s článkom 8a uvedenej smernice**

(Text s významom pre EHP)

## DÔVODOVÁ SPRÁVA

### **1. KONTEXT NÁVRHU**

Článkom 8a ods. 6 druhým pododsekom v spojení s článkom 8a ods. 6 prvým pododsekom písm. a) smernice 2013/36/EÚ (ďalej len „smernica“) sa Komisia splnomocňuje prijať po predložení návrhu predpisov Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA) a v súlade s článkami 10 až 14 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 delegované akty s cieľom spresniť informácie, ktoré sa majú poskytovať na účely udeľovania povolení investičným spoločnostiam na vykonávanie činnosti úverových inštitúcií.

V súlade s článkom 10 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, ktorým sa zriaďuje EBA, Komisia do troch mesiacov od doručenia návrhov predpisov rozhodne, či predložené návrhy schváli. Komisia môže takisto schváliť návrh predpisov iba čiastočne alebo so zmenami, ak si to vyžadujú záujmy Únie, so zreteľom na osobitný postup bližšie stanovený v uvedených článkoch.

### **2. KONZULTÁCIE PRED PRIJATÍM AKTU**

V súlade s článkom 10 ods. 1 tretím pododsekom nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 orgán EBA uskutočnil verejné konzultácie k návrhu technických predpisov predloženému Komisii v súlade s článkom 8a ods. 6 písm. a) smernice. Konzultačný dokument bol uverejnený na webovom sídle orgánu EBA 4. júna 2020 a konzultácie boli ukončené 4. septembra 2020. Orgán EBA okrem toho spolupracoval s Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA). Zároveň vyzval Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, aby v súvislosti s návrhom technických predpisov poskytla poradenstvo. Spolu s návrhom technických predpisov predložil orgán EBA vysvetlenie, ako bol pri vypracúvaní konečného návrhu technických predpisov predloženého Komisii zohľadnený výsledok týchto konzultácií.

Orgán EBA spolu s návrhom technických predpisov a v súlade s článkom 10 ods. 1 tretím pododsekom nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 predložil svoje posúdenie vplyvu týkajúce sa návrhu technických predpisov predložených Komisii, a to vrátane analýzy nákladov a prínosov. Táto analýza je k dispozícii na adrese <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/investment-firms/regulatory-technical-standards-prudential-requirements-investment-firms> na stranách 60 – 85 balíka konečného návrhu regulačných technických predpisov.

### **3. PRÁVNE PRVKY DELEGOVANÉHO AKTU**

V návrhu regulačných technických predpisov sa spresňujú informácie, ktoré sa majú poskytnúť príslušným orgánom na účely udelenia povolenia v súlade s novým vymedzením úverových inštitúcií zavedeným v článku 4 ods. 1 bode 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 [zmeneného článkom 62 bodom 3 písm. a) nariadenia (EÚ) 2019/2033].

Návrh regulačných technických predpisov pozostáva z podsúboru informácií, ktoré sa majú poskytovať príslušným orgánom na účely udelenia povolenia úverovej inštitúcii – ako sa požaduje v súvisiacom návrhu regulačných technických predpisov predloženom orgánom EBA (RTS/2017/08) –, keďže sa v ňom zohľadňujú obmedzené činnosti poskytované žiadateľmi. Tento návrh regulačných technických predpisov poskytuje príslušným orgánom potrebnú flexibilitu pri požadovaní takýchto informácií a v presne vymedzených prípadoch umožňuje príslušným orgánom upustiť od požadovania niektorých informácií, najmä pokiaľ ide o akékoľvek predtým udelené licencie, ktorými by žiadateľ mohol disponovať.

## DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../...

z 10. 6. 2022

**ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa spresňujú informácie, ktoré má podnik poskytnúť v žiadosti o udelenie povolenia v súlade s článkom 8a uvedenej smernice**

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES<sup>1</sup>, a najmä na jej článok 8a ods. 6 druhý pododsek v spojení s článkom 8a ods. 6 prvým pododsekom písm. a),

keďže:

- (1) Podľa článku 8a smernice 2013/36/EÚ by investičné spoločnosti, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 4 ods. 1 bode 1 písm. b) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013<sup>2</sup>, mali požiadať o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti úverových inštitúcií. Uvedené podniky by mali príslušným orgánom poskytnúť dostatočné informácie, ktoré im umožnia vykonať komplexné posúdenie žiadajúcich úverových inštitúcií.
- (2) Zoznam informácií, ktoré majú subjekty, ktoré chcú získať povolenie uvedené v článku 8a smernice 2013/36/EÚ, poskytnúť v žiadosti, by sa mal stanoviť v nariadení. Takéto informácie by mali zahŕňať identifikačné údaje žiadajúcej úverovej inštitúcie a informácie o jej minulosti vrátane jej existujúcich licencií, navrhovaných činností, súčasnej finančnej situácie, plánu činnosti a počiatočného kapitálu.
- (3) S cieľom zabezpečiť konzistentnosť a harmonizáciu informácií, ktoré sa v súvislosti s udelením povolenia požadujú od žiadajúcich úverových inštitúcií, by sa v tomto nariadení malo odkazovať na delegované nariadenie Komisie (EÚ) .../... [Úrad pre publikácie – vložte odkaz po uverejnení regulačných technických predpisov]<sup>3</sup> týkajúce sa informácií, ktoré sa majú poskytovať na účely udeľovania povolení úverovým inštitúciám, požiadaviek vzťahujúcich sa na akcionárov a spoločníkov

<sup>1</sup> Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338.

<sup>2</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

<sup>3</sup> Delegované nariadenie Komisie (EÚ).../... [Úrad pre publikácie – vložte odkaz po uverejnení regulačných technických predpisov], ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa spresňujú informácie, ktoré sa majú poskytovať v žiadosti o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie, a v ktorých sa spresňujú prekážky, ktoré môžu brániť účinnému výkonu funkcií dohľadu príslušných orgánov (Ú. v. EÚ L xxx, xx.xx.2022, s. x).

s kvalifikovanými účasťami a prekážok, ktoré môžu brániť účinnému výkonu funkcií dohľadu, pričom jeho cieľom by malo byť rozšírenie jeho rozsahu pôsobnosti na investičné spoločnosti, ktoré sa klasifikujú ako úverové inštitúcie.

- (4) V článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa určuje druh úverových inštitúcií, ktorý prijíma vklady alebo iné návratné peňažné prostriedky od verejnosti a poskytuje úvery na vlastný účet, ako aj ďalší druh, ktorý patrí do rozsahu pôsobnosti tohto nariadenia. Na rozdiel od toho by úverové inštitúcie, ktorých činnosť zahŕňa prijímanie vkladov alebo iných návratných peňažných prostriedkov od verejnosti a poskytovanie úverov na vlastný účet, mali dodržiavať požiadavky delegovaného nariadenia (EÚ) .../... [Úrad pre publikácie – vložte odkaz po uverejnení regulačných technických predpisov].
- (5) V zozname požiadaviek na informácie, ktorý je v tomto nariadení stanovený pre žiadajúce úverové inštitúcie, by sa mali zohľadniť osobitosti podnikateľského modelu investičných spoločností a všetky licencie predtým udelené príslušným orgánom.
- (6) Príslušné orgány možno budú musieť rozšíriť rozsah požadovaných informácií, aby boli schopné dôkladne posúdiť žiadajúcu úverovú inštitúciu a zohľadniť pritom škálu rôznych podnikateľských modelov a právnych foriem, ktoré môžu žiadajúce inštitúcie mať. Toto nariadenie by malo príslušným orgánom umožniť, aby pri posudzovaní žiadosti na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie požadovali od investičnej spoločnosti dodatočné informácie.
- (7) Príslušný orgán môže zvážiť upustenie od niektorých požiadaviek na informácie vzhľadom na veľkosť, povahu, rozsah a zložitosť činností dotknutej žiadajúcej úverovej inštitúcie a s prihliadnutím na zásadu proporcionality a zaťaženie inštitúcií spojené s vykonávaním. To by však nemalo ohroziť možnosť vykonať komplexné posúdenie žiadosti týkajúcej sa úverovej inštitúcie.
- (8) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov, ktorý Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA).
- (9) Orgán EBA uskutočnil otvorené verejné konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov, z ktorého vychádza toto nariadenie, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010<sup>4</sup>,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

### *Článok 1* *Rozsah požadovaných informácií*

1. Žiadosť o udelenie povolenia úverovej inštitúcii v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 musí spĺňať požiadavky týkajúce sa úverových inštitúcií stanovené v článkoch 3 až 10 delegovaného nariadenia (EÚ) [Úrad pre publikácie – vložte odkaz po uverejnení regulačných technických predpisov].
2. Príslušné orgány môžu požadovať dodatočné informácie za predpokladu, že takéto informácie sú primerané a relevantné na účely posúdenia povolenia.

---

<sup>4</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

3. Pokiaľ príslušný orgán nevyžaduje inak, od žiadateľa sa nevyžaduje, aby poskytol informácie stanovené v odseku 1, ak príslušný orgán tieto informácie už má k dispozícii, vrátane prípadov, keď boli vyžiadané a získané od iného príslušného orgánu, za predpokladu, že žiadateľ osvedčí, že takéto informácie sú k dátumu predloženia žiadosti presné a úplné.
4. Žiadajúca úverová inštitúcia môže v žiadosti vynechať informácie, ktoré sa týkajú výlučne činností, ktoré nie sú uvedené v informáciách stanovených v pláne činnosti podľa článku 5 delegovaného nariadenia (EÚ) [Úrad pre publikácie – vložte odkaz po uverejnení regulačných technických predpisov], za predpokladu, že žiadateľ v žiadosti identifikuje vynechané informácie a ako základ pre ich vynechanie uvedie toto ustanovenie.
5. Po posúdení informácií predložených v žiadosti môže príslušný orgán od žiadateľa vyžadovať, aby poskytol dodatočné informácie alebo vysvetlenia, ak to orgán považuje za potrebné na účely overenia, či boli splnené všetky požiadavky na udelenie povolenia.
6. Žiadajúca úverová inštitúcia zabezpečuje aktuálnosť informácií predložených v žiadosti, aby bolo možné zabezpečiť úplnosť a presnosť informácií o situácii žiadajúcej úverovej inštitúcie.

*Článok 2*  
*Nadobudnutie účinnosti*

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 10. 6. 2022

*Za Komisiu*  
*predsedníčka*  
*Ursula VON DER LEYEN*