

Bruselj, 16. junij 2022
(OR. en)

10359/22

EF 174
ECOFIN 633
DELECT 96

SPREMNI DOPIS

| | |
|----------------|--|
| Pošiljatelj: | za generalno sekretarko Evropske komisije: direktorica Martine DEPREZ |
| Prejemnik: | generalni sekretar Sveta Evropske unije Jeppe TRANHOLM- MIKKELSEN |
| Št. dok. Kom.: | C(2022) 3342 final |
| Zadeva: | DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../... z dne 10.6.2022 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo informacije, ki jih mora družba predložiti v vlogi za izdajo dovoljenja v skladu s členom 8a navedene direktive |

Delegacije prejmejo priloženi dokument C(2022) 3342 final.

Priloga: C(2022) 3342 final



Bruselj, 10.6.2022
C(2022) 3342 final

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...

z dne 10.6.2022

o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo informacije, ki jih mora družba predložiti v vlogi za izdajo dovoljenja v skladu s členom 8a navedene direktive

(Besedilo velja za EGP)

OBRAZLOŽITVENI MEMORANDUM

1. OZADJE DELEGIRANEGA AKTA

Člen 8a(6), drugi pododstavek, v povezavi s členom 8a(6), prvi pododstavek, točka (a), Direktive 2013/36/EU (v nadaljnjem besedilu: Direktiva) pooblašča Komisijo, da po predložitvi osnutka standardov s strani Evropskega bančnega organa (EBA) in v skladu s členi 10 do 14 Uredbe (EU) št. 1093/2010 sprejme delegirane akte za določitev informacij, ki jih morajo predložiti investicijska podjetja, da dobijo dovoljenje kot kreditne institucije.

V skladu s členom 10(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010 o ustanovitvi EBA Komisija v treh mesecih po prejemu osnutka standardov odloči, ali bo predložen osnutek potrnila. Komisija lahko, če je to v interesu Unije, osnutek standardov potrdi samo delno ali s spremembami, pri čemer upošteva poseben postopek, določen v navedenih členih.

2. POSVETOVANJA PRED SPREJETJEM AKTA

EBA je v skladu s tretjim pododstavkom člena 10(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010 opravil javno posvetovanje o osnutku tehničnih standardov, ki ga je Komisiji predložil v skladu s členom 8a(6), točko (a), Direktive. Na spletni strani EBA je bil 4. junija 2020 objavljen posvetovalni dokument, posvetovanje pa se je končalo 4. septembra 2020. Poleg tega je EBA sodeloval z Evropskim organom za vrednostne papirje in trge (ESMA). Za nasvet o osnutku tehničnih standardov je zaprosil tudi interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010. Skupaj z osnutkom tehničnih standardov je predložil tudi pojasnilo, kako je rezultate teh posvetovanj upošteval pri pripravi končnega osnutka tehničnih standardov, predloženega Komisiji.

EBA je skupaj z osnutkom tehničnih standardov in v skladu s tretjim pododstavkom člena 10(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010 predložil oceno učinka, vključno z analizo stroškov in koristi, povezanih z osnutkom tehničnih standardov, predloženim Komisiji. Ta analiza je na voljo na <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/investment-firms/regulatory-technical-standards-prudential-requirements-investment-firms>, strani 60–85 svežnja s končnim osnutkom regulativnih tehničnih standardov.

3. PRAVNI ELEMENTI DELEGIRANEGA AKTA

Osnutek regulativnih tehničnih standardov določa informacije, ki jih je treba predložiti pristojnim organom za izdajo dovoljenja v skladu z novo opredelitvijo kreditnih institucij, uvedeno s členom 4(1), točka 1(b), Uredbe (EU) št. 575/2013 (kakor je bil spremenjen s členom 62, točka 3(a), Uredbe (EU) 2019/2033).

Osnutek regulativnih tehničnih standardov je sestavljen iz podsklopa informacij, ki jih je treba predložiti pristojnim organom za izdajo dovoljenja kreditne institucije, kot se zahteva v povezanem osnutku regulativnih tehničnih standardov, ki ga je predložil EBA (RTS/2017/08), saj upošteva omejene dejavnosti, ki jih zagotavljajo vložnice vloge. Ta osnutek regulativnih tehničnih standardov pristojnim organom zagotavlja potrebno prožnost pri zahtevanju takih informacij in jim omogoča, da v natančno opredeljenih primerih ne zahtevajo nekaterih informacij, ob upoštevanju zlasti morebitnih predhodnih dovoljenj vložnice.

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...

z dne 10.6.2022

o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo informacije, ki jih mora družba predložiti v vlogi za izdajo dovoljenja v skladu s členom 8a navedene direktive

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij, spremembi Direktive 2002/87/ES ter razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES¹ in zlasti člena 8a(6), drugi pododstavek, v povezavi s členom 8a(6), prvi pododstavek, točka (a), Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) V skladu s členom 8a Direktive 2013/36/EU bi morala investicijska podjetja, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 4(1), točka 1(b), Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta², zaprositi za dovoljenje kot kreditne institucije. Navedene družbe bi morale pristojnim organom zagotoviti zadostne informacije, da lahko izvedejo celovito oceno kreditnih institucij vložnic.
- (2) Seznam informacij, ki jih morajo v vlogi predložiti subjekti, ki želijo pridobiti dovoljenje iz člena 8a Direktive 2013/36/EU, bi bilo treba določiti v uredbi. Takšne informacije bi morale vključevati identifikacijske podatke in pretekle informacije kreditne institucije vložnice, vključno z njenimi obstoječimi dovoljenji, predlaganimi dejavnostmi, trenutnim finančnim stanjem, poslovnim načrtom in ustanovnim kapitalom.
- (3) Za zagotovitev doslednosti in usklajenosti informacij za dovoljenje, ki se zahtevajo za kreditne institucije vložnice, bi se morala ta uredba sklicevati na Delegirano uredbo Komisije (EU) .../... [Urad za publikacije: vstaviti sklic ob objavi regulativnih tehničnih standardov]³ o informacijah, ki jih je treba zagotoviti za izdajo dovoljenja kreditnih institucij, zahtevah, ki se uporabljajo za delničarje in družbenike s kvalificiranimi deleži, ter ovirah, ki bi lahko preprečile učinkovito izvajanje nadzornih funkcij, in imeti za cilj razširitev njenega področja uporabe na investicijska podjetja, ki se razvrščajo kot kreditne institucije.

¹ UL L 176, 27.6.2013, str. 338.

² Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

³ Delegirana uredba Komisije (EU) .../... [Urad za publikacije: vstaviti sklic ob objavi regulativnih tehničnih standardov] o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo informacije, ki jih je treba navesti v vlogi za izdajo dovoljenja kot kreditna institucija, in ovire, ki lahko pristojnim organom preprečujejo učinkovito izvajanje nadzornih pooblastil (UL L xxx, xx.xx.2022, str. x).

- (4) V členu 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 sta opredeljeni vrsta kreditnih institucij, ki sprejemajo vloge ali druga vračljiva sredstva od javnosti in dajejo kredite za svoj račun, ter druga vrsta institucij, ki spada na področje uporabe te uredbe. Kreditne institucije, katerih dejavnost vključuje sprejemanje vlog ali drugih vračljivih sredstev od javnosti in dajanje kreditov za svoj račun, pa bi morale upoštevati zahteve Delegirane uredbe (EU) .../... [Urad za publikacije: vstaviti sklic ob objavi regulativnih tehničnih standardov].
- (5) Pri seznamu zahtev iz te uredbe za informacije, ki se zahtevajo od kreditnih institucij vložnic, bi se morale upoštevati posebnosti poslovnega modela investicijskih podjetij in morebitna predhodna dovoljenja, ki jih je izdal pristojni organ.
- (6) Pristojni organi bodo morda morali razširiti zahtevane informacije, da bodo lahko temeljito ocenili kreditno institucijo vložnico, ob upoštevanju različnih poslovnih modelov in pravnih oblik, ki jih lahko imajo institucije vložnice. Ta uredba bi morala pristojnim organom omogočiti, da pri ocenjevanju vloge za izdajo dovoljenja kreditne institucije od investicijskega podjetja zahtevajo dodatne informacije.
- (7) Pristojni organ lahko razmisli o opustitvi nekaterih zahtev za informacije glede na velikost, naravo, obseg in zapletenost dejavnosti zadevne kreditne institucije vložnice ter ob upoštevanju načela sorazmernosti in bremena izvajanja za institucije. Vendar to ne bi smelo ogroziti možnosti izvedbe celovite ocene vloge za izdajo dovoljenja kreditne institucije.
- (8) Ta uredba temelji na osnutku regulativnih tehničnih standardov, ki ga je Komisiji predložil Evropski bančni organ (EBA).
- (9) EBA je opravil odprta javna posvetovanja o osnutku regulativnih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, analiziral morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosil za nasvet interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta⁴ –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1
Obseg zahtevanih informacij

1. Vloga za izdajo dovoljenja kreditne institucije v smislu člena 4(1), točka 1(b), Uredbe (EU) št. 575/2013 izpolnjuje zahteve glede kreditnih institucij iz členov 3 do 10 Delegirane uredbe (EU) .../... [Urad za publikacije: vstaviti sklic ob objavi regulativnih tehničnih standardov].
2. Pristojni organi lahko zahtevajo dodatne informacije, če so te informacije sorazmerne in relevantne za namene ocene vloge za izdajo dovoljenja.
3. Razen če pristojni organ zahteva drugače, vložnici ni treba predložiti informacij iz odstavka 1, če so pristojnemu organu že na voljo, tudi kadar jih je zahteval in pridobil od drugega pristojnega organa, če vložnica potrdi, da so na dan vložitve vloge te informacije točne in popolne.

⁴ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

4. Kreditna institucija vložnica lahko v vlogi izpusti informacije, ki se nanašajo izključno na dejavnosti, ki niso navedene v informacijah iz poslovnega načrta v skladu s členom 5 Delegirane uredbe (EU) .../... [Urad za publikacije: vstaviti sklic ob objavi regulativnih tehničnih standardov], če v vlogi navede, katere informacije so bile izpuščene in navede to določbo kot podlago za navedeno izpustitev.
5. Po oceni informacij, predloženih v vlogi, lahko pristojni organ od vložnice zahteva, da predloži dodatne informacije ali pojasnila, če meni, da je to potrebno za namene preverjanja, ali so izpolnjene vse zahteve za izdajo dovoljenja.
6. Kreditna institucija vložnica zagotovi, da so informacije, predložene v vlogi, posodobljene, da se zagotovi popolnost in točnost informacij o položaju kreditne institucije vložnice.

Člen 2
Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 10.6.2022

Za Komisijo
Predsednica
Ursula VON DER LEYEN