



Europeiska
unionens råd

Bryssel den 16 juni 2022
(OR. en)

10359/22

EF 174
ECOFIN 633
DELECT 96

FÖLJENOT

från:	Europeiska kommissionens generalsekreterare, undertecknat av Martine DEPREZ, direktör
till:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, generalsekreterare för Europeiska unionens råd
Komm. dok. nr:	C(2022) 3342 final
Ärende:	KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../... av den 10 juni 2022 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder för att specificera de uppgifter som ska överlämnas av ett företag i samband med ansökan om auktorisation i enlighet med artikel 8a i det direktivet

För delegationerna bifogas dokument – C(2022) 3342 final.

Bilaga: C(2022) 3342 final



EUROPEISKA
KOMMISSIONEN

Bryssel den 10.6.2022
C(2022) 3342 final

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../...

av den 10.6.2022

om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder för att specificera de uppgifter som ska överlämnas av ett företag i samband med ansökan om auktorisation i enlighet med artikel 8a i det direktivet

(Text av betydelse för EES)

MOTIVERING

1. BAKGRUND TILL DEN DELEGERADE AKTEN

Genom artikel 8a.6 andra stycket jämförd med artikel 8a.6 första stycket led a i direktiv 2013/36/EU (*direktivet*) ges kommissionen befogenhet att i enlighet med artiklarna 10-14 i förordning (EU) nr 1093/2010 och efter det att Europeiska Bankmyndigheten (EBA) lagt fram förslag till tekniska tillsynsstandarder anta delegerade akter för att specificera de uppgifter som ska överlämnas när värdepappersföretag auktoriseras som kreditinstitut.

I enlighet med artikel 10.1 i förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättandet av EBA ska kommissionen inom tre månader från mottagandet av förslaget till tekniska tillsynsstandarder besluta huruvida den ska godkänna förslaget. Kommissionen kan även, om det ligger i unionens intresse, godkänna förslaget till tekniska standarder endast delvis eller godkänna det med ändringar varvid den måste följa det särskilda förfarande som anges i dessa artiklar.

2. SAMRÅD SOM FÖREGÅTT ANTAGANDET AV AKTEN

EBA har i enlighet med artikel 10.1 tredje stycket i förordning (EU) nr 1093/2010 genomfört ett offentligt samråd om det förslag till tekniska tillsynsstandarder som lagts fram för kommissionen i enlighet med artikel 8a.6 led a i direktivet. Ett samrådsdokument offentliggjordes på EBA:s webbplats den 4 juni 2020 och samrådet avslutades den 4 september 2020. Vidare har EBA arbetat i samråd med Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma). Dessutom har EBA begärt rådgivning om förslaget från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i förordning (EU) nr 1093/2010. EBA har tillsammans med förslaget till tekniska standarder lämnat en redogörelse för hur resultatet av dessa samråd har beaktats vid utarbetandet av det slutliga förslaget till tekniska tillsynsstandarder som överlämnats till kommissionen.

EBA har även tillsammans med förslaget, och i enlighet med artikel 10.1 tredje stycket i förordning (EU) nr 1093/2010, överlämnat sin konsekvensbedömning, samt en analys av kostnaderna och fördelarna avseende det förslag till tekniska standarder som överlämnats till kommissionen. Analysen finns på <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/investment-firms/regulatory-technical-standards-prudential-requirements-investment-firms>, s. 60-85 i paketet med det slutliga förslaget till tekniska tillsynsstandarder.

3. DEN DELEGERADE AKTENS RÄTTSLIGA ASPEKTER

I förslaget till tekniska tillsynsstandarder specificeras de uppgifter som ska överlämnas till de behöriga myndigheterna vid auktorisation i enlighet med den nya definitionen av kreditinstitut i artikel 4.1.1 b i förordning (EU) nr 575/2013 (ändrad genom artikel 62.3 a i förordning (EU) 2019/2033).

Förslaget till tekniska tillsynsstandarder består till en del av de uppgifter som skall överlämnas till de behöriga myndigheterna vid auktorisation som kreditinstitut och som krävs i EBA:s förslag till tekniska tillsynsstandarder (RTS/2017/08) eftersom standarderna tar hänsyn till den begränsade verksamhet som de ansökande tillhandahåller. Förslaget till tekniska standarder ger de behöriga myndigheterna nödvändig flexibilitet för att kräva in dessa uppgifter och gör det möjligt för de behöriga myndigheterna att i väl definierade fall undanta vissa uppgifter, särskilt med avseende på tidigare licenser som den sökande kan ha.

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../...

av den 10.6.2022

om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder för att specificera de uppgifter som ska överlämnas av ett företag i samband med ansökan om auktorisation i enlighet med artikel 8a i det direktivet

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG¹, särskilt artikel 8a.6 andra stycket jämfört med artikel 8a.6 första stycket led a, och

av följande skäl:

- (1) Enligt artikel 8a i direktiv 2013/36/EU ska värdepappersföretag som uppfyller villkoren i artikel 4.1.1 b i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013² ansöka om auktorisation som kreditinstitut. Företagen ska överlämna alla uppgifter som behövs till de behöriga myndigheterna för att de ska kunna göra en heltäckande bedömning av de sökande kreditinstituten.
- (2) Uppgifterna som avses i artikel 8a i direktiv 2013/36/EU och som företagen som ansöker om auktorisation ska tillhandahålla bör anges i en förordning. Dessa uppgifter ska omfatta identifieringsuppgifter och historisk information om den sökande, däribland befintlig licensiering, föreslagna verksamheter, nuvarande ekonomisk situation, verksamhetsplan och startkapital.
- (3) För att säkerställa enhetlighet och harmonisering av de uppgifter som de sökande kreditinstituten ska lämna vid auktorisation bör denna förordning hänvisa till kommissionens delegerade förordning (EU) .../... [Publikationsbyrå: V.g. infoga hänvisning efter det att de tekniska tillsynsstandarderna har offentliggjorts]³ om de uppgifter som de sökande kreditinstituten ska tillhandahålla vid auktorisation, de krav som är tillämpliga på aktieägare och medlemmar med kvalificerade innehav och de faktorer som kan hindra från en effektiv tillsyn, och även ha som syfte att utvidga dess

¹ EUT L 176, 27.6.2013, s. 338.

² Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

³ Kommissionens delegerade förordning (EU) .../...[Publikationsbyrå: V.g. infoga hänvisning efter det att de tekniska tillsynsstandarderna har offentliggjorts] om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder avseende de uppgifter som ett företag ska tillhandahålla i samband med ansökan om auktorisation som kreditinstitut och de faktorer som kan hindra de behöriga myndigheterna från att utöva en effektiv tillsyn (EUT L xxx xx.xx.2022 s.x).

tillämpningsområde till att omfatta värdepappersföretag som klassificeras som kreditinstitut.

- (4) I artikel 4.1 i förordning (EU) nr 575/2013 anges två slags kreditinstitut, ett som tar emot insättningar eller andra återbetalbara medel från allmänheten och beviljar krediter för egen räkning, och en annan typ av institut som är den som omfattas av denna förordning. Kreditinstitut vars verksamhet består i att ta emot insättningar eller andra återbetalbara medel från allmänheten och som beviljar krediter för egen räkning bör i stället följa kraven i delegerad förordning (EU) [Publikationsbyrå: V.g. infoga hänvisning efter det att de tekniska tillsynsstandarderna har offentliggjorts].
- (5) Förteckningen i den här förordningen över de uppgifter som de sökande kreditinstituten ska lämna in bör innehålla uppgifter som är specifika för värdepappersföretagens affärsmodeller och eventuella tidigare licenser som beviljats av en behörig myndighet.
- (6) De behöriga myndigheterna kan behöva begära ytterligare uppgifter för att kunna göra en grundlig bedömning av de sökande kreditinstituten med hänsyn till de många olika affärsmodeller och rättsliga former som de sökande instituten kan ha. Denna förordning bör göra det möjligt för de behöriga myndigheterna att begära ytterligare uppgifter från värdepappersföretag vid bedömningen av ansökan om att auktoriseras som kreditinstitut.
- (7) Med hänsyn till proportionalitetsprincipen och institutens genomförandebörda kan den behöriga myndigheten överväga att frångå vissa uppgiftskrav mot bakgrund av storlek, art, omfattning och komplexitet avseende det sökande kreditinstitutets verksamhet. Detta bör dock inte äventyra möjligheten att genomföra en heltäckande bedömning av ansökan om auktorisation.
- (8) Denna förordning baseras på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som Europeiska bankmyndigheten (EBA) har överlämnat till kommissionen.
- (9) EBA har genomfört öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska tillsynsstandarder som denna förordning grundar sig på, analyserat de möjliga kostnaderna och fördelarna och begärt råd från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010⁴.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1
Uppgifternas omfattning

1. En ansökan om auktorisation som kreditinstitut enligt artikel 4.1 .1 b i förordning (EU) nr 575/2013 ska uppfylla de krav för kreditinstitut som fastställs i artiklarna 3–10 i delegerad förordning (EU) .../...[Publikationsbyrå: V.g. infoga hänvisning efter det att de tekniska tillsynsstandarderna har offentliggjorts].
2. De behöriga myndigheterna kan begära ytterligare uppgifter förutsatt att de är proportionella och relevanta för bedömningen av auktorisationen.

⁴ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

3. Såvida inte den behöriga myndigheten kräver något annat är den sökande inte skyldig att tillhandhålla de uppgifter som avses i punkt 1 om den behöriga myndigheten redan förfogar över uppgifterna, däribland om uppgifterna har begärts och erhållits från en annan behörig myndighet, förutsatt att den sökande försäkrar att uppgifterna är korrekta och fullständiga den dag då ansökan lämnas in.
4. Ett sökande kreditinstitut får utelämna uppgifter från ansökan som enbart är relevanta för verksamhet som inte beskrivits i verksamhetsplanen i enlighet med artikel 5 i delegerad förordning (EU) .../... [Publikationsbyrå: V.g. infoga hänvisning efter det att de tekniska tillsynsstandarderna har offentliggjorts] förutsatt att den sökande anger vilka uppgifter som utelämnats i ansökan och hänvisar till denna bestämmelse som grund för utelämnandet.
5. Efter bedömningen av de uppgifter som lämnats i ansökan får den behöriga myndigheten begära att den sökande inkommer med ytterligare uppgifter eller klargöranden om myndigheten anser att det är nödvändigt för att kunna kontrollera huruvida alla krav för auktorisation är uppfyllda.
6. Det sökande kreditinstitutet ska se till att de uppgifter som lämnats i ansökan är aktuella för att säkerställa en fullständig och korrekt bild av den sökandes situation.

Artikel 2
Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 10.6.2022

På kommissionens vägnar
Ordförande
Ursula VON DER LEYEN