

Брюксел, 20 февруари 2026 г.
(OR. en)

6535/26

**Междуинституционално досие:
2026/0045 (COD)**

**CODIF 8
CODEC 271
EF 41
ECOFIN 233**

ПРИДРУЖИТЕЛНО ПИСМО

От: Генералния секретар на Европейската комисия, подписано от
г-жа Martine DEPREZ, директор

Дата на получаване: 18 февруари 2026 г.

До: Г-жа Thérèse BLANCHET, генерален секретар на Съвета на
Европейския съюз

Относно: Предложение за ДИРЕКТИВА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И
НА СЪВЕТА относно допълнителния надзор на кредитните
институции, застрахователните или презастрахователните
предприятия, инвестиционните посредници, дружествата за
управление на активи и на лицата, управляващи алтернативни
инвестиционни фондове към един финансов конгломерат
(кодифициран текст)

Приложено се изпраща на делегациите посоченото по-горе предложение на Комисията за
кодификация (COM(2026) 74 final - 2026/0045 (COD) и Annexes 1 to 4).

Делегациите се приканват да изпратят бележките си по предложението за кодификация до
петък, 27 март 2026 г. на следните адреси:

Codification@consilium.europa.eu И sj-codification@ec.europa.eu

На делегациите се обръща внимание, че могат да се консултират с практическото
ръководство по кодификация (док. 14722/14 + COR1).

Приложение: COM(2026) 74 final.



Брюксел, 17.2.2026 г.
COM(2026) 74 final

2026/0045 (COD)

Предложение за

ДИРЕКТИВА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

относно допълнителния надзор на кредитните институции, застрахователните или презастрахователните предприятия, инвестиционните посредници, дружествата за управление на активи и на лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове към един финансов конгломерат (кодифициран текст)

(текст от значение за ЕИП)

ОБЯСНИТЕЛЕН МЕМОРАНДУМ

1. В контекста на Европа на гражданите Комисията отдава голямо значение на опростяването и яснотата на правото на Съюза с оглед по-голямата му разбираемост и достъпност за гражданите, на които по този начин осигурява широки възможности да упражняват предоставените им специфични права.

Тази цел не може да бъде постигната, докато съществуват множество разпоредби, които след като са били изменени неколккратно и често съществено, продължават да се намират отчасти в първоначалния акт, отчасти в последващите го изменящи актове. Необходимо е проучване и сравнение на голям брой актове, за да се установи кои са действащите разпоредби.

Поради това кодификацията на разпоредби, претърпели чести изменения, е от съществено значение за яснотата и прозрачността на правото.

2. На 1 април 1987 г. Комисията реши¹ да инструктира своите служби да извършват кодификация на всички актове най-късно след десетото им изменение, като подчерта, че това е минимално изискване и че в интерес на яснотата и разбираемостта на разпоредбите, службите следва да положат усилия да кодифицират текстовете, за които са отговорни, в още по-кратки срокове.

3. Заклученията на Председателството на Европейския съвет в Единбург от декември 1992 г. потвърдиха това², като в тях беше подчертано значението на кодификацията, която осигурява правна сигурност по отношение на правото, приложимо към даден момент по даден въпрос.

Кодификацията трябва да се извършва при стриктно спазване на обичайния процес за приемане на актове на Съюза.

Предвид невъзможността за въвеждане на изменения по същество в актовете, предмет на кодификация, Европейският парламент, Съветът и Комисията решиха с междуинституционално споразумение от 20 декември 1994 г., че може да се прилага ускорена процедура за бързо приемане на кодифицираните актове.

4. Целта на настоящото предложение е да се извърши кодификация на Директива 2002/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 декември 2002 година относно допълнителния надзор на кредитните институции, застрахователните предприятия и на инвестиционните посредници към един финансов конгломерат и за изменение на Директиви 73/239/ЕИО, 79/267/ЕИО, 92/49/ЕИО, 92/96/ЕИО, 93/6/ЕИО и 93/22/ЕИО на Съвета и Директиви 98/78/ЕО и 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета³. Новата директива ще замени различните актове, които са инкорпорирани в нея⁴; това предложение запазва напълно съдържанието на кодифицираните актове и се ограничава до тяхното обединяване, като внася единствено формални адаптации, необходими за самото кодифициране.

5. Настоящото предложение за кодификация беше изработено на основата на предварителна консолидация на текста, на всички официални езици, на

¹ COM(87) 868 PV.

² Виж приложение 3 от част А на посочените заключения.

³ Включено в законодателната програма за 2025.

⁴ Виж част А от приложение III към настоящото предложение.

Директива 2002/87/ЕО и изменящите я актове, с помощта на информационна система от Службата за публикации на Европейския съюз. При промяна на номерацията на членовете съответствието между старата и новата номерация е посочено в таблица на съответствието, която се съдържа в приложение IV към кодифицираната директива.

Предложение за

ДИРЕКТИВА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

относно допълнителния надзор на кредитните институции, застрахователните или презастрахователните предприятия, инвестиционните посредници, дружествата за управление на активи и на лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове към един финансов конгломерат (кодифициран текст)

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКИЯТ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТЪТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ,

като взеха предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 53, параграф 1 от него,

като взеха предвид предложението на Европейската комисия,

след предаване на проекта на законодателния акт на националните парламенти,

като взеха предвид становището на Европейския икономически и социален комитет⁵,

в съответствие с обикновената законодателна процедура,

като имат предвид, че:



- (1) Директива 2002/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета⁶ е била неколккратно и съществено изменяна⁷. С оглед постигане на яснота и рационалност тази директива следва да бъде кодифицирана.

↓ 2002/87/ЕО, съображение 5
(адаптиран)

- (2) За да бъде ефективен, допълнителният надзор на кредитните институции, на застрахователните или презастрахователните предприятия, инвестиционните посредници, дружествата за управление на активи и на лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове („регулирани

⁵ ОВ С [...],

⁶ Директива 2002/87/ЕО на Европейския Парламент и на Съвета от 16 декември 2002 година относно допълнителния надзор на кредитните институции, застрахователните предприятия и на инвестиционните посредници към един финансов конгломерат и за изменение на Директиви 73/239/ЕИО, 79/267/ЕИО, 92/49/ЕИО, 92/96/ЕИО, 93/6/ЕИО и 93/22/ЕИО на Съвета и Директиви 98/78/ЕО и 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 35, 11.2.2003 г., стр.1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2002/87/oj>).

⁷ Виж приложение III, част А.

образувания“), принадлежащи към един финансов конгломерат, следва да се прилага по отношение на всички конгломерати, чиито междусекторни дейности са значими, както е случаят, когато бъдат достигнати някои прагове, каквато и да е структурата им. Той би трябвало да обхваща всички финансови дейности, описани от секторното финансово законодателство, както и всички образувания, упражняващи този вид дейности като основна дейност,

↓ 2011/89/ЕС, съображение 1

- (3) В Директива 2002/87/ЕО за компетентните органи във финансовия сектор се предвиждат допълнителни правомощия и средства за надзор върху групите, състоящи се от множество регулирани образувания, които извършват дейност в различни сектори на финансовите пазари. Такива групи (финансови конгломерати) са изложени на рискове (групови рискове), които включват: опасността от разпространение на рисковете между предприятията в цялата група, концентрацията на рискове, при която един и същ вид риск се материализира в различни части на групата едновременно, сложността на управлението на най-различни юридически лица, потенциалните конфликти на интереси, както и проблема с осигуряването на регулаторен капитал за всички регулирани образувания, които са част от финансовия конгломерат, като се избягва двойното отчитане на капитала. Поради тази причина върху финансовите конгломерати следва да се упражнява и допълнителен надзор освен надзора на самостоятелна, консолидирана или групова основа, без да се дублира или засяга групата, независимо от правната ѝ структура.

↓ 2011/89/ЕС, съображение 3

- (4) Необходимо е финансовите конгломерати да бъдат определяни в Съюза в зависимост от това, доколко са изложени на групови рискове, въз основа на общи насоки, издадени от Европейския надзорен орган (Европейски банков орган), създаден с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета⁸ (ЕБО), от Европейския надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), създаден с Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета⁹ (ЕОЗППО), и от Европейския надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), създаден с Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета¹⁰ (ЕОЦКП), в съответствие с член 56 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010, посредством Съвместния

⁸ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

⁹ Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1094/oj>).

¹⁰ Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/77/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj>).

комитет на европейските надзорни органи („Съвместния комитет“). Важно е също така изискванията за изключенията при упражняването на допълнителен надзор да се прилагат въз основа на анализ на риска в съответствие с посочените насоки. Това е особено важно в случаите, отнасящи се до по-големите финансови конгломерати с международна дейност.

↓ 2002/87/ЕО, съображение 6

- (5) Решенията, целящи да не включват определено образуване в приложното поле на допълнителния надзор, трябва да се взимат като се има предвид, наред с останалото, дали това образуване попада или не под консолидиращия надзор на групировката по силата на секторните правила.
-

↓ 2002/87/ЕО, съображение 7
(адаптиран)

- (6) Компетентните органи следва да могат да преценят, на консолидирана основа, финансовото положение на, регулираните образувания принадлежащи към един финансов конгломерат, по-специално що се отнася до тяхната платежоспособност (включително премахването на двойното използване на инструменти от собствени фондове), концентрацията на риска и сделките между членовете в групировката.
-

↓ 2002/87/ЕО, съображение 8

- (7) Финансовите конгломерати често се управляват на основата на техните сфери на дейност, които не съвпадат напълно с юридическите структури на конгломерата.
-

↓ 2002/87/ЕО, съображение 9

- (8) Всички финансови конгломерати, подложени на допълнителен надзор, следва да разполагат с координатор, посочен измежду съответните компетентни органи.
-

↓ 2002/87/ЕО, съображение 10

- (9) Задачите на координатора не следва да засягат задачите и отговорностите на компетентните органи, така както те са предвидени от секторните правила.
-

↓ 2002/87/ЕО, съображение 11
(адаптиран)

- (10) Съответните компетентни органи и по-специално координаторът, следва да имат начин да получат от регулирани образувания, принадлежащи към един финансов конгломерат, или от други компетентни органи сведенията, необходими за изпълнение на тяхната задача по допълнителен надзор.

↓ 2011/89/ЕС, съображение 4
(адаптиран)

- (11) Цялостното и адекватно наблюдение върху груповите рискове в големите, сложни финансови конгломерати с международна дейност, както и надзорът върху политиката по отношение на капитала на групово равнище са възможни само когато компетентните органи набират информация и планират мерки за целите на надзора отвъд националния обхват на правомощията си. Следователно компетентните органи трябва да координират допълнителния надзор върху финансовите конгломерати с международна дейност сред компетентните органи, за които се смята, че имат най-пряко отношение към допълнителния надзор върху даден финансов конгломерат. Колегиите на съответните органи, които са компетентни по отношение на дадени финансови конгломерати, следва да отразяват допълнителния характер на тази Директива и затова следва да не дублират или заместват, а по-скоро да осигуряват допълнителен принос спрямо действащите колегии за банковата и за застрахователната подгрупа на финансовите конгломерати. Колегия за финансов конгломерат следва да се създава само когато не съществува нито банкова, нито застрахователна секторна колегия.

↓ 2002/87/ЕО, съображение 12
(адаптиран)

- (12) От значение е сътрудничеството между органите, които отговарят за надзора на регулираните образувания , включително посредством създаването на специални правила за сътрудничество между органите, които отговарят за надзора на структури, принадлежащи към един и същ финансов конгломерат.

↓ 2011/89/ЕС, съображение 5
(адаптиран)

- (13) За да се гарантира подходящ регулаторен надзор, е необходимо ЕБО, ЕОЗППО, ЕОЦКП (заедно наричани „ЕНО“) и Съвместният комитет да наблюдават, по целесъобразност, правната структура и управленската и организационната структура, включително всички регулирани образувания, всички нерегулирани дъщерни дружества и значими клонове на банките, застрахователните или презастрахователните предприятия и финансовите конгломерати с трансгранични дейности, като информацията се предоставя на разположение на съответните компетентни органи.

↓ 2011/89/ЕС, съображение 6

- (14) За да бъде гарантиран ефективен допълнителен надзор върху регулираните образувания, принадлежащи към един финансов конгломерат, и по-специално в случаите, когато едно от регулираните образувания е със седалище в трета държава, предприятията, за които се прилагат разпоредбите на настоящата директива, следва да включват всяко предприятие, и по-специално всяка кредитна институция със седалище в трета държава, и които биха подлежали на лицензиране, ако седалището им беше в Съюза.

↓ 2011/89/ЕС, съображение 7
(адаптиран)

- (15) Допълнителният надзор върху големите, сложни финансови конгломерати с международна дейност изисква координация в Съюза, за да се допринесе за стабилността на вътрешния пазар на финансови услуги. За тази цел компетентните органи трябва да се споразумеят за подходите за упражняване на надзор върху тези финансови конгломерати. Посредством Съвместния комитет ЕНО следва да издадат общи насоки за тези общи надзорни подходи съгласно член 56 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010, съответно, осигурявайки по този начин цялостна пруденциална рамка на наличните надзорни средства и правомощия в директивите относно банковите, застрахователните, инвестиционните и финансовите конгломерати. Насоките, предвидени съгласно тази Директива, следва да отразяват допълнителния характер на надзора съгласно същата и да допълват надзора по сектори, предвиден в Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета¹¹, Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета¹², Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета¹³ и Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета¹⁴.

↓ 2011/89/ЕС, съображение 8
(адаптиран)

- (16) Съществува реална потребност да се наблюдават и контролират потенциалните групови рискове пред финансовите конгломерати, дължащи се на дялови участия в други дружества. За случаите, в които специалните надзорни правомощия, предвидени в тази Директива изглеждат недостатъчни, надзорната общност следва да разработи алтернативни методи за наблюдаване и подходящо отчитане на тези рискове, като за предпочитане е разработването на тези методи да бъде ръководено от ЕНО посредством Съвместния комитет. Ако дялово участие е единственият елемент за определяне на дадена група като финансов конгломерат, надзорните органи следва да имат възможност да преценят дали групата е изложена на групови рискове и да я изключат от обхвата на допълнителния надзор, ако това е целесъобразно.

¹¹ Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 335, 17.12.2009г., стр. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj>).

¹² Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2011 година относно лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и за изменение на директиви 2003/41/ЕО и 2009/65/ЕО и на регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 1095/2010 (ОВ L 174, 1.7.2011 г., стр. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2011/61/oj>).

¹³ Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 12.6.2013г., стр. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

¹⁴ Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС текст от значение за ЕИП (ОВ L 173, 12.6.2014г., стр. 349, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj>).

↓ 2011/89/ЕС, съображение 11
(адаптиран)

- (17) Докато за банковата и за застрахователната подгрупа на даден финансов конгломерат следва редовно да се прилага стрес тестване, координаторът, определен в съответствие с тази Директива е този, който решава относно целесъобразността, параметрите и графика на провеждане на стрес тестване за отделния финансов конгломерат като цяло. По отношение на стрес тестването в целия Съюз, което се провежда от ЕНО по сектори, Съвместният комитет следва да гарантира, че подобно стрес тестване се извършва съгласувано в различните сектори. Поради тези причини ЕНО, чрез Съвместния комитет, следва да могат да разработят допълнителни параметри за стрес тестването в целия Съюз, отразяващи специфичните групови рискове, които типично се проявяват във финансовите конгломерати, и следва да могат да публикуват резултатите от тези тестове, когато секторното законодателство позволява това. Придобитият от предходно стрес тестване в Съюза опит следва да бъде взет предвид. Например стрес тестването следва да отчита рисковете за ликвидността и платежоспособността на финансовите конгломерати.

↓ 2002/87/ЕО, съображение 13
(адаптиран)

- (18) Регулираните образувания, чийто главно управление е в Съюза , могат да бъдат част от финансов конгломерат, чието главно управление се намира извън Съюза . Тези регулирани образувания следва също да бъдат подчинени на режим на подходящ и равностоен допълнителен надзор, който е насочен към същите цели и същите резултати като разпоредбите на настоящата директива. За тази цел прозрачността на правилата и обмена на информация с органите на третите страни, по всички съществени елементи имат голямо значение.

↓ 2002/87/ЕО, съображение 14

- (19) Режим на подходящ и равностоен допълнителен надзор може да се предвиди само ако органите по надзора на третата страна са приели да сътрудничат със съответните компетентни органи по отношение на средствата за упражняване на допълнителен надзор на регулираните образувания на финансов конгломерат и на целите за постигането му.

↓ 2002/87/ЕО, съображение 15

- (20) Настоящата директива не налага разкриването на информация от компетентните органи на Комитета за финансовите конгломерати, която е предмет на задължение за конфиденциалност въз основа на настоящата директива или на други секторни директиви.

↓ 2011/89/ЕС, съображение 15
(адаптиран)

- (21) С цел да се подобри допълнителният надзор върху финансовите предприятия във финансовите конгломерати, на Комисията следва да бъде делегирано правомощието да приема актове в съответствие с член 290 от Договора за функционирането на Европейския съюз във връзка с техническите адаптации съгласно тази Директива по отношение на определенията, уеднаквяването на терминологията и методите за изчисляване, установени в същата. От особена важност е по време на подготвителната си работа Комисията да проведе подходящи консултации, включително на експертно равнище и тези консултации да бъдат проведени в съответствие с принципите, заложи в Междуйнституционалното споразумение от 13 април 2016 г. за по-добро законотворчество¹⁵. По-конкретно, за да се гарантира еднакво участие в изготвянето на делегираните актове, Европейският парламент и Съвета получават всички документи едновременно с експертите от държавите-членки, като техните експерти получават систематично достъп до срещите на експертните групи на Комисията, посветени на изготвянето на делегираните актове.

↓ 2002/87/ЕО, съображение 16
(адаптиран)

- (22) Като се има предвид, че целта на тази директива , а именно създаването на правила относно допълнителния надзор по отношение на регулираните образувания, принадлежащи към един финансов конгломерат, не може да бъде осъществена по задоволителен начин от държавите-членки, а може, поради мащабите или последиците от предвижданата инициатива, да бъде по-добре осъществена на нивото на Съюза, Съюзът може да вземе мерки, в съответствие с принципа на субсидиарност, утвърден в член 5 от Договора. Съобразно с принципа на пропорционалността, така както е определен в този член, настоящата директива не излиза извън това, което е необходимо, за да бъде постигната тази цел. Като се има предвид, че настоящата директива определя минималните норми, държавите-членки могат да приемат по-строги правила.

↓ 2002/87/ЕО, съображение 17

- (23) Настоящата директива спазва основните права и принципите, прогласени в Хартата за основните права на Европейския съюз.

↓

- (24) Настоящата директива не следва да засяга задълженията на държавите-членки относно сроковете за транспониране в националното право и за прилагане на директивите, които са посочени в част Б от приложение III,

¹⁵ ОВ L 123, 12.5.2016 г., стр.1, ELI: http://data.europa.eu/eli/agree_interinstit/2016/512/oj.

ПРИЕХА НАСТОЯЩАТА ДИРЕКТИВА:

ГЛАВА I

⊗ ПРЕДМЕТ ⊗ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Член 1

Предмет

С настоящата директива се установяват правила за допълнителен надзор върху регулираните образувания, които са получили лиценз в съответствие с член 5 от Директива 2014/65/ЕО, член 8 от Директива 2013/36/ЕС, член 5 от Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета¹⁶, член 14 от Директива 2009/138/ЕО или членове 6—11 от Директива 2011/61/ЕС, и които са част от финансов конгломерат.

Член 2

Определения

За целите на настоящата директива ⊗ се прилагат следните определения ⊗:

1. „кредитна институция“ означава кредитна институция съгласно определението, съдържащо се в член 4, параграф 1, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета¹⁷;
2. „застрахователно предприятие“ означава застрахователно предприятие съгласно определението, съдържащо се в член 13, точки 1, 2 и 3 от Директива 2009/138/ЕО;
3. „инвестиционен посредник“ означава инвестиционен посредник съгласно определението, съдържащо се в член 4, точка 1, точка 1 от Директива 2014/65/ЕС, в т.ч. предприятията по член 4, параграф 1, точка 25 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или предприятие, чието седалище е в трета държава и което би подлежало на лицензиране съгласно Директива 2014/65/ЕС, ако седалището му беше в Съюза;

¹⁶ Директива 2009/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj>).

¹⁷ Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 текст от значение за ЕИП (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

4. „регулирано образование“ означава кредитна институция, застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие, инвестиционен посредник, дружество за управление на активи или администратор на фондове за алтернативни инвестиции;
5. „дружество за управление на активи“ означава управляващо дружество съгласно определението, съдържащо се в член 2, параграф 1, буква б) от Директива 2009/65/ЕО или предприятие, чието седалище е в трета държава и което би подлежало на лицензиране съгласно тази директива, ако седалището му беше в Съюза;
6. „администратор на фондове за алтернативни инвестиции“ означава администратор на фондове за алтернативни инвестиции съгласно определението, съдържащо се в член 4, параграф 1, букви б), л) и аб) от Директива 2011/61/ЕС или предприятие, чието седалище е в трета държава и което би подлежало на лицензиране съгласно тази директива, ако седалището му беше в Съюза;
7. „презастрахователно предприятие“ означава презастрахователно предприятие съгласно определението, съдържащо се в член 13, точки 4, 5 или 6 от Директива 2009/138/ЕО или схема със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск съгласно определението, съдържащо се в член 13, параграф 26 от Директива 2009/138/ЕО;

↓ 2019/2034, чл. 59

- 8.. „секторни правила“ означава правните актове на Съюза, отнасящи се до пруденциалния надзор на регулирани образувания, по-специално Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета¹⁸, директиви 2009/138/ЕО, 2013/36/ЕС, 2014/65/ЕС и Директива (ЕС) 2019/2034¹⁹ на Европейския парламент и на Съвета;

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 1

9. „финансов сектор“ означава сектор, състоящ се от едно или повече от следните лица:
 - а) кредитна институция, финансова институция или предприятие за спомагателни услуги съгласно определението, съдържащо се съответно в член 4, параграф 1, точки 1 2 или 18 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (наричани общо „банков сектор“);
 - б) застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие или застрахователно холдингово дружество съгласно определението, съдържащо се съответно в член 13, точки 1, 2, 4 или 5 или в член 212,

¹⁸ Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 575/2013, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 806/2014 (ОВ L 314, 5.12.2019 г., стр. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2019/2033/oj>).

¹⁹ Директива (ЕС) 2019/2034 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно пруденциалния надзор върху инвестиционните посредници и за изменение на директиви 2002/87/ЕО, 2009/65/ЕО, 2011/61/ЕС, 2013/36/ЕС, 2014/59/ЕС и 2014/65/ЕС (ОВ L 314, 5.12.2019 г., стр. 64, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj>).

параграф 1, буква е) от Директива 2009/138/ЕО (по-нататък наричани общо „застрахователен сектор“);

- в) инвестиционен посредник съгласно определението, съдържащо се в член 4, параграф 1, точка 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (по-нататък наричани общо „сектора на инвестиционните услуги“);
10. „предприятие майка“ означава предприятие майка съгласно определението по член 2, точка 9 от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета²⁰ или всяко предприятие, което според компетентните органи упражнява ефективно господстващо влияние върху друго предприятие;
11. „дъщерно предприятие“ означава дъщерно предприятие по смисъла на член 2, точка 10 от Директива 2013/34/ЕС или всяко предприятие, върху което според компетентните органи ефективно се упражнява господстващо влияние от предприятие майка или всички дъщерни предприятия на подобни дъщерни предприятия;
12. „дялово участие“ означава дялово участие съгласно определението, съдържащо се в член 2, точка 2 от Директива 2013/34/ЕС или прякото или непрякото притежаване на 20 % или повече от правата на глас или от капитала на дадено предприятие;
13. „група“ означава група предприятия, състояща се от предприятие майка, неговите дъщерни предприятия и лицата, в които предприятието майка или неговите дъщерни предприятия имат дялово участие, или предприятия, свързани едно с друго по смисъла на член 22, параграф 7 от Директива 2013/34/ЕС, включително всички съответни подгрупи;
14. „контрол“ означава отношение между предприятие майка и дъщерно предприятие съгласно член 22 от Директива 2013/34/ЕС или подобно отношение между физическо или юридическо лице и предприятие;
15. „тесни връзки“ означава положение, при което две или повече физически или юридически лица са свързани чрез контрол или дялово участие, или случай в който две или повече физически или юридически лица са трайно свързани с едно и също лице чрез отношение на контрол;
16. „финансов конгломерат“ означава група или подгрупа, в която регулирано образуване е начело на групата или подгрупата, или поне едно от дъщерните предприятия в тази група или подгрупа е регулирано образуване, и която отговаря на следните условия:
- а) когато начело на групата или подгрупата има регулирано образуване:
- (i) това образуване е предприятие — майка на предприятие от финансовия сектор, или лице, което притежава дялово участие в предприятие от финансовия сектор, или лице, свързано с предприятие от финансовия сектор посредством отношение по смисъла на член 22, параграф 7 от Директива 2013/34/ЕС;

²⁰ Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета текст от значение за ЕИП (ОВ L 182, 29.6.2013г., стр. 19, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj>).

- (ii) поне едно от лицата в групата или подгрупата е от застрахователния сектор и поне едно е от банковия сектор или сектора на инвестиционните услуги;
 - (iii) както консолидираните или агрегираните дейности на лицата в групата или подгрупата от застрахователния сектор, така и консолидираните или агрегираните дейности на лицата от банковия сектор и сектора на инвестиционните услуги са съществени по смисъла на член 3, параграфи 2 или 3 от настоящата директива;
 - б) когато начело на групата или подгрупата няма регулирано образувание:
 - (i) дейностите на групата или подгрупата се извършват главно във финансовия сектор съгласно член 3, параграф 1
 - (ii) поне едно от лицата в групата или подгрупата е от застрахователния сектор и поне едно е от банковия сектор или сектора на инвестиционните услуги;
 - (iii) както консолидираните или агрегираните дейности на лицата в групата или подгрупата от застрахователния сектор, така и консолидираните или агрегираните дейности на лицата от банковия сектор и сектора на инвестиционните услуги са съществени по смисъла на член 3, параграфи 2 или 3;
- 17. „смесено финансово холдингово дружество“ означава предприятие майка, което не е регулирано образувание и което заедно с дъщерните си предприятия, поне едно от които е регулирано образувание със седалище в Съюза, и други лица формира финансов конгломерат;
- 18. „компетентни органи“ означава националните органи на държавите-членки, които са оправомощени със закон или подзаконен нормативен акт да упражняват надзор върху регулираните образувания, на индивидуална или групова основа;
- 19. „съответни компетентни органи“ са:
 - а) компетентните органи на държавите-членки, отговарящи за секторния надзор на групова основа върху всяко регулирано образувание във финансов конгломерат, по-специално върху крайното предприятие майка в даден сектор;
 - б) координаторът, определен в съответствие с член 12, ако е различен от органите по буква а);
 - в) в приложимите случаи — другите съответни компетентни органи според становището на органите по букви а) и б);
- 20. „вътрешногрупови сделки“ означава всички сделки, при които регулирани образувания от един финансов конгломерат зависят пряко или косвено от други предприятия от същата група или от друго физическо или юридическо лице, свързано с предприятията от тази група чрез тесни връзки, за изпълнението на задължение, независимо дали е договорно или не и дали е за плащане или не;
- 21. „концентрация на риска“ означава всички рискови експозиции с потенциална загуба, която е достатъчно голяма, за да застраши платежоспособността или финансовото състояние като цяло на регулираните образувания във

финансовия конгломерат, когато подобни експозиции се дължат на риск от контрагента/кредитен риск, инвестиционен риск, застрахователен риск, пазарен риск, други рискове или съчетание от тези рискове, или взаимодействие между тях.

До влизането в сила на всички регулаторни технически стандарти, приети в съответствие с член 26, параграф 1, буква б), становището, посочено в точка 19, буква в) държи сметка по-специално за притежавания от регулираните образувания на финансовия конгломерат пазарен дял в други държави-членки, особено ако той надвишава 5 %, както и за значимостта в рамките на финансовия конгломерат на всяко регулирано образувание, установено в друга държава-членка.

↓ 2002/87/ЕО

Член 3

Прагове, определящи понятието финансов конгломерат

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 2,
буква а) (адаптиран)

1. Счита се, че дейностите на една групировка се осъществяват главно във финансовия сектор съгласно член 2, параграф 1, точка 16, буква б), подточка (i), когато отношението между салдото на баланса на регламентираните и нерегулираните образувания от финансовия сектор на групировка като цяло и салдото на баланса на групировката трябва да надхвърля 40 %.

2. Дейностите от различните финансови сектори се считат за съществени съгласно член 2, параграф 1, точка 16, буква а), подточка (iii) или точка 16, буква б), подточка (iii), за всеки финансов сектор, когато средната стойност на съотношението между салдото на баланса на съответния финансов сектор и салдото на баланса на структурите от финансовия сектор на групировката и на съотношението между изискванията за платежоспособност на същия финансов сектор и общото изискване за платежоспособност на структурите от финансовия сектор на групировката трябва да надхвърля 10 %.

За целите на настоящата директива, най-незначителният финансов сектор в рамките на един финансов конгломерат следва да бъде този, който има най-ниската средна стойност, а най-големият финансов сектор в рамките на един финансов конгломерат следва да бъде този, който има най-високата средна стойност. За изчисляването на средната стойност и за да се определи кой е най-незначителният финансов сектор и кой е най-значителният, се присъединяват банковият сектор и секторът на инвестиционните услуги.

Дружествата за управление на активи се прибавят към сектора, към който принадлежат в рамките на групата. Ако не принадлежат изключително към един сектор в рамките на групата, те се прибавят към най-малкия финансов сектор.

Администраторите на фондове за алтернативни инвестиции се прибавят към сектора, към който принадлежат в рамките на групата. Ако не принадлежат изключително към един сектор в рамките на групата, те се прибавят към най-малкия финансов сектор.

3. Междусекторните дейности също се смятат за съществени съгласно член 2, параграф 1, точка 16, буква а), подточка (iii) или точка 16, буква б), подточка (iii), ако балансовото число на най-малкия финансов сектор в групата надвишава 6 милиарда евро.

Ако групата не достигне прага, посочен в параграф 2 , съответните компетентни органи могат да решат по общо съгласие да не разглеждат групата като финансов конгломерат. Те могат също да решат да не прилагат разпоредбите на членове 7, 8 или 9, ако считат, че включването на групата в обхвата на настоящата директива или прилагането на такива разпоредби не е необходимо или би било неподходящо или подвеждащо по отношение на целите на допълнителния надзор.

За решенията, взети съгласно настоящия параграф, се изпраща уведомление на другите компетентни органи, като, освен при извънредни обстоятелства, решенията се оповестяват публично от компетентните органи.

4. Ако групата достигне прага, посочен в параграф 2 , но най-малкият сектор не надвишава 6 милиарда евро, съответните компетентни органи могат да решат по общо съгласие да не разглеждат групата като финансов конгломерат. Те могат също да решат да не прилагат разпоредбите на членове 7, 8 или 9, ако смятат, че включването на групата в обхвата на настоящата директива или прилагането на такива разпоредби не е необходимо или би било неподходящо или подвеждащо по отношение на целите на допълнителния надзор.

За решенията, взети съгласно настоящия параграф, се изпраща уведомление на другите компетентни органи, като, освен когато са налице извънредни обстоятелства, решенията се оповестяват публично от компетентните органи.

↓ 2002/87/ЕО

5. За нуждите на прилагането на параграфи 1, 2 и 3, съответните компетентни органи могат, по общо съгласие:

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 2,
буква б)

а) да изключат дадено образувание от изчисляването на съотношенията в случаите, посочени в член 6, параграф 5, освен в случаите, когато образуванието е преместено от държава-членка в трета държава и съществуват доказателства, че образуванието е променило своето местоположение с цел избягване на регулиране;

↓ 2002/87/ЕО

б) да вземат предвид достигането на праговете, предвидени в параграфи 1 и 2 през три последователни години по такъв начин, че да се избегнат резки промени на режима и да не вземат предвид това достигане в случай на съществено изменение на структурата на групировката;

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 2,
буква б)

- в) да изключат едно или повече дялови участия в по-малкия сектор, ако тези дялови участия са решаващи за определянето на даден финансов конгломерат, но взети заедно, представляват незначителен интерес от гледна точка на целите на допълнителния надзор.
-

↓ 2002/87/ЕО

Когато един финансов конгломерат е бил определен като такъв в съответствие с параграфи 1, 2 и 3, посочените в първото изречение на настоящия параграф решения се взимат въз основа на предложение, направено от координатора на този финансов конгломерат.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 2,
буква в)

6. За прилагането на параграфи 1 и 2 съответните компетентни органи могат, при изключителни случаи и по общо съгласие, да заменят критерия, основан на балансовото число, с един или повече от следните параметри или да добавят един или повече от тези параметри, ако преценят, че тези параметри са особено значими за целите на допълнителния надзор по силата на настоящата директива: структура на доходите, задбалансови дейности, обща стойност на управлявани активи.

↓ 2002/87/ЕО

7. За нуждите на прилагането на параграфи 1 и 2, ако съотношенията, посочени там, спаднат съответно под 40 % и под 10 % за финансовите конгломерати, вече подложени на допълнителен надзор, през следващите три години се прилага по-ниско съотношение, фиксирано съответно на 35 % и 8 %, за да бъдат избегнати резки промени на режима.

Също така, за нуждите на прилагането на параграф 3, ако балансовата стойност на най-незначителния финансов сектор в рамките на групировката спадне под 6 милиарда евро за конгломератите, вече подчинени на допълнителния надзор, през следващите три години се прилага по-нисък праг, фиксиран на 5 милиарда евро, за да бъдат избегнати резки промени на режима.

През посочения в настоящия параграф период координаторът може, със съгласието на другите съответни компетентни органи, да реши коефициентите или долните стойности, посочени в настоящия параграф, да престанат да се прилагат.

8. Изчисленията, отнасящи се до баланса, посочени в настоящия член, се извършват на основата на общата стойност на обобщения баланс на образуванията на групировката в съответствие с техните годишни счетоводни отчети. За нуждите на това изчисляване предприятията, в които има чуждо на групировката дялово участие, се взимат предвид до размера на салдото на баланса, отговарящ на пропорционалната присъединена част, притежавана от групировката. Независимо от това, когато консолидираният счетоводен отчет е достъпен, той се използва вместо обобщения счетоводен отчет.

Изискванията за платежоспособност, посочени в параграфи 2 и 3, се изчисляват в съответствие с разпоредбите на съществените секторни правила.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 2,
буква г)

9. Европейският надзорен орган (Европейски банков орган), създаден с Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ЕБО), Европейският надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), създаден с Регламент (ЕС) № 1094/2010 („ЕОЗППО“) и Европейският надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), създаден с Регламент (ЕС) № 1095/2010 (ЕОЦКП) (наричани с общото съкращение „ЕНО“) издават, чрез Съвместния комитет на ЕНО („Съвместен комитет“) общи насоки, целящи сближаване на надзорните практики във връзка с прилагането на параграфи 2 - 6 от настоящия член.

10. Компетентните органи преценяват на годишна база изключенията при упражняването на допълнителния надзор и преразглеждат количествените показатели, посочени в настоящия член, и оценките, основаващи се на анализ на риска, които се прилагат по отношение на финансовите групи.

↓ 2002/87/ЕО

Член 4

Определяне на финансов конгломерат

1. Компетентните органи, които са одобрили регулирани образувания определят въз основа на членове 2, 3 и 5 всяка групировка попадаща в приложното поле на настоящата директива.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 3,
буква а)

За тази цел:

- а) компетентните органи, които са лицензирали регулирани образувания в групата, си сътрудничат тясно,
 - б) ако компетентен орган прецени, че регулирано образувание, лицензирано от този компетентен орган, е част от група, която може да бъде финансов конгломерат, който обаче все още не е бил определен в съответствие с настоящата директива, този компетентен орган съобщава становището си на другите заинтересовани компетентни органи и на Съвместния комитет.
-

↓ 2010/78/ЕС, чл. 2, т. 1,
буква а)

2. Координаторът, определен в съответствие с член 12, уведомява предприятието-майка, което ръководи дадена групировка, или при липсата на предприятие-майка, регулираното образувание, което в рамките на дадена групировка обявява най-високо салдо на баланса в най-значимия финансов сектор, че групировката е била определена за финансов конгломерат, както и за определянето на координатор.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 3,
буква б)

Координаторът уведомява за това също и компетентните органи, които са лицензирали регулираните образувания в групата, компетентните органи на държавата-членка, в която е главното управление на смесеното финансово холдингово дружество и Съвместния комитет.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 3,
буква в)

3. Съвместният комитет публикува и актуализира на своята интернет страница списък на определените в съответствие с член 2, параграф 1, точка 16 финансови конгломерати. Тази информация е достъпна чрез електронна препратка на всяка от интернет страниците на ЕНО.

Наименованието на всяко регулирано образувание, посочено в член 1, което е част от финансов конгломерат, се включва в списък, който Съвместният комитет публикува и актуализира на своята интернет страница.

↓ 2002/87/ЕО

ГЛАВА II

ДОПЪЛНИТЕЛЕН НАДЗОР

РАЗДЕЛ I

ПРИЛОЖНО ПОЛЕ

Член 5

Приложно поле на допълнителния надзор на регулираните образувания, посочени в член 1

1. Без да се засягат разпоредбите в областта на надзора, предвидени от секторните правила, държавите-членки гарантират, че регулираните образувания, посочени в член 1, ще бъдат подложени на допълнителен надзор в степента и при условията, определени в настоящата директива.

2. Регулираните образувания, описани по-долу, са подложени на допълнителен надзор на равнище на финансовия конгломерат в съответствие с членове от 6 до 21;

а) всяко регулирано образувание, която е начело на финансов конгломерат;

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 4,
буква а)

б) всяко регулирано образувание, чието предприятие майка е смесено финансово холдингово дружество, чието седалище е в Съюза;

↓ 2002/87/ЕО

в) всяко регулирано образувание, свързано с друго образувание от финансовия сектор в съответствие с член 22, параграф 7 от Директива 2013/34/ЕС.

Когато един финансов конгломерат е подгрупа на друг финансов конгломерат, отговарящ на критериите, описани в първото изречение, държавите-членки могат да прилагат членове от 6 до 21 единствено по отношение на регулираните образувания от втория конгломерат и всяко позоваване на настоящата директива на изразите „групировка“ и „финансов конгломерат“ ще се тълкува като отнасящо се до втория конгломерат.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 4,
буква б)

3. Всяко регулирано образувание, което не подлежи на допълнителния надзор съгласно параграф 2, чието предприятие майка е регулирано образувание или смесено финансово холдингово дружество, чието главно управление се намира в трета държава, подлежи на допълнителния надзор на ниво на финансовия конгломерат в степента и при условията, определени в член 22.

↓ 2002/87/ЕО

4. Когато дадени лица притежават дялово участие в една или в няколко регулирани образувания или са свързани с тези образувания посредством дялови участия, или пък упражняват върху тях съществено влияние, без да имат дялово участие, нито са свързани с тях посредством дялови участия, по начин, различен от случаите, изброени в параграфи 2 и 3, съответните компетентни органи определят по общо съгласие и в съответствие с националното право дали и в каква степен допълнителният надзор на регулираните образувания трябва да се осъществява, все едно че те представляват един финансов конгломерат.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 4,
буква в)

За да се прилага този допълнителен надзор, поне едното от регулираните образувания трябва да бъде регулирано образувание от категорията на посочените в член 1 и условията, изложени в член 2, параграф 1, точка 16, буква а), подточка (ii) или точка 16, буква б), подточка (ii) и член 2, параграф 1, точка 16, буква а), подточка (iii) или параграф 16, буква б), подточка (iii), трябва да бъдат спазени. Съответните компетентни органи взимат решението си, като се съобразяват с целите на допълнителния надзор, така както са определени в настоящата директива.

↓ 2002/87/ЕО

За нуждите на прилагането на първото изречение по отношение на „кооперативните групи“, компетентните органи трябва да имат предвид публичното финансово задължение, поето от тези групи по отношение на други финансови структури.

5. Без да се засяга приложението на член 17, упражняването на допълнителния надзор на равнище на финансов конгломерат не предполага по никакъв начин компетентните органи да упражняват индивидуален надзор по отношение на смесените финансови холдингови компании, на регулираните образувания от трети страни, принадлежащи към един финансов конгломерат, или по отношение на регулираните образувания, принадлежащи към един финансов конгломерат.

РАЗДЕЛ 2

ФИНАНСОВО ПОЛОЖЕНИЕ

Член 6

Капиталова адекватност

1. Без да се засяга приложението на секторните правила, един допълнителен надзор върху капиталовата адекватност на регулираните образувания, принадлежащи към даден финансов конгломерат, се упражнява в съответствие с правилата, посочени в раздел 3, член 9, параграфи от 2 до 5 на настоящата глава и в приложение I.

2. Държавите-членки изискват от регулираните образувания, принадлежащи към даден финансов конгломерат, да следят да разполагат, на равнище на конгломерата, със собствени средства, които винаги да бъдат поне равни на изискванията в областта на капиталовата адекватност, изчислени в съответствие с приложение I.

Държавите-членки изискват също така от регулираните образувания да въведат подходяща политика на капиталова адекватност на равнище на финансов конгломерат.

Изискванията, посочени в първото и второто изречение, са предмет на контрол за спазване на финансовите правила, упражняван от координатора в съответствие с раздел 3 на настоящата глава.

Координаторът осигурява изчисляването, посочено в първото изречение, да се осъществява поне един път в годината или от регулираните образувания, или от смесената финансова холдингова компания.

Резултатите от изчислението и съществените данни, на които то се основава, се представят на координатора от регулираното образувание по смисъла на член 1, която е на върха на финансов конгломерат или, когато тя няма на върха си регулирано образувание по смисъла на член 1, от смесената финансова холдингова компания, или от регулирано образувание на финансов конгломерат, определено от координатора, след допитване до другите заинтересовани компетентни органи и до финансов конгломерат.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 5

3. За изчисляването на изискванията по отношение на капиталовата адекватност, посочени в параграф 2, първа алинея, посочените по-долу лица се включват в обхвата на допълнителния надзор по начина и в степента, определени в приложение I:

- a) кредитна институция, финансова институция или предприятие за спомагателни услуги;

- б) застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие или застрахователно холдингово дружество;
- в) инвестиционен посредник;
- г) смесено финансово холдингово дружество.

4. Когато се изчисляват изискванията за допълнителната капиталова адекватност на финансов конгломерат чрез прилагане на метод 1 (счетоводна консолидация) по приложение I към настоящата директива, собствените средства и изискванията за платежоспособност на лицата в групата се изчисляват, като се прилагат съответните секторни правила за формата и обхвата на консолидацията, установени по-конкретно в член 18 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в член 221 от Директива 2009/138/ЕО.

Когато се прилага метод 2 (приспадане и агрегиране) по приложение I, при изчислението се отчита дялът от записания капитал, притежаван пряко или косвено от предприятието майка, или на предприятието, което има дялово участие в друго предприятие от групата.

↓ 2002/87/ЕО

5. Координаторът може да реши да не включва определено образование в обхвата на изчисляването на допълнителните изисквания във връзка с капиталовата адекватност в следните случаи:

- а) ако образованието се намира в трета страна, където юридически пречки препятстват предаването на необходимите сведения, което не изключва приложението на секторните правила, задължаващи компетентните органи да отказват разрешение, когато реалното изпълнение на техните надзорни функции е възпрепятствано;
- б) ако образованието представлява незначителен интерес от гледна точка на целите, които има допълнителният надзор на регулираните образования, принадлежащи към един финансов конгломерат;
- в) ако неговото включване е неподходящо или има опасност да доведе до объркване от гледна точка на целите на допълнителния надзор.

Независимо от това, ако няколко образования трябва да бъдат изключени въз основа на първа алинея, буква б), то те все пак следва да бъдат включени, щом заедно те представляват интерес, който не може да бъде пренебрегнат.

В случая, посочен в първа алинея, буква в), координаторът се допитва, освен в спешни случаи, до другите заинтересовани компетентни органи, преди да вземе решение.

Когато координаторът не включи регулирано образование в обхвата на изчислението в един от случаите, посочени в първа алинея, букви б) и в), компетентните органи на държавата-членка, в която тя се намира, могат да изискват от образованието, което се намира начело на финансовия конгломерат сведения, които могат да улеснят надзора на регулираното образование.

Член 7

Концентрация на риска

1. Без да се засягат секторните правила, допълнителен надзор върху концентрацията на риска на регулираните образувания, принадлежащи към финансов конгломерат, се упражнява в съответствие с правилата, установени в член 9, параграфи от 2 до 4, в раздел 3 на настоящата глава и в приложение II.

2. Държавите-членки изискват от регулираните образувания или от смесените финансови холдингови компании да съобщават периодично и най-малко един път в годината на координатора всяка значителна концентрация на риска на равнище на финансовия конгломерат в съответствие с правилата, изложени в настоящия член и в приложение II. Необходимите сведения се представят на координатора от регулираното образувание по смисъла на член 1, която е начело на финансовия конгломерат или, когато той не се оглавява от регулирано образувание по смисъла на член 1, от смесената финансова холдингова компания или от регулираното образувание на финансовия конгломерат, определена от координатора след допитване до другите заинтересовани компетентни органи и до финансовия конгломерат.

Тези концентрации на риска са предмет на контрол за спазването на финансовите правила, упражняван от координатора.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 6,
буква а)

3. В очакване на по-нататъшна координация на законодателството на Съюза, държавите-членки могат да определят количествени граници, да позволят техните компетентни органи да определят количествени граници за всяка концентрация на риска на ниво на финансовия конгломерат, или да вземат други надзорни мерки, даващи възможност да се постигнат целите на допълнителния надзор.

↓ 2002/87/ЕО

4. Когато финансов конгломерат има на върха си смесена финансова холдингова компания, секторните правила относно концентрацията на риска, приложими по отношение на най-значителния финансов сектор във финансовия конгломерат, доколкото има такива, се прилагат по отношение на целия съответен сектор, включително и на смесената финансова холдингова компания.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 6,
буква б) (адаптиран)

5. ЕНО издават, чрез Съвместния комитет, общи насоки, целящи сближаване на надзорните практики във връзка с упражняването на допълнителен надзор върху концентрацията на риск по параграфи 1—4 от настоящия член. За да се избегне дублиране, насоките осигуряват прилагането на надзорните средства, предвидени в настоящия член, да е съобразено с прилагането на членове 389 - 396 и членове 399 - 403 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и на член 244 от Директива 2009/138/ЕО. Органите издават специални общи насоки за прилагането на параграфи 1—4 от настоящия член спрямо дяловите участия на финансовия конгломерат в случаите,

когато национални разпоредби в областта на дружественото право пречат на прилагането на член 18, параграф 2 от настоящата директива.

↓ 2002/87/ЕО

Член 8

Сделки в рамките на групировката

1. Без да се засяга приложението на секторните правила, допълнителен надзор върху сделките в рамките на групировката на регулираните образувания, принадлежащи на един финансов конгломерат, се упражнява в съответствие с правилата, изложени в член 9, параграфи от 2, 3 и 4, в раздел 3 на настоящата глава и в приложение II.

2. Държавите-членки изискват от регулираните образувания или от смесените финансови холдингови компании, да съобщават периодично, и поне един път в годината на координатора всяка значима сделка в рамките на групировката на регулирани образувания в рамките на финансовия конгломерат в съответствие с правилата, изложени в настоящия член и в приложение II. Доколкото праговете, посочени в приложение II, първа алинея, последно изречение, на не са определени, една сделка в рамките на групировката се смята за значима, ако нейната стойност надвишава поне 5 % от общата сума на изискванията в областта на капиталовата адекватност на равнище на финансовия конгломерат.

Необходимите сведения се представят на координатора от регулираното образувание по смисъла на член 1, която е начело на финансовия конгломерат или, когато той няма на върха регулирано образувание по смисъла на член 1, от смесената финансова холдингова компания или от регулираното образувание на финансовия конгломерат, определена от координатора след допитване до другите заинтересовани компетентни органи и до финансовия конгломерат.

Тези сделки в рамките на групировката са предмет на контрол за спазване на нормите за финансова сигурност, упражняван от координатора, натоварен с допълнителния надзор, в съответствие с раздел 3 на настоящата глава.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 7,
буква а)

3. В очакване на последващо координиране на законодателството на Съюза, държавите-членки могат да определят количествени граници и качествени изисквания, да позволят на техните компетентни органи да определят количествени граници или качествени изисквания по отношение на вътрешногруповите сделки на регулираните образувания в рамките на един финансов конгломерат, или да вземат други надзорни мерки, даващи възможност да се постигнат целите на допълнителния надзор.

↓ 2002/87/ЕО

4. Когато финансов конгломерат има на върха смесена финансова холдингова компания, секторните правила относно сделките в рамките на групировката, приложими по отношение на най-важния финансов сектор във финансовия конгломерат, се прилагат по отношение на целия съответен сектор, включително и на смесената финансова холдингова компания.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 7,
буква б)

5. ЕНО издават, чрез Съвместния комитет, общи насоки, целящи сближаване на надзорните практики във връзка с упражняването на допълнителен надзор върху вътрешногруповите сделки по параграфи 1—4 от настоящия член. За да се избегне дублиране, насоките осигуряват прилагането на надзорните средства, предвидени в настоящия член, да е съобразено с прилагането на член 245 от Директива 2009/138/ЕО. Органите издават специални общи насоки за прилагането на параграфи 1—4 от настоящия член спрямо дяловите участия на финансовия конгломерат в случаите, когато национални разпоредби в областта на дружественото право пречат на прилагането на член 18, параграф 2 от настоящата директива.

↓ 2002/87/ЕО

Член 9

Мерки за вътрешен контрол и процедури за управление на риска

1. Държавите-членки изискват от регламентираните си структури да изготвят на равнище на финансовия конгломерат подходящи процедури за управление на риска, както и мерки за подходящ вътрешен контрол, включващи добри административни и счетоводни процедури.
2. Процедурите за управление на риска включват:
 - а) добро управление и добро ръководство на делата, включващи периодичен преглед и одобряване на стратегии и политики за всички поемани рискове от съответните ръководни органи на равнище на финансовия конгломерат;
 - б) подходяща политика по отношение на капиталовата адекватност, за да се изпревари въздействието на стратегиите на развитието върху вида на риска и изискванията по отношение на собствените средства, определена в съответствие с член 6 и приложение I;
 - в) подходящи процедури, даващи възможност да се гарантира, че механизмите за наблюдение на риска са приспособени към организацията, както и че са взети всички мерки за да бъдат системите, създадени във всяко едно от предприятията, подлежащи на допълнителен надзор, съгласувани, за да могат рисковете да бъдат премерени, наблюдавани и овладени на равнище на финансовия конгломерат;

↓ 2010/78/ЕС , чл. 2, т. 2

- г) съществуващите правила за участие в адекватни схеми и планове за възстановяване и реструктуриране и при необходимост за разработването на такива схеми и планове.

Правилата, посочени в буква г), подлежат на редовен преглед.

↓ 2002/87/ЕО

3. Механизмите за вътрешен контрол включват:

- а) подходящи механизми по отношение на капиталовата адекватност, даващи възможност да се установят и да се премерят всички съществуващи възможни значими рискове и да се определи равнището на собствените средства, съобразено с рисковете;
- б) добри процедури за информация и счетоводство, даващи възможност да се установят, да се премерят, да се обхванат и да се контролират сделките в рамките на групировката, както и концентрацията на риска.
-

↓ 2011/89/ЕС , чл. 2, т. 8,
буква а)

4. Държавите-членки следят за това, всички предприятия, подлежащи на допълнителен надзор по силата на член 5, да имат подходящи механизми за вътрешен контрол, които да осигуряват получаването на всички данни и информация, които биха могли да се окажат от значение за целите на допълнителния надзор.

Държавите-членки изискват от регулираните образувания, на равнището на финансовия конгломерат, редовно да предоставят на съответния компетентен орган подробни сведения относно правната им структура и управленската и организационната им структура, включително всички регулирани образувания, всички нерегулирани дъщерни дружества и значими клонове.

Държавите-членки изискват от регулираните образувания да оповестяват публично на годишна основа, на равнището на финансовия конгломерат, или пълно описание на правната им структура и управленската и организационната им структура, или като се позовават на еквивалентна информация.

↓ 2002/87/ЕО

5. Процедурите и механизмите, посочени в параграфи от 1 до 4, са предмет на контрол от гледна точка на правилата на финансовата сигурност, който се упражнява от координатора.

↓ 2011/89/ЕС , чл. 2, т. 8,
буква б)

6. Компетентните органи хармонизират упражняването на допълнителния надзор върху механизмите за вътрешен контрол и процедурите за управление на риска по настоящия член и процедурите за надзорен преглед по член 97 от Директива 2013/36/ЕС и член 248 от Директива 2009/138/ЕО. За тази цел ЕНО издават, чрез Съвместния комитет, общи насоки, целящи сближаване на надзорните практики във връзка с упражняването на допълнителен надзор върху механизмите за вътрешен контрол и процедурите за управление на риска по настоящия член, както и осигуряване на съответствие с процедурите за надзорен преглед по член 97 от Директива 2013/36/ЕС и член 248 от Директива 2009/138/ЕО. Те издават специални общи насоки за прилагането на настоящия член спрямо дяловите участия на финансовия конгломерат в случаите, когато национални разпоредби в областта на дружественото право пречат на прилагането на член 18, параграф 2 от настоящата директива.

↓ 2002/87/ЕО

РАЗДЕЛ 3

↓ 2010/78/ЕС, чл. 2, т. 3

МЕРКИ ЗА УЛЕСНЯВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИЯ НАДЗОР И ПРАВОМОЩИЯ НА СЪВМЕСТНИЯ КОМИТЕТ

↓ 2010/78/ЕС, чл. 2, т. 4

Член 10

Роля на Съвместния комитет

В съответствие с член 56 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010 съответно Съвместният комитет осигурява съгласуван междусекторен и презграничен надзор и спазване на законодателството на Съюза.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 9

Член 11

Стрес тестване

1. Държавите-членки може да изискват от координатора да осигури целесъобразно и редовно стрес тестване на финансовите конгломерати. Те изискват от съответните компетентни органи да си сътрудничат в пълна степен с координатора.
2. За целите на стрес тестването в целия Съюз, ЕНО може чрез Съвместния комитет и в сътрудничество с Европейския съвет за системен риск, създаден с

Регламент (ЕС) № 1092/2010 на Европейския парламент и на Съвета ²¹ да разработва допълнителни параметри, които отразяват специфичните рискове, свързани с финансовите конгломерати, в съответствие с Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010. Координаторът съобщава резултатите от стрес тестването на Съвместния комитет.

↓ 2002/87/ЕО

Член 12

Компетентен орган, натоварен с допълнителния надзор (координатор)

↓ 2010/78/ЕС, чл. 2, т. 5

1. За да се осигури подходящ допълнителен надзор на регулираните образувания в даден финансов конгломерат, измежду компетентните органи заинтересованите държави-членки, включително и тези на държавата-членка, в която се намира главното управление на смесената финансова холдингова компания, се определя един координатор, отговарящ за координацията и за упражняването на допълнителния надзор. Идентификационните данни на координатора се публикуват на интернет страницата на Съвместния комитет.

↓ 2002/87/ЕО

2. Определянето се основава на следните критерии:

- а) когато финансов конгломерат е под ръководството на регулирано образувание, ролята на координатора се изпълнява от компетентния орган, който е одобрил посоченото регулирано образувание в съответствие с приложимите секторни правила;
 - б) когато един финансов конгломерат не е под ръководството на регулирано образувание, ролята на координатор се изпълнява от компетентния орган, избран, като се прилагат следните принципи:
 - (i) когато предприятието-майка на регулирано образувание е смесена финансова холдингова компания, ролята на координатор се изпълнява от компетентния орган, който е оторизирал посоченото регулирано образувание в съответствие с приложимите секторни правила;
-

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 10,
буква а)

- (ii) когато предприятието майка на няколко регулирани образувания със седалище в Съюза е едно и също смесено финансово холдингово дружество и когато една от тези структури е била лицензирана в държавата-членка, в която е седалището на смесеното финансово

²¹ Регламент (ЕС) № 1092/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за пруденциалния надзор върху финансовата система на Европейския съюз на макроравнище и за създаване на Европейски съвет за системен риск (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 1. ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1092/oj>).

холдингово дружество, ролята на координатора се изпълнява от компетентния орган на държавата-членка, която е лицензирала регулираното образувание;

↓ 2002/87/ЕО

когато няколко регулирани образувания, осъществяващи дейността си в различни финансови сектори, са били оторизирани в държавата-членка, в която е главното управление на смесената финансова холдингова компания, ролята на координатор се изпълнява от компетентния орган за регулираното образувание, което осъществява дейността си в най-големия финансов сектор;

когато финансовият конгломерат има на върха няколко смесени финансови холдингови компании с главно управление в различни държави-членки и във всяка от държавите-членки има по едно регулирано образувание, ролята на координатор се изпълнява от компетентния орган за регулираното образувание, което е обявило най-високо салдо на баланса, ако тези образувания упражняват дейността си в един и същ финансов сектор, или от компетентния орган за регулираното образувание, упражняващо дейността си в най-големия финансов сектор;

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 10,
буква б)

- (iii) когато предприятието майка на няколко регулирани образувания със седалище в Съюза е едно и също смесено финансово холдингово дружество, без обаче което и да е от тези образувания да е било лицензирано в държавата-членка, където се намира седалището на това смесено финансово холдингово дружество, ролята на координатор се изпълнява от компетентния орган, лицензирал регулираното образувание, което е обявило най-високо балансово число в най-значимия финансов сектор;
-

↓ 2002/87/ЕО

- (iv) когато финансов конгломерат представлява групировка, която не се оглавява от предприятие-майка, или във всички други случаи, ролята на координатор се изпълнява от компетентния орган, одобрил регулираното образувание, което обявява най-високо салдо на баланса в най-значимия финансов сектор.

3. В особени случаи заинтересованите компетентни органи могат по общо съгласие да не приложат критериите, посочени в параграф 2, ако се оказва неподходящо те да бъдат прилагани, като се имат предвид структурата на конгломерата и относителното значение на неговите дейности в различни страни, и да изберат друг компетентен орган за координатор. В такива случаи, преди да вземат решението си, компетентните органи дават на конгломерата възможност да изложи становището си във връзка с него.

Мисия на координатора

1. Мисиите, възложени на координатора по отношение на допълнителния надзор, са следните:

- а) координация на събирането и разпространяването на полезните и съществени сведения при нормално развитие на дейността, както и при спешни ситуации, включително да разпространява сведения важни за надзора за спазване на финансовата дисциплина, осъществяван от един компетентен орган по силата на секторните правила;
- б) да осъществява надзора за спазване на финансовата дисциплина и да оценява финансовото положение на един финансов конгломерат;
- в) да оценява приложението на правилата за капиталовата адекватност, за концентрацията на риска и за сделките в рамките на групировката, които фигурират в членове 6, 7 и 8;
- г) да оценява структурата, организацията и механизмите за вътрешен контрол на финансовия конгломерат, посочени в член 9;
- д) да планира и координира дейностите по надзора за спазване на финансовата дисциплина при нормално развитие на дейността, както и в спешни ситуации, в сътрудничество със заинтересованите компетентни органи;
- е) да изпълнява другите задачи и да взема другите мерки и решения, които са в тежест на координатора по силата на настоящата директива, или при прилагането на нейните разпоредби.

↓ 2010/78/ЕС, чл. 2, т. 6
(адаптиран)

За улесняване и осигуряване на широка правна основа на допълнителния надзор координаторът и останалите заинтересовани компетентни органи, и когато има такива, останалите съответни компетентни органи, установяват правила за координация. С тези правила за координация могат да се възлагат допълнителни задачи на координатора и да се уточняват процедурите за вземане на решение между заинтересованите компетентни органи, както е посочено в членове 3 и 4, член 5, параграф 4, член 6, член 14, параграф 2 и членове 20 и 22, както и процедурите за сътрудничество с други компетентни органи.

В съответствие с член 8 и при спазване на процедурата, предвидена в член 56 от Регламент (ЕС) №1093/2010, Регламент (ЕС) №1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010 съответно, ЕНО посредством Съвместния комитет разработват общи насоки, насочени към сближаването на надзорните практики по отношение на съгласуваността на правилата за координация в областта на надзора в съответствие с член 116 от Директива 2013/36/ЕС и член 248, параграф 4 от Директива 2009/138/ЕО.

↓ 2002/87/ЕО

2. Когато има нужда от сведения, които вече са били предоставени на друг компетентен орган в съответствие със секторните правила, координаторът, когато това е възможно, се обръща към този орган, за да избегне двойната употреба на сведенията, съобщавани на различните органи, участващи в надзора.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 11,
буква а)

3. Без да се засяга предвидената в законодателните актове на Съюза възможност да бъдат делегирани конкретни правомощия и отговорности във връзка с надзора, наличието на координатор, натоварен със задачи, специфични за допълнителния надзор на регулираните образувания, принадлежащи към един финансов конгломерат, не променя задачите и отговорностите на компетентните органи, предвидени в секторните правила.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 11,
буква б)

4. Изискваното по настоящия раздел сътрудничество и упражняването на функциите по параграфи 1, 2 и 3 от настоящия член и по член 14 и, при спазване на изискванията за поверителност и на законодателството на Съюза, подходящата координация и сътрудничество по целесъобразност със съответните надзорни органи от трети държави се осъществяват посредством колегиите, създадени съгласно член 116 от Директива 2006/48/ЕО или член 248, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС.

Правилата за координация, посочени в параграф 1, втора алинея, са отразени поотделно в писмените правила за координация, въведени съгласно член 115 от Директива 2013/36/ЕС или член 248 от Директива 2009/138/ЕО. В качеството си на председател на дадена колегия, създаден съгласно член 116 от Директива 2013/36/ЕС или член 248, параграф 2 от Директива 2009/138/ЕО, координаторът решава кои други компетентни органи ще участват в заседание или дейност на тази колегия.

↓ 2002/87/ЕО

Член 14

Сътрудничество и обмен на сведения между компетентните органи

1. Компетентните органи, натоварени с надзора на регулираните образувания, принадлежащи към един финансов конгломерат, и компетентният орган, определен за координатор за този финансов конгломерат, сътрудничат тясно помежду си. Независимо от техните съответни отговорности, така както са определени от секторните правила, тези органи, независимо дали са установени в една и съща държава-членка или не, обменят всяка информация, съществена или полезна за изпълнението на техните съответни мисии по упражняване на контрол за спазване на финансовата дисциплина, въз основа на секторните правила и на настоящата директива. За тази цел компетентните органи и координаторът съобщават при поискване всяка

полезна информация, а по тяхна собствена инициатива — всяка съществена информация.

Това сътрудничество обхваща поне събирането и обмена на информация по следните въпроси:

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 12

- а) определение на правната структура и управленската и организационната структура на групата, включително всички регулирани образувания, всички нерегулирани дъщерни дружества и значими клонове, принадлежащи към финансовия конгломерат, притежателите на квалифицирано участие на равнище крайно предприятие майка, както и на компетентните органи на регулираните образувания в групата;

↓ 2002/87/ЕО

- б) стратегиите на финансовия конгломерат;
- в) финансовото положение на финансовия конгломерат, по-специално от гледна точка на капиталовата адекватност, сделките в рамките на групировката, концентрацията на риска и рентабилността;
- г) основните акционери на финансовия конгломерат и неговите ръководители;
- д) организацията, управлението на риска и системите за вътрешен контрол на равнище на финансовия конгломерат;
- е) процедурата за събиране на информация от структурите на финансовия конгломерат и за проверяване на тази информация;
- ж) трудностите, срещани от регулираните образувания или други структури на финансовия конгломерат, които биха могли сериозно да засегнат цитираните регулирани структури;
- з) основните санкции и извънредни мерки, взети от компетентните органи в съответствие със секторните правила и с настоящата директива.

↓ 2010/78/ЕС, чл. 2, т. 7

Компетентните органи могат също така да обменят съгласно член 15 от Регламент (ЕС) № 1092/2010 и в съответствие с разпоредбите на секторните правила информацията за регулираните образувания, принадлежащи към един финансов конгломерат, необходима за изпълнението на техните съответни задачи, със следните органи: централните банки, Европейската система на централните банки, Европейската централна банка и Европейския съвет за системен риск.

↓ 2002/87/ЕО

2. Без да се засягат техните съответни отговорности, така както са определени от секторните правила, съответните компетентни органи се допитват взаимно по проблемите, изложени по-долу, преди да вземат решение от интерес за функциите по контрола за спазване на финансовата дисциплина, упражнявани от другите компетентни органи:

- а) структурно изменение на състава на акционерите, на организацията или на ръководството на регулираните образувания на един финансов конгломерат, изискващи одобрението или разрешението на компетентните органи;
- б) основните санкции и извънредни мерки, взети от компетентните органи.

Един компетентен орган може да реши да не се допитва до своите колеги в спешни случаи или когато съществува опасност това допитване да застраши ефективността на решенията. В подобен случай компетентният орган уведомява незабавно другите компетентни органи.

3. Координаторът може да поиска от компетентните органи на държавата-членка, в която се намира главно управление на едно предприятие-майка, които не упражняват допълнителния надзор в съответствие с член 12, да поискат от предприятието-майка да им предостави всички полезни сведения за изпълнението на неговата мисия по координирането, така както тя е определена в член 13, и да му предадат тези сведения.

Когато сведенията, посочени в член 18, параграф 2, вече са били съобщени на един компетентен орган въз основа на секторните правила, компетентните органи, натоварени с допълнителния надзор, могат да се обърнат към него, за да получат тези сведения.

4. Държавите-членки разрешават на техните компетентни органи да обменят сведенията, посочени в параграфи 1, 2 и 3, както помежду си, така и с други органи. Събирането или притежаването на сведения относно дадено образувание, принадлежащо към един финансов конгломерат, което не е регулирано образувание, не включва никакво задължение за компетентните органи да изпълняват роля по контрол за спазване на правилата на финансовата дисциплина по отношение на съответното образувание, разглеждано самостоятелно.

Сведенията, получени в рамките на допълнителния надзор и по-специално всяка информация, разменена между компетентни органи или между тях и други органи в съответствие с настоящата директива, попадат в обхвата на разпоредбите на секторните правила относно професионалната тайна и съобщаването на поверителни сведения.

↓ 2010/78/ЕС, чл. 2, т. 8

Член 15

Сътрудничество и обмен на информация със Съвместния комитет

1. Компетентните органи си сътрудничат със Съвместния комитет за целите на настоящата директива в съответствие с Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010.

2. Компетентните органи незабавно предоставят на Съвместния комитет цялата информация, необходима за изпълнение на задълженията му, в съответствие с член 35 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010 съответно.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 13

3. Координаторите предоставят на Съвместния комитет информацията, предвидена в член 9, параграф 4 и член 14, параграф 1, втора алинея, буква а). Съвместният комитет предоставя на разположение на компетентните органи информацията относно правната структура и управленските и организационни структури на финансовите конгломерати.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 14

Член 16

Общи насоки

1. ЕНО разработват, чрез Съвместния комитет, общи насоки относно начините, по които компетентният орган трябва да извършва оценките, основаващи се на анализ на риска, по отношение на финансови конгломерати. В частност тези насоки гарантират, че оценките, основаващи се на анализ на риска, включват целесъобразни инструменти с цел да се извърши оценка на груповите рискове, на които са изложени финансовите конгломерати.

2. ЕНО издават, чрез Съвместния комитет, общи насоки, целящи разработване на надзорните практики, позволяващи допълнителен надзор върху смесените финансови холдингови дружества, с цел да допълнят по подходящ начин надзора на групова основа съгласно Директива 2009/138/ЕО или, по целесъобразност, надзора на консолидирана основа съгласно Директива 2013/36/ЕС. Тези насоки позволяват в надзора да бъдат включени всички съответни рискове, като премахват възможните припокривания в надзорен и пруденциален аспект.

↓ 2002/87/ЕО

Член 17

Управляващи органи на смесените финансови холдингови компании

Държавите-членки изискват лицата, които реално ръководят делата на смесена финансова холдингова компания, да имат необходимата почтеност и достатъчно подходящ опит, за да упражняват тези функции.

Член 18

Достъп до информация

↓ 2010/78/ЕС, чл. 2, т. 9

1. Държавите-членки гарантират, че в рамките на тяхната юрисдикция не съществуват правни пречки, които възпрепятстват физическите или юридическите лица, по отношение на които се упражнява допълнителен надзор, независимо дали те са регулирани образувания или не, да обменят помежду си всякаква информация, която би могла да бъде от значение за постигане на целите на допълнителния надзор, и да обменят информацията в съответствие с настоящата директива и с ЕНО в съответствие с

членове 35 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010 съответно, когато е необходимо - чрез Съвместния комитет.

↓ 2002/87/ЕО

2. Държавите-членки следят техните компетентни органи, натоварени да упражняват допълнителния надзор, да имат достъп в техните преки или непреки контакти с регламентираните или нерегулирани структури, принадлежащи към един финансов конгломерат, до всяка информация, която би могла да е от значение за този допълнителен надзор.

Член 19

Контрол

Когато в рамките на прилагането на настоящата директива компетентните органи пожелаят в специфични случаи да проверят сведенията относно образуване, регулирано или не, която принадлежи към един финансов конгломерат и чието седалище е в друга държава-членка, те искат от компетентните органи на другата държава-членка да разпоредят извършването на тази проверка.

Органите, които получат такова искане, го придвижват в рамките на техните компетенции, или като направят те самите тази проверка, или като разрешат един одитор или експерт да я направи, или като разрешат на органа, направил искането, да я осъществи сам.

Когато не извършва сам проверката, компетентният орган, който е направил искането, може, ако желае, да участва в нея.

Член 20

Изпълнителни мерки

Ако регулираните образувания на един финансов конгломерат не спазват изискванията, посочени в членове от 6 до 9, или когато тези изисквания са спазени, но има опасност, независимо от това, платежоспособността да бъде засегната, или когато сделките в рамките на групировката или концентрацията на риска застрашават финансовото положение на въпросните регулирани структури, мерките, необходими, за да се поправи веднага, когато това е възможно, това положение, трябва да бъдат взети:

- а) от координатора, когато става въпрос за смесените финансови холдингови компании,
- б) от компетентните органи, когато става въпрос за регулираните образувания; за тази цел координаторът уведомява въпросните компетентни органи за своите констатации.

↓ 2010/78/ЕС чл. 2, т. 10

Без да се засяга член 21, параграф 2, държавите-членки могат да определят какви мерки могат да предприемат компетентните органи по отношение на смесените финансови холдингови компании. В съответствие с членове 16 и 56 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010 съответно ЕНО могат да разработват насоки за мерки във връзка със смесените финансови холдингови компании посредством Съвместния комитет.

↓ 2002/87/ЕО

Заинтересуваните компетентни органи, включително координаторът, координират, ако е необходимо, тяхната дейност по надзора.

Член 21

Допълнителни правомощия на компетентните органи

1. Докато се чака допълнително развитие на хармонизирането на секторните правила, държавите-членки оправомощават своите компетентни органи да взимат всякакви мерки за контрол на спазването на финансовата дисциплина, каквито те преценят, че са необходими, за да попречат на всякакво заобикаляне на секторните правила от регулираните образувания, принадлежащи към един и същ финансов конгломерат, или за да отстранят последиците от него.

2. Без да се засягат наказателните разпоредби, държавите-членки правят така че санкции или мерки, годни да преустановят наблюдаваните нарушения или да премахнат причините за тези нарушения, да могат да бъдат наложени на смесените финансови холдингови компании или на техните действителни ръководители, които пречат на прилагането на законовите, подзаконовите или административните разпоредби, приети с оглед въвеждането в сила на настоящата директива. В някои случаи тези мерки могат да изискват намесата на съдилищата. Компетентните органи осъществяват тясно сътрудничество, за да следят тези санкции или мерки да произведат желанния ефект.

РАЗДЕЛ 4

ТРЕТИ СТРАНИ

Член 22

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 15,
буква а)

Предприятия майки в трета държава

↓ 2010/78/ЕС, чл. 2, т. 11,
буква а)

1. Без да се засягат секторните правила, когато се прилага член 5, параграф 3, компетентните органи проверяват дали по отношение на регулираните образувания, чието предприятие–майка е с главно управление в трета държава, компетентният орган на тази трета държава упражнява надзор, равностоен на предвидения в настоящата директива относно допълнителния надзор на регулираните образувания, посочени в член 5, параграф 2. Проверката се извършва от компетентния орган, който би изпълнявал ролята на координатор, ако се прилагаха критериите, определени в член 12, параграф 2, по искане на предприятието–майка или на което и да е от регулираните образувания, одобрени в Съюза, или по негова собствена инициатива.

Този компетентен орган се консултира с останалите заинтересовани компетентни органи и полага всички възможни усилия, за да се съобрази с всички приложими насоки, изготвени посредством Съвместния комитет в съответствие с членове 16 и 56 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010 съответно.

↓ 2010/78/ЕС, чл. 2, т. 11,
буква б)

2. Ако даден компетентен орган не е съгласен с решение, взето от друг заинтересован компетентен орган съгласно параграф 1 от този член, се прилагат членове 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010 съответно.

↓ 2002/87/ЕО

3. При липса на равностоен надзор, посочен в параграф 1 от този член, държавите-членки прилагат по аналогия разпоредбите относно допълнителния надзор на регулираните образувания, посочени в член 5, параграф 2, по отношение на регулираните образувания. Компетентните органи могат също да прибегнат до един от методите, изложени в параграф 4 от този член.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 15,
буква б)

4. Компетентните органи могат да прилагат други методи, осигуряващи подходящ допълнителен надзор на регулираните образувания, принадлежащи към един финансов конгломерат. Тези методи се одобряват от координатора след консултации с другите съответни компетентни органи. Компетентните органи могат по-специално да изискват учредяването на смесено финансово холдингово дружество със седалище в Съюза и да прилагат настоящата директива по отношение на регулираните образувания от финансовия конгломерат, начело на който е посоченото холдингово дружество. Компетентните органи гарантират, че тези методи водят до постигане на целите на допълнителния надзор съгласно настоящата директива и уведомяват другите заинтересовани компетентни органи и Комисията.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 16

Член 23

Сътрудничество с компетентните органи на трети държави

Член 48, параграфи 1 и 2 от Директива 2013/36/ЕС и член 264 от Директива 2009/138/ЕО се прилагат *mutatis mutandis* за сключването на споразумения с една или повече трети държави относно начините за упражняване на допълнителен надзор върху регулираните образувания във финансов конгломерат.

↓ 2002/87/ЕО

ГЛАВА III

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 17

ДЕЛЕГИРАНИ АКТОВЕ И МЕРКИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 18

Член 24

Правомощия, предоставени на Комисията

На Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове в съответствие с член 28 относно техническите изменения, които следва да се направят в настоящата директива, в следните области:

- а) по-точно формулиране на определенията, посочени в член 2, за да се отчита при прилагането на настоящата директива развитието на финансовите пазари;

- б) съобразяване на терминологията и на формулировките на определенията в настоящата директива с тези на по-късни актове на Съюза, отнасящи се до регулираните образувания и други свързани с тях области;
- в) по-точно определяне на методите за изчисляване, описани в приложение I, за да се отчита развитието на финансовите пазари и пруденциалните техники.

Тези мерки не включват предмета на правомощието, делегирано и възложено на Комисията по отношение на въпросите, посочени в член 26.

↓ 2002/87/ЕО (адаптиран)

Член 25

Комитет ☒ за финансовите конгломерати ☒

1. Комисията се подпомага от Комитет за финансовите конгломерати.

↓ 2010/78/ЕС, чл. 2, т. 14,
буква а)

2. ЕНО посредством Съвместния комитет могат да дават общи насоки по въпроса, дали режимите на допълнителния надзор на компетентните органи на трети държави могат да постигнат целите на допълнителния надзор, определени в настоящата директива, по отношение на регулираните образувания на финансов конгломерат, който се ръководи от предприятие с главно управление в трета държава. Съвместният комитет прави редовен преглед на тези насоки и взема предвид всякакви промени в допълнителния надзор, упражняван от посочените компетентни органи.

↓ 2002/87/ЕО

3. Държавите-членки информират Комитета за финансовите конгломерати за принципите, които те прилагат по отношение на надзора на сделките в рамките на групировката и концентрацията на риска.

↓ 2010/78/ЕС, чл. 2, т. 15

Член 26

Технически стандарти

1. За да се осигури последователното хармонизиране на настоящата директива, ЕНО в съответствие с член 56 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010 съответно могат да разработват проекти за регулаторни технически стандарти по отношение на:

- а) член 2, точка 12, за да се уточни прилагането на член 2, точка 2 от Директива 2013/34/ЕС в контекста на настоящата директива;
- б) член 2, точка 19, за да се установят процедурите или да се конкретизират критериите за определяне на „заинтересованите компетентни органи“;

- в) член 3, параграф 4, за да се определят алтернативните променливи величини за определянето на финансов конгломерат;

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 20,
буква а)

- г) член 6, параграф 2 с цел да се осигури единен формат (с инструкции), да се определи честота, и по целесъобразност, дати на докладване.

↓ 2010/78/ЕС, чл. 2, т. 15
(адаптиран)

☒ На ☒ Комисията ☒ се предоставя правомощието ☒ да приема посочените в първа алинея от настоящия параграф регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10-14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010 съответно.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 20,
буква б) (адаптиран)

2, За да се гарантира последователното прилагане на членове 2, 7 и 8 и на приложение II, ЕНО разработват, чрез Съвместния комитет, проекти на регулаторни технически стандарти за по-точно формулиране на определенията, установени в член 2, и координиране на разпоредбите, приети съгласно членове 7 и 8 и съгласно приложение II.

☒ На ☒ Комисията ☒ се предоставя правомощието ☒ да приема регулаторните технически стандарти, посочени в първа алинея на настоящия параграф в съответствие с членове 10—14 от регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 1094/2010 и (ЕС) № 1095/2010.

↓ 2010/78/ЕС, чл. 2, т. 15
(адаптиран)

3. За да се осигурят еднакви условия на прилагане на настоящата директива, ЕНО в съответствие с член 56 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010 съответно могат да разработват проекти на технически стандарти за изпълнение по отношение на:

- а) член 7, параграф 2, за да се осигурят еднакви условия на прилагане на процедурите за включване на елементите, попадащи в обхвата на определението „концентрации на риска“, в посочения в член 7, параграф 2, втора алинея контрол за спазване на финансовите правила;
- б) член 8, параграф 2, за да се осигурят еднакви условия на прилагане на процедурите за включване на елементите, попадащи в обхвата на определението за „сделки в рамките на групировката“, в посочения в член 8, параграф 2, трета алинея контрол за спазване на финансовите правила.

☒ На ☒ Комисията ☒ се предоставя правомощието ☒ да приема посочените в първа алинея от настоящия параграф технически стандарти за изпълнение. Тези актове

за изпълнение се приемат в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010 съответно.

↓ 2013/36/ЕС , чл. 150, т. б
(адаптиран)

4. За да се осигурят еднакви условия за прилагане на методите за изчисление, посочени в част II от приложение I към настоящата директива, във връзка с член 49, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 228, параграф 1 от Директива 2009/138/ЕО, но без да се засяга член 6, параграф 4 от настоящата директива, ЕНО разработват чрез Съвместния комитет проекти за регулаторни технически стандарти в съответствие с член 6, параграф 2 от настоящата директива.

Комисията е оправомощена да приема посочените в първа алинея от настоящия параграф регулаторни технически стандарти, в съответствие с членове 10—14 от съответно Регламент (ЕС) № 1093/2010, от Регламент (ЕС) № 1094/2010 и от Регламент (ЕС) № 1095/2010.

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 21
(адаптиран)

Член 27

Общи насоки

ЕНО издават, чрез Съвместния комитет, общите насоки, посочени в член 3, параграф 9, член 7, параграф 5, член 8, параграф 5, член 9, параграф 6, член 13, параграф 1, алинея трета, член 16 и член 25, параграф 2, в съответствие с процедурата, изложена в член 56 съответно от Регламент (ЕС) № 1093/2010, от Регламент (ЕС) № 1094/2010 и от Регламент (ЕС) № 1095/2010.

Член 28

Упражняване на делегираните правомощия

1. Правомощието да приема делегирани актове се предоставя на Комисията при спазване на предвидените в настоящия член условия.
2. Правомощието да приема делегирани актове, посочено в член 24, се предоставя на Комисията за период от четири години от 9 декември 2011 г. Комисията изготвя доклад относно делегирането на правомощия най-късно шест месеца преди изтичането на четиригодишния срок. Делегираните правомощия се продължават с мълчаливо съгласие за периоди със същата продължителност освен ако Европейският парламент или Съветът не се противопоставят на такова продължение не по-късно от три месеца преди края на всеки период.
3. Делегирането на правомощия, посочено в член 24, може да бъде оттеглено по всяко време от Европейския парламент или Съвета. С решението за оттегляне се прекратява делегирането на правомощия, посочено в това решение. То поражда действие в деня след публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз* или на посочена в него по-късна дата. То не накърнява действителността на делегираните актове, които вече са в сила.

☒ 4. Преди приемането на делегиран акт Комисията се консултира с експерти, определени от всяка държава членка в съответствие с принципите, залегнали в Междунституционалното споразумение от 13 април 2016 г. за по-добро законотворчество. ☒

5. След като приеме делегиран акт, Комисията незабавно уведомява за това едновременно Европейския парламент и Съвета.

6. Делегиран акт, приет съгласно член 24, влиза в сила само в случай че нито Европейският парламент, нито Съветът са повдигнали възражения в срок от три месеца от уведомлението до тях за съответния акт, или ако преди изтичането на този срок и Европейският парламент, и Съветът са уведомили Комисията, че няма да повдигат възражения. Този срок се удължава с три месеца по инициатива на Европейския парламент или на Съвета.

↓ 2002/87/ЕО

ГЛАВА IV

ДРУЖЕСТВА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ, АДМИНИСТРАТОРИ НА ФОНДОВЕ ЗА АЛТЕРНАТИВНИ ИНВЕСТИЦИИ, ДОСТЪП ДО ИНФОРМАЦИЯТА ЧРЕЗ ЕВРОПЕЙСКАТА ЕДИННА ТОЧКА ЗА ДОСТЪП

Член 29

Дружества за управление на активи

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, точка 22

1. Докато се очаква по-нататъшно координиране на секторните правила, държавите-членки следят дружествата за управление на активи да попадат:

- а) в обхвата на консолидирания надзор на кредитните институции и на инвестиционните посредници или в приложното поле на допълнителния надзор на застрахователните предприятия, принадлежащи към една застрахователна група;
- б) когато групата е финансов конгломерат, в обхвата на допълнителния надзор по смисъла на настоящата директива;
- в) в процедурата по определяне в съответствие с член 3, параграф 2.

↓ 2002/87/ЕО

2. За целите на прилагането на параграф 1 държавите-членки определят или възлагат на техните компетентни органи правомощието да вземат решение според кои секторни правила (банков сектор, застрахователен сектор или сектор на инвестиционните услуги) дружествата за управление на активи са обхванати от консолидирания или допълнителния надзор, посочен в параграф 1, буква а). За нуждите на настоящия параграф, съществените секторни правила, които предвиждат под каква форма и в

каква степен са обхванати финансовите институции (когато дружествата за управление на активи попадат в приложното поле на консолидирания надзор на кредитните институции и на инвестиционните посредници) и презастрахователните предприятия (когато дружествата за управление на активи попадат в приложното поле на допълнителния надзор на застрахователните предприятия), се прилагат *mutatis mutandis* по отношение на дружествата за управление на активи. За нуждите на допълнителния надзор предвиден в параграф 1, буква б), дружеството за управление на активи се третира така, все едно че принадлежи на сектора, към който спада по силата на параграф 1, буква а).

За нуждите на настоящата директива, когато едно дружество за управление на активи е част от един финансов конгломерат, всяко позоваване на понятието регулирано образуване и всяко позоваване на понятието компетентни органи и заинтересовани компетентни органи се разбира съответно като позоваване на дружествата за управление на активи и на органите отговорни за надзора на дружествата за управление на активи. Настоящата разпоредба се прилага съответно по отношение на групите посочени в параграф 1, буква а).

↓ 2011/89/ЕС, чл. 2, т. 23

Член 30

Администратори на фондове за алтернативни инвестиции

1. Докато се очаква по-нататъшно координиране на секторните правила, държавите-членки следят за това, администраторите на фондове за алтернативни инвестиции да попадат:

- а) в обхвата на консолидирания надзор върху кредитни институции и инвестиционни посредници или в обхвата на допълнителния надзор върху застрахователни предприятия в застрахователна група;
- б) когато групата е финансов конгломерат, в обхвата на допълнителния надзор по смисъла на настоящата директива; както
- в) в процедурата по определяне в съответствие с член 3, параграф 2.

2. За целите на прилагането на параграф 1 държавите-членки определят или предоставят на компетентните си органи правомощието да решават съгласно кои секторни правила (банков сектор, застрахователен сектор или сектор на инвестиционните услуги) администраторите на фондове за алтернативни инвестиции следва да бъдат обхванати от консолидирания или допълнителния надзор, посочен в параграф 1, буква а). За целите на настоящия параграф съответните секторни правила относно формата и обхвата на включването на финансовите институции се прилагат *mutatis mutandis* за администраторите на фондове за алтернативни инвестиции. За целите на допълнителния надзор, посочен в параграф 1, буква б), администраторът на фондове за алтернативни инвестиции се третира като част от сектора, в който е включен по силата на параграф 1, буква а).

Следователно за целите на настоящата директива, когато даден администратор на фондове за алтернативни инвестиции е част от финансов конгломерат, позоваването на регулирани образувания и на компетентни органи и съответни компетентни органи се разбира като позоваване, включващо съответно администраторите на фондове за алтернативни инвестиции и компетентните органи, отговарящи за надзора върху

администраторите на фондове за алтернативни инвестиции. Настоящата разпоредба се прилага *mutatis mutandis* по отношение на групите, посочени в параграф 1, буква а).

↓ 2023/2864, чл. 1

Член 31

Достъп до информацията чрез европейската единна точка за достъп

1. Счита се от 10 януари 2030 г., държавите членки гарантират, че когато разкриват публично информацията, посочена в член 9, параграф 4 от настоящата директива, регулираните образувания предоставят тази информация едновременно с това на съответния орган за събиране на данни, посочен в параграф 3 от настоящия член, за целите на осигуряването на достъп до тази информация чрез европейската единна точка за достъп (ЕЕТД), създадена съгласно Регламент (ЕС) 2023/2859 на Европейския парламент и на Съвета²².

Държавите членки гарантират, че информацията отговаря на следните изисквания:

- а) подава се във формат за извличане на данни, както е определен в член 2, точка 3 от Регламент (ЕС) 2023/2859, или, когато това се изисква от правото на Съюза, в машинночетим формат, както е определен в член 2, точка 4 от посочения регламент;
- б) придружава се от следните метаданни:
 - (i) всички наименования на регулирания субект, за който се отнася информацията;
 - (ii) идентификационен код на правния субект, посочен съгласно член 7, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) 2023/2859;
 - (iii) размер на съответния субект според категорията, както е посочено съгласно член 7, параграф 4, буква г) от посочения регламент;
 - (iv) вид на информацията, както е класифицирана съгласно член 7, параграф 4, буква в) от посочения регламент;
 - (v) указание дали информацията съдържа лични данни.

2. За целите на параграф 1, буква б), точка (ii) държавите членки гарантират, че субектите получават идентификационен код на правен субект.

3. За целите на осигуряването на достъп до посочената в параграф 1 от настоящия член информация чрез ЕЕТД органът за събиране на данни, определен в член 2, точка 2 от Регламент (ЕС) 2023/2859, е компетентният орган.

4. С цел осигуряване на ефективното събиране и управление на информацията, подадена в съответствие с параграф 1, ЕОЦКП разработва проекти на технически стандарти за изпълнение, за да определи следното:

- а) други метаданни, които придружават информацията;
- б) структурирането на данните в рамките на информацията;

²² Регламент (ЕС) 2023/2859 на Европейския парламент и на Съвета от 13 декември 2023 г. за създаване на европейска единна точка за достъп, осигуряваща централизиран достъп до публично достъпна информация от значение за финансовите услуги, капиталовите пазари и устойчивото развитие (ОВ L, 2023/2859, 20.12.2023 г., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/2859/oj>).

- в) за коя информация се изисква машинночетим формат и в такива случаи кой машинночетим формат следва да се използва.

За целите на буква в) ЕОЦКП оценява предимствата и недостатъците на различните машинночетими формати и провежда подходящи полеви тестове.

ЕОЦКП представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение.

На Комисията се предоставя правомощието да приема посочените в първа алинея от настоящия параграф технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1095/2010.

5. Когато е необходимо, ЕОЦКП приема насоки, за да се гарантира, че метаданните, предоставени в съответствие с параграф 4, четвърта алинея, буква а) са точни.

↓ 2002/87/ЕО

ГЛАВА V

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Член 32

Доклад на Комисията

До 31 декември 2027 г. в доклад до Европейския парламент и Съвета Комисията оценява функционирането на настоящата директива и на Директива 2009/138/ЕО във връзка с изброените по-долу аспекти, по-специално като взема предвид пруденциалното третиране на междусекторните дялови участия съгласно секторните правила, по отношение на еднаквите пазарни условия:

- а) дали фактът, че съществуват предприятия за финансови услуги, които подлежат на финансов надзор съгласно секторните правила, но не са изброени в нито един от финансовите сектори, посочени в настоящата директива, създава неравнопоставени пазарни условия между финансовите конгломерати;
- б) дали всички финансови конгломерати прилагат последователно правилата, уреждащи изискванията за капиталова адекватност, включително тези, определени в Делегиран регламент (ЕС) № 342/2014 на Комисията²³, и дали тези правила налагат сравними общи количествени изисквания за финансовите конгломерати, независимо от това дали основният финансов сектор на финансовия конгломерат е банковият сектор, застрахователният сектор или секторът на инвестиционните услуги;
- в) дали надзорните процеси на преглед и разпределението на мандатите и правомощията за правоприлагане между координаторите и секторните надзорни

²³ Делегиран регламент (ЕС) № 342/2014 на Комисията от 21 януари 2014 година за допълване на Директива 2002/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, по отношение на регулаторните технически стандарти за приложение на методите за изчисляване на изискванията за капиталова адекватност на финансовите конгломерати (ОВ L 100, 3.4.2014 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/342/oj).

- г) дали фактът, че дадено предприятие не е определено, но в крайна сметка отговаря за спазването на настоящата директива, поражда проблеми във връзка с осигуряването на еднакви пазарни условия.
-



Член 33

Транспониране

Директива 2002/87/ЕО, изменена с директивите, посочени в част А от приложение III, се отменя, без да се засягат задълженията на държавите-членки относно сроковете за транспониране в националното право и датите за прилагане на директивите, които са посочени в част Б от приложение III.

Позоваванията на отменената директива се считат за позовавания на настоящата директива и се четат съгласно таблицата на съответствието в приложение IV.

↓ 2002/87/ЕО

Член 34

Влизане в сила

Настоящата директива влиза в сила на двадесетия ден след публикуването ѝ в Официален вестник на Европейския съюз.

Член 35

Адресати

Адресати на настоящата директива са държавите-членки.

Съставено в Брюксел на година.

За Европейския парламент
Председател

За Съвета
Председател