

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2017/461 НА КОМИСИЯТА**от 16 март 2017 година**

за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на общите процедури, формуляри и образци за процеса на консултации между съответните компетентни органи във връзка с планирано придобиване на квалифицирано дялово участие в кредитни институции съгласно посоченото в член 24 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид 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 ⁽¹⁾, и по-специално член 22, параграф 9 от нея,

като има предвид, че:

- (1) За да се гарантира точната оценка на уведомленията за планирани преки или непреки придобивания или увеличения на квалифицираните дялови участия в кредитни институции, извършвана от компетентните органи, когато кандидат-приобретателят е поднадзорно лице в друга държава членка или сектор, предприятие майка на такова поднадзорно лице или физическо или юридическо лице, контролиращо такова поднадзорно лице, е необходимо да се установят общи процедури, формуляри и образци. При такива случаи съответните компетентни органи следва да се консултират помежду си и да си предоставят взаимно всякаква информация, която се изисква или е от значение за оценката.
- (2) Съгласно член 14, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС процесът на консултации, посочен в член 24 от същата директива, се прилага също така за оценката на акционери и членове на кредитна институция във връзка с издаване на лиценз за започване на дейност като кредитна институция. Ето защо с общите процедури, формуляри и образци следва също така да се предвиди възможност за консултация между съответните компетентни органи, когато оценката на акционерите или членовете с квалифицирано дялово участие се извършва като част от оценката на заявления за издаване на лиценз на кредитни институции.
- (3) С оглед подпомагане на сътрудничеството между компетентните органи и осигуряване на ефективния обмен на информация между тях компетентните органи следва да определят специализирани звена за контакт, отговарящи конкретно за процеса на консултации, посочен в член 24 от Директива 2013/36/ЕС, и да предоставят публичен достъп до тази информация на своите страници в интернет.
- (4) За гарантиране на навременното и ефикасно сътрудничество между компетентните органи следва да се определи точен график за консултационните процедури.
- (5) С консултационните процедури следва също така да се гарантира, че компетентните органи си сътрудничат и работят за подобряване на процеса на консултация чрез насърчаване на обмена на обратна информация относно качеството и приложимостта на получената информация, когато това е целесъобразно.
- (6) Настоящият регламент се основава на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от Европейския банков орган (ЕБО).
- (7) ЕБО проведе открити обществени консултации по проектите на технически стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира свързаните с тях потенциални разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците в банковия сектор, създадена съгласно член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽²⁾,

⁽¹⁾ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338.

⁽²⁾ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. 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).

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Предмет

С настоящия регламент се установяват общи процедури, формуляри и образци за процеса на консултации, посочен в член 24 от Директива 2013/36/ЕС, между:

- а) орган, който е компетентен по отношение на съществуваща кредитна институция, в която квалифицираното дялово участие се планира да бъде придобито или увеличено, или който е отговорен за издаване на лиценз за започване на дейност като кредитна институция („запитващ орган“);
- б) съответния орган, който е компетентен по отношение на кандидат-приобретателя, акционера или члена, когато този кандидат-приобретател, акционер или член попада в една от категориите, посочени в член 24, параграф 1, букви а), б) и в) от Директива 2013/36/ЕС („запитан орган“).

Член 2

Определени звена за контакт

За целите на процеса на консултации, посочен в член 24 от Директива 2013/36/ЕС, съответните компетентни органи определят — посредством единен адрес за връзка със специализиран отдел или пощенска кутия, звената за контакт, до които се подават известията за консултация и други съобщения в съответствие с настоящия регламент, като предоставят публичен достъп до тези звена за контакт на своите страници в интернет.

Член 3

Известие за консултация

1. Запитващият орган изпраща на запитания орган известие за консултация във възможно най-кратък срок след получаване на уведомлението, посочено в член 22, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, и при всички случаи не по-късно от 10 работни дни след началото на срока за извършване на оценка, посочен в член 22, параграф 2, втора алинея от същата директива.
2. Когато оценката, предвидена в член 23, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, се извършва като част от оценката на заявление за лиценз за започване на дейност като кредитна институция, запитващият орган изпраща на запитания орган известие за консултация във възможно най-кратък срок след получаване на това заявление и при всички случаи не по-късно от 10 работни дни след получаване на пълната информация, посочена в член 15 от Директива 2013/36/ЕС.
3. Запитващият орган изпраща известията за консултация, посочени в параграфи 1 и 2, в писмена форма по пощата, по факс или чрез сигурни електронни средства, като ги адресира до определеното звено за контакт на запитания орган.
4. Запитващият орган изпраща известията за консултация, посочени в параграфи 1 и 2, като попълва образеца, установен в приложение I, и посочва основните елементи на планираното дялово участие и на информацията, която запитващият орган желае да получи във връзка с това от запитания орган.

Член 4

Потвърждение за получаване на известие за консултация

В срок от два работни дни от датата, на която е получил посоченото в член 3 известие за консултация, запитаният орган изпраща на запитващия орган потвърждение за получаването му.

Член 5

Отговор от запитания орган

1. Отговорът на известието за консултация се изпраща в писмена форма — в установения в приложение II формат, по пощата, по факс или чрез сигурни електронни средства. Той се адресира до определените звена за контакт на запитващия орган, посочени в член 2, освен ако запитващият орган не е посочил друго.

2. Във възможно най-кратък срок, но не по-късно от 20 работни дни от датата на получаване на известието за консултация, запитаният орган предоставя на запитващия орган:
 - а) цялата поискана в известието за консултация относима информация, включително всички становища или резерви във връзка с придобиването от кандидат-приобретателя;
 - б) по собствена преценка — всякаква друга съществена информация.
3. Когато запитаният орган не е в състояние да спази срока, посочен в параграф 2, той незабавно съобщава на запитващия орган основателните причини, налагащи подобно закъснение, и датата, на която се очаква да изпрати своя отговор. Запитаният орган редовно предоставя — по своя собствена инициатива или въз основа на искане от запитващия орган, обратна информация относно постигнатия напредък.
4. Когато в случаи на обоснована необходимост запитаният орган не е в състояние да предостави цялата необходима информация своевременно, за да спази посочения в параграф 2 срок, той:
 - а) предоставя наличната му информация в рамките на срока, посочен в параграф 2, в установения в приложение II формат;
 - б) предоставя липсващата информация веднага след като стане налична по начин, включително и устно, който гарантира, че всички необходими действия могат да бъдат изпълнени своевременно.
5. Ако исканата информация се предоставя устно съгласно параграф 4, буква б), впоследствие тя се потвърждава в писмена форма в съответствие с параграф 1, освен ако съответните компетентни органи не са се договорили за друго.

Член 6

Процедури за консултация

1. Запитващият орган и запитаният орган обменят информация във връзка с известието за консултация и отговора, като използват най-целесъобразните от средствата, изброени в член 3, параграф 3 и член 5, параграф 1, и вземат предвид съображенията за поверителност, момента на кореспонденцията, обема на материалите, които се обменят, както и достъпността на информацията за запитващия орган.
2. Предоставената от запитания орган информация трябва, доколкото му е известно, да бъде пълна, точна и актуална.
3. След като получи известието за консултация, запитаният орган съобщава своевременно на запитващия орган дали се нуждае от разяснение във връзка с поисканата информация.

Запитващият орган на свой ред отговаря своевременно на всички искания за разяснение, изпратени от запитания орган.

4. Ако поисканата информация е на разположение на друг орган от държавата членка на запитания орган, който друг орган обаче не представлява компетентен орган за целите на член 24 от Директива 2013/36/ЕС, запитаният орган полага всички възможни усилия за своевременното събиране и предоставяне на информацията на запитващия орган в съответствие с член 5.

Ако поисканата информация е на разположение на друг орган от друга държава членка или на друг орган от същата държава членка, който представлява компетентен орган за целите на член 24 от Директива 2013/36/ЕС, запитаният орган информира своевременно запитващия орган за това.

5. Запитаният орган и запитващият орган си сътрудничат за преодоляването на всякакви трудности, които биха могли да възникнат във връзка с отговора на искането за информация.
6. Запитаният орган и запитващият орган взаимно си предоставят обратна информация относно резултата от оценката, във връзка с която се провежда процесът на консултации, и при необходимост — относно полезността на информацията или на оказаното съдействие, както и относно проблемите, възникнали при оказването на съдействието или предоставянето на информацията.

7. Когато по време на срока за извършване на оценката възникне необходимост от нова или допълнителна информация, запитващият орган и запитаният орган осигуряват обмена на цялата съществена и относима информация. За целта се използват подходящите образци, установени в приложения I и II.

8. По време на процеса на консултации компетентните органи използват език, който е официален език на държава — членка на Съюза, и който обикновено се използва за международното сътрудничество в областта на надзора, като оповестяват избрания език или езици на своите страници в интернет. Компетентните органи на държави членки, които имат един и същ официален език или по взаимно съгласие използват друг официален език на държава — членка на Съюза, могат да използват този език.

Член 7

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 16 март 2017 година.

За Комисията
Председател
Jean-Claude JUNCKER

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Образец на известие за консултация

[член 3 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2017/461 на Комисията]

Известие за консултация

Дата:

ОТ:

Държава членка:

Запитващ орган:

Адрес:

(Координати за връзка с определеното звено за контакт)

Телефон:

Електронна поща:

Референтен номер:

ДО:

Държава членка:

Запитан орган:

Адрес:

(Координати за връзка с определеното звено за контакт)

Телефон:

Електронна поща:

Уважаема госпожо, уважаеми господине,

Изпращаме Ви настоящото известие за консултация във връзка с изложените по-долу въпроси в съответствие с член 3 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2017/461 на Комисията ⁽¹⁾.

Моля, имайте предвид, че срокът на процедурата по оценка изтича на [да се впише дата] ⁽²⁾. Ето защо ще Ви бъдем благодарни, ако в рамките на 20 работни дни, считано от датата на получаване на настоящото писмо, ни предоставите исканата информация и всякаква друга съществена информация, както и всички Ваши становища или резерви по отношение на планираното дялово участие или, ако това не е възможно, да ни съобщите кога очаквате да сте в състояние да ни окажете исканото съдействие.

Настоящото известие за консултация, Вашият отговор и тяхната обработка са уредени от разпоредбите на Директива 95/46/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ⁽³⁾.

⁽¹⁾ Регламент за изпълнение (ЕС) 2017/461 на Комисията от 16 март 2017 година за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на общите процедури, формуляри и образци за процеса на консултации между съответните компетентни органи съгласно посоченото в член 24 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 72, 17.3.2017 г., стр. 57).

⁽²⁾ В съответствие с член 22, параграф 2, втора алинея или член 15 от Директива 2013/36/ЕС, според случая.

⁽³⁾ Директива 95/46/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 24 октомври 1995 година за защита на физическите лица при обработването на лични данни и за свободното движение на тези данни (ОВ L 281, 23.11.1995 г., стр. 31).

Информация относно планираното дялово участие

Идентификационни данни на кандидат-приобретателя (-ите), акционера (-ите) или члена (-овете):

.....

.....

.....

[За физически лица, моля, попълнете личните данни, включително име, дата и място на раждане, личен идентификационен номер (ако има такъв) и адрес на лицето. За юридически лица, моля, попълнете наименованието и адреса на неговото главно управление по регистрацията, пощенския адрес (ако е различен) и националния идентификационен номер (ако има такъв).]

Наименование на съответния регулиран субект (-и) в държавата членка на запитания орган и връзка с кандидат-приобретателя, акционера или члена:

.....

.....

.....

[Ако кандидат-приобретателят, акционерът или членът е регулиран субект съгласно посоченото в член 24, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, е достатъчно да се посочи неговото наименование. Ако кандидат-приобретателят, акционерът или членът принадлежи към една от категориите, определени в член 24, параграф 1, буква б) или в) от Директива 2013/36/ЕС, е необходимо също така да се обясни връзката между кандидат-приобретателя, акционера или члена и съответния регулиран субект, установен в държавата членка на запитания орган.]

Идентификационни данни на целевото предприятие или институцията, за която се иска лиценз:

.....

.....

.....

[Моля, попълнете наименованието и адреса на неговото главно управление по регистрацията, пощенския адрес (ако е различен) и националния идентификационен номер (ако има такъв).]

Размер на настоящото и на планираното пряко или непряко дялово участие на кандидат-приобретателя, акционера или члена в целевото предприятие или институцията, за която се иска лиценз:

.....

.....

.....

[Моля, попълнете информация за акциите на целевото предприятие или институцията, за която се иска лиценз, които са притежавани или се предвижда да бъдат придобити от кандидат-приобретателя, акционера или члена (ако е приложено, преди и след планираното придобиване), включително i) броя и вида на акциите на предприятието, независимо дали са обикновени или други акции, които са притежавани или се предвижда да бъдат придобити от кандидат-приобретателя, акционера или члена (ако е приложено, преди и след планираното придобиване), както и номиналната стойност на тези акции; ii) дела от общия капитал на предприятието, чиито акции са притежавани или се предвижда да бъдат придобити от кандидат-приобретателя, акционера или члена (ако е приложено, преди и след планираното придобиване); и iii) дела от общите права на глас на предприятието, чиито акции са притежавани или се предвижда да бъдат придобити от кандидат-приобретателя, акционера или члена (ако е приложено, преди и след планираното придобиване), ако е различен от дела от капитала на предприятието. При непреки придобивания тази информация се предоставя mutatis mutandis.]

Подробна информация относно други участващи органи:

.....

.....

.....

[Моля, посочете дали запитващият орган е бил или ще бъде във връзка с друг орган в държавата членка на запитания орган, що се отнася до предмета на искането, или с друг орган, за който на запитания орган е известно, че проявява активен интерес към предмета на искането.]

[Допълнителна информация, предоставена от запитващия орган (ако има такава):

.....

.....

.....

.....]

Вид поискано съдействие

Конкретна поискана информация:

.....

.....

.....

.....

[Моля, опишете подробно конкретната искана информация, включително свързаните с нея документи. Тази информация включва:

- когато са налице, резултатите от последната оценка на пригодността (квалификация и добра репутация) на кандидат-приобретателя, акционера или члена или на съответните служители на съответния регулиран субект;
- когато са налице, резултатите от последната оценка на финансовата стабилност на кандидат-приобретателя, акционера или члена или на съответния регулиран субект, както и съответните публични или външни одитни доклади;
- когато са налице, резултатите от последната извършена от запитания орган оценка на качеството на управленската структура на кандидат-приобретателя, акционера или члена или на съответния регулиран субект, както и неговите административни и счетоводни процедури, системи за вътрешен контрол, корпоративно управление, структура на групата и т.н.;
- дали съществуват основания за подозрение, че във връзка с предложеното придобиване или участие се извършва, е било извършено или е имало опит за извършване на изпиране на пари или финансиране на тероризъм,

както и всяка друга конкретна информация, поискана от запитващия орган.]

С уважение,

[подпис]

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Образец на отговор на запитания орган**[член 5 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2017/461 на Комисията]**

Отговор на запитания орган

Дата:

Обща информация

ОТ:

Държава членка:

Запитан орган:

Адрес:

(Координати за връзка с определеното звено за контакт)

Телефон:

Електронна поща:

Референтен номер на запитания орган:

ДО:

Държава членка:

Запитващ орган:

Адрес:

(Координати за връзка с определеното звено за контакт)

Телефон:

Електронна поща:

Референтен номер на запитващия орган:

Уважаема госпожо, уважаеми господине,

Известието за консултация от [дд.мм.гггг] г. с посочения по-горе референтен номер, което ни изпратихте, бе обработено от нашите служби в съответствие с член 5 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2017/461 на Комисията ⁽¹⁾.

Настоящият отговор е уреден от разпоредбите на Директива 95/46/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ⁽²⁾.

Ако имате неяснота относно конкретната искана информация или относно други свързани с оценката въпроси, моля, посочете я тук:

.....
.....
.....

⁽¹⁾ Регламент за изпълнение (ЕС) 2017/461 на Комисията от 16 март 2017 година за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на общите процедури, формуляри и образци за процеса на консултации между съответните компетентни органи съгласно посоченото в член 24 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 72, 17.3.2017 г., стр. 57).

⁽²⁾ Директива 95/46/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 24 октомври 1995 година за защита на физическите лица при обработването на лични данни и за свободното движение на тези данни (ОВ L 281, 23.11.1995 г., стр. 31).

Моля, поисканата информация да се представи тук или да се посочат съответните съдържащи я приложения:

.....
.....
.....

Ако има друга съществена информация или информация, която запитаният органи би желал да представи, моля, представете я тук или обяснете как ще бъде предоставена, или посочете съответните съдържащи я приложения:

.....
.....
.....

[Моля, представете всяка друга съществена информация, например информация относно структурата на групата или последните оценки на финансовата стабилност на кандидат-приобретателя или на съответния регулиран субект.]

Моля, представете всички становища или резерви във връзка с придобиването, ако има такива:

.....
.....
.....

Ако при изготвянето на настоящия отговор част от поисканата информация не е била налична и изчакването на нейното получаване би означавало, че отговорът няма да бъде представен в изисквания срок, моля, посочете тук тази информация и уточнете кога се очаква тя да бъде предоставена:

.....
.....
.....

С уважение,

[подпис]
