

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 1151/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 4ης Ιουνίου 2014

για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να κοινοποιούνται κατά την άσκηση του δικαιώματος εγκαταστάσεως και της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 35 παράγραφος 5, το άρθρο 36 παράγραφος 5 και το άρθρο 39 παράγραφος 4,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Οι πληροφορίες στις κοινοποιήσεις που παρέχονται από τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να είναι επαρκώς λεπτομερείς, ούτως ώστε οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο έχουν λάβει άδεια λειτουργίας να είναι σε θέση να κρίνουν κατά πόσον η διοικητική δομή και η οικονομική κατάσταση αυτών των πιστωτικών ιδρυμάτων είναι επαρκείς για την άσκηση των προβλεπόμενων δραστηριοτήτων στο έδαφος άλλου κράτους μέλους, στο οποίο επιθυμούν να δραστηριοποιηθούν, προετοιμάζοντας ταυτοχρόνως τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής για την εποπτεία των εν λόγω πιστωτικών ιδρυμάτων.
- (2) Για να υπάρξει σαφής διάκριση μεταξύ των αρχικών κοινοποιήσεων, των κοινοποιήσεων που προκύπτουν από μεταβολές των στοιχείων της αρχικής κοινοποίησης και εκείνων που αφορούν τον προγραμματισμένο τερματισμό της λειτουργίας υποκαταστήματος, είναι αναγκαίο να δοθεί ορισμός ορισμένων τεχνικών όρων που χρησιμοποιούνται.
- (3) Προκειμένου να διατηρηθεί η ποσότητα των πληροφοριών που πρέπει να κοινοποιούνται εντός ευλόγων ορίων, θα πρέπει να διαβιβάζονται στις αρμόδιες αρχές μόνον οι πληροφορίες οι οποίες είναι χρήσιμες για την αξιολόγηση της αρχικής κοινοποίησης. Η αρχική κοινοποίηση θα πρέπει να περιλαμβάνει λεπτομέρειες για την εξακρίβωση της ταυτότητας του υποκαταστήματος και του πιστωτικού ιδρύματος το οποίο επιθυμεί να ιδρύσει αυτό το υποκατάστημα, καθώς και λεπτομέρειες για την εξέταση του προγράμματος δραστηριοτήτων που προβλέπονται από το πιστωτικό ίδρυμα. Τα εν λόγω στοιχεία θα πρέπει να περιλαμβάνουν οικονομικές προβλέψεις για τα επόμενα τρία έτη, προκειμένου οι αρμόδιες αρχές να διασφαλίζουν ότι οι δραστηριότητες του υποκαταστήματος δεν θα υπονομεύσουν την ευρωστία της χρηματοοικονομικής κατάστασης του πιστωτικού ιδρύματος στο μέλλον. Τα στοιχεία αυτά θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τα επίπεδα και την έκταση της προστασίας που παρέχεται στους πελάτες του υποκαταστήματος.
- (4) Όταν τα πιστωτικά ιδρύματα σκοπεύουν να ασχοληθούν με μία ή περισσότερες από τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2) της οδηγίας 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾ σε άλλο κράτος μέλος, θα πρέπει να κοινοποιούνται στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης συγκεκριμένες πληροφορίες σχετικά με τη διοικητική οργάνωση του υποκαταστήματος. Οι εν λόγω

⁽¹⁾ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338.

⁽²⁾ Οδηγία 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Απριλίου 2004, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, για την τροποποίηση των οδηγιών 85/611/ΕΟΚ και 93/6/ΕΟΚ του Συμβουλίου και της οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση της οδηγίας 93/22/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 145 της 30.4.2004, σ. 1).

πληροφορίες θα πρέπει να περιέχουν λεπτομέρειες σχετικά με τις εσωτερικές ρυθμίσεις για τη διασφάλιση συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στην εν λόγω οδηγία, ούτως ώστε οι αρμόδιες αρχές να είναι σε θέση να αξιολογούν την επάρκεια της διαρθρωτικής οργάνωσης του υποκαταστήματος όσον αφορά τις προβλεπόμενες επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες.

- (5) Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης και του κράτους μέλους υποδοχής χρειάζεται να λαμβάνουν ενημερωμένες πληροφορίες σε περίπτωση μεταβολής των στοιχείων της κοινοποίησης διαβατηρίου υποκαταστήματος, συμπεριλαμβανομένου του τερματισμού της λειτουργίας υποκαταστήματος, προκειμένου να είναι σε θέση να λάβουν τεκμηριωμένη απόφαση, στο πλαίσιο των εξουσιών τους και των αντίστοιχων αρμοδιοτήτων τους.
- (6) Ο παρών κανονισμός θα πρέπει επίσης να ρυθμίζει την κοινοποίηση από τα πιστωτικά ιδρύματα όσον αφορά την άσκηση δραστηριοτήτων σε ένα κράτος μέλος υποδοχής μέσω της παροχής διασυννοριακών υπηρεσιών. Δεδομένης της φύσης των διασυννοριακών υπηρεσιών, οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής συχνά βρίσκονται αντιμέτωπες με έλλειψη πληροφοριών σχετικά με δραστηριότητες που ασκούνται στην περιοχή δικαιοδοσίας τους και, ως εκ τούτου, είναι σημαντικό να καθοριστούν λεπτομερώς ποιες πληροφορίες χρειάζεται να κοινοποιούνται.
- (7) Οι διατάξεις του παρόντος κανονισμού συνδέονται στενά μεταξύ τους, δεδομένου ότι αφορούν κοινοποιήσεις που σχετίζονται με την άσκηση του δικαιώματος εγκαταστάσεως και της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών. Προκειμένου να διασφαλιστεί συνοχή μεταξύ αυτών των διατάξεων, οι οποίες θα πρέπει να τεθούν σε ισχύ ταυτοχρόνως και να διευκολυνθούν τα πρόσωπα που υπόκεινται στις εξ αυτών υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων των επενδυτών που δεν είναι κάτοικοι της ΕΕ, να έχουν πλήρη εικόνα και συνεκτική πρόσβαση στο κείμενο των διατάξεων αυτών, κρίνεται σκόπιμο να συμπεριληφθούν ορισμένα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που απαιτούνται από την οδηγία 2013/36/ΕΕ σε έναν ενιαίο κανονισμό.
- (8) Οι διατάξεις του παρόντος κανονισμού θα πρέπει να συνδυάζονται, στην ανάγνωσή τους, με τις διατάξεις του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 926/2014 ⁽¹⁾.
- (9) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών) (ΕΑΤ) στην Επιτροπή.
- (10) Η ΕΑΤ διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Αντικείμενο

Ο παρών κανονισμός καθορίζει τις πληροφορίες που πρέπει να κοινοποιούνται κατά την άσκηση του δικαιώματος εγκαταστάσεως και της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, σύμφωνα με το άρθρο 35 παράγραφος 5, το άρθρο 36 παράγραφος 5 και το άρθρο 39 παράγραφος 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) «κοινοποίηση διαβατηρίου υποκαταστήματος»: η κοινοποίηση που πραγματοποιείται, σύμφωνα με το άρθρο 35 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, από ένα πιστωτικό ίδρυμα το οποίο επιθυμεί να ιδρύσει υποκατάστημα στο έδαφος άλλου κράτους μέλους, προς τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσής του·
- 2) «κοινοποίηση μεταβολής των στοιχείων υποκαταστήματος»: η κοινοποίηση που πραγματοποιείται, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, από ένα πιστωτικό ίδρυμα προς τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης και του κράτους μέλους υποδοχής σχετικά με τη μεταβολή των στοιχείων υποκαταστήματος, σύμφωνα με το άρθρο 35 παράγραφος 2 στοιχείο β), γ) ή δ) της εν λόγω οδηγίας·

⁽¹⁾ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 926/2014 της Επιτροπής, της 27ης Αυγούστου 2014, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τα τυποποιημένα έντυπα, υποδείγματα και διαδικασίες των κοινοποιήσεων σχετικά με την άσκηση του δικαιώματος εγκαταστάσεως και της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 254 της 28.8.2014, σ. 2).

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

- 3) «κοινοποίηση διαβατηρίου υπηρεσιών»: η κοινοποίηση που πραγματοποιείται, σύμφωνα με το άρθρο 39 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, από ένα πιστωτικό ίδρυμα το οποίο επιθυμεί να ασκήσει, για πρώτη φορά, τις δραστηριότητές του στο έδαφος άλλου κράτους μέλους, στο πλαίσιο της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, προς τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσής του.

Άρθρο 3

Κοινοποίηση διαβατηρίου υποκαταστήματος

1. Οι πληροφορίες που πρέπει να κοινοποιούνται κατά την κοινοποίηση διαβατηρίου υποκαταστήματος περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία:
 - α) το όνομα και τη διεύθυνση του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και το όνομα και την προβλεπόμενη κύρια εγκατάσταση του υποκαταστήματος·
 - β) το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, όπως προσδιορίζεται στην παράγραφο 2.
2. Το πρόγραμμα δραστηριοτήτων που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο β) περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία:
 - α) είδη των προβλεπόμενων δραστηριοτήτων, που περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία:
 - i) τους βασικούς στόχους και την επιχειρηματική στρατηγική του υποκαταστήματος, καθώς και επεξήγηση για το πώς θα συμβάλει το υποκατάστημα στη στρατηγική του ιδρύματος και, κατά περίπτωση, του ομίλου του·
 - ii) κατάλογο με τις δραστηριότητες του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2013/36/ΕΕ τις οποίες σκοπεύει να ασκήσει το πιστωτικό ίδρυμα στο κράτος μέλος υποδοχής·
 - iii) στοιχεία σχετικά με τις δραστηριότητες που θα αποτελέσουν την κύρια επιχειρηματική δραστηριότητα στο κράτος μέλος υποδοχής και, μεταξύ άλλων, την προβλεπόμενη ημερομηνία έναρξης κάθε κύριας δραστηριότητας·
 - iv) περιγραφή των πελατών στους οποίους απευθύνεται και των αντισυμβαλλομένων·
 - β) διαρθρωτική οργάνωση του υποκαταστήματος, η οποία περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία:
 - i) περιγραφή της οργανωτικής δομής του υποκαταστήματος, συμπεριλαμβανομένων των λειτουργικών και νομικών ιεραρχικών σχέσεων και της θέσης και του ρόλου του υποκαταστήματος στην εταιρική δομή του ιδρύματος και, κατά περίπτωση, του ομίλου του·
 - ii) περιγραφή του συστήματος διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του υποκαταστήματος, η οποία περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία:
 - τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων του υποκαταστήματος και τις λεπτομέρειες της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος και, κατά περίπτωση, του ομίλου του,
 - τυχόν περιορισμούς που ισχύουν για τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος, και ιδίως τις δανειστικές του δραστηριότητες,
 - λεπτομέρειες σχετικά με τις ρυθμίσεις εσωτερικού ελέγχου του υποκαταστήματος, καθώς και λεπτομέρειες για το πρόσωπο που είναι αρμόδιο για αυτές τις ρυθμίσεις και, κατά περίπτωση, τα στοιχεία του εξωτερικού ελεγκτή,
 - τις ρυθμίσεις του υποκαταστήματος για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, καθώς και λεπτομέρειες όσον αφορά το εντεταλμένο πρόσωπο για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις εν λόγω ρυθμίσεις,
 - ελέγχους για την εξωτερική ανάθεση και άλλες ρυθμίσεις με τρίτα μέρη όσον αφορά τις δραστηριότητες που ασκεί το υποκατάστημα και οι οποίες καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του ιδρύματος·
 - iii) σε περίπτωση που το υποκατάστημα αναμένεται να ασχοληθεί με μία ή περισσότερες από τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2) της οδηγίας 2004/39/ΕΚ, περιγραφή των ακόλουθων ρυθμίσεων:
 - των ρυθμίσεων για τη διασφάλιση των χρημάτων και των περιουσιακών στοιχείων των πελατών,
 - των ρυθμίσεων για τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 19, 21, 22, 25, 27 και 28 της οδηγίας 2004/39/ΕΚ και τα μέτρα που έχουν εγκριθεί δυνάμει των άρθρων αυτών από τις σχετικές αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής,
 - του εσωτερικού κώδικα δεοντολογίας, συμπεριλαμβανομένων των ελέγχων επί της διαχείρισης των προσωπικών λογαριασμών,
 - των στοιχείων του προσώπου που είναι αρμόδιο για την εξέταση των καταγγελιών που αφορούν τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες του υποκαταστήματος,
 - των στοιχείων του εντεταλμένου προσώπου για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις ρυθμίσεις του υποκαταστήματος που αφορούν τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες·

- γ) τα στοιχεία όσον αφορά την επαγγελματική πείρα των προσώπων που είναι αρμόδια για τη διαχείριση του υποκαταστήματος·
- δ) άλλες πληροφορίες, που περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία:
- i) ένα οικονομικό σχέδιο το οποίο περιέχει προβλέψεις για τους ισολογισμούς και τον λογαριασμό κερδών και ζημιών, που καλύπτει μια περίοδο τριών ετών·
 - ii) το όνομα και τα στοιχεία επικοινωνίας των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων και προστασίας των επενδύσεων στην Ένωση, στα οποία είναι μέλος το ίδρυμα, και τα οποία καλύπτουν τις δραστηριότητες και τις υπηρεσίες του υποκαταστήματος, σε συνδυασμό με τη μέγιστη κάλυψη του συστήματος προστασίας των επενδύσεων·
 - iii) λεπτομέρειες των ρυθμίσεων πληροφορικής του υποκαταστήματος.

Άρθρο 4

Κοινοποίηση μεταβολής των στοιχείων υποκαταστήματος και κοινοποίηση του τερματισμού λειτουργίας υποκαταστήματος

1. Η κοινοποίηση μεταβολής των στοιχείων υποκαταστήματος, η οποία δεν έχει σχέση με προγραμματισμένο τερματισμό της λειτουργίας υποκαταστήματος, πραγματοποιείται σε περίπτωση μεταβολής των στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β), πλην εκείνων που αναφέρονται στο άρθρο 3 παράγραφος 2 στοιχείο δ), μετά την τελευταία κοινοποίηση από το πιστωτικό ίδρυμα ή, εάν τα εν λόγω στοιχεία δεν είχαν κοινοποιηθεί, από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού.
2. Οι πληροφορίες που πρέπει να κοινοποιούνται όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα προτίθεται να τερματίσει τη λειτουργία ενός υποκαταστήματος περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία:
- α) το όνομα και τα στοιχεία επικοινωνίας των προσώπων που θα είναι αρμόδια για τη διαδικασία τερματισμού της λειτουργίας του υποκαταστήματος·
 - β) το εκτιμώμενο χρονοδιάγραμμα για την προγραμματισμένη λήξη και τις σχετικές ενημερώσεις των στοιχείων, καθώς εξελίσσεται η διαδικασία·
 - γ) τις πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία τερματισμού των επιχειρηματικών σχέσεων με τους πελάτες του υποκαταστήματος.

Άρθρο 5

Κοινοποίηση διαβατηρίου υπηρεσιών

Οι πληροφορίες που πρέπει να κοινοποιούνται κατά την κοινοποίηση διαβατηρίου υπηρεσιών περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) τις δραστηριότητες που απαριθμούνται στο παράρτημα I της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τις οποίες σκοπεύει να ασκήσει το πιστωτικό ίδρυμα, για πρώτη φορά, στο κράτος μέλος υποδοχής·
- β) τις δραστηριότητες που θα αποτελέσουν την κύρια επιχειρηματική δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος στο κράτος μέλος υποδοχής·
- γ) την προβλεπόμενη ημερομηνία έναρξης κάθε κύριας δραστηριότητας παροχής υπηρεσιών, ανάλογα με την περίπτωση.

Άρθρο 6

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός τίθεται σε ισχύ την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 4 Ιουνίου 2014.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
José Manuel BARROSO