

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) 2022/2579**(2022. gada 10. jūnijs),****ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizēta informācija, kas uzņēmumam jāsniedz pieteikumā atļaujas saņemšanai saskaņā ar minētās direktīvas 8.a pantu****(Dokuments attiecas uz EEZ)**

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK ⁽¹⁾, un jo īpaši tās 8.a panta 6. punkta otro daļu saistībā ar 8.a panta 6. punkta pirmās daļas a) apakšpunktu,

tā kā:

- (1) Saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 8.a pantu ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kas atbilst Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 ⁽²⁾ 4. panta 1. punkta 1) apakšpunkta b) punkta nosacījumiem, būtu jāiesniedz pieteikums atļaujas saņemšanai kā kredītiestādēm. Minētajiem uzņēmumiem būtu jāsniedz kompetentajām iestādēm pietiekama informācija, lai tās varētu veikt pieteikuma iesniedzēju kredītiestāžu visaptverošu novērtējumu.
- (2) Tās informācijas saraksts, kas pieteikumā jāsniedz vienībām, kuras vēlas saņemt Direktīvas 2013/36/ES 8.a pantā minēto atļauju, būtu jāprecizē regulā. Šādai informācijai būtu jāietver pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes identifikācijas dati un vēsturiskā informācija, tajā skaitā tās licencēšanas situācija, ierosinātās darbības, pašreizējais finansiālais stāvoklis, darbības programma un sākumkapitāls.
- (3) Lai nodrošinātu pieteikuma iesniedzējām kredītiestādēm nepieciešamās atļaujas informācijas konsekvenci un saskaņošanu, šajā regulā būtu jāatsaucas uz Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2022/2580 ⁽³⁾ par informāciju, kas jāsniedz kredītiestāžu atļaujas saņemšanai, prasībām, kas piemērojamas akcionāriem un dalībniekiem, kuriem ir būtiska līdzdalība, un šķēršļiem, kas var kavēt uzraudzības funkciju efektīvu īstenošanu, un būtu jācenšas paplašināt tās darbības jomu, attiecinot to arī uz ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kas klasificējas kā kredītiestādes.
- (4) Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punktā ir noteikts kredītiestāžu veids, kas pieņem noguldījumus vai citus atmaksājamus līdzekļus no iedzīvotājiem un piešķir kredītus uz sava rēķina, un cits, kas ietilpst šīs regulas darbības jomā. Citādi kredītiestādēm, kuru darbība ietver noguldījumu vai citu atmaksājamo līdzekļu pieņemšanu no iedzīvotājiem un kredītu piešķiršanu uz sava rēķina, būtu jāievēro Deleģētās regulas (ES) 2022/2580 prasības.
- (5) Informācijas prasību sarakstā, kas šajā regulā paredzēts pieteikuma iesniedzējām kredītiestādēm, būtu jāņem vērā ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības modeļa specifika un jebkādas iepriekšējas licences, ko piešķirusi kompetentā iestāde.

⁽¹⁾ OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp.

⁽²⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.).

⁽³⁾ Komisijas Deleģētā regula (ES) 2022/2580 (2022. gada 17. jūnijs), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizēta informācija, kas jāsniedz pieteikumā kredītiestādes atļaujas saņemšanai, un precizēti šķēršļi, kas var kavēt kompetento iestāžu uzraudzības funkciju efektīvu īstenošanu (OV L 335, 7.10.2022., 64. lpp.).

- (6) Kompetentajām iestādēm var būt nepieciešams paplašināt pieprasīto informāciju, lai tās varētu rūpīgi novērtēt pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi, ņemot vērā dažādus uzņēmējdarbības modeļus un juridiskās formas, ko pieteikuma iesniedzējas iestādes var izmantot. Šai regulai būtu jāļauj kompetentajām iestādēm, izvērtējot kredītiestādes pieteikumu, pieprasīt papildu informāciju no ieguldījumu brokeru sabiedrības.
- (7) Kompetentā iestāde var apsvērt iespēju atteikties no dažām informācijas prasībām, ņemot vērā attiecīgās pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes lielumu, raksturu, apjomu un sarežģītību un ievērojot proporcionalitātes principu un īstenošanas slogu iestādēm. Tomēr tam nevajadzētu apdraudēt iespēju veikt kredītiestādes pieteikuma visaptverošu novērtējumu.
- (8) Šī regula balstās uz regulatīvo tehnisko standartu projektu, ko Komisijai iesniegusi Eiropas Banku iestāde (EBI).
- (9) EBI ir veikusi atklātu sabiedrisko apspriešanu par regulatīvo tehnisko standartu projektu, uz ko balstās šī regula, analizējusi potenciālās saistītās izmaksas un ieguvumus un pieprasījusi atzinumu no Banku nozares ieinteresēto personu grupas, kas izveidota saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 (*) 37. pantu,

IR PIENĒMUSI ŠO REGULU.

1. pants

Pieprasītās informācijas apjoms

1. Pieteikums atļaujas saņemšanai, ko iesniedz kredītiestāde Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 1) apakšpunkta b) punkta nozīmē, atbilst prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, kas noteiktas Deleģētās regulas (ES) 2022/2580 3. līdz 10. pantā.
2. Kompetentās iestādes var pieprasīt papildu informāciju ar noteikumu, ka šāda informācija ir samērīga un būtiska atļaujas novērtējuma vajadzībām.
3. Ja vien kompetentā iestāde nepieprasa citādi, pieteikuma iesniedzējam nav jāsniedz 1. punktā minētā informācija, ja šī informācija jau ir kompetentās iestādes rīcībā, tajā skaitā, ja tā ir pieprasīta un saņemta no citas kompetentās iestādes, ar noteikumu, ka pieteikuma iesniedzējs apliecina, ka šāda informācija pieteikuma iesniegšanas dienā ir precīza un pilnīga.
4. Pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde pieteikumā var nesniegt informāciju, kas attiecas tikai uz darbībām, kuras nav norādītas darbības programmā sniegtajā informācijā saskaņā ar Deleģētās regulas (ES) 2022/2580 5. pantu, ar noteikumu, ka pieteikuma iesniedzējs pieteikumā norāda nesniegto informāciju un šo noteikumu min kā nesniegšanas pamatu.
5. Pēc pieteikumā sniegtās informācijas novērtēšanas kompetentā iestāde var pieprasīt pieteikuma iesniedzējam sniegt papildu informāciju vai paskaidrojumus, ja iestāde to uzskata par vajadzīgu, lai pārbaudītu, vai ir izpildītas visas atļaujas piešķiršanas prasības.
6. Pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde nodrošina, ka pieteikumā sniegtā informācija ir atjaunināta, lai nodrošinātu pilnīgu un precīzu informāciju par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes situāciju.

(*) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

*2. pants***Stāšanās spēkā**

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē, 2022. gada 10. jūnijā

Komisijas vārdā –
priekšsēdētāja
Ursula VON DER LEYEN
