

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) NR 1151/2014

z dnia 4 czerwca 2014 r.

uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących informacji, które należy zawrzeć w powiadomieniu w przypadku korzystania ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE⁽¹⁾, w szczególności jej art. 35 ust. 5, art. 36 ust. 5 i art. 39 ust. 4,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Informacje zawarte w powiadomieniach przekazywanych przez instytucje kredytowe powinny być na tyle szczegółowe, aby właściwe organy państwa członkowskiego, w którym uzyskały one zezwolenie, były w stanie ocenić, czy struktura administracyjna i sytuacja finansowa tych instytucji kredytowych są adekwatne w kontekście rodzajów działalności, które zamierzają one prowadzić na terytorium innego państwa członkowskiego; jednocześnie informacje te powinny służyć przygotowaniu właściwych organów przyjmującego państwa członkowskiego do sprawowania nadzoru nad tymi instytucjami kredytowymi.
- (2) Konieczne jest zdefiniowanie pewnych stosowanych terminów technicznych celem dokonania wyraźnego rozróżnienia między pierwotnymi powiadomieniami, powiadomieniami wynikającymi ze zmiany szczegółowych informacji zawartych w pierwotnych powiadomieniach oraz powiadomieniami związanymi z planowanym zakończeniem działalności oddziału.
- (3) Aby utrzymać w rozsądnych granicach ilość przekazywanych informacji, właściwym organom należy przekazywać wyłącznie te informacje, które są istotne dla oceny pierwotnego powiadomienia. Pierwotne powiadomienie powinno zawierać informacje służące identyfikacji oddziału oraz instytucji kredytowej zamierzającej utworzyć dany oddział, jak również informacje służące ocenie programu działalności oddziału przygotowanego przez instytucję kredytową. Informacje te powinny obejmować prognozy finansowe na najbliższe trzy lata, tak by właściwe organy mogły zapewnić, że w przyszłości działalność oddziału nie zagrazi solidności sytuacji finansowej instytucji kredytowej. Należy również przekazywać informacje o poziomach i zakresie ochrony oferowanej klientom oddziału.
- (4) Jeżeli instytucja kredytowa zamierza świadczyć w innym państwie członkowskim co najmniej jeden z rodzajów usług i działalności inwestycyjnej zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 2 dyrektywy 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady⁽²⁾, właściwym organom państwa członkowskiego pochodzenia należy przekazać szczegółowe informacje dotyczące struktury organizacyjnej oddziału. Informacje te powinny obejmować szczegóły dotyczące

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338.

⁽²⁾ Dyrektywa 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 21 kwietnia 2004 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych zmieniająca dyrektywę Rady 85/611/EWG i 93/6/EWG i dyrektywę 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady oraz uchylająca dyrektywę 93/22/EWG (Dz.U. L 145 z 30.4.2004, s. 1).

wewnętrznych mechanizmów służących zapewnieniu zgodności z wymogami określonymi w tej dyrektywie, tak by właściwe organy były w stanie ocenić adekwatność struktury organizacyjnej oddziału w kontekście planowanych rodzajów usług i działalności inwestycyjnej.

- (5) W przypadku zmiany szczegółowych informacji zawartych w powiadomieniu paszportowym dotyczącym oddziału, co obejmuje również zakończenie działalności oddziału, właściwe organy państwa członkowskiego pochodzenia i przyjmującego państwa członkowskiego muszą otrzymywać zaktualizowane informacje, tak by w granicach swoich uprawnień i odpowiednich kompetencji były one w stanie podjąć świadome decyzje.
- (6) Niniejsze rozporządzenie powinno również obejmować kwestię przekazywania powiadomienia przez instytucje kredytowe w związku z prowadzeniem przez nie działalności w przyjmującym państwie członkowskim w formie świadczenia usług transgranicznych. Z uwagi na charakter tego rodzaju usług właściwe organy przyjmujących państw członkowskich często nie dysponują informacjami na temat operacji prowadzonych na terytorium podlegającym ich jurysdykcji, w związku z czym istotne jest dokładne określenie informacji, które należy przekazywać.
- (7) Przepisy zawarte w niniejszym rozporządzeniu są ze sobą ściśle powiązane, ponieważ dotyczą powiadomień związanych z korzystaniem ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług. Aby zapewnić spójność między tymi przepisami, które powinny wejść w życie jednocześnie, oraz aby ułatwić całościowy wgląd w te przepisy i łatwy dostęp do nich osobom podlegającym tym obowiązkom, w tym inwestorom spoza Unii, wskazane jest włączenie do jednego rozporządzenia określonych regulacyjnych standardów technicznych wymaganych na mocy dyrektywy 2013/36/UE.
- (8) Przepisy niniejszego rozporządzenia należy interpretować w związku z przepisami rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 926/2014 ⁽¹⁾.
- (9) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowią projekty regulacyjnych standardów technicznych przedłożone Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, EUNB).
- (10) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje społeczne na temat projektów regulacyjnych standardów technicznych, które stanowią podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o wydanie opinii do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽²⁾,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Przedmiot

W niniejszym rozporządzeniu określa się informacje, które należy zawrzeć w powiadomieniu w przypadku korzystania ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług zgodnie z art. 35 ust. 5, art. 36 ust. 5 i art. 39 ust. 4 dyrektywy 2013/36/UE.

Artykuł 2

Definicje

Do celów niniejszego rozporządzenia stosuje się następujące definicje:

- 1) „powiadomienie paszportowe dotyczące oddziału” oznacza powiadomienie przekazane przez instytucję kredytową pragnącą założyć oddział na terytorium innego państwa członkowskiego właściwym organom swojego państwa członkowskiego pochodzenia zgodnie z art. 35 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE;
- 2) „powiadomienie dotyczące zmiany szczegółowych informacji na temat oddziału” oznacza powiadomienie informujące o zmianie szczegółowych informacji przekazanych zgodnie z art. 35 ust. 2 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2013/36/UE przekazane przez instytucję kredytową właściwym organom państwa członkowskiego pochodzenia i przyjmującego państwa członkowskiego zgodnie z art. 36 ust. 3 tej dyrektywy;

⁽¹⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 926/2014 z dnia 27 sierpnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do standardowych formularzy, szablonów i procedur na potrzeby powiadomień związanych z korzystaniem ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (Dz.U. L 254 z 28.8.2014, s. 2).

⁽²⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

- 3) „powiadomienie paszportowe dotyczące świadczenia usług” oznacza powiadomienie przekazane przez instytucję kredytową pragnącą skorzystać ze swobody świadczenia usług poprzez prowadzenie po raz pierwszy działalności na terytorium innego państwa członkowskiego właściwym organom swojego państwa członkowskiego pochodzenia zgodnie z art. 39 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.

Artykuł 3

Powiadomienie paszportowe dotyczące oddziału

1. Informacje, które należy zawrzeć w powiadomieniu paszportowym dotyczącym oddziału, obejmują następujące elementy:
 - a) nazwę i adres instytucji kredytowej oraz nazwę i przewidywane główne miejsce prowadzenia działalności oddziału;
 - b) program działalności, jak określono w ust. 2.
2. Program działalności, o którym mowa w ust. 1 lit. b), obejmuje następujące informacje:
 - a) przewidywany zakres działalności, w tym następujące informacje:
 - (i) najważniejsze cele i strategię działalności oddziału oraz wyjaśnienie, w jaki sposób oddział przyczyni się do realizacji strategii instytucji oraz, w stosownych przypadkach, jej grupy;
 - (ii) wykaz rodzajów działalności zgodnie z załącznikiem I do dyrektywy 2013/36/UE, które instytucja kredytowa zamierza prowadzić w przyjmującym państwie członkowskim;
 - (iii) wskazanie rodzajów działalności, które będą stanowiły podstawowe rodzaje działalności w przyjmującym państwie członkowskim, w tym przewidywanej daty rozpoczęcia w odniesieniu do każdego podstawowego rodzaju działalności;
 - (iv) opis docelowych klientów i kontrahentów;
 - b) strukturę organizacyjną oddziału, w tym następujące informacje:
 - (i) opis struktury organizacyjnej oddziału, w tym funkcjonalną i prawną strukturę podległości służbową oraz pozycję i rolę oddziału w strukturze organizacyjnej instytucji oraz, w stosownych przypadkach, jej grupy;
 - (ii) opis zasad zarządzania oraz mechanizmów kontroli wewnętrznej oddziału, w tym następujących elementów:
 - procedur zarządzania ryzykiem oddziału oraz szczegółowych informacji na temat zarządzania ryzykiem utraty płynności przez instytucję oraz, w stosownych przypadkach, jej grupy,
 - wszelkich ograniczeń, które odnoszą się do działalności oddziału, w szczególności jego działalności w zakresie udzielania kredytów,
 - szczegółowych informacji na temat procedur przeprowadzania audytów wewnętrznych oddziału, w tym szczegółowych informacji na temat osoby odpowiedzialnej za te procedury oraz, w stosownych przypadkach, szczegółowych informacji na temat audytora zewnętrznego,
 - stosowanych przez oddział procedur służących przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, w tym szczegółowych informacji na temat osoby odpowiedzialnej za zapewnienie zgodności z tymi procedurami,
 - kontroli nad outsourcingiem i innych ustaleń z osobami trzecimi w związku z rodzajami działalności prowadzonymi przez oddział, które są objęte zezwoleniem instytucji;
 - (iii) jeżeli zakłada się, że oddział będzie prowadzić co najmniej jeden rodzaj usług inwestycyjnych i działalności inwestycyjnej określonych w art. 4 ust. 1 pkt 2 dyrektywy 2004/39/WE:
 - opis ustaleń służących ochronie środków pieniężnych i aktywów klientów,
 - opis ustaleń służących wywiązaniu się ze zobowiązań ustanowionych w art. 19, 21, 22, 25, 27 i 28 dyrektywy 2004/39/WE oraz środków przyjętych na ich podstawie przez odpowiednie właściwe organy przyjmującego państwa członkowskiego,
 - opis wewnętrznego kodeksu postępowania, w tym kontroli nad prowadzeniem transakcji na własny rachunek,
 - szczegółowe informacje na temat osoby odpowiedzialnej za rozpatrywanie skarg dotyczących usług inwestycyjnych i działalności inwestycyjnej oddziału,
 - szczegółowe informacje na temat osoby powołanej w celu zapewnienia zgodności z ustaleniami poczynionymi przez oddział w związku z usługami inwestycyjnymi i działalnością inwestycyjną;

- c) szczegółowe informacje na temat doświadczenia zawodowego osób odpowiedzialnych za zarządzanie oddziałem;
- d) inne informacje zawierające następujące elementy:
 - (i) plan finansowy zawierający prognozy dotyczące bilansu i rachunku zysków i strat obejmujący okres trzech lat;
 - (ii) nazwę i dane kontaktowe unijnego systemu gwarantowania depozytów i systemu ochrony inwestorów, których członkiem jest instytucja i które obejmują rodzaje działalności oddziału i oferowane przez niego usługi, wraz z maksymalnym poziomem gwarancji w ramach systemu ochrony inwestorów;
 - (iii) szczegółowe informacje na temat ustaleń poczynionych przez oddział w obszarze IT.

Artykuł 4

Powiadomienie dotyczące zmiany szczegółowych informacji na temat oddziału i powiadomienie o zakończeniu działalności oddziału

1. Powiadomienie dotyczące zmiany szczegółowych informacji na temat oddziału, które nie dotyczy planowanego zakończenia działalności oddziału, przekazuje się, jeżeli nastąpiła zmiana informacji określonych w art. 3 ust. 1 lit. a) i b), innych niż informacje określone w art. 3 ust. 2 lit. d), od czasu przekazania ostatniego powiadomienia przez instytucję kredytową lub, jeżeli informacje takie nie zostały przedstawione, od daty wejścia w życie niniejszego rozporządzenia.
2. Informacje, które należy zawrzeć w powiadomieniu, jeżeli instytucja kredytowa planuje zakończenie działalności oddziału, obejmują następujące elementy:
 - a) nazwiska i dane kontaktowe osób, które będą odpowiedzialne za proces zakończenia działalności oddziału;
 - b) przewidywany harmonogram planowanego zakończenia i wszelkie istotne uaktualnienia w toku przedmiotowego procesu;
 - c) informacje na temat procesu zakończenia relacji biznesowych z klientami oddziału.

Artykuł 5

Powiadomienie paszportowe dotyczące świadczenia usług

Informacje, które należy zawrzeć w powiadomieniu paszportowym dotyczącym świadczenia usług, obejmują następujące elementy:

- a) rodzaje działalności wymienione w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE, które instytucja kredytowa zamierza prowadzić po raz pierwszy w przyjmującym państwie członkowskim;
- b) rodzaje działalności, które będą stanowić podstawowe rodzaje działalności instytucji kredytowej w przyjmującym państwie członkowskim;
- c) w stosownych przypadkach przewidywaną datę rozpoczęcia każdego podstawowego rodzaju działalności usługowej.

Artykuł 6

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 4 czerwca 2014 r.

W imieniu Komisji
José Manuel BARROSO
Przewodniczący