

II

(Nezakonodajni akti)

UREDBE

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 1151/2014

z dne 4. junija 2014

o dopolnitvi Direktive 2013/36/ES Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi o informacijah za namen uradnega obveščanja pri uveljavljanju svobode ustanavljanja in svobode opravljanja storitev

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES⁽¹⁾, ter zlasti člena 35(5), člena 36(5) in člena 39(4) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Informacije, ki jih kreditne institucije predložijo v uradnih obvestilih, bi morale biti dovolj podrobne, da lahko pristojni organi države članice, v kateri jim je bilo izdano dovoljenje, ocenijo, ali sta notranje-organizacijska struktura in finančni položaj navedenih kreditnih institucij ustrežna za opravljanje predvidenih storitev na ozemlju druge države članice, v kateri želijo poslovati, ter da se lahko pristojni organi države članice gostiteljice pripravijo na nadzor navedenih kreditnih institucij.
- (2) Ker je potrebno jasno razlikovanje med prvotnim uradnim obvestilom, uradnimi obvestili, ki izvirajo iz sprememb podatkov iz prvotnega uradnega obvestila, in uradnimi obvestili, povezanimi z načrtovanim prenehanjem poslovanja podružnice, je treba opredeliti nekatere uporabljene tehnične izraze.
- (3) Zaradi razumne omejitve informacij, ki jih je treba navesti v uradnem obvestilu, bi bilo treba pristojnim organom posredovati samo informacije, ki so relevantne za oceno prvotnega uradnega obvestila. Prvotno uradno obvestilo bi moralo vključevati informacije za identifikacijo podružnice in kreditne institucije, ki želi ustanoviti to podružnico, ter informacije, potrebne za oceno poslovnega načrta podružnice, ki ga predvideva kreditna institucija. Te informacije bi morale vključevati finančne napovedi za prihodnja tri leta, da se lahko pristojni organi prepričajo, da dejavnosti podružnice v prihodnosti ne bodo ogrozile trdnosti finančnega položaja kreditne institucije. Prav tako bi bilo treba vključiti informacije o ravni in področju uporabe zaščite, ki je na voljo strankam podružnice.
- (4) Kadar nameravajo kreditne institucije opravljati eno ali več investicijskih storitev in dejavnosti, opredeljenih v točki 2 člena 4(1) Direktive 2004/39/ES Evropskega parlamenta in Sveta⁽²⁾, v drugi državi članici, bi bilo treba pristojnim organom matične države članice uradno sporočiti določene informacije, povezane z organizacijsko

⁽¹⁾ ULL 176, 27.6.2013, str. 338.

⁽²⁾ Direktiva 2004/39/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 21. aprila 2004 o trgih finančnih instrumentov in o spremembah direktiv Sveta 85/611/EGS, 93/6/EGS in Direktive 2000/12/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter o razveljavitvi Direktive Sveta 93/22/EGS (ULL 145, 30.4.2004, str. 1).

strukturo podružnice. Te informacije bi morale vključevati podatke o notranjih ureditvah za zagotavljanje skladnosti z zahtevami, določenimi v navedeni direktivi, da lahko pristojni organi ocenijo ustreznost organizacijske strukture podružnice za načrtovane investicijske storitve in dejavnosti.

- (5) V primeru uradnega obvestila o spremembi podatkov o podružnici morajo pristojni organi matične države članice in države članice gostiteljice prejeti posodobljene informacije, vključno z informacijami o prenehanju poslovanja podružnice, na podlagi katerih lahko sprejmejo informirano odločitev v okviru svojih pristojnosti in nalog.
- (6) Ta uredba bi morala obravnavati tudi uradna obvestila kreditnih institucij v zvezi z opravljanjem dejavnosti v državi članici gostiteljici za zagotavljanje čezmejnih storitev. Zaradi čezmejne narave storitev se pristojni organi države članice gostiteljice pogosto soočajo s pomanjkanjem informacij o poslih, ki se izvajajo na območju njihove pristojnosti, zato je bistveno, da se podrobno določi, katere informacije je treba navesti v uradnem obvestilu.
- (7) Določbe te uredbe so tesno medsebojno povezane, saj se nanašajo na uradna obvestila v zvezi z uveljavljanjem svobode ustanavljanja in svobode opravljanja storitev. Za zagotovitev skladnosti med navedenimi določbami, ki bi morale začeti veljati hkrati, in za omogočanje celovitega pregleda nad določbami in enotnega dostopa do njih za osebe, za katere veljajo navedene obveznosti, vključno z vlagatelji, ki niso rezidenti Unije, je zaželeno, da se nekateri regulativni tehnični standardi, ki se zahtevajo z Direktivo 2013/36/EU, vključijo v eno uredbo.
- (8) Določbe te uredbe bi bilo treba brati skupaj z določbami Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 926/2014 ⁽¹⁾.
- (9) Ta uredba temelji na osnutkih regulativnih tehničnih standardov, ki jih je Komisiji predložil Evropski nadzorni organ (Evropski bančni organ) (v nadaljnjem besedilu: EBA).
- (10) EBA je opravila odprta javna posvetovanja o osnutkih regulativnih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, analizirala morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosila za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽²⁾ –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Predmet urejanja

Ta uredba določa informacije, ki jih je treba uradno sporočiti pri uveljavljanju svobode ustanavljanja in svobode opravljanja storitev v skladu s členom 35(5), členom 36(5) in členom 39(4) Direktive 2013/36/EU.

Člen 2

Opredelitev pojmov

V tej uredbi se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

- (1) „uradno obvestilo o ustanovitvi podružnice“ pomeni uradno obvestilo, ki ga kreditna institucija, ki želi ustanoviti podružnico na ozemlju druge države članice, predloži pristojnim organom matične države članice v skladu s členom 35(1) Direktive 2013/36/EU;
- (2) „uradno obvestilo o spremembi podatkov o podružnici“ pomeni uradno obvestilo, ki ga kreditna institucija predloži pristojnim organom matične države članice in države članice gostiteljice v skladu s členom 36(3) Direktive 2013/36/EU, o spremembi podatkov iz člena 35(2)(b), (c) ali (d) navedene direktive;

⁽¹⁾ Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 926/2014 z dne 27. avgusta 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi s standardnimi obrazci, predlogami in postopki za uradna obvestila o uveljavljanju svobode ustanavljanja in svobode opravljanja storitev v skladu z Direktivo 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 254, 28.8.2014, str. 2).

⁽²⁾ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

- (3) „uradno obvestilo o začetku opravljanja storitev“ pomeni uradno obvestilo, ki ga kreditna institucija, ki želi prvič opravljati dejavnosti na ozemlju druge države članice in tako uveljavljati svobodo opravljanja storitev, predloži pristojnim organom matične države članice v skladu s členom 39(1) Direktive 2013/36/EU.

Člen 3

Uradno obvestilo o ustanovitvi podružnice

1. Informacije, ki jih je treba navesti v uradnem obvestilu o ustanovitvi podružnice, morajo vključevati naslednje:
 - (a) ime in naslov kreditne institucije ter ime podružnice in predvideni glavni kraj opravljanja storitev podružnice;
 - (b) poslovni načrt, kot je opredeljen v odstavku 2.
2. Poslovni načrt iz odstavka 1(b) mora vsebovati naslednje informacije:
 - (a) vrste predvidenih poslovnih dejavnosti, ki zajemajo naslednje informacije:
 - (i) glavne cilje in poslovno strategijo podružnice ter pojasnilo, kako bo podružnica prispevala k strategiji institucije ter, kadar je primerno, njene skupine;
 - (ii) seznam dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ki jih namerava kreditna institucija opravljati v državi članici gostiteljici;
 - (iii) navedbo dejavnosti, ki bodo sestavljale glavne poslovne dejavnosti v državi članici gostiteljici, vključno s predvidenim datumom začetka za vsako glavno dejavnost;
 - (iv) opis ciljnih strank in nasprotnih strank;
 - (b) organizacijsko strukturo podružnice, ki zajema naslednje informacije:
 - (i) opis organizacijske strukture podružnice, vključno s funkcijsko in pravno hierarhijo odgovornosti ter položajem in vlogo podružnice znotraj korporativne strukture institucije ter, kadar je primerno, njene skupine;
 - (ii) opis ureditve upravljanja in mehanizmov notranjih kontrol podružnice, ki vključuje naslednje informacije:
 - postopke podružnice za upravljanje tveganj in podatke o upravljanju likvidnostnega tveganja institucije, ter, kadar je primerno, njene skupine,
 - morebitne omejitve, ki veljajo za dejavnosti podružnice, zlasti glede dejavnosti kreditiranja,
 - informacije o ureditvi podružnice na področju notranje revizije, vključno s podatki o odgovorni osebi za to ureditev in, kadar je primerno, podatki o zunanjem revizorju,
 - ureditev podružnice za preprečevanje pranja denarja, vključno s podatki o osebi, pristojni za zagotavljanje skladnosti s to ureditvijo,
 - ureditev nadzora nad zunanjim izvajanjem in drugimi dogovori s tretjimi osebami glede dejavnosti, ki se izvajajo v podružnici in so zajete v dovoljenju institucije;
 - (iii) kadar namerava podružnica opravljati eno ali več investicijskih storitev in dejavnosti, opredeljenih v točki 2 člena 4(1) Direktive 2004/39/ES, opis naslednjih ureditev:
 - ureditev za varovanje denarja in premoženja strank,
 - ureditev za izpolnjevanje obveznosti, določenih v členih 19, 21, 22, 25, 27 in 28 Direktive 2004/39/ES, ter ukrepov, ki so jih v ta namen sprejeli zadevni pristojni organi države članice gostiteljice,
 - notranjega kodeksa ravnanja, vključno z nadzorom nad vodenjem osebnih računov,
 - podatkov o osebi, odgovorni za obravnavo pritožb v zvezi z investicijskimi storitvami in dejavnostmi podružnice,
 - podatkov o osebi, pristojni za zagotavljanje skladnosti z ureditvijo podružnice v zvezi z investicijskimi storitvami in dejavnostmi;

- (c) podatkov o strokovnih izkušnjah oseb, odgovornih za vodenje podružnice;
- (d) druge informacije, ki zajemajo naslednje:
 - (i) finančni načrt, ki vsebuje napovedi glede bilance stanja ter izkaza poslovnega izida za triletno obdobje;
 - (ii) ime in kontaktne podatke sistemov Unije na področju zajamčenih vlog in zaščite vlagateljev v Uniji, katerih članica je institucija ter ki zajemajo dejavnosti in storitve podružnice, skupaj z največjim možnim kritjem sistema zaščite vlagateljev;
 - (iii) podatke o informacijskih sistemih podružnice.

Člen 4

Uradno obvestilo o spremembi podatkov o podružnici in uradno obvestilo o prenehanju poslovanja podružnice

1. Uradno obvestilo o spremembi podatkov o podružnici, ki ni povezano z načrtovanim prenehanjem poslovanja podružnice, se predloži, če so se od predložitve zadnjega uradnega obvestila kreditne institucije spremenile informacije, določene v členu 3(1)(a) in (b), razen tistih, določenih v členu 3(2)(c), ali če navedene informacije od začetka veljavnosti te uredbe niso bile uradno sporočene.
2. Informacije, ki jih je treba navesti v uradnem obvestilu, kadar kreditna institucija načrtuje prenehanje dejavnosti podružnice, morajo vključevati naslednje:
 - (a) ime in kontaktne podatke oseb, ki bodo odgovorne za postopek prenehanja poslovanja podružnice;
 - (b) predvideni časovni okvir načrtovanega prenehanja poslovanja in ustrezne posodobitve časovnega okvira skladno s potekom prenehanja poslovanja;
 - (c) informacije o postopku prekinitve poslovnih odnosov s strankami podružnice.

Člen 5

Uradno obvestilo o začetku opravljanja storitev

Informacije, ki jih je treba navesti v uradnem obvestilu o začetku opravljanja storitev, morajo vključevati naslednje:

- (a) dejavnosti, navedene v Prilogi I k Direktivi 2013/36/EU, ki jih namerava kreditna institucija prvič opravljati v državi članici gostiteljici;
- (b) dejavnosti, ki bodo predstavljale glavno poslovno dejavnost kreditne institucije v državi članici gostiteljici;
- (c) predvideni datum začetka opravljanja vsake od glavnih storitvenih dejavnosti, kadar je relevantno.

Člen 6

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 4. junija 2014

Za Komisijo
Predsednik
José Manuel BARROSO