

II

(Icke-lagstiftningsakter)

FÖRORDNINGAR

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) nr 1151/2014

av den 4 juni 2014

om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU med avseende på tekniska standarder för tillsyn i fråga om de uppgifter som ska anmälas när en enhet vill utöva sin etableringsrätt och sin frihet att tillhandahålla tjänster

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG ⁽¹⁾, särskilt artiklarna 35.5, 36.5 och 39.4 i detta, och

av följande skäl:

- (1) Informationen i de anmälningar som läggs fram av kreditinstituten bör vara tillräckligt detaljerad för att de behöriga myndigheterna i den medlemsstat där de är auktoriserade ska kunna bedöma huruvida kreditinstitutens administrativa struktur och finansiella situation är adekvat för den verksamhet som de avser utöva på en annan medlemsstats territorium, och bör samtidigt förbereda de behöriga myndigheterna i värdmedlemsstaten inför tillsynen över dessa kreditinstitut.
- (2) I syfte att klart och tydligt skilja mellan den ursprungliga anmälan, anmälningar till följd av ändringar av uppgifter i den ursprungliga anmälan och anmälningar som har att göra med planerad nedläggning av en filials verksamhet, bör man definiera vissa av de använda tekniska termerna.
- (3) I syfte att begränsa de uppgifter som måste anmälas till ett rimligt mått bör endast uppgifter som behövs för att bedöma en ursprunglig anmälan vidarebefordras till behöriga myndigheter. Ursprungliga anmälningar bör omfatta uppgifter som identifierar filialen och det kreditinstitut som har för avsikt att öppna filialen, samt uppgifter som möjliggör en granskning av filialens verksamhetsplan så som den förutses av kreditinstitutet. Dessa uppgifter bör omfatta finansiella prognoser för de närmaste tre åren så att de behöriga myndigheterna kan kontrollera att filialens verksamhet inte kommer att undergräva kreditinstitutets finansiella situation i framtiden. Uppgifterna bör också visa vilken skyddsnivå och vilket skyddsomfång som filialens kunder kommer att åtnjuta.
- (4) Om kreditinstitut har för avsikt att erbjuda eller utöva en eller flera av de investeringstjänster och investeringsverksamheter som anges i artikel 4.1.2 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG ⁽²⁾ i en annan medlemsstat bör specifika uppgifter om filialens strukturella organisation anmälas till de behöriga myndigheterna i hemmedlemsstaten. Dessa uppgifter bör omfatta en redogörelse för de interna arrangemang som gjorts för att

⁽¹⁾ EUT L 176, 27.6.2013, s. 338.

⁽²⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG av den 21 april 2004 om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG (EUT L 145, 30.4.2004, s. 1).

garantera att kraven i det direktivet uppfylls, så att de behöriga myndigheterna har möjlighet att bedöma huruvida filialens strukturella organisation är adekvat för de planerade investeringstjänsterna och investeringsverksamheterna.

- (5) De behöriga myndigheterna i hem- och värdmedlemsstaten måste få aktualiserad information om uppgifter i anmälan om pass för inrättande av en filial har ändrats, inbegripet om filialen läggs ned, så att de har möjlighet att fatta välgrundade beslut inom ramen för sina befogenheter och sitt ansvarsområde.
- (6) Denna förordning bör också omfatta anmälningar från kreditinstitut avseende utövande av verksamhet i en värdmedlemsstat i form av tillhandahållandet av gränsöverskridande tjänster. Det ligger i gränsöverskridande tjänsters natur att värdmedlemsstater ofta saknar tillräckliga uppgifter om verksamhet som bedrivs inom deras behörighetsområde, och det är därför av avgörande betydelse att i detalj fastställa vilka uppgifter som behöver anmälas.
- (7) Bestämmelserna i denna förordning hör nära samman med varandra, eftersom de avser anmälningar rörande utövandet av rätten till etablering och friheten att tillhandahålla tjänster. För att se till att dessa bestämmelser – som bör träda i kraft samtidigt – överensstämmer sinsemellan, och göra det lättare för dem som åläggs dessa skyldigheter (även investerare som inte är bosatta inom EU) att få överblick över dem och hitta dem på ett och samma ställe, bör de tekniska standarder för tillsyn som krävs enligt direktiv 2013/36/EU samlas i en enda förordning.
- (8) Bestämmelserna i denna förordning bör ses i sammanhang med bestämmelserna i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 926/2014 ⁽¹⁾.
- (9) Denna förordning bygger på det förslag till tekniska standarder för tillsyn som den behöriga europeiska tillsynsmyndigheten (Europeiska bankmyndigheten) har överlämnat till kommissionen.
- (10) EBA har anordnat öppna offentliga samråd om de utkast till standarder för tillsyn som den här förordningen baseras på, analyserat de möjliga kostnaderna och fördelarna samt begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ⁽²⁾.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Syfte

I denna förordning fastställs de uppgifter som ska anmälas av dem som utövar rätten till etablering och friheten att tillhandahålla tjänster i enlighet med artiklarna 35.5, artikel 36.5 och artikel 39.4 i direktiv 2013/36/EU.

Artikel 2

Definitioner

I denna förordning gäller följande definitioner:

1. *anmälan om pass för inrättande av en filial* avser en anmälan som ett kreditinstitut, i enlighet med artikel 35.1 i direktiv 2013/36/EU, riktar till de behöriga myndigheterna i den egna medlemsstaten i syfte att inrätta en filial inom en annan medlemsstat.
2. *anmälan om ändrade uppgifter om en filial* avser en anmälan som görs av ett kreditinstitut i enlighet med artikel 36.3 i direktiv 2013/36/EU, som riktar till de behöriga myndigheterna i hem- och värdmedlemsstaterna och gäller en ändring av uppgifter som meddelats enligt artikel 35.2 b, c eller d i det direktivet.

⁽¹⁾ Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 926/2014 av den 27 augusti 2014 om tekniska standarder för genomförande rörande standardformulär, mallar och anmälningsförfaranden vid utövandet av etableringsrätten och friheten att tillhandahålla tjänster enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU (EUT L 254, 28.8.2014, s. 2).

⁽²⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

3. *anmälan om pass som avser tillhandahållande av tjänster* avser en anmälan som ett kreditinstitut i enlighet med artikel 39.1 i direktiv 2013/36/EU riktar till de behöriga myndigheterna i hemmedlemsstaten i syfte att för första gången tillhandahålla tjänster i en annan medlemsstat.

Artikel 3

Anmälan om pass för etablering av en filial

1. Den information som ska lämnas i en anmälan om pass för etablering av en filial ska innehålla följande:
 - a) Namn och adress för kreditinstitutet samt namn och planerat huvudsakligt verksamhetsställe för filialen.
 - b) Verksamhetsplan enligt punkt 2.
2. Det verksamhetsprogram som avses i punkt 1 b ska omfatta följande uppgifter:
 - a) Planerad affärsverksamhet, inklusive följande uppgifter:
 - i) Filialens huvudsakliga mål och affärsstrategi och en förklaring av hur filialen ska bidra till institutets eller, i förekommande fall, koncernens strategi.
 - ii) En förteckning över verksamheter som tas upp i bilaga I till direktiv 2013/36/EU och som kreditinstitutet har för avsikt att utöva i värdmedlemsstaten.
 - iii) Uppgift om vilka verksamheter som kommer att utgöra kärnverksamheter i den mottagande medlemsstaten, inklusive planerat startdatum för varje sådan kärnverksamhet.
 - iv) Beskrivning av kundgrupper och motparter.
 - b) Beskrivning av filialens organisatoriska uppbyggnad, inklusive följande uppgifter:
 - i) Beskrivning av dess organisationsstruktur, inklusive funktionella och juridiska rapporteringsvägar och filialens roll och ställning inom institutet eller, i förekommande fall, inom koncernen.
 - ii) Beskrivning av filialens styrelseformer och mekanismer för intern kontroll, inklusive uppgifter om följande:
 - Filialens system för hantering av risker, inklusive detaljuppgifter om likviditetsrisker för institutet eller, i förekommande fall, koncernen.
 - Eventuella gränser som gäller för filialens verksamhet, särskilt i fråga om dess utlåning.
 - Närmare uppgifter om internrevision av filialen, bland annat om den som ansvarar för dessa rutiner och, i förekommande fall, närmare uppgifter om extern revisor.
 - Filialens rutiner för att förebygga penningtvätt, bland annat uppgifter om den person som ansvarar för att dessa rutiner följs.
 - Kontrollen över de aspekter som sköts via entreprenad eller andra avtalsarrangemang med tredje part och som är kopplade till den verksamhet som filialen bedriver inom ramen för institutets auktorisation.
 - iii) Om filialen förväntas erbjuda eller utöva en eller flera av de investeringstjänster och investeringsverksamheter som definieras i artikel 4.1.2 i direktiv 2004/39/EG, en beskrivning av följande åtgärder:
 - Åtgärder som vidtas för att skydda kunders likvida medel och andra tillgångar.
 - Åtgärder för att uppfylla skyldigheterna enligt artiklarna 19, 21, 22, 25, 27 och 28 i direktiv 2004/39/EG samt åtgärder som de behöriga myndigheterna i värdmedlemsstaten vidtar i enlighet med dessa bestämmelser.
 - Den interna uppförandekodexen för kontroll av förvaltningen av kundkonton.
 - Uppgifter om den person som ansvarar för att hantera klagomål i samband med investeringstjänster och filialens verksamhet.
 - Närmare uppgifter om den person som utsetts för att se till att filialens investeringstjänster och investeringsverksamhet sköts enligt reglerna.

- c) Uppgifter om yrkeserfarenhet för de personer som ska leda filialens verksamhet.
- d) Övrigt, inklusive följande uppgifter:
 - i) En finansieringsplan med prognoser för balans- och resultaträkningarna för en period på tre år.
 - ii) Namn och kontaktuppgifter för de system för insättargarantier och investerarskydd inom unionen som institutet är medlem av, och som täcker den berörda filialens verksamhet och tjänster, samt uppgifter om högsta belopp för investerarskyddet.
 - iii) Närmare uppgifter om filialens it-struktur.

Artikel 4

Anmälan om ändrade uppgifter om en filial samt anmälan om avslutande av en filials verksamhet

1. En anmälan om ändrade uppgifter om en filial som inte har att göra med en planerad nedläggning av en filials verksamhet ska göras om de uppgifter som anges i artikel 3.1 a och b, men inte de uppgifter som avses i artikel 3.2 d, har ändrats sedan den senaste anmälan som gjorts av kreditinstitutet eller om dessa uppgifter inte har anmälts sedan dagen då denna förordning träder i kraft.
2. De uppgifter som ska anmälas om ett kreditinstitut har för avsikt att avsluta en filials verksamhet ska omfatta följande:
 - a) Namn på och kontaktuppgifter för de personer som kommer att ansvara för arbetet med avslutande av filialens verksamhet.
 - b) Den preliminära tidsplanen för att avsluta verksamheten och alla relevanta uppdateringar av denna under processens gång.
 - c) Uppgifter om hur affärsförbindelserna med filialens kunder avvecklas.

Artikel 5

Anmälan om ett pass som avser tillhandahållande av tjänster

I ett pass som avser tillhandahållande av tjänster ska ingå uppgifter om följande:

- a) Vilka av de verksamheter som förtecknas i bilaga I till direktiv 2013/36/EU kreditinstitutet har för avsikt att utöva i värdmedlemsstaten för första gången.
- b) Vad som ska ingå i kreditinstitutets kärnverksamhet i värdmedlemsstaten.
- c) I förekommande fall, uppgift om begynnelse datum för varje kärnverksamhet.

Artikel 6

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 4 juni 2014.

På kommissionens vägnar
José Manuel BARROSO
Ordförande