II

(Ikke-lovgivningsmæssige retsakter)

FORORDNINGER

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2022/192

af 20. oktober 2021

om ændring af de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er fastsat i delegeret forordning (EU) nr. 1151/2014, for så vidt angår de oplysninger, der skal meddeles ved udøvelsen af etableringsretten og den frie udveksling af tjenesteydelser

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF ([1]), særlig artikel 35, stk. 5, artikel 36, stk. 5, og artikel 39, stk. 4, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Ved Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1151/2014 ([2]) fastsættes de oplysninger, der skal meddeles af kreditinstitutter ved udøvelsen af etableringsretten og den frie udveksling af tjenesteydelser.

(2) For at fremme konvergens i de kompetente myndigheders vurderingspraksis vedrørende den meddelelse, som kreditinstitutterne indgiver, bør de oplysninger, der er anført i delegeret forordning (EU) nr. 1151/2014, præciseres yderligere. Det er desuden nødvendigt at ajourføre visse henvisninger til retsakter for at sikre retssikkerheden.

(3) De oplysninger, som kreditinstituttet giver med en pasmeddelelse om en filial, bør være tilstrækkeligt detaljerede til at sikre, at den kompetente myndighed i hjemlandet er i stand til at foretage en nøjagtig og omfattende vurdering af, om kreditinstituttet er egnet til at udøve de aktiviteter, for hvilke pasmeddelelsen er indgivet. Med henblik herpå bør de fremlagte oplysninger angive den påtænkte startdato for hver aktivitet snarere end blot den påtænkte startdato for kerneaktiviteterne. Ligeledes bør finansieringsplanen med prognoser for balancen og resultatopgørelsen, der dækker en periode på tre år, omfatte de underliggende antagelser.

(4) For at gøre identifikationen af kreditinstituttet mere effektiv i kommunikationen mellem de kompetente myndigheder i hjemlandet og værtslandet eller i kommunikationen mellem værtslandet eller hjemlandet og det pågældende kreditinstitut bør de oplysninger, som kreditinstituttet giver de kompetente myndigheder, angive kreditinstituttets nationale referencekode og identifikatoren for juridiske enheder, hvis de foreligger.

([1]) EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338.

([2]) Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1151/2014 af 4. juni 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for de oplysninger, der skal meddeles ved udøvelsen af etableringsretten og den frie udveksling af tjenesteydelser (EUT L 309 af 30.10.2014, s. 1).

(5) Det er vigtigt at garantere indskuddenes sikkerhed og styrke den faktuelle sandhedsværdi og pålideligheden af de finansielle oplysninger, som kreditinstituttet giver de kompetente myndigheder. Det er derfor nødvendigt, at kreditinstitutter, når de giver meddelelse om en filials påtænkte ophør, underretter den kompetente myndighed om, hvilke foranstaltninger der er truffet eller er ved at blive truffet for at sikre, at filialen ikke længere vil besidde indlån eller andre tilbagebetalingspligtige midler fra offentligheden efter filialens ophør.

(6) Pasmeddelelsen om tjenesteydelser bør være tilstrækkeligt detaljeret til at sikre, at den kompetente myndighed i hjemlandet er i stand til at foretage en nøjagtig og omfattende vurdering af, om kreditinstituttet er egnet til at udøve de aktiviteter, for hvilke pasmeddelelsen er indgivet. De fremlagte oplysninger bør derfor angive den påtænkte startdato for hver aktivitet snarere end blot den påtænkte startdato for kerneaktiviteterne.

(7) Delegeret forordning (EU) nr. 1151/2014 bør derfor ændres.

(8) Denne forordning er baseret på de udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har forelagt Kommissionen.

(9) Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har afholdt åbne offentlige høringer om udkastet til reguleringsmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele samt anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ([3]) —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Ændringer af delegeret forordning (EU) nr. 1151/2014

I delegeret forordning (EU) nr. 1151/2014 foretages følgende ændringer:

1) Artikel 3 ændres således:

a) Stk. 1, litra a), affattes således:

»a) navn og adresse på kreditinstituttet samt påtænkt hovedforretningssted for filialen«.

b) Stk. 2 ændres således:

i) Litra a), nr. ii) og iii), affattes således:

»ii) en fortegnelse over de aktiviteter i bilag I til direktiv 2013/36/EU, som kreditinstituttet påtænker at udøve i værtslandet, herunder den planlagte startdato for hver aktivitet, der er så nøjagtig som muligt, og, hvis aktiviteter ophører, en fortegnelse over de ophørte aktiviteter

iii) fortegnelse over de aktiviteter, der vil udgøre kerneaktiviteterne i værtslandet«.

ii) Litra b), nr. iii), ændres således:

— Indledningen affattes således:

»iii) en beskrivelse af følgende ordninger, hvis filialen forventes at levere en eller flere af de investeringstjenesteydelser og -aktiviteter, der er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 2), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU (*):

(*) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om ændring af direktiv 2002/92/EF og direktiv 2011/61/EU (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 349).«

([3]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

— Andet led affattes således:

»— ordningerne for at sikre overholdelse af de forpligtelser, der er fastsat i artikel 24-28 i direktiv 2014/65/EU, og de foranstaltninger, der er truffet i medfør heraf af værtslandets relevante kompetente myndigheder«.

iii) Litra d), nr. i), affattes således:

»i) en finansieringsplan med prognoser for balancen og resultatopgørelsen, der dækker en periode på tre år, med de underliggende antagelser«.

2) I artikel 4, stk. 2, tilføjes følgende som litra d):

»d) hvis filialen modtager eller modtog indlån og andre tilbagebetalingspligtige midler som led i udøvelsen af sine aktiviteter, en erklæring fra kreditinstituttet med angivelse af, hvilke foranstaltninger der er truffet eller er ved at blive truffet for at sikre, at kreditinstituttet ikke længere vil besidde indlån eller andre tilbagebetalingspligtige midler fra offentligheden gennem filialen efter filialens ophør.«

3) Artikel 5, litra c), affattes således:

»c) den påtænkte startdato, der er så nøjagtig som muligt, for hver aktivitet, som kreditinstituttet påtænker at udøve.«

Artikel 2

Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 20. oktober 2021.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand