KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2017/1943

av den 14 juli 2016

om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU med avseende på tekniska tillsynsstandarder om information och krav för auktorisation av värdepappersföretag

(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 2014/65/EU av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och direktiv 2011/61/EU ([1]), särskilt artikel 7.4, och

av följande skäl:

(1) För att behöriga myndigheter ska kunna göra en noggrann prövning under processen för att bevilja eller avslå ansökningar om auktorisation av värdepappersföretag bör sökande vara skyldiga att lämna exakta uppgifter till den behöriga myndigheten vid tidpunkten för den första ansökan om auktorisation. Den behöriga myndigheten bör ha rätt att begära ytterligare information från sökande under prövningsprocessen i enlighet med de kriterier och tidsfrister som anges i direktiv 2014/65/EU.

(2) För att se till att den behöriga myndigheten gör sin prövning på grundval av korrekt information måste sökande lämna kopior av bolagshandlingar, bl.a. bestyrkta kopior av stiftelseurkund och bolagsordning samt ett registreringsbevis från det nationella bolagsregistret.

(3) Sökande bör lämna information om tillgängliga kapitalkällor, bl.a. om hur finansiella medel överförs vid kapitalanskaffning, så att behöriga myndigheter kan bedöma om alla relevanta krav för att förhindra ekonomisk brottslighet är uppfyllda.

(4) Nystartade företag som inkommer med en ansökan kanske bara kan lämna information om hur kapital kommer att anskaffas och om vilken typ och mängd kapital som kommer att anskaffas. Bevis för inbetalt aktiekapital och andra typer av kapital som har anskaffats bör emellertid lämnas till behöriga myndigheter tillsammans med information om kapitalkällor innan auktorisation beviljas. Exempel på sådana bevis är kopior av relevanta kapitalinstrument och tillhörande kontoutdrag.

(5) För att behöriga myndigheter ska kunna bedöma anseendet hos en person som ska leda värdepappersföretagets verksamhet, hos tilltänkta aktieägare och andra delägare med kvalificerade innehav är det viktigt att kräva att sökande lämnar information om dessa personer.

(6) För att behöriga myndigheter ska kunna bedöma erfarenheten hos en person som ska leda värdepappersföretagets verksamhet bör de få information från sökande om relevant utbildning, yrkesutbildning och yrkeserfarenhet när det gäller medlemmar i ledningsorganet och personer som i praktiken leder verksamheten, samt om deras befogenheter och eventuella ställföreträdare.

(7) Sökande bör lämna finansiell information om värdepappersföretaget till behöriga myndigheter så att dessa kan bedöma företagets finansiella sundhet.

(8) Eftersom nystartade företag vid tidpunkten för ansökan kanske inte kan lämna information om revisorer bör de inte behöva lämna denna information till den behöriga myndigheten, såvida inte revisorer redan har utsetts.

([1]) EUT L 173, 12.6.2014, s. 349.

(9) Information som är relevant för bedömningen av värdepappersföretagets organisationsstruktur bör innefatta närmare uppgifter om systemet för internkontroll, om åtgärder för att upptäcka intressekonflikter och om arrangemang för att skydda kundtillgångar, så att den behöriga myndigheten kan bedöma om värdepappersföretaget kommer att kunna fullgöra sina skyldigheter enligt artikel 16 i direktiv 2014/65/EU.

(10) Nationella behöriga myndigheter kan bevilja auktorisation som värdepappersföretag för fysiska personer eller juridiska personer ledda av en enda fysisk person. Auktorisationskrav bör därför fastställas för ledningen av värdepappersföretag som är fysiska personer eller juridiska personer ledda av en enda fysisk person.

(11) För att auktorisationsprocessen ska vara rättssäker, tydlig och förutsägbar bör de kriterier mot vilka behöriga myndigheter ska pröva lämpligheten hos aktieägare eller andra delägare med kvalificerade innehav i samband med auktorisationen av värdepappersföretag vara de kriterier som fastställs i artikel 13 i direktiv 2014/65/EU för bedömningen av tilltänkta förvärv. Behöriga myndigheter bör framför allt pröva lämpligheten hos aktieägare eller andra delägare med kvalificerade innehav och företagets finansiella sundhet mot kriterier som rör anseendet och erfarenheten hos de personer som leder värdepappersföretagets verksamhet och dess finansiella sundhet.

(12) För att upptäcka faktorer som kan förhindra den behöriga myndigheten från att utöva sina tillsynsfunktioner på ett effektivt sätt bör behöriga myndigheter ta hänsyn till graden av komplexitet och transparens i värdepappersföretagets gruppstruktur, var gruppföretagen är belägna geografiskt och vilken verksamhet de bedriver.

(13) Medlemsstaternas behandling av personuppgifter vid tillämpningen av denna förordning omfattas av Europaparlamentets och rådets direktiv 95/46/EG ([1]).

(14) För att uppnå enhetlighet och säkerställa väl fungerande finansiella marknader är det nödvändigt att bestämmelserna i denna förordning och de relaterade nationella bestämmelser som införlivar direktiv 2014/65/EU börjar tillämpas från samma datum.

(15) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) har överlämnat till kommissionen.

(16) Esma har i enlighet med artikel 10 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 ([2]) genomfört öppna offentliga samråd, gjort en kostnads–nyttoanalys och begärt in ett yttrande från den intressentgrupp för värdepapper och marknader som inrättades i enlighet med artikel 37 i förordning (EU) nr 1095/2010.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Allmän information

En sökande som vill få auktorisation som värdepappersföretag i enlighet med avdelning II i direktiv 2014/65/EU ska till den behöriga myndigheten inge en ansökan med följande allmänna information:

a) Sökandens namn (juridiskt namn och eventuellt handelsnamn som kommer att användas), juridisk struktur (inbegripet information om huruvida företaget kommer att vara en juridisk eller, om detta tillåts enligt nationell lagstiftning, en fysisk person), huvudkontorets adress och, för befintliga företag, säte, kontaktuppgifter, nationellt identifikationsnummer, om ett sådant finns, samt

   i) för nationella filialer: information om var filialerna ska bedriva verksamhet,

   ii) för nationella anknutna ombud: närmare uppgifter om sökandens avsikt att använda anknutna ombud.

([1]) Europaparlamentets och rådets direktiv 95/46/EG av den 24 oktober 1995 om skydd för enskilda personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter (EGT L 281, 23.11.1995, s. 31).

([2]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 84).

b) En förteckning över investeringstjänster, investeringsverksamhet, sidotjänster och finansiella instrument som kommer att erbjudas, samt om sökanden kommer att förvara kundernas finansiella instrument och medel (även tillfälligt).

c) Kopior av bolagshandlingar och, i tillämpliga fall, registreringsbevis från det nationella bolagsregistret.

Artikel 2

Uppgifter om kapital

En sökande som vill få auktorisation som värdepappersföretag i enlighet med avdelning II i direktiv 2014/65/EU ska till den behöriga myndigheten lämna uppgifter om och, i förekommande fall, bevis för tillgängliga kapitalkällor. Uppgifterna ska omfatta följande:

a) Närmare uppgifter om användning av privata ekonomiska medel och om dessa medels ursprung och tillgänglighet.

b) Närmare uppgifter om tillgång till kapitalkällor och finansiella marknader, inbegripet uppgifter om finansiella instrument som har eller ska emitteras.

c) Eventuella relevanta överenskommelser och avtal om anskaffat kapital.

d) Uppgifter om användning eller planerad användning av upplånade medel, däribland namnen på relevanta långivare och närmare uppgifter om faciliteter som sökanden har beviljats eller räknar med att beviljas, inbegripet löptider, villkor, säkerheter och garantier, samt information om var de upplånade medlen (eller medel som man räknar med att låna) kommer ifrån, om långivaren inte är ett finansinstitut som står under tillsyn.

e) Närmare uppgifter om hur finansiella medel överförs till företaget, bl.a. om det nätverk som används för att överföra dessa medel.

Vid tillämpningen av b ska uppgifter om typen av anskaffat kapital i relevanta fall gälla de typer av kapital som anges i förordning (EU) nr 575/2013 och i synnerhet om kapitalet utgörs av kärnprimärkapital, övrigt primärkapital eller supplementärkapital.

Artikel 3

Uppgifter om aktieägare

En sökande som vill få auktorisation som värdepappersföretag i enlighet med avdelning II i direktiv 2014/65/EU ska till den behöriga myndigheten lämna följande uppgifter om sina aktieägare:

a) En förteckning över personer med direkt eller indirekt kvalificerade innehav i värdepappersföretaget, värdet av detta innehav och – i fråga om indirekta innehav – namnet på den person genom vilken andelen hålls och namnet på den slutliga innehavaren.

b) För personer med ett kvalificerat (direkt eller indirekt) innehav i värdepappersföretaget, de handlingar som krävs från tilltänkta förvärvare för att förvärva eller öka ett kvalificerat innehav i värdepappersföretag enligt artiklarna 3, 4 och 5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/1946 av den 11 juli 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG och 2014/65/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder för tillsyn för en uttömmande förteckning över information som tilltänkta förvärvare ska foga till anmälan av ett tilltänkt förvärv av ett kvalificerat innehav i ett värdepappersföretag ([1]).

c) För aktieägare som är bolag och ingår i en företagsgrupp, ett organisationsschema för företagsgruppen som visar varje gruppföretags huvudsakliga verksamhet och namnen på relevanta tillsynsmyndigheter, samt förhållandet mellan finansiella och icke-finansiella enheter inom företagsgruppen.

d) Vid tillämpningen av led b ska handlingarna, om innehavaren av ett kvalificerat innehav inte är en fysisk person, även gälla alla medlemmar i ledningsorganet och den verkställande direktören, eller en annan person med likvärdiga uppgifter.

([1]) Se sidan 32 i detta nummera av EUT.

Artikel 4

Uppgifter om ledningsorganet och personer som leder verksamheten

En sökande som vill få auktorisation som värdepappersföretag i enlighet med avdelning II i direktiv 2014/65/EU ska till den behöriga myndigheten lämna följande uppgifter:

a) När det gäller medlemmar i ledningsorganet och personer som i praktiken leder verksamheten, samt deras befogenheter och eventuella ställföreträdare:

i) Personuppgifter, dvs. namn, födelsedatum och födelseort, personligt nationellt identifieringsnummer (om ett sådant finns), adress och kontaktuppgifter.

ii) Vilken befattning personen har eller kommer att utses till.

iii) En meritförteckning som visar relevant utbildning, yrkesbildning och yrkeserfarenhet, däribland namnen på alla organisationer som personen har arbetat inom, i vilka funktioner och hur länge, i synnerhet om det gällde arbetsuppgifter inom samma område som den befattning som söks. För befattningar under de senaste tio åren ska en beskrivning av arbetsuppgifterna innehålla närmare uppgifter om delegerade befogenheter, intern beslutanderätt och verksamhetsområden som personen ansvarade för.

iv) Dokumentation om personens anseende och erfarenhet, i synnerhet en förteckning över referenter med kontaktuppgifter och rekommendationsbrev.

v) Utdrag ur belastningsregister och information om brottsutredningar och straffrättsliga förfaranden, relevanta civil- och förvaltningsrättsliga ärenden samt disciplinära förfaranden som inletts mot personen (inklusive fråntagande av rätten att verka som företagsledare, konkurs, insolvens eller liknande förfaranden), särskilt genom ett officiellt intyg (om ett sådant finns och kan fås från medlemsstaten eller tredjelandet i fråga) eller en annan likvärdig handling. När det gäller pågående utredningar kan denna information lämnas genom en försäkran på heder och samvete.

vi) Information om avslag på ansökningar om registrering, auktorisation, medlemskap eller tillstånd att utöva ett yrke eller bedriva en näringsverksamhet, alternativt indragning, återkallande eller upphävande av registrering, auktorisation, medlemskap eller tillstånd, alternativt uteslutning efter beslut av ett tillsyns- eller regeringsorgan, en yrkes- eller branschorganisation.

vii) Information om entledigande från en tjänst, en förtroendeposition, ett förvaltningsuppdrag eller liknande.

viii) Information om huruvida en bedömning av anseendet och erfarenheten som förvärvare eller som en person som leder verksamheten redan har gjorts (inbegripet datum för bedömningen, vilken myndighet som utförde den och resultatet av bedömningen).

ix) En beskrivning av personens och hans/hennes nära släktingars finansiella och icke-finansiella intressen i, eller relationer till medlemmar i ledningsorganet eller till personer som innehar nyckelfunktioner i, samma institut, moderinstitutet, dotterinstitut, eller aktieägare.

x) Närmare uppgifter om resultatet av eventuella lämplighetsbedömningar som den sökande själv har gjort av medlemmar i ledningsorganet.

xi) Information om hur mycket tid personen åtminstone kommer att avsätta för att fullgöra sitt uppdrag i företaget (per år och månad).

xii) Information om mänskliga och finansiella resurser som avsätts för introduktion och utbildning av medlemmar (per år).

xiii) En förteckning över personens nuvarande uppdrag som anställd eller oberoende styrelseledamot.

Vid tillämpningen av led a ix ska finansiella intressen vara t.ex. kredittransaktioner, garantier och panter, medan icke-finansiella intressen kan vara familjeförhållanden eller nära relationer.

b) Personal i interna lednings- och kontrollorgan.

Artikel 5

Finansiella uppgifter

En sökande som vill få auktorisation som värdepappersföretag i enlighet med avdelning II i direktiv 2014/65/EU ska till den behöriga myndigheten lämna följande uppgifter om sin finansiella situation:

a) Prognosinformation på individuell nivå och, i tillämpliga fall, grupp- och undergruppsnivå, som omfattar följande:

   i) Prognostiserade räkenskapsplaner för de första tre verksamhetsåren, däribland

      — prognostiserad balansräkning,

      — prognostiserad resultaträkning.

   ii) Planeringsantaganden för ovannämnda prognoser och sifferförklaringar, bl.a. beräknat antal och typer av kunder, beräknad transaktions-/ordervolym, samt beräkning av förvaltade tillgångar.

   iii) I tillämpliga fall prognoskalkyler över företagets kapital- och likviditetskrav enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 ([1]) och den beräknade solvenskvoten för det första året.

b) För företag som redan är verksamma, lagstadgat bokslut på individuell nivå och, i tillämpliga fall, på grupp- och undergruppsnivå för de tre senaste räkenskapsperioderna, som om bokslutet revideras ska ha godkänts av den externa revisorn och omfatta

   i) balansräkning,

   ii) resultaträkning,

   iii) årsredovisning och bilagor och alla andra handlingar som registreras i relevant register eller hos relevant myndighet inom det särskilda territorium som är relevant för företagets bokslut och, i tillämpliga fall, en revisionsberättelse för de senaste tre åren eller sedan verksamheten inleddes.

c) En analys av omfattningen av grupptillsynen enligt förordning (EU) nr 575/2013 med närmare uppgifter om vilka gruppföretag som kommer att omfattas av grupptillsynskraven efter auktorisationen och på vilken nivå inom gruppen dessa krav kommer att gälla på grupp- eller undergruppsbasis.

Artikel 6

Uppgifter om företagets organisation

En sökande som vill få auktorisation som värdepappersföretag i enlighet med avdelning II i direktiv 2014/65/EU ska till den behöriga myndigheten lämna följande uppgifter om sin organisation:

a) En verksamhetsplan för de närmaste tre åren, inbegripet uppgifter om planerad reglerad och oreglerad verksamhet med detaljerad information om geografisk spridning och vilken verksamhet värdepappersföretaget ska bedriva. Relevant information i verksamhetsplanen ska bl.a. vara följande:

   i) Blivande kunders och investerarmålgruppers hemvist.

   ii) Verksamhet och arrangemang som avser marknadsföring och reklam, inbegripet vilka språk som ska användas i prospekt och reklammaterial. Fastställande av i vilka medlemsstater reklamen kommer att vara mest synlig och frekvent. Typ av reklammaterial (för att bedöma var den faktiska marknadsföringen främst kommer att äga rum).

   iii) Namn på direktmarknadsföringsföretag, placeringsrådgivare och distributörer, samt geografisk plats för deras verksamhet.

b) Närmare uppgifter om företagets revisorer, om företaget har sådana vid tidpunkten för ansökan om auktorisation.

c) Företagets organisationsstruktur och internkontrollsystem, bl.a. följande:

   i) Personlig information om chefer för interna lednings- och tillsynsfunktioner, däribland utförliga meritförteckningar som anger relevant utbildning och yrkesutbildning samt yrkeserfarenhet.

   ii) Beskrivning av (särskilt mänskliga och tekniska) resurser som ska avsättas för de olika planerade verksamheterna.

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

iii) När det gäller förvaring av kunders finansiella instrument och medel, information om eventuella arrangemang för att skydda kundtillgångar (om finansiella instrument och medel hålls hos ett depåinstitut, i synnerhet namnet på depåinstitutet och därmed förbundna avtal).

iv) En redogörelse för hur företaget ska uppfylla tillsyns- och uppförandekrav.

d) Information om status för värdepappersföretagets ansökan om att bli medlem i hemmedlemsstatens system för ersättning till investerare eller i förekommande fall bevis för medlemskap i detta system.

e) En förteckning över funktioner, tjänster eller verksamhet som har utkontrakterats (eller ska utkontrakteras) och en förteckning över ingångna eller planerade avtal med externa leverantörer och resurser (särskilt mänskliga och tekniska, samt internkontrollsystemet) som har avsatts för kontroll av utkontrakterade funktioner, tjänster och verksamhet.

f) Åtgärder för att upptäcka, förhindra och hantera intressekonflikter som uppstår vid tillhandahållandet av investeringstjänster och sidotjänster samt en beskrivning av produktstyrningsarrangemang.

g) En beskrivning av system för övervakning av företagets verksamhet, i förekommande fall inbegripet reservsystem, samt system och riskkontroller om företaget vill bedriva algoritmisk handel och/eller tillhandahålla direkt elektroniskt tillträde.

h) Information om system för regelefterlevnad, internkontroll och riskhantering (ett övervakningssystem, internrevisioner och rådgivnings- och stödfunktioner).

i) Närmare uppgifter om system för att bedöma och hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism.

j) Kontinuitetsplaner, inbegripet system och mänskliga resurser (nyckelpersonal).

k) Policy när det gäller registerhantering, registerföring och arkivering.

l) En beskrivning av företagets metodhandbok.

Artikel 7

Allmänna krav

1. Den information som ska lämnas till hemmedlemsstatens behöriga myndighet enligt artiklarna 1 och 6 ska avse både företagets huvudkontor och dess filialer och anknutna ombud.

2. Den information som ska lämnas till hemmedlemsstatens behöriga myndighet enligt artiklarna 2 och 5 ska avse företagets huvudkontor.

Artikel 8

Krav gällande ledningen i värdepappersföretag som är fysiska personer eller juridiska personer ledda av en enda fysisk person

1. Nationella behöriga myndigheter ska bara bevilja auktorisation som värdepappersföretag för sökande som är fysiska personer eller juridiska personer som leds av en enda fysisk person under följande förutsättningar:

a) De behöriga myndigheterna kan snabbt och enkelt komma i kontakt med den fysiska personen.

b) Den fysiska personen har avsatt tillräckligt med tid för detta uppdrag.

c) Värdepappersföretagets styrelse eller bolagsordning bemyndigar en person att omedelbart ersätta chefen och utföra alla dennes arbetsuppgifter om den sistnämnde är förhindrad att göra detta själv.

d) Den person som bemyndigas enligt föregående led ska vara av tillräckligt god vandel och ha tillräckligt mycket erfarenhet för att ersätta chefen i dennes frånvaro eller tills en ny chef har utsetts på ett sätt som säkerställer en sund och ansvarsfull ledning av värdepappersföretaget. Den person som bemyndigas för värdepappersföretag som är fysiska personer ska även vara redo att bistå konkursförvaltare och relevanta myndigheter vid likvidation av företaget. Personen ska ha den tillgänglighet som krävs för denna funktion.

2. Under auktorisationsprocessen ska ansökande värdepappersföretag som är fysiska personer eller juridiska personer ledda av en enda fysisk person till den behöriga myndigheten lämna de uppgifter som anges i artikel 4.1 a, c, d, e och f avseende den person som bemyndigas enligt punkt 1 d i denna artikel.

Artikel 9

Krav gällande aktieägare och andra delägare med kvalificerade innehav

Den behöriga myndigheten ska kontrollera att det i ett företags ansökan om auktorisation som värdepappersföretag i enlighet med avdelning II i direktiv 2014/65/EU ges tillräckliga garantier för en sund och ansvarsfull ledning av företaget genom att bedöma lämpligheten hos tilltänkta aktieägare och andra delägare med kvalificerade innehav med hänsyn till det inflytande varje tilltänkt aktieägare eller annan delägare med kvalificerat innehav kan ha på värdepappersföretaget, med utgångspunkt i samtliga följande kriterier:

a) Anseendet och erfarenheten hos personer som kommer att leda värdepappersföretagets verksamhet.

b) Anseendet hos tilltänkta aktieägare och andra delägare med kvalificerade innehav.

c) Den finansiella sundheten hos tilltänkta aktieägare och andra delägare med kvalificerade innehav, i synnerhet i förhållande till den typ av verksamhet som bedrivs och planeras i värdepappersföretaget.

d) Om värdepappersföretaget kommer att kunna uppfylla och även fortsättningsvis uppfylla tillsynskraven i artikel 15 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU, och i tillämpliga fall, direktiven 2002/87/EG ([1]) och 2013/36/EU ([2]), och särskilt om den företagsgrupp som det kommer att bli en del av har en struktur som möjliggör en effektiv tillsyn, ett effektivt informationsutbyte mellan de behöriga myndigheterna samt fastställer ansvarsfördelningen mellan de behöriga myndigheterna.

e) Om det finns skälig anledning att misstänka att penningtvätt eller finansiering av terrorism i den mening som avses i artikel 1 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG ([3]) pågår, har genomförts eller har förberetts i samband med auktorisationen av värdepappersföretaget eller att auktorisationen av värdepappersföretaget kan öka riskerna för detta.

Artikel 10

Effektivt utövande av tillsynsfunktioner

En gruppstruktur inom vilken värdepappersföretaget ska bedriva verksamhet ska vid tillämpningen av artikel 10.1 och 10.2 i direktiv 2014/65/EU anses utgöra ett hinder för den behöriga myndighetens utövande av sina tillsynsfunktioner

a) om den är komplex och inte tillräckligt transparent,

b) p.g.a. dess gruppföretags geografiska belägenhet,

c) om verksamhet som bedrivs av gruppföretag kan förhindra den behöriga myndigheten från att i praktiken bedöma lämpligheten hos aktieägare eller andra delägare med kvalificerade innehav, eller effekten av nära förbindelser med värdepappersföretaget.

Artikel 11

Ikraftträdande och tillämpning

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

Den ska tillämpas från och med det datum som anges först i artikel 93.1 andra stycket i direktiv 2014/65/EU.

([1]) Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG av den 16 december 2002 om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat och om ändring av rådets direktiv 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG och 93/22/EEG samt Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG och 2000/12/EG (EUT L 35, 11.2.2003, s. 1).

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

([3]) Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG av den 26 oktober 2005 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism (EUT L 309, 25.11.2005, s. 15).

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

Utfärdad i Bryssel den 14 juli 2016.

På kommissionens vägnar
Jean-Claude JUNCKER
Ordförande