

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB)
nr. 1151/2014****2020/EES/69/02****frá 4. júní 2014****um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um
upplýsingarnar sem tilkynna á þegar staðfesturéttar og frelsi til að veita þjónustu er neytt (*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB frá 26. júní 2013 um aðgang að starfsemi lánastofnana og varfærnisefirlit með lánastofnunum og verðbréfafyrirtækjum, um breytingu á tilskipun 2002/87/EB og um niðurfellingu á tilskipunum 2006/48/EB og 2006/49/EB ⁽¹⁾, einkum 5. mgr. 35. gr., 5. mgr. 36. gr. og 4. mgr. 39. gr.,*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Upplýsingarnar í tilkynningum sem lánastofnanir veita ættu að vera nægilega ítarlegar þannig að lögbær yfirvöld í aðildarríkjunum þar sem þær hafa fengið starfsleyfi ættu að geta metið hvort stjórnskipulag og fjárhagsstaða þessara lánastofnanna sé fullnægjandi til að stunda fyrirhugaða starfsemi á yfirráðasvæði annars aðildarríkis, þar sem þær óska eftir að starfa, jafnframt því að undirbúa lögbær yfirvöld í gístiaðildarríkinu til að hafa eftirlit með þessum lánastofnunum.
- 2) Í þeim tilgangi að gera skýran greinarmun á upphaflegum tilkynningum, tilkynningum vegna breytinga á einstökum atriðum í upphaflegum tilkynningum og þeim sem tengjast áformuðum slitum á starfsemi útibús er nauðsynlegt að skilgreina nokkur tæknileg hugtök sem notuð eru.
- 3) Í því skyni að halda magni upplýsinga sem á að tilkynna innan skynsamlegra marka ætti aðeins að senda upplýsingar sem máli skipta fyrir mat á upphaflegri tilkynningu til lögbærra yfirvalda. Í upphaflegri tilkynningu ættu að koma fram atriði sem auðkenna útibúið og lánastofnunina sem óskar að koma á fót þessu útibúi og einnig atriði sem gera mögulegt að skoða starfsáætlun útibúsins sem lánastofnunin hefur fyrirhugað. Í þessum atriðum ættu að koma fram fjárhagsspár fyrir næstu þrjú ár til að lögbær yfirvöld geti tryggt að starfsemi útibúsins grafi ekki undan traustri fjárhagsstöðu lánastofnunarinnar í framtíðinni. Atriði þessi ættu einnig að tiltaka upplýsingar um stig og umfang verndar sem boðin er viðskiptavinum útibúsins.
- 4) Þegar lánastofnanir hyggjast stunda eina eða fleiri tegundir fjárfestingarþjónustu og -starfsemi sem skilgreindar eru í 2. lið 1. mgr. 4. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2004/39/EB ⁽²⁾ í öðru aðildarríki ætti að tilkynna lögbærum yfirvöldum í heimaaðildarríkinu um sértækar upplýsingar varðandi kerfislegt skipulag útibúsins. Í þessum upplýsingum ætti að tilgreina atriði varðandi innra fyrirkomulag sem tryggi að farið sé að kröfunum sem mælt er fyrir um í þeirri

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjttíð. ESB L 309, 30.10.2014, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 80/2019 frá 29. mars 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 44, 2.7.2020, bls. 59.

⁽¹⁾ Stjttíð. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 338.

⁽²⁾ Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2004/39/EB frá 21. apríl 2004 um markaði fyrir fjármálagerninga og um breytingu á tilskipunum ráðsins 85/611/EBE og 93/6/EBE og tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2000/12/EB og um niðurfellingu á tilskipun ráðsins 93/22/EBE (Stjttíð. ESB L 145, 30.4.2004, bls. 1).

tilskipun, svo að lögbær yfirvöld geti metið hvort kerfisleg skipulagning útibúsins fyrir þá fjárfestingarþjónusta og -starfsemi sem fyrirhuguð er sé fullnægjandi.

- 5) Lögbær yfirvöld í heima- og gístaðildarríkinu þurfa að fá uppfærðar upplýsingar ef breytingar verða á einstökum atriðum í tilkynningu um stofnun útibús, þ.m.t. slitum útibúsins, til að þau geti tekið upplýsta ákvörðun með tilliti til viðkomandi valdheimilda þeirra og ábyrgðarsviðs.
- 6) Þessi reglugerð ætti einnig að fjalla um tilkynningu lánastofnana í tengslum við starfsemi í gístaðildarríki sem felst í því að veita þjónustu yfir landamæri. Að teknu tilliti til þess hvers eðlis þjónustan yfir landamæri er standa lögbær yfirvöld í gístaðildarríkjum oft frammi fyrir því að upplýsingar skortir um starfsemina sem fram fer í lögsögu þeirra og þess vegna er nauðsynlegt að tilgreina ítarlega hvaða upplýsingar þurfi að tilkynna.
- 7) Ákvæði í þessari reglugerð eru nátengd þar sem þau fjalla um tilkynningar tengdar neytingu staðfesturéttar og frelsis til að veita þjónustu. Æskilegt er að taka með í eina reglugerð tiltekna tæknilega eftirlitsstaðla sem krafist er í tilskipun 2013/36/ESB til að tryggja samræmi milli þessara ákvæða sem ættu að öðlast gildi á sama tíma og auðvelda þeim sem bundnir eru þessum skyldum yfirsýn og hentugan aðgang að þeim, þ.m.t. fjárfestum sem ekki eru með aðsetur í Sambandinu,.
- 8) Skoða ætti ákvæðin í þessari reglugerð í samhengi við ákvæðin í framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 926/2014 ⁽¹⁾.
- 9) Reglugerð þessi byggir á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska eftirlitsstofnunin (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin) lagði fyrir framkvæmdastjórnina.
- 10) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum sem þessi reglugerð byggir á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álitum hagsmunahópsins um bankastarfsemi, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽²⁾.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Efni

Reglugerð þessi tilgreinir upplýsingarnar sem tilkynna á þegar staðfesturéttar og frelsis til að veita þjónustu er neytt í samræmi við 5. mgr. 35. gr., 5. mgr. 36. gr. og 4. mgr. 39. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.

2. gr.

Skilgreiningar

Í þessari reglugerð er merking eftirfarandi hugtaka eins og hér segir:

- 1) „tilkynning um stofnun útibús“: tilkynning sem lánastofnun, er óskar eftir að koma á fót útibúi innan yfirráðasvæðis annars aðildarríkis, sendir til lögbærra yfirvalda í heimaaðildarríki sínu í samræmi við 1. mgr. 35. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,
- 2) „breyting á einstökum atriðum í tilkynningu útibús“: tilkynning sem lánastofnun sendir til lögbærra yfirvalda í heima- og gístaðildarríki um breytingu á einstökum atriðum sem miðlað hefur verið skv. b-, c- eða d-lið 2. mgr. 35. gr. þeirrar tilskipunar, í samræmi við 3. mgr. 36. gr. tilskipunar 2013/36/ESB,

⁽¹⁾ Framkvæmdarreglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) nr. 926/2014 frá 27. ágúst 2014 um tæknilega framkvæmdarstaðla að því er varðar stöðluð eyðublöð, sniðmát og verklagsreglur fyrir tilkynningar varðandi neytingu staðfesturéttar og frelsis til að veita þjónustu samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB og texta ráðsins sem varðar EES (Stjútíð. ESB L 254, 28.8.2014, bls. 2).

⁽²⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjútíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12).

- 3) „tilkynning um veitingu þjónustu“: tilkynning sem lánastofnun, sem óskar eftir að neyta frelsis til að veita þjónustu með því að stunda starfsemi sína innan yfirráðasvæðis annars aðildarríkis í fyrsta skipti, sendir til lögbærra yfirvalda í heimaaðildarríki sínu í samræmi við 1. mgr. 39. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.

3. gr.

Tilkynning um stofnun útibús

1. Upplýsingarnar, sem tilkynna á í tilkynningu um stofnun útibús, skulu innihalda eftirfarandi:
 - a) nafn og heimilisfang lánastofnunarinnar og nafn og ætlaða aðalstarfsstöð útibúsins,
 - b) starfsáætlun, eins og hún er tilgreind í 2. mgr.
2. Starfsáætlunin, sem um getur í b-lið 1. mgr., skal hafa að geyma eftirfarandi upplýsingar:
 - a) gerð fyrirhugaðs fyrirtækis, sem hefur að geyma eftirfarandi upplýsingar:
 - i. meginmarkmið og viðskiptaáætlun útibúsins og útskýringu á hvernig það muni leggja af mörkum til stefnuáætlunar stofnunarinnar og eftir atvikum samstæðunnar,
 - ii. aðgerðalista í I. viðauka tilskipunar 2013/36/ESB um hvað lánastofnunin hyggst stunda í gístiaðildarríkinu,
 - iii. tiltekna starfsemi sem mun mynda kjarnastarfsemina í gístiaðildarríkinu, þ.m.t. ætlaða upphafsdagsetningu fyrir hverja kjarnastarfsemi,
 - iv. lýsingu á markhópum og mótaðilum,
 - b) kerfislegt skipulag útibúsins, sem hefur að geyma eftirfarandi upplýsingar:
 - i. lýsingu á stjórnskipulagi útibúsins, þ.m.t. virkum og lagalegum boðleiðum og stöðu og hlutverki útibúsins innan skipulags fyrirtækisins og, eftir atvikum, samstæðunnar,
 - ii. lýsingu á fyrirkomulagi stjórnunarháttanna og innri eftirlitskerfum útibúsins, þ.m.t. eftirfarandi upplýsingar:
 - áhættustjórnunaraðferðir útibúsins og lausafjáráhættustjórnun stofnunarinnar, og eftir atvikum, samstæðunnar,
 - sérhverja takmörkun sem á við um starfsemi útibúsins, einkum útlánastarfsemi þess,
 - upplýsingar um innra endurskoðunarfyrirkomulag útibúsins, þ.m.t. um einstaklinginn sem er ábyrgur fyrir þessu fyrirkomulagi og, eftir atvikum, utanaðkomandi endurskoðanda,
 - fyrirkomulag útibúsins vegna baráttu gegn peningabætti, þ.m.t. um einstaklinginn sem er skipaður til að tryggja að farið sé að þessu fyrirkomulagi,
 - stjórnun á útvistun og öðru fyrirkomulagi gagnvart þriðja aðila í tengslum við starfsemi sem stunduð er í útibúinu og fellur undir starfsleyfi stofnunarinnar,
 - iii. lýsingu á eftirfarandi fyrirkomulagi, þegar búist er við að útibúið stundi fjárfestingarþjónustu og -starfsemi, eina eða fleiri, sem skilgreind er í 2-lið 1. mgr. 4. gr. tilskipunar 2004/39/EB:
 - fyrirkomulagi til að vernda peninga og eignir viðskiptavinar,
 - fyrirkomulagi til að fylgja skuldbindingunum sem mælt er fyrir um í 19., 21., 22., 25., 27. og 28. gr. tilskipunar 2004/39/EB og ráðstöfunum sem viðkomandi lögbær yfirvöld gístiaðildarríkisins samþykkja í kjölfar þeirra,
 - innri háttænisreglum, þ.m.t. stjórnun og meðferð starfsmannamála,
 - upplýsingum um einstaklinginn sem er ábyrgur fyrir meðhöndlun kvartanna í tengslum við fjárfestingarþjónustu og -starfsemi útibúsins,
 - upplýsingum um einstaklinginn sem er skipaður til að tryggja að farið sé eftir fyrirkomulagi útibúsins varðandi fjárfestingarþjónustu og -starfsemi,

- c) starfsreynsla einstaklinganna sem bera ábyrgð á stjórnun útibúsins,
- d) aðrar upplýsingar sem hafa að geyma eftirfarandi:
 - i. fjármögnunaráætlun með spám um efnahags- og rekstrarreikning sem nær yfir þriggja ára tímabil,
 - ii. nafn og samskiptaupplýsingar fyrir innstæðutrygginga- og fjárfestaverndarkerfi Sambandsins sem stofnunin er aðili að og nær yfir starfsemi og þjónustu útibúsins, ásamt hámarkstryggingavernd fjárfestaverndarkerfisins,
 - iii. fyrirkomulag upplýsingarkerfis útibúsins.

4. gr.

Breyting á einstökum atriðum í tilkynningu útibús og tilkynning um slit á starfrækslu útibús

1. Tilkynna skal breytingu á einstökum atriðum í tilkynningu útibús sem tengist ekki ráðgerðum slitum á starfrækslu þess þegar breyting verður á upplýsingum sem tilgreindar eru í a- og b-lið 1. mgr. 3. gr., öðrum en þeim sem tilgreindar eru í d-lið 2. mgr. 3. gr., frá síðustu tilkynningu lánastofnunarinnar eða, ef þær upplýsingar hafa ekki verið tilkynntar, frá dagsetningu gildistöku þessarar reglugerðar.
2. Upplýsingarnar, sem tilkynna á um þegar lánastofnun ráðgerir að slíta starfrækslu útibús, skulu innihalda eftirfarandi:
 - a) nöfn og samskiptaupplýsingar einstaklinga sem bera munu ábyrgð á ferlinu við slit á starfrækslu útibúsins,
 - b) áætlaða tímaáætlun fyrir ráðgerð slit og sérhverja viðeigandi uppfærslu við þróun ferlisins,
 - c) upplýsingarnar um ferli við slit á viðskiptatengslum gagnvart viðskiptavinum útibús.

5. gr.

Tilkynning um veitingu þjónustu

Upplýsingarnar sem gefnar eru í tilkynningu um veitingu þjónustu skulu innihalda eftirfarandi:

- a) starfsemi sem talin er upp í I. viðauka tilskipunar 2013/36/ESB sem lánastofnun hyggst stunda í fyrsta skipti í gístaðildarríkinu,
- b) starfsemi sem mun mynda kjarnastarfsemi lánastofnunar í gístaðildarríkinu,
- c) ætlaða upphafsdagsetningu fyrir hverja kjarnaþjónustustarfsemi, ef við á.

6. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 4. júní 2014.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

José Manuel BARROSO

forseti.