

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) 2017/1018****2022/EES/8/02****frá 29. júní 2016**

um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/65/ESB um markaði fyrir fjármálagerninga að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla sem tilgreina upplýsingar sem verðbréfafyrirtæki, rekstraraðilar markaða og lánastofnanir eiga að tilkynna (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/65/ESB frá 15. maí 2014 um markaði fyrir fjármálagerninga og um breytingu á tilskipun 2002/92/EB og tilskipun 2011/61/ESB ⁽¹⁾, einkum þriðju undirgrein 8. mgr. 34. gr. og þriðju undirgrein 11. mgr. 35. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Mikilvægt er að tilgreina upplýsingarnar sem verðbréfafyrirtæki, rekstraraðilar markaða og, sé þess krafist í tilskipun 2014/65/ESB, lánastofnanir ættu að láta lögbærum yfirvöldum í heimaaðildarríkjum sínum í té þegar þessir aðilar hyggjast bjóða fjárfestingarþjónustu eða annast fjárfestingarstarfsemi og viðbótarþjónustu í öðru aðildarríki, til að koma á samræmdum kröfum um upplýsingar og til að nýta sér möguleikann á að veita þjónustu alls staðar í Sambandinu.
- 2) Umfang og efni upplýsinga sem verðbréfafyrirtæki, lánastofnanir eða rekstraraðilar markaða eiga að koma á framfæri við lögbært yfirvald í heimaríkinu, hyggist þeir bjóða fjárfestingarþjónustu eða stunda fjárfestingarstarfsemi sem og viðbótarstarfsemi eða koma á fyrirkomulagi sem auðveldar aðgengi og viðskipti eru breytileg allt eftir tilganginum með viðskipti yfir landamæri og eðli þeirra réttinda sem fylgja henni. Til glöggvunar er því viðeigandi að skilgreina mismunandi tegundir tilkynninga vegna viðskipta yfir landamæri að því er varðar þessa reglugerð.
- 3) Af sömu ástæðum er einnig mikilvægt að skýra hvaða upplýsingar verðbréfafyrirtæki eða rekstraraðilar markaða, sem starfrækja markaðstorg fjármálagerninga eða skipulegt markaðstorg, ættu að leggja fram þegar þessir aðilar óska eftir að greiða fyrir, á yfirráðasvæði annars aðildarríkis, aðgangi fjarnotenda, aðila eða þátttakenda með staðfestu í þessu öðru aðildarríki að þessum kerfum og viðskiptum.
- 4) Lögbær yfirvöld í heima- og gístiaðildarríkjum ættu að fá uppfærðar upplýsingar ef einhverjar breytingar verða á einstökum atriðum tilkynninga vegna viðskipta yfir landamæri, þ.m.t. allar afturkallanir eða ógilding starfsleyfis til að veita fjárfestingarþjónustu og fjárfestingarstarfsemi. Þessar upplýsingar ættu að tryggja að lögbæru yfirvöldin geti tekið upplýsta ákvörðun sem er í samræmi við valdheimildir þeirra og ábyrgð.
- 5) Breytingar á heiti, heimilisfangi og samskiptaupplýsingum verðbréfafyrirtækja í heimaaðildarríki eiga að teljast viðeigandi og því ætti að tilkynna um þær sem breytingar á einstökum atriðum varðandi útibú, eða sem breytingar á einstökum atriðum varðandi einkaumboðsmann.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjttð. ESB L 155, 17.6.2017, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 85/2019 frá 29. mars 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 88, 31.10.2019, bls. 7.

(¹) Stjttð. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 349.

- 6) Mikilvægt er að lögbær yfirvöld í heima- og gístaðildarríki hafi með sér samstarf um að taka á þeirri ógn sem stafar af peningabætti. Þessi reglugerð, einkum tilkynning um starfsáætlun verðbréfafyrirtækis, ætti að greiða fyrir mati og eftirliti lögbærs yfirvalds í gístaðildarríki með því að kerfi og stjórnþæki séu fullnægjandi til að koma í veg fyrir peningabætti og fjármögnun hryðjuverka af hálfu útibús með staðfestu á yfirráðasvæði þess, þ.m.t. hæfileikar, þekking og óflekkað mannröð fulltrúans sem gefur skýrslu um peningabætti.
- 7) Ákvæði þessarar reglugerðar eru nátengd þar sem þau fjalla um tilkynningar í tengslum við nýtingu frelsis til að veita fjárfestingarþjónustu og annast fjárfestingarstarfsemi og um neytingu staðfesturéttar sem gilda um verðbréfafyrirtæki, rekstraraðila markaða, og þar sem við á, um lánastofnanir. Til að tryggja samfellu milli þessara ákvæða, sem ættu að taka gildi á sama tíma, og til þess að einstaklingar sem falla undir þessar skyldur fái auðveldlega heildstæða mynd af þeim og aðgengi er æskilegt að láta eina reglugerð ná yfir alla tæknilegu eftirlitsstaðlana vegna tilkynningar um upplýsingar sem krafist er í II. bálki III. kafla tilskipunar 2014/65/ESB.
- 8) Til að gæta samræmis og tryggja snurðulausa starfsemi fjármálamarkaða er nauðsynlegt að ákvæðin sem mælt er fyrir um í þessari reglugerð og tengd innlend ákvæði sem leiða í lög tilskipun 2014/65/ESB komi til framkvæmda frá og með sama degi.
- 9) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 10) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur, í samræmi við 10. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 ⁽¹⁾, haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum, greint mögulegan kostnað og ávinning þar að lútandi og óskað eftir álit hagsmunahóps á verðbréfamarkaði, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. þeirrar reglugerðar.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Gildissvið

1. Reglugerð þessi gildir um verðbréfafyrirtæki og rekstraraðila markaða sem starfrækja markaðstorg fjármálagerninga eða skipulegt markaðstorg.
2. Reglugerð þessi gildir einnig um lánastofnanir með starfsleyfi samkvæmt tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB ⁽²⁾ sem veita eina eða fleiri tegundir fjárfestingarþjónustu eða stunda fjárfestingarstarfsemi og hyggjast nota einkaumboðsmenn samkvæmt eftirfarandi réttindum:
 - a) réttinum til frelsis til að veita fjárfestingarþjónustu og stunda fjárfestingarstarfsemi í samræmi við 5. mgr. 34. gr. tilskipunar 2014/65/ESB,
 - b) staðfesturéttinum í samræmi við 7. mgr. 35 gr. tilskipunar 2014/65/ESB.

2. gr.

Skilgreiningar

Í þessari reglugerð er merking eftirfarandi hugtaka sem hér segir:

- a) „tilkynning um viðskipti yfir landamæri fyrir fjárfestingarþjónustu og -starfsemi“: tilkynning í samræmi við 2. mgr. 34. gr. tilskipunar 2014/65/ESB eða í samræmi við 5. mgr. 34. gr. tilskipunar 2014/65/ESB,

⁽¹⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin) um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/77/EB (Stjttíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84).

⁽²⁾ Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB frá 26. júní 2013 um aðgang að starfsemi lánastofnana og varfærniseftirlit með lánastofnunum og verðbréfafyrirtækjum, um breytingu á tilskipun 2002/87/EB og um niðurfellingu á tilskipunum 2006/48/EB og 2006/49/EB (Stjttíð. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 338).

- b) „tilkynning um viðskipti yfir landamæri fyrir útibú“ eða „tilkynning um viðskipti yfir landamæri fyrir einkaumboðsmann“: tilkynning í samræmi við 2. mgr. 35. gr. tilskipunar 2014/65/ESB eða í samræmi við 7. mgr. 35. gr. tilskipunar 2014/65/ESB,
- c) „tilkynning um fyrirkomulag til að greiða fyrir aðgangi að markaðstorgi fjármálagerninga eða skipulegu markaðstorgi“: tilkynning í samræmi við 7. mgr. 34. gr. tilskipunar 2014/65/ESB,
- d) „tilkynning um viðskipti yfir landamæri“: tilkynning um viðskipti yfir landamæri fyrir fjárfestingarþjónustu og -starfsemi, tilkynning um viðskipti yfir landamæri fyrir útibú, tilkynning um viðskipti yfir landamæri fyrir einkaumboðsmann eða tilkynning um fyrirkomulag til að greiða fyrir aðgangi að markaðstorgi fjármálagerninga eða skipulegu markaðstorgi.

3. gr.

Upplýsingar sem ber að veita í tilkynningu um viðskipti yfir landamæri fyrir fjárfestingarþjónustu og -starfsemi

1. Verðbréfafyrirtæki skulu tryggja að tilkynning um viðskipti yfir landamæri fyrir fjárfestingarþjónustu og -starfsemi sem lögð er fram skv. 2. mgr. 34. gr. tilskipunar 2014/65/ESB hafi að geyma eftirfarandi upplýsingar:

- a) heiti, heimilisfang og samskiptaupplýsingar verðbréfafyrirtækisins ásamt nafni tilgreinds tengiliðar hjá fyrirtækinu,
- b) starfsáætlun sem hefur að geyma eftirfarandi þætti:
 - i. upplýsingar um þá tilteknu fjárfestingarþjónustu, -starfsemi og viðbótarþjónustu sem veita á í gístiaðildarríkinu og fjármálagerningana sem nota á, og
 - ii. staðfestingu á því hvort verðbréfafyrirtækið hyggst nota einkaumboðsmenn, með staðfestu í heimaaðildarríki þess, til að veita þjónustu í gístiaðildarríkinu og, ef svo er, nöfn, heimilisföng og samskiptaupplýsingar slíkra einkaumboðsmanna sem og hvaða fjárfestingarþjónustu og -starfsemi, viðbótarþjónustu og fjármálagerninga hinir síðarnefndu eiga að bjóða.

2. Lánastofnanir sem um getur í a-lið 2. mgr. 1. gr. og leggja fram tilkynningu um viðskipti yfir landamæri fyrir fjárfestingarþjónustu og -starfsemi í samræmi við 5. mgr. 34. gr. tilskipunar 2014/65/ESB skulu tryggja að slík tilkynning hafi að geyma þær upplýsingar sem settar eru fram í a-lið og ii. lið b-liðar 1. mgr.

4. gr.

Upplýsingar sem ber að veita vegna breytingar á upplýsingum um fjárfestingarþjónustu og -starfsemi

Verðbréfafyrirtæki og þær lánastofnanir sem um getur í a-lið 2. mgr. 1. gr. skulu tryggja að tilkynning um breytingu á upplýsingum, skv. 4. mgr. 34. gr. tilskipunar 2014/65/ESB, hafi að geyma upplýsingar um allar breytingar á hverjum þeim upplýsingum í upprunalegu tilkynningunni um viðskipti yfir landamæri fyrir fjárfestingarþjónustu og -starfsemi.

5. gr.

Upplýsingar sem ber að veita vegna fyrirkomulags til að greiða fyrir aðgangi að markaðstorgi fjármálagerninga eða skipulegu markaðstorgi

Verðbréfafyrirtæki og rekstraraðilar markaða sem leggja fram tilkynningar um fyrirkomulag til að greiða fyrir aðgangi að markaðstorgi fjármálagerninga eða skipulegu markaðstorgi skv. 7. mgr. 34. gr. tilskipunar 2014/65/ESB skulu tryggja að þessar tilkynningar hafi að geyma eftirfarandi upplýsingar:

- a) heiti, heimilisfang og samskiptaupplýsingar viðkomandi verðbréfafyrirtækis eða rekstraraðila markaðar, ásamt nafni tilgreinds tengiliðar hjá viðkomandi fyrirtæki eða rekstraraðila markaðar,
- b) stutta lýsingu á viðeigandi fyrirkomulagi sem vera á til staðar og frá og með hvaða dagsetningu það fyrirkomulag verður til staðar í gístiaðildarríkinu,
- c) stutta lýsingu á viðskiptalíkani viðkomandi markaðstorgs fjármálagerninga eða skipulegs markaðstorgs, þ.m.t. tegund fjármálagerninga sem viðskipti eru með, tegund þátttakenda og markaðssetningarnálgun viðkomandi markaðstorgs fjármálagerninga eða skipulegs markaðstorgs til að ná til fjarnotenda, aðila eða þátttakenda.

6. gr.

Upplýsingar sem ber að veita í tilkynningu um viðskipti yfir landamæri fyrir útibú eða tilkynningu um viðskipti yfir landamæri fyrir einkaumboðsmann

1. Verðbréfafyrirtæki og lánastofnanir sem um getur í b-lið 2. mgr. 1. gr. skulu tryggja að tilkynning um viðskipti yfir landamæri fyrir útibú eða tilkynning um viðskipti yfir landamæri fyrir einkaumboðsmann sem lögð er fram skv. 2. mgr. 35. gr. eða 7. mgr. 35. gr. tilskipunar 2014/65/ESB, eftir því sem við á, hafi að geyma eftirfarandi upplýsingar:

- a) heiti, heimilisfang og samskiptaupplýsingar viðkomandi verðbréfafyrirtækis eða lánastofnunar í heimaaðildarríkinu og nafn tilgreinds tengiliðar hjá verðbréfafyrirtækinu eða lánastofnuninni,
- b) heiti, heimilisfang og samskiptaupplýsingar í gistaðildarríkinu fyrir útibúið eða einkaumboðsmanninn sem hægt er að fá skjölin frá,
- c) nöfn þeirra einstaklinga sem bera ábyrgð á stjórn útíbúsins eða einkaumboðsmannsins,
- d) tilvísun í rafræna eða aðra staðsetningu hinnar opinberu skrár sem einkaumboðsmaðurinn er skráður í og
- e) starfsáætlun.

2. Starfsáætlunin sem um getur í e-lið 1. mgr. skal samanstanda af eftirfarandi þáttum:

- a) lista yfir fjárfestingarþjónustu, -starfsemi, viðbótarþjónustu og fjármálagerninga sem á að bjóða,
- b) yfirliti sem skýrir á hvern hátt útibúið eða einkaumboðsmaðurinn muni vinna að stefnuáætlun verðbréfafyrirtækisins, lánastofnunarinnar eða samstæðunnar og sem tilgreinir hvort verðbréfafyrirtækið er hluti af samstæðu og hver helstu rekstrarþættir útíbúsins eða einkaumboðsmannsins verða,
- c) lýsingu á tegund viðskiptavina eða mótaðila sem útibúið eða einkaumboðsmaðurinn mun eiga í viðskiptum við og hvernig verðbréfafyrirtækið eða lánastofnunin mun afla sér þessara viðskiptavina og mótaðila og eiga viðskipti við þá,
- d) eftirfarandi upplýsingum um stjórnskipulag útíbúsins eða einkaumboðsmannsins:
 - i. upplýsingum um starfrænar, landfræðilegar og lagalegar boðleiðir ef fléttustjórnskipulagi (e. matrix management structure) er beitt,
 - ii. lýsingu á því hvernig útibúið eða einkaumboðsmaðurinn fellur að fyrirtækisskipulagi verðbréfafyrirtækisins eða lánastofnunarinnar, eða samstæðunnar ef verðbréfafyrirtækið eða lánastofnunin er hluti af samstæðu,
 - iii. reglunum um skýrslugjöf útíbúsins eða einkaumboðsmannsins til höfuðstöðvanna,
- e) upplýsingum um þá einstaklinga sem gegna lykilstöðum í útibúinu eða hjá einkaumboðsmanninum, þ.m.t. einstaklinga sem bera ábyrgð á daglegum rekstri útíbúsins eða einkaumboðsmannsins, regluvörslu og meðferð kvartana,
- f) upplýsingum um alla útivistunarsamninga sem skipta miklu máli fyrir starfsemi útíbúsins eða einkaumboðsmannsins,
- g) ágrípi um kerfi og eftirlit sem komið verður á, þ.m.t.:
 - i. fyrirkomulag sem komið verður á til að verja fjármuni og eignir viðskiptavina,
 - ii. fyrirkomulag sem miðar að því að tryggja að farið sé að reglum um viðskiptahætti og öðrum skyldum sem falla undir ábyrgð lögbærs yfirvalds í gistaðildarríkinu skv. 8. mgr. 35. gr. tilskipunar 2014/65/ESB og skráahald skv. 6. mgr. 16. gr. þeirrar tilskipunar,
 - iii. innra fyrirkomulag eftirlits með starfsfólki, þ.m.t. eftirlits með einkaviðskiptum,
 - iv. fyrirkomulag sem miðar að því að tryggja að farið sé að skuldbindingum um ráðstafanir vegna peningabættis,
 - v. upplýsingar um eftirlit með útvistun og öðru fyrirkomulagi með aðkomu þriðju aðila í tengslum við fjárfestingarþjónustu eða -starfsemi sem útibú eða einkaumboðsmaður stundar,
 - vi. heiti, heimilisfang og samskiptaupplýsingar viðurkennds tryggingakerfis sem verðbréfafyrirtækið eða lánastofnunin er aðili að,
- h) spám um rekstrarreikninga og sjóðstreymisreikninga yfir 36 mánaða upphafstímabil.

3. Þegar til stendur að koma útibúi á fót í gistaðildarríki og útibúið hyggst nota einkaumboðsmenn í því aðildarríki, í samræmi við c-lið 2. mgr. 35. gr. tilskipunar 2014/65/ESB, skal starfsáætlunin sem um getur í e-lið 1. mgr. einnig tilgreina deili á, heimilisfang og samskiptaupplýsingar hvers slíks einkaumboðsmanns.

7. gr.

Upplýsingar sem ber að veita vegna breytingar á upplýsingum um útibú eða einkaumboðsmann

1. Verðbréfafyrirtæki og þær lánastofnanir sem um getur í b-lið 2. mgr. 1. gr. skulu tryggja að tilkynning um breytingu á upplýsingum, skv. 10. mgr. 35. gr. tilskipunar 2014/65/ESB, hafi að geyma upplýsingar um allar breytingar á hverjum þeim upplýsingum sem eru í upprunalegri tilkynningu um viðskipti yfir landamæri fyrir útibú eða tilkynningu um viðskipti yfir landamæri fyrir einkaumboðsmann.

2. Verðbréfafyrirtæki og þær lánastofnanir sem um getur í b-lið 2. mgr. 1. gr. skulu tryggja að í öllum breytingum á tilkynningu um viðskipti yfir landamæri fyrir útibú eða tilkynningu um viðskipti yfir landamæri fyrir einkaumboðsmann sem tengjast slitum á starfsemi útibúsins eða því að notkun einkaumboðsmanns er hætt séu eftirfarandi upplýsingar:

- a) nafn þess einstaklings eða þeirra einstaklinga sem bera ábyrgð á slitum á starfsemi viðkomandi útibús eða einkaumboðsmanns,
- b) tímaáætlun um áformuð slit,
- c) nánari upplýsingar um og áformuð ferli slita starfseminnar, þ.m.t. um hvernig sé áformað að vernda hagsmuni viðskiptavina, leysa úr kvörtunum og greiða útistandandi skuldir.

8. gr.

Gildistaka og framkvæmd

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

Hún kemur til framkvæmda frá og með þeim degi sem kemur fram fyrst í annari undirgrein 1. mgr. 93. gr. tilskipunar 2014/65/ESB.

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

Gjört í Brussel 29. júní 2016.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.