

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) nr. 1151/2014**2022/EØS/13/09****av 4. juni 2014****om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU med hensyn til tekniske
reguleringsstandarder for opplysninger som skal meldes ved utøvelse av etableringsretten
og adgangen til å yte tjenester(*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF⁽¹⁾, særlig artikkel 35 nr. 5, artikkel 36 nr. 5 og artikkel 39 nr. 4, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Opplysningene i meldinger fra kredittinstitusjoner bør være detaljerte nok til at vedkommende myndigheter i medlemsstaten der de har tillatelse, kan vurdere om kredittinstitusjonenes administrative struktur og finansielle stilling er tilfredsstillende for å utøve den virksomheten som planlegges på territoriet til den andre medlemsstaten der de ønsker å drive virksomhet, og samtidig skal de legge til rette for at vedkommende myndigheter i vertsstaten kan føre tilsyn med disse kredittinstitusjonene.
- 2) For å skille klart mellom førstegangsmeldinger, meldinger som gjelder endring av opplysninger i en førstegangsmelding, og slike som gjelder planlagt avvikling av driften av en filial, er det nødvendig å definere visse tekniske begreper.
- 3) For at mengden opplysninger som skal meldes, holdes innenfor rimelige grenser, bør bare opplysninger som er relevante for å vurdere en førstegangsmelding, oversendes til vedkommende myndigheter. En førstegangsmelding bør inneholde opplysninger som identifiserer filialen og den kredittinstitusjonen som ønsker å etablere filialen, samt opplysninger som gjør det mulig å granske kredittinstitusjonens virksomhetsplan for filialen. Disse opplysningene bør omfatte finansielle prognoser for de neste tre årene slik at vedkommende myndigheter kan forvise seg om at filialens virksomhet ikke vil undergrave kredittinstitusjonens finansielle soliditet i framtiden. Av disse opplysningene bør det også framgå opp til hvilket nivå og i hvilken utstrekning filialens kunder vil være beskyttet.
- 4) Når kredittinstitusjoner har til hensikt å yte en eller flere av investeringstjenestene og utøve en eller flere typer investeringsvirksomhet som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 2 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/39/EF⁽²⁾ i en annen medlemsstat, bør konkrete opplysninger om filialens organisasjonsstruktur meldes til vedkommende myndigheter i hjemstaten. Disse opplysningene bør omfatte en beskrivelse av interne rutiner for å sikre overholdelse av kravene

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 309 av 30.10.2014, s. 1, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 80/2019 av 29. mars 2019 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 44 av 2.7.2020, s. 59.

⁽¹⁾ EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338.

⁽²⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/39/EF av 21. april 2004 om markeder for finansielle instrumenter, om endring av rådsdirektiv 85/611/EØF og 93/6/EØF og europaparlaments- og rådsdirektiv 2000/12/EF og om oppheving av rådsdirektiv 93/22/EØF (EUT L 145 av 30.4.2004, s. 1).

fastsatt i nevnte direktiv slik at vedkommende myndigheter kan vurdere om filialens organisasjonsstruktur er tilstrekkelig for de investeringstjenestene og de typene investeringsvirksomhet som er planlagt.

- 5) Hjemstatens og vertsstatens vedkommende myndigheter må få oppdaterte opplysninger ved endringer i opplysningene i en etableringsmelding om filial, herunder om avvikling av filialen, for å kunne treffe en velbegrunnet beslutning innenfor sine fullmakter og ansvarsområder.
- 6) Denne forordningen bør også omfatte meldinger fra kredittinstitusjoner i forbindelse med utøvelse av virksomhet i en vertsstat i form av yting av tjenester over landegrensene. Ettersom tjenester som ytes over landegrensene, er av en art som gjør at vedkommende myndigheter i vertsstatene ofte mangler opplysninger om virksomhet som drives i deres jurisdiksjon, er det avgjørende å angi nærmere hvilke opplysninger som må meldes.
- 7) Bestemmelsene i denne forordningen er nært forbundet med hverandre ettersom de omhandler meldinger knyttet til utøvelsen av etableringsretten og adgangen til å yte tjenester. For å sikre sammenheng mellom disse bestemmelsene, som bør tre i kraft samtidig, og for å gjøre det lettere for personer som omfattes av disse forpliktelsene, herunder investorer som er tredjelandsborgere, å få oversikt over og samlet tilgang til dem, er det ønskelig at visse tekniske reguleringsstandarder som kreves i henhold til direktiv 2013/36/EU, samles i én enkelt forordning.
- 8) Bestemmelsene i denne forordningen bør leses sammen med bestemmelsene i Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 926/2014⁽¹⁾.
- 9) Denne forordningen bygger på utkastene til tekniske reguleringsstandarder som Den europeiske tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet – EBA) har framlagt for Kommisjonen.
- 10) EBA har holdt åpne offentlige høringer om utkastene til tekniske reguleringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽²⁾.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

Artikkel 1

Formål

Denne forordningen angir hvilke opplysninger som skal meldes ved utøvelsen av etableringsretten og adgangen til å yte tjenester i samsvar med artikkel 35 nr. 5, artikkel 36 nr. 5 og artikkel 39 nr. 4 i direktiv 2013/36/EU.

Artikkel 2

Definisjoner

I denne forordningen menes med

- 1) «etableringsmelding om filial» en melding i samsvar med artikkel 35 nr. 1 i direktiv 2013/36/EU fra en kredittinstitusjon som ønsker å etablere en filial på territoriet til en annen medlemsstat, til vedkommende myndigheter i sin hjemstat,
- 2) «melding om endring av filialopplysninger» en melding i samsvar med artikkel 36 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU fra en kredittinstitusjon til hjemstatens og vertsstatens vedkommende myndigheter om en endring av opplysninger meldt i henhold til artikkel 35 nr. 2 bokstav b), c) eller d) i nevnte direktiv,

⁽¹⁾ Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 926/2014 av 27. august 2014 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for standard skjemaer, -maler og -framgangsmåter for meldinger knyttet til utøvelse av etableringsretten og adgangen til å yte tjenester i samsvar med europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU (EUT L 254 av 28.8.2014, s. 2).

⁽²⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12).

- 3) «melding om etablering av grensekryssende virksomhet» en melding i samsvar med artikkel 39 nr. 1 i direktiv 2013/36/EU fra en kredittinstitusjon som for første gang ønsker å utøve adgangen til å yte tjenester ved å drive virksomhet på en annen medlemsstats territorium, til vedkommende myndigheter i hjemstaten.

Artikkel 3

Etableringsmelding om filial

1. Opplysningene som skal gis i en etableringsmelding om filial, skal omfatte følgende:
 - a) Navn og adresse til kredittkredittinstitusjonen og navn og planlagt hovedforetak for filialen.
 - b) Virksomhetsplan som beskrevet i nr. 2.
2. Virksomhetsplanen nevnt i nr. 1 bokstav b) skal inneholde følgende opplysninger:
 - a) Typer virksomhet som er planlagt, med følgende opplysninger:
 - i) Filialens hovedmål og forretningsstrategi og en redegjørelse for hvordan filialen vil bidra til institusjonens og eventuelt gruppens strategi.
 - ii) En liste over virksomhet nevnt i vedlegg I til direktiv 2013/36/EU som kredittinstitusjonen har til hensikt å utøve i vertsstaten.
 - iii) En angivelse av den virksomheten som vil utgjøre kjernevirksomhet i vertsstaten, herunder planlagt oppstartsdato for hver kjernevirksomhet.
 - iv) En beskrivelse av kunde grupper og motparter.
 - b) Filialens organisasjonsstruktur, med følgende opplysninger:
 - i) En beskrivelse av filialens organisasjonsstruktur, herunder funksjonelle og juridiske rapporteringslinjer og dens stilling og rolle i institusjonens og eventuelt gruppens foretaksstruktur.
 - ii) En beskrivelse av filialens ordninger for foretaksstyring og internkontroll, med følgende opplysninger:
 - Filialens framgangsmåter for risikostyring og nærmere opplysninger om institusjonens og eventuelt gruppens styring av likviditetsrisiko.
 - Eventuelle begrensninger som gjelder filialens virksomhet, særlig med hensyn til utlånsvirksomhet.
 - Nærmere opplysninger om filialens internrevisjonsordninger, herunder nærmere opplysninger om personen som har ansvar for disse ordningene, samt nærmere opplysninger om ekstern revisor dersom det er relevant.
 - Filialens ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger, herunder nærmere opplysninger om personen som er utpekt for å sikre at disse ordningene overholdes.
 - Kontroll med utkontrakteringsavtaler og andre avtaler med tredjeparter i forbindelse med virksomhet som filialen utøver, og som er omfattet av institusjonens tillatelse.
 - iii) Dersom filialen forventes å yte en eller flere av investeringstjenestene og utøve en eller flere typer investeringsvirksomhet som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 2 i direktiv 2004/39/EF, en beskrivelse av følgende tiltak:
 - Ordninger for å sikre kunders penger og eiendeler.
 - Ordninger for å oppfylle forpliktelsene fastsatt i artikkel 19, 21, 22, 25, 27 og 28 i direktiv 2004/39/EF og tiltak vedtatt i henhold til dette av de berørte vedkommende myndighetene i vertsstaten.
 - Interne atferdsregler, herunder kontroll med handel for egen regning.
 - Nærmere opplysninger om personen som har ansvar for å behandle klager i forbindelse med filialens investeringstjenester og -virksomhet.
 - Nærmere opplysninger om personen som er utpekt for å sikre at filialens system for investeringstjenester og -virksomhet blir fulgt.

- c) Nærmere opplysninger om yrkeserfaringen til de personene som har ansvar for å lede filialen.
- d) Andre opplysninger, herunder følgende:
 - i) En finansieringsplan med prognoser for balanse og resultatregnskap for en periode på tre år.
 - ii) Navn og kontaktopplysninger for de innskuddsgarantiordningene og ordningene for investorvern i Unionen som institusjonen er medlem av, og som dekker filialens virksomheter og tjenester, samt den høyeste dekningen ordningen for investorvern gir.
 - iii) Nærmere opplysninger om filialens IT-system.

Artikkel 4

Melding om endring av filialopplysninger og melding om avvikling av driften av en filial

1. En melding om endring av filialopplysninger som ikke gjelder planlagt avvikling av driften av en filial, skal inngis dersom det siden siste melding fra kredittinstitusjonen har funnet sted endringer i opplysningene angitt i artikkel 3 nr. 1 bokstav a) og b), bortsett fra opplysningene angitt i artikkel 3 nr. 2 bokstav d), eller dersom disse opplysningene ikke var meldt siden den datoen da denne forordningen trådte i kraft.
2. Opplysningene som skal meldes når en kredittinstitusjon har til hensikt å avvikle driften av en filial, skal omfatte følgende:
 - a) Navn og kontaktopplysninger for de personene som vil ha ansvar for å lede avviklingen av filialen.
 - b) Tidsplan for den planlagte avviklingen og alle relevante oppdateringer av denne under prosessen.
 - c) Opplysninger om prosessen med å avvikle forretningsforbindelsene med filialens kunder.

Artikkel 5

Melding om etablering av grensekryssende virksomhet

Opplysningene som skal gis i en melding om etablering av grensekryssende virksomhet, skal omfatte følgende:

- a) Virksomhet oppført i vedlegg I til direktiv 2013/36/EU som kredittinstitusjonen har til hensikt å utøve for første gang i vertsstaten.
- b) Den virksomheten som vil utgjøre kredittinstitusjonens kjernevirksomhet i vertsstaten.
- c) Planlagt oppstartsdato for hver kjernevirksomhet, dersom dette er relevant.

Artikkel 6

Ikrafttredelse

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 4. juni 2014.

For Kommisjonen

José Manuel BARROSO

President