

EUROPAPARLAMENTS- OG RÅDSDirektiv (EU) 2019/2177**av 18. desember 2019**

om endring av direktiv 2009/138/EF om adgang til å starte og utøve virksomhet innen forsikring og gjenforsikring (Solvens II), direktiv 2014/65/EU om markeder for finansielle instrumenter og direktiv (EU) 2015/849 om tiltak for å hindre at finanssystemet brukes til hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme

EUROPAPARLAMENTET OG RÅDET FOR DEN EUROPEISKE UNION HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte, særlig artikkel 53 nr. 1 og artikkel 62,

under henvisning til forslag fra Europakommisjonen,

etter oversending av utkast til regelverksakt til de nasjonale parlamentene,

under henvisning til uttalelse fra Den europeiske sentralbank⁽¹⁾,

under henvisning til uttalelse fra Den europeiske økonomiske og sosiale komité⁽²⁾,

etter den ordinære regelverksprosedyren⁽³⁾ og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Ved europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/65/EU⁽⁴⁾ innføres rammeregler for leverandører av datarapporteringstjenester (DRSP) og krav om at en leverandør av datarapporteringstjenester etter handel har tillatelse som en godkjent offentliggjøringsordning (APA). I tillegg er en leverandør av konsoliderte offentliggjøringsystemer (CTP) pålagt å tilby konsoliderte handelsdata som dekker alle handler i både egenkapitalinstrumenter og andre instrumenter enn egenkapitalinstrumenter i hele Unionen, i samsvar med direktiv 2014/65/EU. Direktiv 2014/65/EU formaliserer også transaksjonsrapporteringskanaler til vedkommende myndigheter ved å kreve at en tredjepart som rapporterer på vegne av verdipapirforetak, skal ha tillatelse som en godkjent rapporteringsordning (ARM).
- 2) Kvaliteten på handelsdata og på behandlingen og levering av slike data, herunder behandling og levering over landegrensene, er av avgjørende betydning for å nå det viktigste målet i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 600/2014⁽⁵⁾, som er å forbedre gjennomsiktigheten i finansmarkedene. Nøyaktige handelsdata gir brukerne en oversikt over handelsvirksomheten på finansmarkedene i hele Unionen og vedkommende myndigheter nøyaktige og fullstendige opplysninger om relevante transaksjoner. Gitt datahåndteringens grenseoverskridende dimensjon, fordelene ved å samle datarelatert kompetanse, herunder potensielle stordriftsfordeler, og de negative virkningene av eventuelle forskjeller i tilsynspraksis på både kvaliteten på handelsdataene og på oppgavene til leverandører av datarapporteringstjenester er det derfor hensiktsmessig å overføre ansvaret for godkjenningen av og tilsynet med leverandører av datarapporteringstjenester og for tillatelsen til å samle inn data fra vedkommende myndigheter til Den europeiske tilsynsmyndighet (Den europeiske verdipapir- og markedstilsynsmyndighet, ESMA), opprettet ved europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1095/2010⁽⁶⁾, bortsett fra når det gjelder godkjente rapporteringsordninger eller godkjente offentliggjøringsordninger som omfattes av et unntak i henhold til forordning (EU) nr. 600/2014.
- 3) For å sikre en konsekvent overføring av slik myndighet er det hensiktsmessig å stryke bestemmelsene om driftskravene for leverandører av datarapporteringstjenester og om vedkommende myndigheters kompetanse med hensyn til leverandører av datarapporteringstjenester fastsatt i direktiv 2014/65/EU og å innføre disse bestemmelsene i forordning (EU) nr. 600/2014.

⁽¹⁾ EUT C 251 av 18.7.2018, s. 2.

⁽²⁾ EUT C 227 av 28.6.2018, s. 63.

⁽³⁾ Europaparlamentets holdning av 16. april 2019 (ennå ikke offentliggjort i EUT) og rådsbeslutning av 2. desember 2019.

⁽⁴⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/65/EU av 15. mai 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om endring av direktiv 2002/92/EF og direktiv 2011/61/EU (EUT L 173 av 12.6.2014, s. 349).

⁽⁵⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 600/2014 av 15. mai 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 173 av 12.6.2014, s. 84).

⁽⁶⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1095/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske verdipapir- og markedstilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/77/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 84).

- 4) Overføringen av ansvaret for godkjenningen av og tilsynet med leverandører av datarapporteringstjenester til ESMA, bortsett fra når det gjelder godkjente offentliggjøringsordninger eller godkjente rapporteringsordninger som omfattes av et unntak i henhold til forordning (EU) nr. 600/2014, er i overensstemmelse med ESMA's oppgaver. Overføringen av ansvaret for tillatelsen til å samle inn data, godkjenningen og tilsynet fra vedkommende myndigheter til ESMA er av særlig avgjørende betydning for andre oppgaver som ESMA utfører i henhold til forordning (EU) nr. 600/2014, som markedsovervåking, myndighet til midlertidig intervensjon og myndighet med hensyn til posisjonshåndtering, og sikrer konsekvent overholdelse av kravene til gjennomsiktighet før og etter handel.
- 5) Ved europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/138/EF(7) er det fastsatt at det i samsvar med den risikobaserte metoden for solvenskapitalkravet under særlige omstendigheter er mulig for forsikrings- og gjenforsikringsforetak og forsikrings- og gjenforsikringskonsern å benytte interne modeller for beregning av dette kravet, i stedet for å benytte standardformelen.
- 6) Direktiv 2009/138/EF inneholder bestemmelser om en landkomponent i volatilitetsjusteringen. For å sikre at denne landkomponenten effektivt reduserer overdrevne kjøpskurs-salgskurs-differanser for obligasjoner i det aktuelle landet, bør det fastsettes en passende terskelverdi for den risikokorrigerte kjøpskurs-salgskurs-differansen i landet der landkomponenten skal aktiveres.
- 7) I lys av den økende forsikringsvirksomheten over landegrensene er det nødvendig å gjøre anvendelsen av unionsretten mer ensartet når det gjelder forsikringsvirksomhet over landegrensene, særlig på et tidlig stadium. For dette formålet bør informasjonsutvekslingen og samarbeidet mellom tilsynsmyndighetene og Den europeiske tilsynsmyndighet (Den europeiske tilsynsmyndighet for forsikring og tjenestepensjoner, EIOPA), opprettet ved europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1094/2010⁽⁸⁾, styrkes. Særlig bør det fastsettes krav om underretning ved betydelig forsikringsvirksomhet over landegrensene eller i en krisesituasjon samt vilkår for opprettelse av samarbeidsplattformer når den forventede forsikringsvirksomheten over landegrensene er betydelig. Hvorvidt forsikringsvirksomheten over landegrensene er betydelig, bør vurderes ut fra den årlige bruttoverdien av tegnede premier i vertsstaten i forhold til forsikringsselskapets samlede årlige bruttoverdi av tegnede premier med hensyn til virkningen på forsikringstakerbeskyttelsen i vertsstaten og virkningen av det respektive forsikringsselskapets filial eller virksomhet på markedet i vertsstaten når det gjelder adgangen til å yte tjenester. Samarbeidsplattformer er et effektivt verktøy for å oppnå et sterkere og raskere samarbeid mellom tilsynsmyndigheter og dermed styrke forbrukervernet. Beslutninger om godkjenning, tilsyn og håndheving er og forblir imidlertid underlagt tilsynsmyndigheten i hjemstaten.
- 8) Dersom forsikringsvirksomheten over landegrensene er betydelig med hensyn til markedet i vertsstaten og krever et nært samarbeid mellom tilsynsmyndighetene i hjemstaten og vertsstaten, særlig når en forsikringsgiver kan risikere å havne i økonomiske vanskeligheter som kan skade forsikringstakere og tredjeparter, bør EIOPA opprette og koordinere samarbeidsplattformer.
- 9) For å ta hensyn til at Den europeiske tilsynskomiteé for forsikring og tjenestepensjoner (CEIOPS) er erstattet av EIOPA, bør henvisningene til CEIOPS i direktiv 2009/138/EF utgå.

(7) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/138/EF av 25. november 2009 om adgang til å starte og utøve virksomhet innen forsikring og gjenforsikring (Solvens II) (EUT L 335 av 17.12.2009, s. 1).

(8) Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1094/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske tilsynsmyndighet for forsikring og tjenestepensjoner), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/79/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 48).

- 10) Etter endringene i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽⁹⁾ vil Den europeiske tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet, EBA), opprettet ved nevnte forordning, få en ny rolle når det gjelder å forhindre at det finansielle systemet brukes til hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme, og påfølgende endringer må gjøres i europaparlaments- og rådsdirektiv (EU) 2015/849⁽¹⁰⁾.
- 11) Direktiv 2009/138/EF, 2014/65/EU og (EU) 2015/849 bør derfor endres.

VEDTATT DETTE DIREKTIVET:

Artikkel 1

Endringer i direktiv 2014/65/EU

I direktiv 2014/65/EU gjøres følgende endringer:

- 1) I artikkel 1 gjøres følgende endringer:

- a) Nr. 1 skal lyde:

«1. Dette direktivet får anvendelse på verdipapirforetak, markedsoperatører og tredjelandsforetak som yter investeringstjenester eller utøver investeringsvirksomhet gjennom opprettelse av en filial i Unionen.»

- b) I nr. 2 utgår bokstav d).

- 2) I artikkel 4 nr. 1 gjøres følgende endringer:

- a) Punkt 36 og 37 skal lyde:

«36) «ledelsesorgan» det eller de organene i et verdipapirforetak eller hos en markedsoperatør eller en leverandør av datarapporterings-tjenester som definert i artikkel 2 nr. 1 punkt 36a i forordning (EU) nr. 600/2014 som er utpekt i samsvar med nasjonal rett, som har fullmakt til å fastsette foretakets strategi, mål og overordnede ledelsesprinsipper, som fører tilsyn med og overvåker ledelsens beslutningstaking, og som omfatter personer som i praksis leder foretakets virksomhet.

Når det i dette direktivet vises til ledelsesorganet, og der ledelsesorganets ledelses- og tilsynsfunksjoner i henhold til nasjonal rett overdras til forskjellige organer eller forskjellige medlemmer innenfor ett organ, skal medlemsstaten identifisere de ansvarlige organene eller de ansvarlige medlemmene av ledelsesorganet i samsvar med sin nasjonale rett, med mindre annet er fastsatt i dette direktivet,

37) «øverste ledelse» de fysiske personene som utøver ledelsesfunksjoner i et verdipapirforetak eller hos en markedsoperatør eller en leverandør av datarapporterings-tjenester som definert i artikkel 2 nr. 1 punkt 36a i forordning (EU) nr. 600/2014, og som er ansvarlige for enhetens daglige ledelse og overfor ledelsesorganet, herunder for gjennomføringen av foretakets strategier som gjelder foretakets og dets personales distribusjon av tjenester og produkter til kundene,»

- b) Punkt 52, 53, 54, 55 c) og 63 utgår.

- 3) I artikkel 22 skal nytt ledd lyde:

«Medlemsstatene skal sikre at vedkommende myndigheter, når de har ansvar for å gi tillatelse til og føre tilsyn med virksomheten i en godkjent offentliggjøringsordning som definert i artikkel 2 nr. 1 punkt 34 i forordning (EU) nr. 600/2014, med unntak i samsvar med artikkel 2 nr. 3 i nevnte forordning, eller i en godkjent rapporteringsordning som definert i artikkel 2 nr. 1 punkt 36 i nevnte forordning, med unntak i samsvar med artikkel 2 nr. 3 i nevnte forordning, overvåker virksomheten i nevnte godkjente offentliggjøringsordning eller godkjente rapporteringsordning for å vurdere om driftsvilkårene omhandlet i nevnte forordning overholdes. Medlemsstatene skal sikre at det er truffet egnede tiltak slik at vedkommende myndigheter kan få de opplysningene som er nødvendige for å vurdere om den godkjente offentliggjøringsordningen eller den godkjente rapporteringsordningen oppfyller disse forpliktelsene.»

⁽⁹⁾ 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).

⁽¹⁰⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv (EU) 2015/849 av 20. mai 2015 om tiltak for å hindre at finanssystemet brukes til hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme, om endring av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 648/2012 og om oppheving av europaparlaments- og rådsdirektiv 2005/60/EF og kommisjonsdirektiv 2006/70/EF (EUT L 141 av 5.6.2015, s. 73).

- 4) Avdeling V utgår.
- 5) I artikkel 70 gjøres følgende endringer:
- a) I nr. 3 gjøres følgende endringer:
- i) I bokstav a) utgår punkt xxxvii)–xxxx).
- ii) I bokstav b) innsettes følgende punkt:
- «xxa) artikkel 27f nr. 1–3, artikkel 27g nr. 1–5 og artikkel 27i nr. 1–4, dersom en godkjent offentliggjøringsordning eller en godkjent rapporteringsordning har et unntak i samsvar med artikkel 2 nr. 3.»
- b) I nr. 4 skal bokstav a) og b) lyde:
- «a) Artikkel 5 eller artikkel 6 nr. 2 eller artikkel 34, 35, 39 eller 44 i dette direktivet, eller
- b) artikkel 7 nr. 1 tredje punktum i forordning (EU) nr. 600/2014 eller artikkel 11 nr. 1 i nevnte forordning og, dersom en godkjent offentliggjøringsordning eller en godkjent rapporteringsordning har et unntak i samsvar med artikkel 2 nr. 3 i nevnte forordning, artikkel 27b i nevnte forordning.»
- c) I nr. 6 skal bokstav c) lyde:
- «c) For et verdipapirforetak, en markedsoperatør som har tillatelse til å drive en MHF eller en OHF, eller et regulert marked, tilbakekalling eller midlertidig oppheving av institusjonens tillatelse i henhold til artikkel 8 og 43 i dette direktivet, og, dersom en godkjent offentliggjøringsordning eller en godkjent rapporteringsordning har et unntak i samsvar med artikkel 2 nr. 3) i forordning (EU) nr. 600/2014, tilbakekalling eller midlertidig oppheving av tillatelsen i henhold til artikkel 27e i nevnte forordning.»
- 6) I artikkel 71 skal nr. 6 lyde:
- «6. Dersom en offentliggjort strafferettslig eller administrativ sanksjon gjelder et verdipapirforetak, en markedsoperatør, en kredittinstitusjon i forbindelse med investeringstjenester eller -virksomhet eller tilknyttede tjenester, en filial av tredjelandsforetak som har fått tillatelse i samsvar med dette direktivet, eller en godkjent offentliggjøringsordning eller en godkjent rapporteringsordning med tillatelse i henhold til forordning (EU) nr. 600/2014 som har et unntak i samsvar med artikkel 2 nr. 3) i nevnte forordning, skal ESMA tilføye en henvisning til den offentliggjorte sanksjonen i det aktuelle registeret.»
- 7) I artikkel 77 nr. 1 første ledd skal innledningen lyde:
- «Medlemsstatene skal fastsette at enhver person som er godkjent i henhold til europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/43/EF(*), og som i et verdipapirforetak, et regulert marked eller en godkjent offentliggjøringsordning eller en godkjent rapporteringsordning med tillatelse i henhold til forordning (EU) nr. 600/2014 som har et unntak i samsvar med artikkel 2 nr. 3) i nevnte forordning, utfører oppgaven nevnt i artikkel 34 i direktiv 2013/34/EU eller artikkel 73 i direktiv 2009/65/EF eller enhver annen lovfestet oppgave, minst skal ha plikt til omgående å underrette vedkommende myndigheter om alle forhold eller beslutninger som gjelder dette foretaket, som personen har fått kjennskap til ved utførelsen av sin oppgave, og som kan
- (*) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/43/EF av 17. mai 2006 om lovfestet revisjon av årsregnskap og konsernregnskap, om endring av rådsdirektiv 78/660/EØF og 83/349/EØF og om oppheving av rådsdirektiv 84/253/EØF (EUT L 157 av 9.6.2006, s. 87).»
- 8) I artikkel 89 gjøres følgende endringer:
- a) Nr. 2 og 3 skal lyde:
- «2. Myndigheten til å vedta delegerte rettsakter nevnt i artikkel 2 nr. 3, artikkel 4 nr. 1 punkt 2 andre ledd, artikkel 4 nr. 2, artikkel 13 nr. 1, artikkel 16 nr. 12, artikkel 23 nr. 4, artikkel 24 nr. 13, artikkel 25 nr. 8, artikkel 27 nr. 9, artikkel 28 nr. 3, artikkel 30 nr. 5, artikkel 31 nr. 4, artikkel 32 nr. 4, artikkel 33 nr. 8, artikkel 52 nr. 4, artikkel 54 nr. 4, artikkel 58 nr. 6 og artikkel 79 nr. 8 gis Kommisjonen på ubestemt tid fra 2. juli 2014.

3. Den delegerte myndigheten nevnt i artikkel 2 nr. 3, artikkel 4 nr. 1 punkt 2 andre ledd, artikkel 4 nr. 2, artikkel 13 nr. 1, artikkel 16 nr. 12, artikkel 23 nr. 4, artikkel 24 nr. 13, artikkel 25 nr. 8, artikkel 27 nr. 9, artikkel 28 nr. 3, artikkel 30 nr. 5, artikkel 31 nr. 4, artikkel 32 nr. 4, artikkel 33 nr. 8, artikkel 52 nr. 4, artikkel 54 nr. 4, artikkel 58 nr. 6 og artikkel 79 nr. 8 kan når som helst tilbakekalles av Europaparlamentet eller Rådet. En beslutning om tilbakekalling innebærer at den delegerte myndigheten som er angitt i beslutningen, opphører å gjelde. Beslutningen får anvendelse dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende* eller på et senere tidspunkt angitt i beslutningen. Den berører ikke gyldigheten av delegerte rettsakter som allerede er trådt i kraft.»

b) Nr. 5 skal lyde:

«5. En delegert rettsakt vedtatt i henhold til artikkel 2 nr. 3, artikkel 4 nr. 1 punkt 2 andre ledd, artikkel 4 nr. 2, artikkel 13 nr. 1, artikkel 16 nr. 12, artikkel 23 nr. 4, artikkel 24 nr. 13, artikkel 25 nr. 8, artikkel 27 nr. 9, artikkel 28 nr. 3, artikkel 30 nr. 5, artikkel 31 nr. 4, artikkel 32 nr. 4, artikkel 33 nr. 8, artikkel 52 nr. 4, artikkel 54 nr. 4, artikkel 58 nr. 6 eller artikkel 79 nr. 8 trer i kraft bare dersom verken Europaparlamentet eller Rådet har gjort innsigelse innen en frist på tre måneder etter at rettsakten ble meddelt Europaparlamentet og Rådet, eller dersom både Europaparlamentet og Rådet innen utløpet av denne fristen har underrettet Kommisjonen om at de ikke har til hensikt å gjøre innsigelse. På Europaparlamentets eller Rådets initiativ forlenges denne fristen med tre måneder.»

9) I artikkel 90 utgår nr. 2 og 3.

10) I artikkel 93 nr. 1 skal andre ledd lyde:

«Medlemsstatene skal anvende disse bestemmelsene fra 3. januar 2018.»

11) I vedlegg I utgår avsnitt D.

Artikkel 2

Endringer i direktiv 2009/138/EF

I direktiv 2009/138/EF gjøres følgende endringer:

1) I artikkel 77d nr. 4 skal første punktum lyde:

«For hvert relevant land skal volatilitetsjusteringen av de risikofrie rentene nevnt i nr. 3 for vedkommende lands valuta, før anvendelsen av faktoren på 65 %, økes med forskjellen mellom den risikokorrigerte kjøpskurs-salgskurs-differansen i landet («country spread») og to ganger den risikokorrigerte kjøpskurs-salgskurs-differansen for valutaen, når denne differansen er positiv og den risikokorrigerte kjøpskurs-salgskurs-differansen i landet er over 85 basispunkter.»

2) I artikkel 112 skal nytt nummer lyde:

«3a. Tilsynsmyndighetene skal i samsvar med artikkel 35 nr. 1 i forordning (EU) nr. 1094/2010 underrette EIOPA om alle søknader om å bruke eller endre en intern modell. Etter anmodning fra en eller flere berørte tilsynsmyndigheter kan EIOPA i henhold til artikkel 8 nr. 1 bokstav b) i nevnte forordning yte teknisk bistand til den eller de tilsynsmyndighetene som har anmodet om bistanden, med hensyn til beslutningen om søknaden.»

3) I avdeling I kapittel VIII skal nytt avsnitt lyde:

«Avsnitt 2A

Underretning og samarbeidsplattformer

Artikkel 152a

Underretning

1. Dersom tilsynsmyndigheten i hjemstaten har til hensikt å gi tillatelse til et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak hvis virksomhetsplan angir at en del av dets virksomhet vil være basert på adgangen til å yte tjenester eller etableringsadgangen i en annen medlemsstat, og virksomhetsplanen også angir at denne virksomheten sannsynligvis vil være relevant når det gjelder vertsstatens marked, skal tilsynsmyndigheten i hjemstaten underrette EIOPA og tilsynsmyndigheten i den relevante vertsstaten om dette.

2. Tilsynsmyndigheten i hjemstaten skal også, i tillegg til underretningen nevnt i nr. 1, underrette EIOPA og tilsynsmyndigheten i den relevante vertsstaten dersom den konstaterer forverrede økonomiske forhold eller andre nye risikoer som følge av et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak som utøver virksomhet basert på adgangen til å yte tjenester eller etableringsadgangen, som kan ha virkning over landegrensene. Tilsynsmyndigheten i vertsstaten kan også underrette tilsynsmyndigheten i den relevante hjemstaten dersom den har alvorlige og begrunnede bekymringer med hensyn til forbrukervern. Tilsynsmyndighetene kan henvise saken til EIOPA og anmode om bistand dersom det ikke er mulig å finne en bilateral løsning.
3. Underretningene nevnt i nr. 1 og 2 skal være tilstrekkelig detaljerte til at det kan foretas en korrekt vurdering.
4. Underretningene nevnt i nr. 1 og 2 berører ikke tilsynsmyndighetenes tilsynsmandat i hjemstaten og vertsstaten fastsatt i dette direktivet.

Artikkel 152b

Samarbeidsplattformer

1. EIOPA kan, dersom det foreligger berettigede bekymringer om negative virkninger for forsikringstakere, på eget initiativ eller på anmodning fra en eller flere relevante tilsynsmyndigheter opprette og koordinere en samarbeidsplattform for å styrke informasjonsutvekslingen og samarbeidet mellom de relevante tilsynsmyndighetene dersom et forsikrings- eller gjenforsikringsforetak utøver eller har til hensikt å utøve virksomhet basert på adgangen til å yte tjenester eller etableringsadgangen, og dersom
 - a) slik virksomhet er relevant når det gjelder vertsstatens marked,
 - b) tilsynsmyndigheten i hjemstaten har foretatt en underretning i henhold til artikkel 152a nr. 2 om forverrede økonomiske forhold eller andre nye risikoer, eller
 - c) saken er forelagt EIOPA i henhold til artikkel 152a nr. 2.
 2. Nr. 1 berører ikke de relevante tilsynsmyndighetenes rett til å opprette en samarbeidsplattform dersom alle er enige om å gjøre det.
 3. Opprettelsen av en samarbeidsplattform i henhold til nr. 1 og 2 berører ikke tilsynsmyndighetenes tilsynsmandat i hjemstaten og vertsstaten fastsatt i dette direktivet.
 4. Uten at det berører artikkel 35 i forordning (EU) nr. 1094/2010, skal de relevante tilsynsmyndighetene på anmodning fra EIOPA rettidig framlegge alle nødvendige opplysninger for at samarbeidsplattformen skal kunne fungere korrekt.»
- 4) I artikkel 231 gjøres følgende endringer:
- a) I nr. 1 skal tredje ledd lyde:

«Gruppetilsynsmyndigheten skal omgående underrette de øvrige medlemmene i tilsynskollegiet, herunder EIOPA, om mottakelsen av søknaden og videresende den fullstendige søknaden, herunder den dokumentasjonen som foretaket har fremlagt, til disse medlemmene. Etter anmodning fra en eller flere berørte tilsynsmyndigheter kan EIOPA i henhold til artikkel 8 nr. 1 bokstav b) i forordning (EU) nr. 1094/2010 yte teknisk bistand til den eller de tilsynsmyndighetene som har anmodet om bistanden, med hensyn til beslutningen om søknaden.»
 - b) I nr. 3 tredje ledd skal første punktum lyde:

«Dersom EIOPA ikke treffer en beslutning som nevnt i andre ledd i dette nummeret i samsvar med artikkel 19 nr. 3 i forordning (EU) nr. 1094/2010, skal gruppetilsynsmyndigheten treffe den endelige beslutningen.»
- 5) I artikkel 237 nr. 3 tredje ledd skal første punktum lyde:
- «Dersom EIOPA ikke treffer en beslutning som nevnt i andre ledd i dette nummeret i samsvar med artikkel 19 nr. 3 i forordning (EU) nr. 1094/2010, skal gruppetilsynsmyndigheten treffe den endelige beslutningen.»
- 6) I artikkel 248 nr. 4 utgår tredje ledd.

Artikkel 3

Endringer av direktiv (EU) 2015/849

I direktiv (EU) 2015/849 gjøres følgende endringer:

1) I artikkel 6 gjøres følgende endringer:

a) Nr. 3 skal lyde:

«3. Kommisjonen skal gjøre rapporten nevnt i nr. 1 tilgjengelig for medlemsstatene og de ansvarlige enhetene for å hjelpe dem med å identifisere, forstå, håndtere og redusere risikoene for hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme og for å gjøre det mulig for andre interessenter, herunder nasjonale regelgivere, Europaparlamentet, Den europeiske tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet, EBA), opprettet ved europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010(*), og representanter for EUs enheter for finansiell etterretning (FIU-er), å forstå disse risikoene bedre. Rapporten skal offentliggjøres senest seks måneder etter at den er gjort tilgjengelige for medlemsstatene, unntatt de delene av rapporten som inneholder graderte opplysninger.

(*) 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).»

b) I nr. 5 skal andre punktum lyde:

«Deretter skal Den europeiske banktilsynsmyndighet avgi en uttalelse annethvert år.»

2) I artikkel 7 gjøres følgende endringer:

a) I nr. 2 skal andre punktum lyde:

«Myndighetens navn eller en beskrivelse av ordningen skal meddeles Kommisjonen, Den europeiske banktilsynsmyndighet og de andre medlemsstatene.»

b) I nr. 5 skal første punktum lyde:

«5. Medlemsstatene skal gjøre resultatene av sine risikovurderinger, herunder oppdateringer av dem, tilgjengelige for Kommisjonen, Den europeiske banktilsynsmyndighet og de andre medlemsstatene.»

3) I artikkel 17 skal første punktum lyde:

«Senest 26. juni 2017 skal de europeiske tilsynsmyndighetene utstede retningslinjer for vedkommende myndigheter og for kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner i samsvar med artikkel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 om de risikofaktorene som det skal tas hensyn til, og de tiltakene som skal treffes i situasjoner der forenklete kundekontrolltiltak er hensiktsmessige. Fra 1. januar 2020 skal Den europeiske banktilsynsmyndighet, når det er relevant, utstede slike retningslinjer.»

4) I artikkel 18 nr. 4 skal første punktum lyde:

«4. Senest 26. juni 2017 skal de europeiske tilsynsmyndighetene utstede retningslinjer for vedkommende myndigheter og for kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner i samsvar med artikkel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 om de risikofaktorene som det skal tas hensyn til, og de tiltakene som skal treffes i situasjoner der utvidede kundekontrolltiltak er hensiktsmessige. Fra 1. januar 2020 skal Den europeiske banktilsynsmyndighet, når det er relevant, utstede slike retningslinjer.»

5) I artikkel 41 skal nr. 1 lyde:

«1. Behandling av personopplysninger i henhold til dette direktivet omfattes av europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2016/679(*) og (EU) 2018/1725(**).

(*) Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2016/679 av 27. april 2016 om vern av fysiske personer i forbindelse med behandling av personopplysninger og om fri utveksling av slike opplysninger samt om oppheving av direktiv 95/46/EF (generell personvernforordning) (EUT L 119 av 4.5.2016, s. 1).

(**) Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2018/1725 av 23. oktober 2018 om vern av fysiske personer i forbindelse med behandling av personopplysninger i Unionens institusjoner, organer, kontorer og byråer og om fri utveksling av slike opplysninger samt om oppheving av forordning (EF) nr. 45/2001 og beslutning nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 av 21.11.2018, s. 39).»

6) I artikkel 45 gjøres følgende endringer:

a) Nr. 4 skal lyde:

«4. Medlemsstatene og Den europeiske banktilsynsmyndighet skal underrette hverandre om tilfeller der et tredjelands lovgivning ikke tillater gjennomføring av de nødvendige retningslinjene og framgangsmåtene som kreves i henhold til nr. 1. I disse tilfellene kan det iverksettes samordnede tiltak for å finne en løsning. Ved vurdering av hvilke tredjelands som ikke tillater gjennomføring av retningslinjene og framgangsmåtene som kreves i henhold til nr. 1, skal medlemsstatene og Den europeiske banktilsynsmyndighet ta hensyn til alle juridiske begrensninger som kan hindre korrekt gjennomføring av disse retningslinjene og framgangsmåtene, herunder taushetsplikt, vern av personopplysninger og andre begrensninger på utvekslingen av opplysninger som kan være relevante for dette formålet.»

b) Nr. 6 skal lyde:

«6. Den europeiske banktilsynsmyndighet skal utarbeide utkast til tekniske reguleringsstandarder som angir typen ytterligere tiltak som nevnt i nr. 5 og de tiltakene som kredittinstitusjonene og finansinstitusjonene som et minstekrav skal iverksette dersom tredjelands lovgivning ikke tillater gjennomføring av tiltakene som kreves i nr. 1 og 3.

Den europeiske banktilsynsmyndighet skal framlegge utkastene til tekniske reguleringsstandarder nevnt i første ledd for Kommisjonen senest 26. desember 2016.»

c) Nr. 10 skal lyde:

«10. Den europeiske banktilsynsmyndighet skal utarbeide utkast til tekniske reguleringsstandarder om kriteriene for å bestemme under hvilke omstendigheter det er hensiktsmessig å utpeke et sentralt kontaktpunkt i henhold til nr. 9, og hvilke funksjoner de sentrale kontaktpunktene bør ha.

Den europeiske banktilsynsmyndighet skal framlegge utkastene til tekniske reguleringsstandarder nevnt i første ledd for Kommisjonen senest 26. juni 2017.»

7) I artikkel 48 gjøres følgende endringer:

a) I nr. 1a andre ledd skal tredje punktum lyde:

«Medlemsstatenes finansielle tilsynsmyndigheter skal også fungere som kontaktpunkt for Den europeiske banktilsynsmyndighet.»

b) I nr. 10 skal første punktum lyde:

«10. Senest 26. juni 2017 skal de europeiske tilsynsmyndighetene utstede retningslinjer for vedkommende myndigheter i samsvar med artikkel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 om særtrekkene ved en risikobasert tilsynsmetode og de tiltakene som skal treffes ved gjennomføring av risikobasert tilsyn. Fra 1. januar 2020 skal Den europeiske banktilsynsmyndighet, når det er relevant, utstede slike retningslinjer.»

8) I kapittel VI avsnitt 3 underavsnitt II skal tittelen lyde:

«Samarbeid med Den europeiske banktilsynsmyndighet»

9) Artikkel 50 skal lyde:

«Artikkel 50

Vedkommende myndigheter skal gi Den europeiske banktilsynsmyndighet alle de opplysningene den trenger for å kunne utføre sine oppgaver i henhold til dette direktivet.»

10) I artikkel 62 gjøres følgende endringer:

a) Nr. 1 skal lyde:

«1. Medlemsstatene skal sikre at deres vedkommende myndigheter underretter Den europeiske banktilsynsmyndighet om alle administrative sanksjoner og andre forvaltningsmessige tiltak de har anvendt for kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner i samsvar med artikkel 58 og 59, herunder eventuelle klager i denne forbindelse og resultatet av dem.»

b) Nr. 3 skal lyde:

«3. Den europeiske banktilsynsmyndighet skal ha et nettsted med lenker til hver vedkommende myndighets offentliggjøring av administrative sanksjoner og forvaltningsmessige tiltak den har anvendt for kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner i henhold til artikkel 60, og skal angi hvor lenge hver medlemsstat offentliggjør administrative sanksjoner og forvaltningsmessige tiltak.»

*Artikkel 4***Innarbeiding i nasjonal rett**

1. Medlemsstatene skal senest 30. juni 2021 vedta og kunngjøre de lovene og forskriftene som er nødvendige for å etterkomme dette direktivet. De skal umiddelbart oversende Kommissjonen de viktigste internrettslige bestemmelsene som de vedtar på det området dette direktivet omfatter.
2. Medlemsstatene skal senest 30. juni 2020 vedta og kunngjøre de lovene og forskriftene som er nødvendige for å etterkomme artikkel 2 nr. 1 i dette direktivet. De skal umiddelbart oversende Kommissjonen de viktigste internrettslige bestemmelsene som de vedtar på det området dette direktivet omfatter.
3. Medlemsstatene skal anvende bestemmelsene med hensyn til artikkel 1 fra 1. januar 2022 og med hensyn til artikkel 2 og 3 fra 30. juni 2021. Medlemsstatene skal anvende bestemmelsene med hensyn til artikkel 2 nr. 1 senest 1. juli 2020.
4. Når bestemmelsene nevnt i nr. 1 og 2 vedtas av medlemsstatene, skal de inneholde en henvisning til dette direktivet, eller det skal vises til direktivet når de kunngjøres. Nærmere regler for henvisningen fastsettes av medlemsstatene.

*Artikkel 5***Ikrafttredelse**

Dette direktivet trer i kraft den tredje dagen etter at det er kunngjort i *Den europeiske unjons tidende*.

*Artikkel 6***Adressater**

Dette direktivet er rettet til medlemsstatene.

Utferdiget i Strasbourg 18. desember 2019.

For Europaparlamentet

D. M. SASSOLI

President

For Rådet

T. TUPPURAINEN

Formann
