

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2022/192**2024/EØS/15/24****av 20. oktober 2021****om endring av tekniske reguleringsstandarder fastsatt i delegert kommisjonsforordning (EU) nr. 1151/2014 med hensyn til opplysninger som skal meddeles ved utøvelsen 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) I delegert kommisjonsforordning (EU) nr. 1151/2014⁽²⁾ er det angitt hvilke opplysninger som skal meddeles av kredittinstitusjoner ved utøvelsen av etableringsretten og adgangen til å yte tjenester.
- 2) For å fremme harmonisering i vedkommende myndigheters vurderingspraksis med hensyn til meldingen som kredittinstitusjoner framlegger, bør opplysningene angitt i delegert forordning (EU) nr. 1151/2014 presiseres ytterligere. Det er dessuten nødvendig å oppdatere visse henvisninger til rettsakter for å sikre rettssikkerhet.
- 3) Opplysningene som gis av kredittinstitusjonen sammen med en etableringsmelding om filial, bør være tilstrekkelig detaljerte til å sikre at vedkommende myndighet i hjemstaten er i stand til å foreta en nøyaktig og omfattende vurdering av kredittinstitusjonens egnethet med hensyn til å utføre den virksomheten som etableringsmeldingen inngis for. For dette formålet bør de framlagte opplysningene angi den planlagte startdatoen for hver virksomhet og ikke bare den planlagte startdatoen for kjernevirksomheten. Tilsvarende bør finansieringsplanen med prognoser for balansen og resultatregnskapet for en treårsperiode omfatte de underliggende antakelsene.
- 4) For å gjøre identifiseringen av kredittinstitusjonen mer effektiv i kommunikasjonen mellom vedkommende myndigheter i hjemstaten og i vertstaten eller i kommunikasjonen mellom vertstaten eller hjemstaten og den berørte kredittinstitusjonen bør de opplysningene som kredittinstitusjonen gir til vedkommende myndigheter, angi kredittinstitusjonens nasjonale referansekode og identifikatoren for juridisk person, dersom den finnes.

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 31 av 14.2.2022, s. 1, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 216/2022 av 8. juli 2022 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 24 av 23.3.2023, s. 29.

⁽¹⁾ EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338.

⁽²⁾ Delegert kommisjonsforordning (EU) nr. 1151/2014 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 (EUT L 309 av 30.10.2014, s. 1).

- 5) Det er viktig å sikre innskuddenes sikkerhet og styrke den faktiske riktigheten av og påliteligheten til de finansielle opplysningene som kredittinstitusjonen gir vedkommende myndigheter. Det er derfor nødvendig at kredittinstitusjonen, når den informerer om den planlagte avviklingen av en filial, underretter vedkommende myndighet om de tiltakene som er truffet, eller skal treffes, for å sikre at filialen ikke lenger vil inneha innskudd eller andre tilbakebetalingspliktige midler fra allmennheten etter at driften av filialen er avviklet.
- 6) Meldingen om etablering av grensekryssende virksomhet bør være tilstrekkelig detaljert til å sikre at vedkommende myndighet i hjemstaten er i stand til å foreta en nøyaktig og omfattende vurdering av kredittinstitusjonens egnethet med hensyn til å utføre den virksomheten som etableringsmeldingen inngis for. De framlagte opplysningene bør derfor angi den planlagte startdatoen for hver virksomhet og ikke bare den planlagte startdatoen for kjernevirksomheten.
- 7) Delegert forordning (EU) nr. 1151/2014 bør derfor endres.
- 8) Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske reguleringsstandarter som Den europeiske banktilsynsmyndighet har framlagt for Kommisjonen.
- 9) Den europeiske banktilsynsmyndighet har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske reguleringsstandarter som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet råd fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽³⁾.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

Artikkel 1

Endringer av delegert forordning (EU) nr. 1151/2014

I delegert forordning (EU) nr. 1151/2014 gjøres følgende endringer:

1) I artikkel 3 gjøres følgende endringer:

a) I nr. 1 skal bokstav a) lyde:

«a) Navn og adresse til kredittinstitusjonen og planlagt hovedforetak for filialen.»

b) I nr. 2 gjøres følgende endringer:

i) I bokstav a) skal punkt ii) og iii) lyde:

«ii) En liste over virksomheter nevnt i vedlegg I til direktiv 2013/36/EU som kredittinstitusjonen har til hensikt å utøve i vertsstaten, herunder planlagt startdato for hver virksomhet så nøyaktig som mulig, og, dersom virksomhetene opphører, en liste over de opphørte virksomhetene.

iii) En liste over virksomheter som vil utgjøre kjernevirksomheten i vertsstaten.»

ii) I bokstav b) punkt iii) gjøres følgende endringer:

— Den innledende teksten skal lyde:

«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 europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/65/EU(*), en beskrivelse av følgende tiltak:

(*) 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).»

⁽³⁾ 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).

— Andre strekpunkt skal lyde:

«— Ordninger for å oppfylle forpliktelsene fastsatt i artikkel 24–28 i direktiv 2014/65/EU og tiltak vedtatt i henhold til dette av de berørte vedkommende myndighetene i vertsstaten.»

iii) I bokstav d) skal punkt i) lyde:

«i) En finansieringsplan med prognoser for balanse og resultatregnskap for en periode på tre år som omfatter de underliggende antakelsene.»

2) I artikkel 4 nr. 2 skal ny bokstav d) lyde:

«d) Dersom filialen tar imot eller tok imot innskudd eller andre tilbakebetalingspliktige midler i utøvelsen av sin virksomhet, en erklæring fra kredittinstitusjonen med angivelse av tiltakene som er truffet, eller skal treffes, for å sikre at kredittinstitusjonen ikke lenger vil inneha innskudd eller andre tilbakebetalingspliktige midler fra allmennheten gjennom filialen etter at driften av filialen er avviklet.»

3) I artikkel 5 skal bokstav c) lyde:

«c) Planlagt startdato, så nøyaktig som mulig, for hver virksomhet som kredittinstitusjonen har til hensikt å utøve.»

Artikkel 2

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 20. oktober 2021.

For Kommisjonen

Ursula VON DER LEYEN

President
