

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2022/192

z dnia 20 października 2021 r.

zmieniające regulacyjne standardy techniczne ustanowione w rozporządzeniu delegowanym (UE) nr 1151/2014 w odniesieniu do informacji, które należy przekazywać w przypadku korzystania ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE ⁽¹⁾, w szczególności jej art. 35 ust. 5, art. 36 ust. 5 i art. 39 ust. 4,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1151/2014 ⁽²⁾ określa informacje, które instytucje kredytowe mają obowiązek przekazywać w przypadku korzystania ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług.
- (2) Aby wspierać konwergencję stosowanych przez właściwe organy praktyk w zakresie oceny powiadomień przekazywanych przez instytucje kredytowe, należy doprecyzować informacje określone w rozporządzeniu delegowanym (UE) nr 1151/2014. Ponadto konieczne jest uaktualnienie niektórych odniesień do aktów prawnych w celu zagwarantowania pewności prawa.
- (3) Informacje przekazane przez instytucję kredytową w powiadomieniu paszportowym dotyczącym oddziału powinny być na tyle szczegółowe, aby zapewnić właściwemu organowi jej państwa członkowskiego pochodzenia możliwość przeprowadzenia dokładnej i kompleksowej oceny adekwatności instytucji kredytowej pod kątem prowadzenia działalności, której dotyczy złożone powiadomienie paszportowe. W tym celu w przekazywanych informacjach należy wskazać przewidywaną datę rozpoczęcia każdego rodzaju działalności, a nie tylko podstawowych rodzajów działalności. Podobnie plan finansowy zawierający prognozy dotyczące bilansu oraz rachunku zysków i strat obejmujący okres trzech lat powinien zawierać założenia leżące u jego podstaw.
- (4) Aby zwiększyć skuteczność identyfikacji instytucji kredytowej w ramach komunikacji między właściwymi organami państwa członkowskiego pochodzenia i przyjmującego państwa członkowskiego lub w ramach komunikacji między przyjmującym państwem członkowskim lub państwem członkowskim pochodzenia a daną instytucją kredytową, informacje przekazywane przez instytucję kredytową właściwym organom powinny zawierać krajowy kod referencyjny instytucji kredytowej oraz identyfikator podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338.

⁽²⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1151/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących informacji, które należy zawrzeć w powiadomieniu w przypadku korzystania ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług (Dz.U. L 309 z 30.10.2014, s. 1).

- (5) Ważne jest zapewnienie bezpieczeństwa depozytów oraz zwiększenie faktycznej pewności i wiarygodności informacji finansowych przekazywanych przez instytucję kredytową właściwym organom. Konieczne jest zatem, by instytucja kredytowa, w przypadku gdy przekazuje powiadomienie dotyczące planowanego zakończenia działalności oddziału, informowała właściwy organ o środkach, które zostały zastosowane lub są stosowane w celu zagwarantowania, że po zakończeniu działalności dany oddział nie będzie już przechowywać należących do ludności depozytów lub innych środków finansowych podlegających zwrotowi.
- (6) Powiadomienie paszportowe dotyczące świadczenia usług powinno być na tyle szczegółowe, aby zapewnić właściwemu organowi państwa członkowskiego pochodzenia możliwość przeprowadzenia dokładnej i kompleksowej oceny adekwatności instytucji kredytowej pod kątem prowadzenia działalności, której dotyczy złożone powiadomienie paszportowe. W przekazywanych informacjach należy zatem wskazać przewidywaną datę rozpoczęcia każdego rodzaju działalności, a nie tylko podstawowych rodzajów działalności.
- (7) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie delegowane (UE) nr 1151/2014.
- (8) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (9) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o poradę do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽³⁾,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Zmiany w rozporządzeniu delegowanym (UE) nr 1151/2014

W rozporządzeniu delegowanym (UE) nr 1151/2014 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 3 wprowadza się następujące zmiany:
 - a) ust. 1 lit. a) otrzymuje brzmienie:

„a) nazwę i adres instytucji kredytowej oraz przewidywane główne miejsce prowadzenia działalności oddziału;”;
 - b) w ust. 2 wprowadza się następujące zmiany:
 - (i) lit. a) ppkt (ii) oraz (iii) otrzymują brzmienie:

„(ii) wykaz rodzajów działalności zgodnie z załącznikiem I do dyrektywy 2013/36/UE, które instytucja kredytowa zamierza prowadzić w przyjmującym państwie członkowskim, w tym możliwie jak najdokładniejszą przewidywaną datę rozpoczęcia każdego rodzaju działalności, oraz, w przypadku zaprzestania działalności, wykaz rodzajów działalności, których prowadzenia zaprzestano;
 - (iii) wykaz rodzajów działalności, które będą stanowiły podstawowe rodzaje działalności w przyjmującym państwie członkowskim;”;
 - (ii) w lit. b) ppkt (iii) wprowadza się następujące zmiany:

— formuła wprowadzająca otrzymuje brzmienie:

„(iii) jeżeli zakłada się, że oddział będzie prowadzić co najmniej jeden rodzaj usług inwestycyjnych i działalności inwestycyjnej zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE ^(*), opis następujących ustaleń:

^(*) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 349).”;

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

— tiret drugie otrzymuje brzmienie:

„— opis ustaleń służących wywiązaniu się ze zobowiązań ustanowionych w art. 24–28 dyrektywy 2014/65/UE oraz w środkach przyjętych na ich podstawie przez odpowiednie właściwe organy przyjmującego państwa członkowskiego;”;

(iii) lit. d) ppkt (i) otrzymuje brzmienie:

„(i) plan finansowy zawierający prognozy dotyczące bilansu oraz rachunku zysków i strat obejmujący okres trzech lat, w tym założenia leżące u jego podstaw;”;

2) w art. 4 ust. 2 dodaje się lit. d) w brzmieniu:

„d) w przypadku gdy w ramach prowadzonej działalności oddział przyjmuje lub przyjmował depozyty i inne środki finansowe podlegające zwrotowi – oświadczenie instytucji kredytowej zawierające wykaz środków, które zostały zastosowane lub są stosowane w celu zagwarantowania, że po zakończeniu działalności oddziału instytucja kredytowa nie będzie już za pośrednictwem tego oddziału przechowywać należących do ludności depozytów lub innych środków finansowych podlegających zwrotowi.”;

3) art. 5 lit. c) otrzymuje brzmienie:

„c) możliwie jak najdokładniejszą przewidywaną datę rozpoczęcia każdego rodzaju działalności, który instytucja kredytowa zamierza prowadzić.”.

Artykuł 2

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 20 października 2021 r.

W imieniu Komisji
Ursula VON DER LEYEN
Przewodnicząca