

15.4.2019

A8-0012/2/rev

Amandman 2/rev

Roberto Gualtieri

u ime Odbora za ekonomsku i monetarnu politiku

Izvješće

A8-0012/2019

Othmar Karas, Pervenche Berès

Tržište financijskih instrumenata te osnivanje i obavljanje djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II)

(COM(2017)0537 – C8-0318/2017 – 2017/0231(COD))

Prijedlog direktive

—

AMANDMANI EUROPSKOG PARLAMENTA*

na prijedlog Komisije

Prijedlog

DIREKTIVA (EU) 2019/... EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

od

o izmjeni Direktive 2014/65/EU o tržištu financijskih instrumenata; Direktive 2009/138/EZ o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) i Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma

* Amandmani: novi ili izmijenjeni tekst označava se podebljanim kurzivom, a brisani tekst oznakom

■.

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKI PARLAMENT I VIJEĆE EUROPSKE UNIJE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno njegov članak 53.
stavak 1. i njegov članak 62.,

uzimajući u obzir prijedlog Europske komisije,

nakon prosljeđivanja nacрта zakonodavnog akta nacionalnim parlamentima,

uzimajući u obzir mišljenje Europske središnje banke,¹

uzimajući u obzir mišljenje Europskoga gospodarskog i socijalnog odbora²,

u skladu s redovnim zakonodavnim postupkom,

¹ SL C , , str. .

² SL C , , str. .

budući da:

- (1) Direktivom 2014/65/EU uspostavlja se regulatorni okvir za pružatelje usluga dostave podataka i zahtijeva da se da pružatelji usluga dostave podataka poslije trgovanja moraju imati odobrenje za rad kao ovlašteni sustavi objavljivanja (APA). Osim toga, pružatelji konsolidiranih podataka o trgovanju (CTP) dužni su u skladu s Direktivom 2014/65/EU nuditi konsolidirane podatke o trgovanju kojima su obuhvaćene sve transakcije vlasničkim i nevlasničkim instrumentima u cijeloj Uniji. Direktivom 2014/65/EU formaliziraju se i načini izvješćivanja nadležnih tijela o transakcijama, tako da treće strane koje dostavljaju izvješća u ime društava moraju imati odobrenje za rad kao ovlašteni mehanizmi izvješćivanja (ARM).

- (2) Kvaliteta podataka o trgovanju te obrada i slanje tih podataka, uključujući prekograničnu obradu i slanje podataka, od ključne su važnosti za postizanje glavnog cilja Uredbe (EU) br. 600/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, a to je jačanje transparentnosti financijskih tržišta. Točni podaci korisnicima pružaju pregled aktivnosti trgovanja na financijskim tržištima Unije, a nadležnim tijelima točne i sveobuhvatne informacije o relevantnim transakcijama. S obzirom na prekograničnu dimenziju postupanja s podacima, koristi od udruživanja nadležnosti u vezi s podacima, uključujući potencijalne ekonomije razmjera, i negativan utjecaj mogućih razlika u nadzornim praksama na kvalitetu podataka o trgovanju i na zadaće pružatelja usluga dostave podataka, primjereno je izdavanje odobrenja za rad i nadzor nad pružateljima usluga dostave podataka, kao i ovlasti za prikupljanje podataka, prenijeti s nadležnih tijela na ESMA-u, *osim za one pružatelje usluga koji se koriste odstupanjem na temelju Uredbe (EU) br. 2014/600.*
- (3) Za usklađen prijenos tih ovlasti primjereno je izbrisati odgovarajuće odredbe o operativnim zahtjevima za pružatelje usluga dostave podataka i nadležnosti nadležnih tijela u pogledu pružatelja usluge dostave podataka utvrđenih u Direktivi 2014/65/EU i uvesti odgovarajuće odredbe u Uredbu (EU) br. 600/2014 Europskog parlamenta i Vijeća³.

³ Uredba (EU) br. 600/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištima financijskih instrumenata i izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 173, 12.6.2014., str. 84.).

- (4) Prijenos izdavanja odobrenja za rad i nadzora nad pružateljima usluga dostave podataka na ESMA-u u skladu je s ESMA-inim zadaćama. Konkretno, prijenos ovlasti za prikupljanje podataka, izdavanja odobrenja za rad i nadzora s nadležnih tijela na ESMA-u koristan je za druge zadaće koje ESMA obavlja u skladu s Uredbom (EU) br. 600/2014, kao što su praćenje tržišta, privremene ESMA-ine ovlasti za intervencije i ovlasti za upravljanje pozicijama, kao i osiguravanje postupanja usklađenog sa zahtjevima za transparentnost prije trgovanja i poslije trgovanja. Direktivu 2014/65/EU trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti.
- (5) Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (Solventnost II)⁴ predviđa se da u skladu s pristupom potrebnom solventnom kapitalu koji je usmjeren na rizik društva i grupe za osiguranje i reosiguranje za izračun tog zahtjeva mogu u posebnim okolnostima umjesto standardne formule upotrijebiti unutarnje modele.
- (5-a) Direktivom 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (Solventnost II) predviđena je i državna komponenta prilagodbe zbog volatilnosti. Kako bi se osiguralo da se tom državnom komponentom djelotvorno ublažavaju pretjerani prinosi obveznica u relevantnoj zemlji, za aktivaciju državne komponente trebalo bi utvrditi odgovarajući prag za državni prinos koji uzima u obzir pripadajući rizik.***

⁴ Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 335, 17.12.2009., str. 1.).

(5a) *S obzirom na pojačane prekogranične aktivnosti potrebno je unaprijediti usklađenu primjenu prava Unije u slučajevima prekogranične aktivnosti, posebno u početnom stadiju. U tu svrhu trebalo bi ojačati razmjenu informacija i suradnju nadzornih tijela i Europskog nadzornog tijela za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA). Posebno bi trebalo utvrditi zahtjeve za izvješćivanje u slučaju znatnih prekograničnih aktivnosti ili krizne situacije te uvjete za uspostavu platformi za suradnju ako su predviđene prekogranične aktivnosti osiguranja znatne, u smislu godišnje zaračunate bruto premije upisane u državi članici domaćinu u odnosu na ukupnu godišnju zaračunatu bruto premiju društva za osiguranje, u smislu učinka na zaštitu osiguranika u državi članici domaćinu i u odnosu na učinak podružnice ili aktivnosti tih društava za osiguranje, na tržište države članice domaćina u smislu slobode pružanja usluga. Platforme za suradnju učinkovit su alat za ostvarivanje snažnije i pravodobne suradnje nadzornih tijela, a time i za jačanje zaštite potrošača. Međutim, odluke o odobrenju za rad, nadzoru i provedbi ostaju u nadležnosti nadzornog tijela matične države članice.*

- (5b) *EIOPA bi trebala organizirati platforme za suradnju ako su predviđene prekogranične aktivnosti osiguranja znatne u odnosu na tržište države članice domaćina i zahtijevaju blisku suradnju između matične države članice i države članice domaćina, posebno ako bi se osiguratelj mogao dovesti u financijske poteškoće i time bi moglo doći do negativnih učinaka po osiguranike i treće strane.*

■

- (10) Zbog zamjene Odbora europskih nadzornih tijela za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (CEIOPS) EIOPA-om, trebalo bi izbrisati upućivanja na CEIOPS u Direktivi Solventnost II.

(11) Direktivu 2009/138/EZ trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti.

(11a) Slijedom izmjena Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo imat će novu ulogu u sprječavanju upotrebe financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i stoga će biti potrebno izmijeniti Direktivu (EU) 2015/849.

DONIJELI SU OVU DIREKTIVU:

Članak 1.
Izmjene Direktive 2014/65/EU

Direktiva 2014/65/EU mijenja se kako slijedi:

1. Članak 1. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Ova se Direktiva primjenjuje na investicijska društva, tržišne operatere i društva iz trećih zemalja koja pružaju investicijske usluge ili obavljaju investicijske aktivnosti osnivanjem podružnice u Uniji.”

(b) u stavku 2. točka (d) briše se;

2. u članku 4. stavak 1. mijenja se kako slijedi:

(a) točke 36. i 37. zamjenjuju se sljedećim:

„(36) „upravljачko tijelo” znači tijelo ili tijela investicijskog društva ili tržišnog operatera imenovana u skladu s nacionalnim pravom ovlaštena za utvrđivanje strategije, ciljeva i općeg smjera poslovanja subjekta i koja nadziru i prate donošenje odluka uprave i uključuju osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem subjekta.

Ako se u ovoj Direktivi upućuje na upravljačko tijelo i ako su, u skladu s nacionalnim pravom, upravljačke i nadzorne funkcije upravljačkog tijela dodijeljene različitim tijelima ili različitim članovima unutar istog tijela, država članica određuje odgovorna tijela ili članove upravljačkog tijela u skladu sa svojim nacionalnim pravom, osim ako je ovom Direktivom drukčije određeno;

(37) „više rukovodstvo” znači fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije u investicijskom društvu ili tržišnom operateru, koje su odgovorne i odgovaraju upravljačkom tijelu za svakodnevno upravljanje subjektom, među ostalim za način na koji društvo i njegovo osoblje provode politiku distribucije usluga i proizvoda klijentima;”

(c) točke 52., 53., 54. i točka 55. podtočka (c) brišu se;

2. *U članku 22. dodaje se sljedeći stavak 1.a:*

„Države članice osiguravaju da nadležna tijela ako su odgovorna za odobravanje i nadzor aktivnosti APA-a i ARM-a prate aktivnosti investicijskih društava kako bi se provjerila usklađenost s uvjetima poslovanja navedenima u Uredbi EU 600/2014. Države članice osiguravaju postojanje odgovarajućih mjera koje bi omogućile nadležnim tijelima da dobiju podatke potrebne za provjeru usklađenosti investicijskih društava s tim obvezama.”

3. Glava V. briše se;

4. Članak 70. mijenja se kako slijedi:

(a) u stavku 3. točki (a) podtočke od xxxvii. do xxxx. brišu se;

(b) u stavku 4. točka (a) zamjenjuje se sljedećim:

„(a) članka 5. ili članka 6. stavka 2. ili članaka 34., 35., 39. ili 44. ove Direktive; ili”;

(c) u stavku 6. točka (c) zamjenjuje se sljedećim:

„(c) u slučaju investicijskog društva, tržišnog operatera koji ima odobrenje za upravljanje MTP-om ili OTP-om ili uređenim tržištem, povlačenje ili suspenziju odobrenja za rad institucije u skladu s člankom 8. i člankom 43.”

5. U članku 71. stavak 6. zamjenjuje se sljedećim:

„6. Ako se objavljena kaznena ili administrativna sankcija odnosi na investicijsko društvo, tržišnog operatera, kreditnu instituciju u vezi s investicijskim uslugama i aktivnostima ili pomoćnim uslugama, ili podružnice društava iz trećih zemalja koje imaju odobrenje za rad u skladu s ovom Direktivom, ESMA u relevantnom registru dodaje upućivanje na objavljenu sankciju.”;

6. U članku 77. stavku 1. prvom podstavku uvodna rečenica zamjenjuje se sljedećim:

„Države članice osiguravaju da svaka osoba koja ima odobrenje za rad u smislu Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća^{*}, koja u investicijskom društvu ili na uređenom tržištu obavlja zadaće opisane u članku 34. Direktive Vijeća 2013/34/EU ili članku 73. Direktive 2009/65/EZ, ili bilo koje druge zakonom propisane zadaće, bude barem obvezna bez odgode prijaviti nadležnim tijelima svaku činjenicu ili odluku koja se odnosi na to društvo, o kojoj je stekla saznanja tijekom obavljanja te zadaće koja:

^{*} Direktiva 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 17. svibnja 2006. o zakonskim revizijama godišnjih financijskih izvještaja i konsolidiranih financijskih izvještaja, kojom se mijenjaju direktive Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ i stavlja izvan snage Direktiva Vijeća 84/253/EEZ (SL L 157, 9.6.2006., str. 87.).”;

7. Članak 89. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Delegiranje ovlasti iz članka 2. stavka 3., članka 4. stavka 1. točke 2. drugog podstavka, članka 4. stavka 2., članka 13. stavka 1., članka 16. stavka 12., članka 23. stavka 4., članka 24. stavka 13., članka 25. stavka 8., članka 27. stavka 9., članka 28. stavka 3., članka 30. stavka 5., članka 31. stavka 4., članka 32. stavka 4., članka 33. stavka 8., članka 52. stavka 4., članka 54. stavka 4., članka 58. stavka 6. i članka 79. stavka 8. dodjeljuje se Komisiji na neodređeno razdoblje počevši od 2. srpnja 2014.”;

(b) stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:

„3. Europski parlament ili Vijeće u svakom trenutku mogu opozvati delegiranje ovlasti iz članka 2. stavka 3., članka 4. stavka 1. točke 2. drugog podstavka, članka 4. stavka 2., članka 13. stavka 1., članka 16. stavka 12., članka 23. stavka 4., članka 24. stavka 13., članka 25. stavka 8., članka 27. stavka 9., članka 28. stavka 3., članka 30. stavka 5., članka 31. stavka 4., članka 32. stavka 4., članka 33. stavka 8., članka 52. stavka 4., članka 54. stavka 4., članka 58. stavka 6. i članka 79. stavka 8. Odlukom o opozivu prekida se delegiranje ovlasti koje je u njoj navedeno. Opoziv počinje proizvoditi učinke sljedećeg dana od dana objave spomenute odluke u *Službenom listu Europske unije* ili na kasniji dan naveden u spomenutoj odluci. On ne utječe na valjanost delegiranih akata koji su već na snazi.”

(c) stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:

„5. Delegirani akt donesen u skladu s člankom 2. stavkom 3., člankom 4. stavkom 1. točkom 2. drugim podstavkom, člankom 4. stavkom 2., člankom 13. stavkom 1., člankom 16. stavkom 12., člankom 23. stavkom 4., člankom 24. stavkom 13., člankom 25. stavkom 8., člankom 27. stavkom 9., člankom 28. stavkom 3., člankom 30. stavkom 5., člankom 31. stavkom 4., člankom 32. stavkom 4., člankom 33. stavkom 8., člankom 52. stavkom 4., člankom 54. stavkom 4., člankom 58. stavkom 6. i člankom 79. stavkom 8. stupa na snagu samo ako Europski parlament ili Vijeće u roku od tri mjeseca od priopćenja tog akta Europskom parlamentu i Vijeću na njega ne ulože nikakav prigovor ili ako su prije isteka tog roka i Europski parlament i Vijeće obavijestili Komisiju da neće uložiti prigovore. Taj se rok produljuje za tri mjeseca na inicijativu Europskog parlamenta ili Vijeća.”

8. U članku 90. stavci 2. i 3. brišu se;

9. U članku 93. stavku 1., drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„Države članice primjenjuju te mjere od 3. siječnja 2018.”;

10. U Prilogu I., odjeljak D briše se.

Članak 2.

Izmjene Direktive 2009/138/EZ

Direktiva 2009/138/EZ mijenja se kako slijedi:

-1. U članku 77.d stavku 4. prva rečenica zamjenjuje se sljedećim:

„Za svaku relevantnu državu, prilagodba zbog volatilnosti na nerizične kamatne stope iz stavka 3. za valutu te države, prije primjene čimbenika 65 %, povećava se za razliku između državnog prinosa koji uzima u obzir pripadajući rizik i dvostrukog valutnog prinosa koji uzima u obzir pripadajući rizik, kad god je ta razlika pozitivna i kada je državni prinos koji uzima u obzir pripadajući rizik veći od 85 baznih bodova.”

1. U članku 112. stavku 3.a dodaje se sljedeći stavak:

„U skladu s člankom 35. stavkom 1. Uredbe (EU) 1094/2010 nadzorna tijela obavješćuju EIOPA-u o zahtjevima za uporabu ili promjenu unutarnjeg modela. EIOPA može, na zahtjev jednog ili više dotičnih nadzornih tijela, tom nadzornom tijelu ili tim nadzornim tijelima pružiti tehničku pomoć u odluci o zahtjevu u skladu s člankom 8. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) 1094/2010.”

1.a ***U poglavlju VIII. glave I. umeće se sljedeći odjeljak 2.a:***

„Odjeljak 2.a

Obavješćivanje i platforme za suradnju”

umeće se sljedeći članak 152.a:

„Članak 152.a.

Dostava obavijesti

- 1. Ako nadzorno tijelo matične države članice namjerava izdati odobrenje za rad društvu za osiguranje ili društvu za reosiguranje čiji poslovni plan upućuje na to da će se dio njegovih aktivnosti temeljiti na slobodi pružanja usluga ili slobodi poslovnog nastana u drugoj državi članici te ako poslovni plan upućuje i na to da će te aktivnosti vjerojatno biti relevantne u pogledu tržišta države članice domaćina, nadzorno tijelo matične države članice obavješćuje EIOPA-u i nadzorno tijelo relevantne države članice domaćina.***

2. *Ako nadzorno tijelo matične države članice utvrdi pogoršanje financijskih uvjeta ili druge novonastale rizike koje predstavlja društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje koje provodi aktivnosti na temelju slobode pružanja usluga ili slobode poslovnog nastana, što može imati prekogranični utjecaj, o tome obavješćuje i EIOPA-u i nadzorno tijelo relevantne države članice domaćina. U slučaju velikih i opravdanih bojazni u vezi sa zaštitom potrošača nadzorno tijelo države članice domaćina može obavijestiti i nadzorno tijelo relevantne matične države članice. Nadzorna tijela mogu predmet uputiti EIOPA-i i zatražiti njezinu pomoć u slučaju da se nije moglo iznaći bilateralno rješenje.*
3. *Te su obavijesti dovoljno detaljne kako bi se mogla provesti odgovarajuća procjena.*
4. *Obavijestima na temelju stavaka 1. i 2. ne dovodi se u pitanje nadzorni mandat dodijeljen nacionalnim nadležnim tijelima matične države članice i države članice domaćina iz Direktive 2009/138/EZ.”*

Umeće se sljedeći članak 152.b:

„Članak 152.b

Platforme za suradnju

1. Ako društvo za osiguranje ili društvo za reosiguranje provodi ili namjerava provoditi aktivnosti na temelju slobode pružanja usluga ili slobode poslovnog nastana i koje su

i. relevantne u pogledu tržišta države članice domaćina ili

ii. ako je matična država članica poslala obavijest na temelju članka 152.a stavka 2. o pogoršanju financijskih uvjeta ili drugim novonastalim rizicima ili

iii. ako je predmet upućen EIOPA-i u skladu s člankom 152.a stavkom 2.

nadzorno tijelo može, u slučaju opravdanih bojazni o negativnim učincima na osiguranike, na vlastitu inicijativu ili na zahtjev relevantnog nadzornog tijela ili više njih uspostaviti platformu za suradnju s ciljem jačanja razmjene informacija i unapređenja suradnje među relevantnim nadzornim tijelima te koordinirati njome.

2. *Zahtjevom iz stavka 1. ne dovodi se u pitanje pravo relevantnih nadzornih tijela da uspostave određenu platformu za suradnju ako su sva suglasna s njezinom uspostavom.*
3. *Uspostavom platforme za suradnju na temelju stavaka 1. i 2. ne dovodi se u pitanje nadzorni mandat dodijeljen nacionalnim nadležnim tijelima matične države članice i države članice domaćina iz Direktive 2009/138/EZ.*
4. *Ne dovodeći u pitanje članak 35. Uredbe (EU) br. 1094/2010 relevantna nadzorna tijela na zahtjev nadzornog tijela pravodobno pružaju sve potrebne informacije kako bi se omogućilo pravilno funkcioniranje platforme za suradnju.”*

2. Članak 231. mijenja se kako slijedi:

- (a) u stavku 1. *treći podstavak* mijenja se kako slijedi:

I

„Nadzornik grupe bez odgode obavješćuje ostale članove kolegija nadzornika, *među ostalim EIOPA-u*, o primitku zahtjeva i prosljeđuje članovima kolegija potpuni zahtjev i dokumentaciju koju je društvo dostavilo **II**. *EIOPA može, na zahtjev jednog ili više dotičnih nadzornih tijela, tom nadzornom tijelu ili tim nadzornim tijelima pružiti tehničku pomoć u odluci o zahtjevu u skladu s člankom 8. stavkom 1. točkom (b) Uredbe 1094/2010.*”

I

(c) stavak 3. mijenja se kako slijedi:

I

ii. u trećem podstavku prva rečenica zamjenjuje se sljedećim:

„Ako EIOPA ne donese odluku iz drugog podstavka u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1094/2010, nadzornik grupe donosi konačnu odluku.”;

I

4. U članku 237. stavku 3. trećem podstavku prva rečenica zamjenjuje se sljedećim:

„Ako EIOPA ne donese odluku iz drugog podstavka na temelju članka 19. stavka 3. Uredbe (EU) br. 1094/2010, nadzornik grupe donosi konačnu odluku.”; i

5. U članku 248. stavku 4. treći podstavak briše se.

Članak 2.a

Izmjene Direktive (EU) 2015/849

Direktiva (EU) 2015/849 mijenja se kako slijedi:

1. ***Članak 6. mijenja se kako slijedi:***

(a) stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:

„3. Komisija osigurava da izvješće iz stavka 1. stoji na raspolaganju državama članicama i obveznicima kako bi im pomogla u utvrđivanju i razumijevanju rizika od pranja novca i financiranja terorizma te upravljanju njime i njegovu smanjivanju te kako bi omogućila drugim dionicima, među ostalim nacionalnim zakonodavcima, Europskom parlamentu, Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo (EBA) te predstavnicima financijsko-obavještajnih jedinica da bolje razumiju rizike. Izvješća se objavljuju najkasnije šest mjeseci nakon što su stavljena na raspolaganje državama članicama, osim dijelova izvješća koji sadržavaju povjerljive informacije.”

(b) u stavku 5. druga rečenica zamjenjuje se sljedećim:

„Stoga EBA donosi mišljenje svake dvije godine.”

2. Članak 7. mijenja se kako slijedi:

(a) u stavku 2. druga rečenica zamjenjuje se sljedećim:

„O identitetu tog tijela ili opisu mehanizma obavješćuje se Komisiju, EBA-u i druge države članice.”

(b) u stavku 5. prva rečenica zamjenjuje se sljedećim:

„5. Države članice rezultate svojih procjena rizika, uključujući njihova ažuriranja, stavljaju na raspolaganje Komisiji, EBA-i i drugim državama članicama. ”

3. U članku 17. prva rečenica zamjenjuje se sljedećim:

„Europska nadzorna tijela do 26. lipnja 2017. izdaju smjernice namijenjene nadležnim tijelima te kreditnim institucijama i financijskim institucijama u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 o čimbenicima rizika koje treba uzeti u obzir i mjerama koje treba poduzeti u situacijama u kojima su primjerene pojednostavnjene mjere dubinske analize stranke, a nakon toga to obavlja EBA. ”

4. U članku 18. stavku 4. prva rečenica zamjenjuje se sljedećim:

„4. „Europska nadzorna tijela do 26. lipnja 2017. izdaju smjernice namijenjene nadležnim tijelima te kreditnim institucijama i financijskim institucijama u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 o čimbenicima rizika koje treba uzeti u obzir i mjerama koje treba poduzeti u situacijama u kojima su primjerene poboljšane mjere dubinske analize stranke, a nakon toga to obavlja EBA. ”

5. U članku 41. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Obrada osobnih podataka iz ove Direktive podliježe Direktivi 95/46/EZ kako je prenesena u nacionalno pravo. Osobni podaci koje na temelju ove Direktive obrađuje Komisija ili EBA podliježu Uredbi (EZ) br. 45/2001.”

6. Članak 45. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:

„4. Države članice i EBA međusobno se informiraju o slučajevima u kojima se pravom treće zemlje ne dopušta provedba politika i postupaka koji se propisuju u skladu sa stavkom 1. U takvim slučajevima može se poduzeti koordinirano djelovanje kako bi se pronašlo rješenje. Pri procjenjivanju koje treće zemlje ne dopuštaju provedbu politika i postupaka koji se propisuju u skladu sa stavkom 1. države članice i EBA uzimaju u obzir sva pravna ograničenja koja bi mogla ometati pravilnu provedbu tih politika i postupaka, uključujući tajnost, zaštitu podataka i druga ograničenja kojima se ograničava razmjena informacija koje bi u tu svrhu mogle biti relevantne.”

(b) stavak 6. zamjenjuje se sljedećim:

„6. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju vrsta dodatnih mjera iz stavka 5. i minimalno djelovanje koje trebaju poduzeti kreditne institucije i financijske institucije ako pravom treće zemlje nije dopuštena provedba mjera propisanih na temelju stavaka 1. i 3.

EBA Komisiji dostavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka do 26. prosinca 2016.”

(c) stavak 10. zamjenjuje se sljedećim:

„10. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda o kriterijima za utvrđivanje okolnosti u kojima je imenovanje središnje kontaktne točke na temelju stavka 9. prikladno i određivanje funkcija središnje kontaktne točke.

EBA Komisiji dostavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka do 26. lipnja 2017.”

7. *Članak 48. mijenja se kako slijedi:*

(a) u stavku 1.a drugom podstavku zadnja rečenica zamjenjuje se sljedećim:

„Financijska nadzorna tijela država članica također služe kao kontaktna točka za EBA-u.”

(b) u stavku 10. prva rečenica zamjenjuje se sljedećim:

„10. Europska nadzorna tijela do 26. lipnja 2017. izdaju smjernice namijenjene nadležnim tijelima u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 o značajkama pristupa nadzoru koji se temelji na riziku i mjerama koje se poduzimaju kada se provodi nadzor koji se temelji na riziku, a nakon toga to obavlja EBA.”

8. *u odjeljku 3. naslov pododjeljka II. zamjenjuje se sljedećim:*

„Suradnja s EBA-om”;

9. **Članak 50. zamjenjuje se sljedećim:**

„Nadležna tijela pružaju EBA-i sve potrebne informacije za izvršavanje njezinih dužnosti na temelju ove Direktive.”

10. **Članak 62. mijenja se kako slijedi:**

(a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Države članice osiguravaju da njihova nadležna tijela obavješćuju EBA-u o svim administrativnim sankcijama i mjerama izrečenima kreditnim institucijama i financijskim institucijama u skladu s člancima 58. i 59., kao i o mogućim povezanim žalbama i njihovim ishodima.”

(b) stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:

„3. EBA održava internetske stranice s poveznicama na svaku objavu nadležnog tijela o administrativnim sankcijama i mjerama izrečenima kreditnim institucijama i financijskim institucijama u skladu s člankom 60. te navodi razdoblje za koje svaka država članica objavljuje administrativne sankcije i mjere.”

Članak 3.

Prenošenje

1. Države članice u roku od [■ 18 mjeseci od stupanja na snagu] donose i objavljuju zakone i druge propise potrebne za usklađivanje s ovom Direktivom. One Komisiji odmah priopćuju tekst glavnih odredaba nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.

1.a Države članice u roku od [šest mjeseci od stupanja na snagu] donose i objavljuju zakone i druge propise potrebne za usklađivanje s člankom 2. točkom -1. ove Direktive. One Komisiji odmah priopćuju tekst glavnih odredaba nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.

2. Države članice mjere u vezi s člankom 1. počinju primjenjivati **1. siječnja 2022.**, dok mjere u vezi s **člancima 2. i 2.a** primjenjuju od **[18 mjeseci od stupanja na snagu]**. *Države članice primjenjuju mjere u vezi s člankom 2. točkom -1. najkasnije [šest mjeseci i jedan dan od dana stupanja na snagu ove Direktive].*

Članak 4.

Stupanje na snagu

Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Članak 5.

Adresati

Ova je Direktiva upućena državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu

Za Europski parlament

Za Vijeće

Predsjednik

Predsjednik

Or. en