



---

Mødedokument

---

**A9-0029/2023**

10.2.2023

**\*\*\*I**

## **BETÆNKNING**

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiv 2013/36/EU for så vidt angår tilsynsbeføjelser, sanktioner, tredjelandfilialer og miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici og om ændring af direktiv 2014/59/EU  
(COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD))

Økonomi- og Valutaudvalget

Ordfører: Jonás Fernández

### ***Tegnforklaring***

- \* Høringsprocedure
- \*\*\* Godkendelsesprocedure
- \*\*\*I Almindelig lovgivningsprocedure (førstebehandling)
- \*\*\*II Almindelig lovgivningsprocedure (andenbehandling)
- \*\*\*III Almindelig lovgivningsprocedure (tredjebehandling)

(Proceduren afhænger af, hvilket retsgrundlag der er valgt i udkastet til retsakt)

### ***Ændringsforslag til et udkast til retsakt***

#### **Ændringsforslag fra Parlamentet opstillet i to kolonner**

Tekst, der udgår, er markeret med ***fede typer og kursiv*** i venstre kolonne.  
Tekst, der udskiftes, er markeret med ***fede typer og kursiv*** i begge kolonner.  
Ny tekst er markeret med ***fede typer og kursiv*** i højre kolonne.

Den første og den anden linje i informationsblokken til hvert ændringsforslag angiver den relevante passage i det pågældende udkast til retsakt. Hvis et ændringsforslag angår en eksisterende retsakt, som udkastet til retsakt har til formål at ændre, indeholder informationsblokken tillige en tredje og en fjerde linje, hvori det er anført, hvilken eksisterende retsakt og hvilken bestemmelse heri der er berørt.

#### **Ændringsforslag fra Parlamentet i form af en konsolideret tekst**

Ny tekst er markeret med ***fede typer og kursiv***. Tekst, som er bortfaldet, markeres med symbolet ¶ eller med overstregning. Ved udskiftninger markeres den nye tekst med ***fede typer og kursiv***, og den udskiftede tekst slettes eller overstreges.  
Som en undtagelse bliver rent tekniske justeringer, der er foretaget af de berørte tjenestegrene med henblik på udarbejdelsen af den endelige tekst, ikke markeret.

## INDHOLD

	<b>Side</b>
FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING 5	
PROCEDURE I KORRESPONDERENDE UDVALG .....	101
ENDELIG AFSTEMNING VED NAVNEOPRÅB I KORRESPONDERENDE UDVALG .....	102



## FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING

**om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiv 2013/36/EU for så vidt angår tilsynsbeføjelser, sanktioner, tredjelandsfilialer og miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici og om ændring af direktiv 2014/59/EU (COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD))**

**(Almindelig lovgivningsprocedure: førstebehandling)**

*Europa-Parlamentet,*

- der henviser til Kommissionens forslag til Europa-Parlamentet og Rådet (COM(2021)0663),
  - der henviser til artikel 294, stk. 2, og artikel 53, stk. 1, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, på grundlag af hvilke Kommissionen har forelagt forslaget for Parlamentet (C9-0395/2021),
  - der henviser til artikel 294, stk. 3, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,
  - der henviser til udtalelse af 27. april 2022 fra Den Europæiske Centralbank<sup>1</sup>,
  - der henviser til udtalelse fra Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg af ...<sup>2</sup>,
  - der henviser til forretningsordenens artikel 59,
  - der henviser til betænkning fra Økonomi- og Valutaudvalget (A9-0029/2023),
1. vedtager nedenstående holdning ved førstebehandling;
  2. anmoder om fornyet forelæggelse, hvis Kommissionen erstatter, i væsentlig grad ændrer eller agter i væsentlig grad at ændre sit forslag;
  3. pålægger sin formand at sende Parlamentets holdning til Rådet og Kommissionen samt til de nationale parlamenter.

### **Ændringsforslag 1**

#### EUROPA-PARLAMENTETS ÆNDRINGSFORSLAG\*

---

<sup>1</sup> EUT C 248 af 30.6 2022 s. 87.

<sup>2</sup> Endnu ikke offentliggjort i EUT.

\* Ændringer: Ny eller ændret tekst er markeret med fede typer og kursiv; udgået tekst er markeret med symbolet **■**.

-----

## EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV

### om ændring af direktiv 2013/36/EU for så vidt angår tilsynsbeføjelser, sanktioner, tredjelandsfilialer og miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici og om ændring af direktiv 2014/59/EU

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-PARLAMENTET OG RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION HAR –

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 53, stk. 1,

under henvisning til forslag fra Europa-Kommissionen,

efter fremsendelse af udkast til lovgivningsmæssig retsakt til de nationale parlamenter,

under henvisning til udtalelse fra Den Europæiske Centralbank<sup>3</sup>,

under henvisning til udtalelse fra Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg<sup>4</sup>,

efter den almindelige lovgivningsprocedure, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) De kompetente myndigheder, deres medarbejdere og medlemmerne af deres ledelsesorganer bør være uafhængige af politisk og økonomisk indflydelse. Risikoen for interessekonflikter underminerer Unionens finansielle systems integritet og modvirker opfyldelsen af målet om en integreret bank- og kapitalmarkedsunion. Direktiv 2013/36/EU bør indeholde mere detaljerede bestemmelser for medlemsstaterne med henblik på at sikre, at de kompetente myndigheder, herunder deres medarbejdere og ledelse, handler uafhængigt og objektivt. Der bør i den forbindelse fastsættes minimumskrav, der forebygger interessekonflikter **og sætter strenge grænser for "svingdøre"**. **Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed) (EBA) bør udstede retningslinjer til de kompetente myndigheder om forebyggelse af interessekonflikter på grundlag af international bedste praksis.**
- (1a) **Ændring af direktiv 2013/36/EU for så vidt angår tilsynsbeføjelser, sanktioner, tredjelandsfilialer og miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici og ændring af direktiv 2014/59/EU bør ske i overensstemmelse med bankunionens logik og føre til yderligere harmonisering af det indre marked for bankvirksomhed. Det bør altid sikres, at reglerne er forholdsmæssige, og at der sigtes mod at reducere compliance- og indberetningsomkostningerne yderligere, navnlig for små og ikkekomplekse institutter, i overensstemmelse med undersøgelsen "Study of the Cost of Compliance"**

---

<sup>3</sup> EUT C af, s. .

<sup>4</sup> EUT C af, s. .

*with Supervisory Reporting Requirements", som EBA offentliggjorde i 2021, og som var rettet mod at reducere indberetningsomkostningerne med 10-20 %.*

- (2) De kompetente myndigheder bør have de nødvendige beføjelser til at inddrage den tilladelse, et kreditinstitut er meddelt, hvis det pågældende kreditinstitut er blevet erklæret nødlidende eller forventeligt nødlidende og samtidig ikke har opfyldt de øvrige betingelser for afvikling, der er fastsat ved Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU<sup>5</sup> eller ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014<sup>6</sup>. I en sådan situation bør et kreditinstitut likvideres i overensstemmelse med de relevante nationale procedurer for insolvensbehandling, eller andre procedurer fastlagt for de pågældende institutter i henhold til national ret, og dermed ophøre med de aktiviteter, tilladelsen er meddelt for.
- (3) Levering af banktjenester i Unionen er betinget af, at kreditinstituttet på forhånd er meddelt tilladelse, og at det er fysisk til stede i form af en juridisk person eller en filial på dens område. Kun derved kan kreditinstitutter underkastes den/det effektive tilsynsmæssige regulering og tilsyn, der er nødvendig(t) for at minimere risikoen for sammenbrud og, når et sådant finder sted, håndtere sammenbruddet for at forhindre, at det spredes ukontrolleret og resulterer i det finansielle systems sammenbrud (afsmitningsrisiko som følge af f.eks. et bank-run eller bankkrak udløst af uforsigtig udlånspraksis). Levering af banktjenester i Unionen uden en sådan fysisk tilstedeværelse ville øge forekomsten og udbredelsen på de finansielle markeder af situationer, hvor kreditinstitutter er dybt involveret i risikosegmenter, der ikke er underlagt Unionens tilsynsmæssige regulering og tilsyn, hvilket i sidste ende ville kunne true den finansielle stabilitet i Unionen eller i de enkelte medlemsstater. Finanskrisen i 2008-2009 er seneste historiske præcedens, der tydeligt har vist, hvordan små markedssegmenter kan blive en kilde til alvorlige trusler mod den finansielle stabilitet i Unionen og dens medlemsstater, hvis de ikke er omfattet af tilsynsmæssig regulering og tilsyn. Det er derfor nødvendigt at fastsætte et eksplicit krav i EU-retten om, at virksomheder etableret i et tredjeland, som ønsker at levere banktjenester i Unionen, som minimum skal oprette en filial i en medlemsstat, og at den pågældende filial skal meddeles tilladelse i overensstemmelse med EU-lovgivningen, medmindre virksomheden ønsker at levere banktjenester i Unionen gennem et datterselskab. Dette krav om etablering af en filial bør dog ikke gælde i tilfælde af iværksættelse af tjenesteydelser på kundens eget initiativ, da det i dette tilfælde er kunden, der henvender sig til virksomheden i tredjelandet for at anmode om levering af tjenesteydelsen. ***Kravet bør heller ikke gælde for interbank- og mellemløbertransaktioner, med undtagelse af transaktioner med datterselskaber, eller for tjenesteydelser, der leveres i henhold til direktiv 2014/65/EU, eller accessoriske tjenesteydelser, hvis eneste formål er at levere tjenesteydelser i henhold til nævnte direktiv. Dog bør der ved udøvelsen af en sådan undtagelse tages hensyn til overholdelsen af reglerne om bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering***

<sup>5</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU af 15. maj 2014 om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af Rådets direktiv 82/891/EØF og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU samt forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 190).

<sup>6</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 af 15. juli 2014 om ensartede regler og en ensartet procedure for afvikling af kreditinstitutter og visse investeringsselskaber inden for rammerne af en fælles afviklingsmekanisme og en fælles afviklingsfond og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 (EUT L 225 af 30.7.2014, s. 1).

*af terrorisme (AML/CFT-reglerne) som defineret i [indsæt henvisning til hvidvaskdirektivet].*

- (4) Tilsynsmyndighederne for kreditinstitutter bør have alle de beføjelser, der er nødvendige, for at de kan varetage deres opgaver, og som dækker de forskellige operationer/transaktioner, der gennemføres af de tilsynsbelagte enheder. Med henblik herpå og for at skabe mere lige konkurrencevilkår må tilsynsmyndighederne nødvendigvis have alle fornødne tilsynsbeføjelser, der sætter dem i stand til at dække væsentlige operationer/transaktioner, der kan gennemføres af de enheder, de fører tilsyn med. Den Europæiske Centralbank og de nationale kompetente myndigheder bør derfor underrettes, hvis en væsentlig operation/transaktion, herunder tilsynsbelagte enheders erhvervelse af større kapitalinteresser i finansielle eller ikkefinansielle enheder, væsentlige overførsler af aktiver og passiver fra eller til tilsynsbelagte enheder samt fusioner og spaltninger, der involverer tilsynsbelagte enheder, og som gennemføres af en tilsynsbelagt enhed, giver anledning til betænkeligheder med hensyn til den pågældende enheds tilsynsprofil eller mulige aktiviteter vedrørende hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. ECB og de nationale kompetente myndigheder bør også have beføjelser til at gribe ind i sådanne tilfælde.
- (5) For så vidt angår fusioner og spaltninger er der ved direktiv (EU) 2017/1132 fastsat harmoniserede regler og procedurer, navnlig for grænseoverskridende fusioner og spaltninger af selskaber med begrænset ansvar. Den vurderingsprocedure, der fastsættes for de kompetente myndigheder ved nærværende direktiv, bør derfor være et supplement til direktiv (EU) 2017/1132 og bør ikke være i modstrid med nogen af dets bestemmelser. I tilfælde af grænseoverskridende fusioner og spaltninger, der falder ind under anvendelsesområdet for direktiv (EU) 2017/1132, bør den kompetente tilsynsmyndigheds begrundede udtalelse indgå i vurderingen af, om alle relevante betingelser er opfyldt, og om alle de procedurer og formaliteter, der kræves i forbindelse med udstedelse af attesten forud for fusionen eller spaltningen, er gennemført på behørig vis. Den begrundede udtalelse bør derfor sendes til den udpegede nationale myndighed, der er ansvarlig for udstedelsen af attesten forud for fusionen eller spaltningen i henhold til direktiv (EU) 2017/1132.
- (6) For at sikre, at de kompetente myndigheder kan gribe ind før iværksættelsen af en sådan væsentlig operation/transaktion, bør de underrettes på forhånd. Denne underretning bør ledsages af de oplysninger, der er nødvendige, for at de kompetente myndigheder kan vurdere den planlagte operation/transaktion ud fra et tilsynsperspektiv og med henblik på bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. De kompetente myndigheders vurdering bør påbegyndes på tidspunktet for modtagelsen af underretningen med alle de ønskede oplysninger og bør, hvor der er tale om erhvervelse af større kapitalinteresser eller en væsentlig overførsel af aktiver og passiver, være tidsbegrænset.
- (7) I tilfælde af erhvervelse af en kvalificeret andel eller væsentlig overførsel af aktiver eller passiver kan konklusionen på vurderingen indebære, at den kompetente myndighed beslutter at modsætte sig operationen/transaktionen. Gør de kompetente myndigheder ikke indsigelse inden for en given frist, bør operationen/transaktionen anses for at være godkendt.
- (8) For at sikre proportionalitet og undgå unødvendige administrative byrder bør de kompetente myndigheders supplerende beføjelser kun finde anvendelse på operationer/transaktioner, der anses for væsentlige. Kun operationer/transaktioner, der



består i fusioner eller spaltninger, bør automatisk behandles som væsentlige operationer/transaktioner, idet den nyoprettede enhed kan forventes at ville have en ganske anden tilsynsprofil end de enheder, der oprindeligt indgik i fusionen eller spaltningen. Endvidere bør fusioner eller spaltninger ikke gennemføres af de enheder, der foretager dem, før der foreligger en positiv udtalelse fra de kompetente myndigheder. Andre operationer/transaktioner (herunder erhvervelse af kapitalandele og overførsel af aktiver og passiver) bør, når de betragtes som væsentlige, vurderes af de kompetente myndigheder på grundlag af en stiltiende godkendelsesprocedure.

- (9) I visse situationer (f.eks. når enheder etableret i flere forskellige medlemsstater er involveret) kan en operation/transaktion kræve flere underretninger og vurderinger fra forskellige kompetente myndigheder, **herunder fra AML/CFT-myndigheder**, hvilket nødvendiggør et effektivt samarbejde mellem disse myndigheder. Det er derfor nødvendigt nærmere at fastlægge samarbejdsforpligtelser, navnlig vedrørende tidlig indbyrdes underretning, gnidningsløs udveksling af oplysninger og koordinering i forbindelse med vurderingen.
- (10) Det er nødvendigt at tilpasse bestemmelserne vedrørende erhvervelse af en kvalificeret andel i et kreditinstitut til bestemmelserne om erhvervelse af en kvalificeret andel foretaget af et institut med henblik på tilfælde, hvor begge vurderinger skal foretages for den samme operation/transaktion. En ukorrekt formulering af bestemmelserne ville reelt kunne føre til uoverensstemmelser i den vurdering, de kompetente myndigheder foretager, og i sidste ende de beslutninger, de træffer. Det er derfor nødvendigt at give de kompetente myndigheder tilsvarende mere tid til at bekræfte modtagelsen af underretningen, når operationen/transaktionen vurderes at være kompleks.
- (11) EBA bør gives mandat til at udarbejde reguleringsmæssige tekniske standarder og gennemførelsesmæssige tekniske standarder med henblik på at sikre en passende ramme for anvendelsen af de supplerende tilsynsbeføjelser. Disse reguleringsmæssige tekniske standarder og gennemførelsesmæssige tekniske standarder bør navnlig præcisere, hvilke oplysninger de kompetente myndigheder skal modtage, og hvilke elementer der skal vurderes, samt beskrive samarbejdet, når mere end én kompetent myndighed er involveret. Alle disse elementer er af afgørende betydning for at sikre en tilstrækkeligt harmoniseret tilsynsmetode, som gør det muligt at gennemføre bestemmelser om supplerende beføjelser effektivt og med så begrænset en yderligere administrativ byrde som muligt.
- (12) Det er helt afgørende, at kreditinstitutter, finansielle holdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber overholder de tilsynsmæssige krav, der skal garantere deres sikkerhed og soliditet og bevare stabiliteten i det finansielle system, både på EU-plan og i den enkelte medlemsstat. ECB og de nationale kompetente myndigheder bør derfor have beføjelser til rettidigt at træffe effektive foranstaltninger, hvis kreditinstitutter, finansielle holdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber og deres reelle ledere ikke overholder tilsynsmæssige krav eller tilsynsafgørelser.
- (12a) De kompetente myndigheder, der er ansvarlige for gennemførelsen af dette direktiv og Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter, forventes at sikre en passende balance mellem de tilsynsmæssige krav i bankkoncerner for at garantere, at koncernen og hvert af dens datterselskaber er modstandsdygtige og i stand til at støtte deres kunder, også i nødsituationer, og at tage hensyn til koncernrisikostyringens effektivitet og samtidig sørge for, at der er indført tilstrækkelige sikkerhedsmekanismer til at sikre finansiell**

*stabilitet i alle medlemsstater. Med henblik herpå kræver de kompetente myndigheder og afviklingsmyndighederne, at institutterne opretholder et passende kapital- og likviditetsniveau og følger genopretnings- og afviklingsplaner for at sikre, at tab kan fordeles korrekt på hele koncernen, og at likviditeten kan flyde, hvor det er nødvendigt i stressperioder. Dette bør suppleres med yderligere beføjelser i henhold til forordning (EU) nr. 806/2014, således at de kompetente myndigheder som led i deres foranstaltninger i forbindelse med tidlig indgriben kan kræve, at et moderinstitut gennemfører koncerngenopretningsplaner, når det kun er dens datterselskaber, der opfylder genopretningsindikatorerne, hvis bankkoncernen også har indgået en aftale om koncernintern finansiel støtte. Disse yderligere beføjelser bør indføres i forbindelse med den kommende gennemgang af EU's krisestyringsramme.*

- (13) For at sikre lige konkurrencevilkår i relation til sanktionsbeføjelser bør medlemsstaterne skulle fastsætte bestemmelser om administrative sanktioner, tvangsbøder og andre administrative foranstaltninger, som er effektive, står i rimeligt forhold til overtrædelsen og har afskrækkende virkning, til brug i tilfælde af overtrædelser af nationale bestemmelser til gennemførelse af dette direktiv og Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013<sup>7</sup>. Især bør medlemsstaterne kunne pålægge administrative sanktioner, hvis den pågældende overtrædelse også er omfattet af national strafferet. Disse administrative sanktioner, tvangsbøder og andre administrative foranstaltninger bør opfylde visse minimumskrav, herunder vedrørende de minimumsbeføjelser, som de kompetente myndigheder tillægges for at kunne pålægge dem, de kriterier, som de kompetente myndigheder bør tage hensyn til ved anvendelsen af dem, offentliggørelseskrav og niveauet for administrative sanktioner og tvangsbøder. Medlemsstaterne bør fastsætte specifikke regler og effektive mekanismer for anvendelsen af tvangsbøder.
- (14) Administrative økonomiske sanktioner bør have en afskrækkende virkning med henblik på at forhindre, at fysiske eller juridiske personer, der overtræder nationale bestemmelser til gennemførelse af direktiv 2013/36/EU eller bestemmelser i forordning (EU) nr. 575/2013, gør sig skyldige i samme eller lignende adfærd i fremtiden. Medlemsstaterne bør pålægges at fastsætte administrative sanktioner, der er effektive, står i rimeligt forhold til overtrædelsen og har afskrækkende virkning. Endvidere bør de kompetente myndigheder tage hensyn til eventuelle tidligere strafferetlige sanktioner, der måtte være blevet pålagt den samme fysiske eller juridiske person for den samme overtrædelse, når de træffer beslutning om arten af de administrative sanktioner eller andre administrative foranstaltninger, der skal anvendes, og størrelsen af administrative økonomiske sanktioner. Dette skal sikre, at stregheden af alle de sanktioner og andre administrative foranstaltninger, der pålægges som straf i tilfælde af kumulation af administrative og strafferetlige procedurer, begrænses til, hvad der er nødvendigt i betragtning af den pågældende overtrædelses alvorlighed. Med henblik herpå er det af afgørende betydning at styrke samarbejdet mellem de kompetente myndigheder og retlige myndigheder i tilfælde af kumulation af administrative og strafferetlige procedurer mod de samme personer, der har begået samme overtrædelse. Medlemsstaterne bør fastsætte specifikke regler og mekanismer til befordring af dette samarbejde.

---

<sup>7</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

- (15) De kompetente myndigheder bør kunne pålægge den samme fysiske eller juridiske person, der er ansvarlig for de samme handlinger eller undladelser, administrative sanktioner. En sådan kumulation af procedurer og sanktioner for samme overtrædelse bør dog forfølge forskellige mål af almen interesse. Medlemsstaterne bør fastsætte regler, der sikrer en passende koordinering mellem administrative og strafferetlige procedurer. Disse regler bør begrænse pålæggelse af kumulative sanktioner for den samme overtrædelse over for den pågældende fysiske eller juridiske person til, hvad der er strengt nødvendigt for at nå de forskellige mål. Endvidere bør medlemsstaterne fastsætte regler med det formål at sikre, at strengheden af alle de administrative og strafferetlige sanktioner og andre foranstaltninger, der pålægges i tilfælde af kumulation af procedurer, begrænses til, hvad der er nødvendigt i betragtning af den pågældende overtrædelses alvorlighed. Medlemsstaterne bør også sikre, at en sådan overlappning af procedurer og efterfølgende sanktioner er i overensstemmelse med *ne bis in idem*-princippet ("ikke to gange om det samme"), og at den pågældende fysiske eller juridiske persons rettigheder beskyttes behørigt.
- (16) Administrative økonomiske sanktioner over for juridiske personer bør anvendes konsekvent, navnlig med hensyn til fastsættelsen af det maksimale beløb for administrative sanktioner, hvor der bør tages hensyn til den pågældende virksomheds samlede årlige nettoomsætning. Den nuværende definition af samlet årlig nettoomsætning i henhold til direktiv 2013/36/EU er imidlertid hverken tilstrækkeligt udtømmende eller tilstrækkeligt klar og fuldstændig til at sikre lige konkurrencevilkår i forbindelse med anvendelsen af administrative økonomiske sanktioner. Det er derfor nødvendigt at præcisere visse elementer i den nuværende definition af samlet årlig nettoomsætning for at undgå flere forskellige fortolkninger.
- (17) Ud over administrative sanktioner bør de kompetente myndigheder kunne pålægge kreditinstitutter, finansielle holdingselskaber, blandede finansielle holdingselskaber og deres reelle ledere tvangsbøder for manglende overholdelse af deres forpligtelser i henhold til direktiv 2013/36/EU, forordning (EU) nr. 575/2013 eller en afgørelse truffet af en kompetent myndighed. Disse håndhævelsesforanstaltninger bør pålægges i tilfælde af vedvarende overtrædelse af et krav eller en tilsynsafgørelse fra den kompetente myndighed. De kompetente myndigheder bør kunne pålægge håndhævelsesforanstaltningerne uden på forhånd at skulle præsentere den part, der har gjort sig skyldig i overtrædelsen, for en anmodning, et påbud eller en advarsel. Da formålet med tvangsbøderne er at få fysiske eller juridiske personer til at bringe en igangværende overtrædelse til ophør, bør anvendelsen af tvangsbøder ikke være til hinder for, at de kompetente myndigheder efterfølgende kan pålægge administrative sanktioner for den samme overtrædelse.
- (18) Det er nødvendigt at fastsætte bestemmelser om administrative sanktioner, tvangsbøder og andre administrative foranstaltninger for at sikre de bedst mulige indsatsmuligheder efter en overtrædelse og for at bidrage til at forhindre yderligere overtrædelser, uanset om den pågældende foranstaltning betragtes som en administrativ sanktion eller en anden administrativ foranstaltning i henhold til national ret. Medlemsstaterne bør derfor kunne fastsætte yderligere sanktioner og større administrative økonomiske sanktioner.
- (19) De kompetente myndigheder bør pålægge tvangsbøder, der står i rimeligt forhold til overtrædelsen og er effektive. Den kompetente myndighed bør derfor tage hensyn til tvangsbødens potentielle indvirkning på den overtrædende juridiske eller fysiske persons finansielle situation og forsøge at undgå, at sanktionen resulterer i insolvens

eller alvorlige økonomiske vanskeligheder for den juridiske eller fysiske person eller kommer til at udgøre en uforholdsmæssigt stor procentdel af den pågældendes samlede årsomsætning.

- (20) ***Som en undtagelse og kun i de begrænsede situationer, hvor*** en medlemsstats retssystem ikke giver mulighed for at pålægge de i dette direktiv omhandlede administrative sanktioner, bør ***det exceptionelt være muligt at anvende*** reglerne om administrative sanktioner på den måde, at den kompetente myndighed tager initiativ til sanktionen, som så pålægges af retlige myndigheder. Det er derfor nødvendigt, at sådanne medlemsstater ***stadig*** sikrer, at virkningen af at anvende reglerne og sanktionerne svarer til virkningen af administrative sanktioner pålagt af de kompetente myndigheder. Retlige myndigheder bør, når de pålægger sådanne sanktioner, tage hensyn til anbefalingen fra den kompetente myndighed, der har taget initiativ til sanktionen. Sanktionerne bør være effektive, stå i rimeligt forhold til overtrædelserne og have afskrækkende virkning.
- (21) For at sikre, at der er passende sanktioner til rådighed for overtrædelser af nationale bestemmelser til gennemførelse af direktiv 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 575/2013, bør listen over overtrædelser, der kan medføre administrative sanktioner, tvangsbøder og andre administrative foranstaltninger, suppleres. Listen over overtrædelser i artikel 67 i direktiv 2013/36/EU bør derfor ændres.
- (22) Reguleringen af filialer, der er etableret af virksomheder i et tredjeland med henblik på levering af banktjenester i en medlemsstat, er omfattet af national ret og er kun i meget begrænset omfang harmoniseret ved direktiv 2013/36/EU. Til trods for at tredjelandsfilialer har en mærkbar og ***stigende*** tilstedeværelse på Unionens bankmarkeder, er de i dag kun underlagt meget generelle oplysningskrav, men ikke nogen EU-tilsynsstandarder eller -tilsynssamarbejdsordninger. Den fuldstændige mangel på en fælles tilsynsramme betyder, at tredjelandsfilialerne er underlagt indbyrdes forskellige nationale krav med varierende forsigtighedsniveauer og rækkevidde. Derudover mangler de kompetente myndigheder tilstrækkelige oplysninger og de fornødne tilsynsværktøjer til en korrekt overvågning af de specifikke risici, der knytter sig til tredjelandskoncerner, der opererer i én eller flere medlemsstater gennem både filialer og datterselskaber. Der findes i dag ikke nogen integrerede tilsynsordninger for disse, og den kompetente myndighed, der er ansvarlig for tilsynet med den enkelte filial af en tredjelandskoncern, er ikke forpligtet til at udveksle oplysninger med de kompetente myndigheder, der fører tilsyn med de andre filialer og datterselskaber i samme koncern. Et sådant fragmenteret lovgivningsmæssigt landskab skaber risici for den finansielle stabilitet og markedsintegriteten i Unionen, som bør håndteres korrekt med en harmoniseret ramme for tredjelandsfilialer. Denne ramme bør omfatte fælles minimumskrav vedrørende meddelelse af tilladelse, tilsynsstandarder, intern ledelse, tilsyn og indberetning. Disse krav bør bygge på dem, som medlemsstaterne allerede anvender på tredjelandsfilialer på deres område, og bør tage hensyn til lignende eller tilsvarende krav, som tredjelande anvender på udenlandske filialer, med henblik på at sikre overensstemmelse mellem medlemsstaterne og bringe EU-rammen for tredjelandsfilialer i overensstemmelse med rådende international praksis på dette område. ***Nye filialer i tredjelande bør derfor ikke have tilladelse til at operere i Unionen, før der er indgået et aftalememorandum mellem EBA og de kompetente myndigheder i tredjelandet.***

- (23) Af proportionalitetshensyn bør kravene til tredjelandsfilialer fastsættes i forhold til den risiko, disse filialer udgør for den finansielle stabilitet og markedsintegriteten i Unionen og dens medlemsstater. Tredjelandsfilialer bør derfor kategoriseres som klasse 1, hvis de anses for at være mere risikobetonede, og ellers som klasse 2, hvis de er små og ikkekomplekse og ikke udgør en væsentlig risiko for den finansielle stabilitet (i overensstemmelse med definitionen af "lille og ikkekomplekst institut" i forordning (EU) nr. 575/2013). Tredjelandsfilialer med bogførte aktiver i medlemsstaten på 5 000 000 000 EUR eller derover bør af samme grund anses for at udgøre en sådan større risiko på grund af deres mere betydelige størrelse og kompleksitet, fordi sådanne filialers sammenbrud vil kunne medføre betydelige forstyrrelser på medlemsstatens marked for banktjenester eller i dens banksystem. Tredjelandsfilialer, der er meddelt tilladelse til at modtage detailindsud, bør også — uanset deres størrelse — betragtes som mere risikobetonede, for så vidt som en sådan filials sammenbrud ville påvirke meget sårbare indskydere og kunne resultere i en svækkelse af tilliden til, at medlemsstatens banksystem er sikkert og solidt og i stand til at beskytte borgernes opsparing. Begge disse typer tredjelandsfilialer bør derfor kategoriseres som klasse 1.
- (24) Tredjelandsfilialer bør også klassificeres i klasse 1, hvis den virksomhed i tredjelandet, der er hovedkontor ("hovedvirksomheden"), er underlagt regulering, tilsyn og implementering af regulering, der ikke anses for mindst at svare til direktiv 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 575/2013, eller hvis det pågældende tredjeland er opført som et højrisikotredjeland med strategiske mangler i sin nationale ordning for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849<sup>8</sup>. Sådanne tredjelandsfilialer udgør en betydelig risiko for den finansielle stabilitet i Unionen og i den medlemsstat, hvor de er etableret, fordi de bankreguleringsregler eller regler om bekæmpelse af hvidvask af penge, der gælder for deres hovedvirksomhed, ikke i tilstrækkelig grad tager højde for eller muliggør en korrekt overvågning af de specifikke risici, der opstår i forbindelse med de aktiviteter, filialen udøver i medlemsstaten, eller af de risici for modparter i medlemsstaten, som tredjelandskoncernen giver anledning til. Med henblik på at fastslå, om tredjelandets forsigtigheds- og tilsynsstandarder for bankvirksomhed er ækvivalente med Unionens standarder, bør Kommissionen kunne pålægge EBA at foretage en vurdering i overensstemmelse med artikel 33 i forordning (EU) nr. 575/2013. EBA bør sikre, at vurderingen foretages på en stringent og gennemsigtig måde og efter en velfungerende metode. EBA bør tillige rådføre sig med og arbejde tæt sammen med tredjelandenes tilsynsmyndigheder og øvrige offentlige myndigheder med ansvar for bankregulering og, hvor det er relevant, aktører i den private sektor og bør i den forbindelse bestræbe sig på at behandle disse parter retfærdigt og give dem mulighed for at fremlægge dokumentation og fremsætte bemærkninger inden for rimelige frister. Endvidere bør EBA sikre, at den rapport, der udarbejdes i henhold til artikel 33 i forordning (EU) nr. 575/2013, er behørigt begrundet, indeholder en detaljeret beskrivelse af de vurderede forhold og fremlægges inden for en rimelig frist.
- (25) De kompetente myndigheder bør udtrykkeligt tillægges beføjelse til fra sag til sag at kræve, at tredjelandsfilialer skal ansøge om at blive meddelt tilladelse i henhold til afsnit

---

<sup>8</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73).

III, kapitel 1, i direktiv 2013/36/EU, som minimum hvis de pågældende filialer udøver aktiviteter med modparter i andre medlemsstater i strid med reglerne for det indre marked, eller hvis de udgør en betydelig risiko for den finansielle stabilitet i Unionen eller i den medlemsstat, de er etableret i. De kompetente myndigheder bør desuden regelmæssigt skulle vurdere, om tredjelandsfilialer, der besidder aktiver i deres regnskaber til et beløb af **40 000 000 000** EUR eller derover, er systemisk vigtige. Alle tredjelandsfilialer tilhørende samme tredjelandskoncern, der er etableret i én eller flere af Unionens medlemsstater, bør samlet være underkastet en sådan periodisk vurdering. Det bør med denne vurdering, i overensstemmelse med nærmere fastlagte kriterier, undersøges, om de pågældende filialer udgør en risiko for den finansielle stabilitet i Unionen eller dens medlemsstater svarende til den, der udgøres af institutter, der er defineret som værende "systemisk vigtige" i henhold til direktiv 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 575/2013. Konkluderer de kompetente myndigheder, at de pågældende tredjelandsfilialer er systemisk vigtige, bør de pålægge disse filialer krav, der er hensigtsmæssige som middel til at afbøde risiciene for den finansielle stabilitet. I dette øjemed bør de kompetente myndigheder kunne kræve, at tredjelandsfilialer skal ansøge om at blive meddelt tilladelse som datterinstitutter i henhold til direktiv 2013/36/EU, hvis de fortsat skal kunne udøve bankvirksomhed i medlemsstaten eller i hele Unionen. De kompetente myndigheder bør også kunne pålægge andre krav, navnlig en forpligtelse til at omstrukturere tredjelandsfilialernes aktiver eller aktiviteter i Unionen, således at disse filialer ophører med at være systemiske, eller et krav om overholdelse af yderligere kapital-, likviditets-, indberetnings- eller oplysningskrav, hvis dette ville være tilstrækkeligt til at imødegå risiciene for den finansielle stabilitet. Det bør kun være muligt for de kompetente myndigheder, og dette i en periode på højst et år, ikke at pålægge tredjelandsfilialer, der er vurderet som systemiske, nogen af disse krav, hvis de kompetente myndigheder kan godtgøre, at de risici, disse filialer udgør for den finansielle stabilitet og markedsintegriteten i Unionen og medlemsstaterne, ikke vil stige væsentligt ved fraværet af sådanne krav.

- (26) For at sikre konsekvens i tilsynsafgørelser vedrørende en tredjelandskoncern med filialer og datterselskaber i mere end én medlemsstat bør der udpeges en ledende kompetent myndighed, som skal foretage vurderingen af systemisk vigtighed. Denne rolle bør svare til den konsoliderende tilsynsmyndighed for tredjelandskoncernen i Unionen, hvis artikel 111 i direktiv 2013/36/EU finder anvendelse, eller den kompetente myndighed, der ville blive konsoliderende tilsynsmyndighed i henhold til nævnte artikel ved behandling af koncernens tredjelandsfilialer som dens datterselskaber. Hvis den relevante konsoliderende tilsynsmyndighed ikke er blevet udpeget, eller den ledende kompetente myndighed ikke har påbegyndt vurderingen af systemisk vigtighed, inden for tre måneder, bør EBA i stedet foretage vurderingen. Den ledende kompetente myndighed, eller i påkommende tilfælde EBA, bør høre og fuldt ud samarbejde med de kompetente myndigheder, der er ansvarlige for tilsynet med den relevante tredjelandskoncerns datterselskaber og filialer i diverse medlemsstater. Den ledende kompetente myndighed og de pågældende kompetente myndigheder bør træffe en fælles beslutning om, hvorvidt de tredjelandsfilialer, der vurderes at være systemiske, skal pålægges krav. For at sikre en retfærdig procedure bør den ledende kompetente myndighed, eller i påkommende tilfælde EBA, sikre, at tredjelandsfilialernes ret til at blive hørt og til at fremsætte bemærkninger respekteres i forbindelse med vurderingen af systemisk vigtighed.

- (27) De kompetente myndigheder bør regelmæssigt gennemgå tredjelandsfilialers overholdelse af de relevante krav i henhold til direktiv 2013/36/EU og træffe tilsynsforanstaltninger over for disse filialer for at sikre eller genoprette overholdelsen af disse krav. For at lette et effektivt tilsyn med kravene til tredjelandsfilialer og for at opnå et samlet overblik over tredjelandskoncerners aktiviteter i Unionen bør der foretages fælles tilsynsmæssig og finansiel rapportering til de kompetente myndigheder under anvendelse af standardmodeller. EBA bør gives mandat til at udarbejde udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder til fastlæggelse af disse modeller, og Kommissionen bør tillægges beføjelse til at vedtage disse udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder. Det er desuden nødvendigt at indføre hensigtsmæssige ordninger for samarbejde mellem de kompetente myndigheder for at sikre, at alle aktiviteter i tredjelandskoncerner, der opererer i Unionen gennem tredjelandsfilialer, er underlagt omfattende tilsyn, med henblik på at forhindre, at de krav, der gælder for disse koncerner i henhold til EU-retten, omgås, og for at minimere de potentielle risici for den finansielle stabilitet i Unionen. Især bør klasse 1-tredjelandsfilialer være omfattet af tilsynskollegierne for tredjelandskoncerner i Unionen. I tilfælde af at et sådant kollegium ikke allerede findes, bør de kompetente myndigheder oprette et ad hoc-kollegium for alle klasse 1-tredjelandsfilialer i samme koncern, hvis denne opererer i mere end én medlemsstat.
- (28) Unionens ramme for tredjelandsfilialer bør anvendes, uden at det berører de beføjelser, medlemsstaterne måtte have i dag til på grundlag af eget skøn som en generel regel at kræve, at tredjelandsvirksomheder fra visse tredjelande udelukkende må udøve bankvirksomhed på deres område, hvis det sker gennem datterinstitutter, der er meddelt tilladelse i henhold til afsnit III, kapitel 1, i direktiv 2013/36/EU. Dette krav kan vedrøre tredjelande, der anvender forsigtigheds- og tilsynsstandarder for bankvirksomhed, som ikke er ækvivalente med standarderne i medlemsstatens nationale ret, eller tredjelande med strategiske mangler i deres nationale ordning for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.
- (28a) *Uanset de gældende regler om tavshedspligt bør udvekslingen af oplysninger mellem kompetente myndigheder og skattemyndigheder forbedres. Denne udveksling af oplysninger bør ikke desto mindre være i overensstemmelse med national ret, og hvis oplysningerne stammer fra en anden medlemsstat, bør de relevante kompetente myndigheder nå til enighed om udleveringen af oplysningerne.***
- (29) Efter indførelsen af IFRS 9 den 1. januar 2018 påvirker resultatet af beregningerne af forventede kredittab, som er baseret på en modelleringsmetode, direkte størrelsen af institutternes kapitalgrundlag og lovbestemte nøgletal. Disse modelleringsmetoder danner også grundlag for beregningen af forventede kredittab, når institutterne anvender nationale regnskabssystemer. Det er derfor vigtigt, at de kompetente myndigheder og EBA har et klart overblik over den indvirkning, disse beregninger har på de forskellige risikovægtede aktiver og kapitalgrundlagskrav, der opstår for tilsvarende eksponeringer. Med henblik herpå bør benchmarkingundersøgelsen også omfatte disse modelleringsmetoder. Eftersom institutter, der beregner kapitalkrav i overensstemmelse med standardmetoden for kreditrisiko, også kan anvende modeller til beregning af forventede kredittab inden for rammerne af IFRS 9, bør disse institutter også medtages i benchmarkingundersøgelsen under hensyntagen til proportionalitetsprincippet.

- (30) Ved forordning (EU) 2019/876<sup>9</sup> ændredes forordning (EU) nr. 575/2013, derved at der indførtes en revideret markedsrisikoramme udarbejdet af Baselkomitéen for Banktilsyn. Den alternative standardmetode, der er en del af denne nye ramme, giver institutterne mulighed for at modelberegne visse parametre, der anvendes til beregning af risikovægtede aktiver og kapitalgrundlagskrav i relation til markedsrisiko. Det er derfor vigtigt, at de kompetente myndigheder og EBA har et klart overblik over de forskellige risikovægtede aktiver og kapitalgrundlagskrav, der opstår for lignende eksponeringer, ikke blot efter den alternative metode med interne modeller, men også efter den alternative standardmetode. Som følge heraf bør benchmarkingundersøgelsen af markedsrisiko omfatte såvel de reviderede standardmetoder som metoder med interne modeller.
- (31) Den globale omstilling til en bæredygtig økonomi som nedfældet i Parisaftalen<sup>10</sup>, som blev indgået af Unionen, og FN's 2030-dagsorden for bæredygtig udvikling vil kræve en dybtgående socioøkonomisk omstilling og vil være afhængig af, at der mobiliseres betydelige finansielle ressourcer fra den offentlige og den private sektor. Den europæiske grønne pagt<sup>11</sup> forpligter Unionen til at blive klimaneutral senest i 2050. Det finansielle system har en relevant rolle at spille med hensyn til at støtte denne omstilling – ikke blot i forhold til at gribe og understøtte de muligheder, der opstår, men også med henblik på en hensigtsmæssig styring af de risici, der vil kunne være forbundet hermed.
- (32) Det hidtil usete omfang af omstillingen til en bæredygtig, klimaneutral og cirkulær økonomi vil få betydelig indvirkning på det finansielle system. Netværket af centralbanker og tilsynsmyndigheder for et grønnere finansielt system<sup>12</sup> ("Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System") anerkendte i 2018, at klimarelaterede risici er en kilde til finansielle risici. I Kommissionens nye strategi for bæredygtig finansiering<sup>13</sup> understreges det, at miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici (ESG-risici) samt risici, der skyldes de fysiske konsekvenser af klimaændringer, tab af biodiversitet og den generelle miljøförringelse af økosystemerne i særdeleshed, udgør en hidtil uset udfordring for vores økonomier og for det finansielle systems stabilitet. Disse risici, **som bør tages i betragtning ligeligt**, har helt specifikke karakteristika, såsom deres fremadrettede karakter og deres særlige virkninger på kort, mellemlang og lang sigt. **De klimarelaterede miljørisicis specifikke karakter, både med hensyn til omstillingsrisici og fysiske risici, kræver navnlig, at sådanne risici håndteres over en periode på mindst 10 år.**
- (33) Omstillingen til en bæredygtig, klimaneutral og cirkulær økonomi vil på grund af sin langsigtede og gennemgribende karakter medføre væsentlige ændringer i institutternes

---

<sup>9</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 af 20. maj 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår gearingsgrad, net stable funding ratio, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav, og forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 150 af 7.6.2019, s. 1).

<sup>10</sup> Rådets afgørelse (EU) 2016/1841 af 5. oktober 2016 om indgåelse på Den Europæiske Unions vegne af Parisaftalen, der er vedtaget inden for rammerne af De Forenede Nationers rammekonvention om klimaændringer (EUT L 282 af 19.10.2016, s. 4).

<sup>11</sup> COM(2019)0640.

<sup>12</sup> Netværket, som blev lanceret på One Planet-topmødet i Paris den 12. december 2017, er en gruppe af centralbanker og tilsynsmyndigheder, som har indvilliget i, på frivillig basis, at udveksle bedste praksis og bidrage til udviklingen af styring af miljø- og klimarisici i den finansielle sektor samt at mobilisere almindelig/traditionel finansiering som støtte til omstillingen til en bæredygtig økonomi.

<sup>13</sup> COM(2021)0390, 06.07.2021.



forretningsmodeller. En passende tilpasning af den finansielle sektor, og af kreditinstitutterne i særdeleshed, er nødvendig for at nå målet om en nettodrivhusgasemission på nul i Unionens økonomi senest i 2050, samtidig med at de iboende risici holdes under kontrol. De kompetente myndigheder bør derfor have mulighed for at vurdere denne proces og gribe ind i tilfælde, hvor den måde, hvorpå institutter styrer klimarisici samt risici som følge af miljøforringelse og tab af biodiversitet, er til fare for de enkelte institutters stabilitet eller den finansielle stabilitet generelt. De kompetente myndigheder bør ligeledes overvåge og have beføjelser til at gribe ind over for manglende overensstemmelse mellem institutters forretningsmodeller og -strategier og **de reguleringsmæssige mål** i retning af en bæredygtig økonomi, som medfører risici for disse forretningsmodeller og -strategier eller for den finansielle stabilitet. **Disse mål bør omfatte Unionens politikmål og etablerede internationale standarder såsom Parisaftalen.** Klimarisici, og miljørisici generelt, bør ses i sammenhæng med sociale og ledelsesmæssige risici som én, samlet risikokategori for at muliggøre en omfattende og koordineret integration af disse faktorer, idet de ofte er indbyrdes forbundne. ESG-risici hænger nøje sammen med begrebet bæredygtighed, da ESG-faktorerne udgør de tre vigtigste bæredygtighedssøjler.

- (34) For at kunne bevare en tilstrækkelig modstandsdygtighed over for de negative virkninger af ESG-faktorer må institutter, der er etableret i Unionen, nødvendigvis være i stand til systematisk at identificere, måle og styre ESG-risici, ligesom det er nødvendigt, at deres tilsynsmyndigheder vurderer risiciene såvel for det enkelte institut som på systemisk niveau, idet de bør give miljøfaktorerne førsteprioritet og efterfølgende vurdere de øvrige bæredygtighedsfaktorer, efterhånden som de relevante vurderingsmetoder og værktøjer bliver udviklet. Institutterne bør vurdere overensstemmelsen mellem deres porteføljer og Unionens ambition om at blive klimaneutral senest i 2050 og undgå miljøforringelse og tab af biodiversitet. Institutterne bør udarbejde specifikke planer for imødegåelse af de risici, der opstår på kort, mellemlang og lang sigt som følge af manglende overensstemmelse mellem deres forretningsmodel og -strategi og Unionens relevante politikmål som indeholdt i Parisaftalen, pakken "Fit for 55"<sup>14</sup> [og den globale biodiversitetsramme for perioden efter 2020]. Institutterne bør skulle have robuste ledelsesordninger og interne processer til styring af ESG-risici og handle efter strategier, der er godkendt af deres ledelsesorganer, og som tager hensyn til virkningerne af ESG-faktorer – ikke blot de umiddelbare virkninger, men også virkningerne på længere sigt. **Disse strategier bør sikre overholdelse af Unionens ambition om at være klimaneutral senest i 2050 i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2021/1119<sup>15</sup>.** Ledelsesorganets kollektive viden og bevidsthed om ESG-faktorer og institutternes interne allokering af kapital til imødegåelse af ESG-risici vil også være af helt central betydning i indsatsen for at fremme omstillingen i de enkelte institutter. ESG-risicis særlige karakteristika betyder, at indsigt, måling og risikostyringspraksis kan variere betydeligt fra institut til institut. For at sikre konvergens i hele Unionen og

---

<sup>14</sup> Meddelelse fra Kommissionen COM(2021)0568 af 14.7.2021, som indeholder følgende forslag fra Kommissionen: COM(2021)0562, COM(2021)0561, COM(2021)0564, COM(2021)0563, COM(2021)0556, COM(2021)0559, COM(2021)0558, COM(2021)0557, COM(2021)0554, COM(2021)0555 og COM(2021)0552.

<sup>15</sup> **Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2021/1119 af 30. juni 2021 om fastlæggelse af rammerne for at opnå klimaneutralitet og om ændring af forordning (EF) nr. 401/2009 og (EU) 2018/1999 ("den europæiske klimalov") (EUT L 243 af 9.7.2021, s. 1).**

en fælles forståelse af ESG-risici bør den tilsynsmæssige regulering omfatte passende definitioner og minimumsstandarder for vurdering af disse risici. I overensstemmelse med denne målsætning fastlægges der definitioner i forordning (EU) nr. 575/2013, ligesom EBA tillægges beføjelser til at fastlægge et minimumssæt af referencemetoder til vurdering af ESG-risicis indvirkning på institutters finansielle stabilitet med fokus på miljøfaktorerne. Eftersom ESG-risicienes fremadrettede karakter betyder, at scenarieanalyser og stresstest, sammen med planer for imødegåelse af disse risici, er særligt informative vurderingsværktøjer, bør EBA også have beføjelser til at udvikle ensartede kriterier for indholdet af planerne for imødegåelse af disse risici og for opstilling af scenarier og anvendelse af stresstestmetoderne. ***EBA bør basere sine scenarier på tilgængelig videnskabelig dokumentation på grundlag af arbejdet i netværket for et grønnere finansielt system ("Network for Greening the Financial System") og Kommissionens bestræbelser på at styrke samarbejdet mellem alle relevante offentlige myndigheder med det formål at udvikle et fælles metodegrundlag som angivet i litra c) i foranstaltning 5 i Kommissionens meddelelse af 6. juli 2021 om en strategi for finansiering af omstillingen til en bæredygtig økonomi.*** Miljørelaterede risici, herunder risici som følge af miljøforringelse og tab af biodiversitet, og klimarelaterede risici i særdeleshed, bør prioriteres i lyset af deres hastende karakter og den særlige relevans af scenarieanalyser og stresstest til vurdering heraf.

- (34a) Som store udbydere af finansiering til virksomheder og husholdninger i Unionen har institutterne en relevant rolle at spille med hensyn til at fremme bæredygtig udvikling i hele Unionen. For at Unionen kan opfylde sit overordnede mål om klimaneutralitet som fastsat i forordning (EU) 2021/1119, er institutterne nødt til at integrere den rolle, som fremme af bæredygtig udvikling skal spille, i fastlæggelsen og gennemførelsen af deres politikker og aktiviteter. For at tage højde for denne proces skal institutternes forretningsmodel og -strategi sammenholdes med de relevante EU-politikmål i retning af en bæredygtig økonomi, f.eks. med de foranstaltninger, der er foreskrevet af det europæiske videnskabelige rådgivende organ om klimændringer, så deres ESG-risici som følge af manglende overensstemmelse kan blive afdækket. Hvis institutterne offentliggør deres bæredygtighedsmål og -forpligtelser i henhold til andre obligatoriske eller frivillige bæredygtighedsrammer, f.eks. i henhold til direktiv 2013/34/EU, bør disse mål være i overensstemmelse med de specifikke planer for håndtering af de ESG-risici, de kan stå over for på kort, mellemlang og lang sigt. De kompetente myndigheder bør gennem deres relevante tilsynsaktiviteter vurdere, i hvilket omfang institutterne står over for ESG-risici og har ledsagende styringspolitikker og operationelle foranstaltninger, som er afspejlet i målene og milepælene i deres tilsynsplaner, og som er i overensstemmelse med deres offentliggjorte bæredygtighedsforpligtelser i forbindelse med tilpasningsprocessen hen imod klimaneutralitet senest i 2050. De kompetente myndigheder bør have beføjelse til at kræve, at institutterne styrker målene, foranstaltningerne og tiltagene i deres tilsynsplaner, hvis de anses for at være utilstrækkelige til at håndtere ESG-risiciene på kort, mellemlang og lang sigt og i den forbindelse kan udgøre væsentlige risici for deres solvens. For at fremme et sundt og effektivt risikotilsyn samt ledelsesadfærd i overensstemmelse med deres langsigtede strategi for bæredygtighed bør institutternes risikovillighed i forbindelse med ESG-risici være en integreret del af deres aflønningspolitikker og -praksis.***

- (35) ESG-risici kan have vidtrækkende konsekvenser for stabiliteten i både de enkelte institutter og det finansielle system som helhed. De kompetente myndigheder bør derfor konsekvent tage højde for disse risici i deres relevante tilsynsaktiviteter, herunder tilsynsevaluerings- og kontrolprocessen og stresstestningen af disse risici. Europa-Kommissionen har, via sit instrument for teknisk støtte, bistået nationale kompetente myndigheder med udvikling og implementering af stresstestmetoder og er klar til fortsat at yde teknisk bistand på dette område. Stresstestmetoderne for ESG-risici er dog hidtil primært blevet anvendt på forsøgsbasis. For klart og konsekvent at integrere stresstestning af ESG i tilsynet bør EBA, *Den Europæiske Tilsynsmyndighed* (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger) (EIOPA) og *Den Europæiske Tilsynsmyndighed* (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed) (ESMA) i fællesskab udarbejde retningslinjer med henblik på at sikre en konsekvent fremgangsmåde og fælles metoder til stresstestning af ESG-risici. Stresstestning af disse risici bør begynde med klima- og miljørelaterede faktorer, og de kompetente myndigheder bør – efterhånden som flere ESG-risikodata og -metoder bliver tilgængelige til støtte for udviklingen af yderligere værktøjer til vurdering af deres kvantitative indvirkning på finansielle risici – i stigende grad vurdere indvirkningen af disse risici i forbindelse med deres tilstrækkelighedsvurderinger af kreditinstitutter. Med henblik på at sikre konvergens i tilsynspraksis bør EBA udstede retningslinjer for ensartet medtagelse af ESG-risici i tilsynskontrol- og vurderingsprocessen.
- (36) Bestemmelserne i artikel 133 i direktiv 2013/36/EU om rammen for den systemiske buffer kan allerede nu anvendes til at imødegå forskellige former for systemiske risici, herunder risici i tilknytning til klimaændringer. I det omfang de relevante kompetente eller udpegede myndigheder, alt efter hvad der er relevant, vurderer, at risici i tilknytning til klimaændringer ville kunne få alvorlige negative konsekvenser for det finansielle system og realøkonomien i en medlemsstat, bør de indføre en systemisk buffersats, *som også kan finde anvendelse på bestemte grupper eller undergrupper af eksponeringer, f.eks. eksponeringer, der er udsat for fysiske risici og omstillingsrisici i tilknytning til klimaændringer*, hvis de vurderer, at indførelsen af en sådan sats vil være et effektivt middel til at afbøde de pågældende risici og vil stå i rimeligt forhold hertil.
- (37) Der kan gå ganske lang tid, før medlemmerne af ledelsesorganet underkastes egnethedsvurderingen, og personer med nøglefunktioner vil i nogle tilfælde slet ikke blive underkastet en sådan vurdering. Medlemmer af ledelsesorganet, der ikke opfylder egnethedskriterierne, vil således kunne have udøvet deres hverv i lang tid, hvilket især er problematisk, når der er tale om store institutter. Desuden skal grænseoverskridende institutter navigere i et farvand bestående af en bred vifte af forskellige nationale regler og procedurer, hvilket ikke just gør det nuværende system effektivt. Eksistensen af indbyrdes afvigende krav vedrørende egnethedsvurderingen i Unionen er et særlig akut problem i relation til bankunionen. Som følge heraf er det vigtigt at tilvejebringe et regelsæt på EU-plan, der udgør en sammenhængende og forudsigelig "egnethed og hæderlighed"-ramme. Dette vil fremme tilsynsmæssig konvergens, skabe grobund for større tillid de kompetente myndigheder imellem og give institutterne større retssikkerhed. Det er af afgørende betydning at have en solid "egnethed og hæderlighed"-ramme for vurdering af egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner for at sikre, at institutterne drives korrekt, og at deres risici styres på hensigtsmæssig vis.

- (38) Formålet med at vurdere egnetheden af medlemmer af ledelsesorganer er at sikre, at disse medlemmer er kvalificerede til deres rolle og har et godt omdømme. Institutterne, som har det primære ansvar for at vurdere egnetheden af de enkelte medlemmer af ledelsesorganet, bør foretage egnethedsvurderingen, som efterfølgende bør efterprøves af de kompetente myndigheder, enten før eller efter at medlemmet af ledelsesorganet tiltræder sit hverv. **Navnlig små og ikkekomplekse institutter bør gives større fleksibilitet i overensstemmelse med proportionalitetsprincippet. I sådanne tilfælde og i ekstraordinære og velbegrundede situationer, hvor der ikke kan foretages en forudgående vurdering, bør vurderingen foretages uden unødigt ophold, umiddelbart efter at medlemmer af ledelsesorganer tiltræder deres stilling.** På grund af de risici, som store institutter udgør, navnlig på grund af potentielle afsmittende virkninger, bør uegnede medlemmer af ledelsesorganet dog forhindres i at påvirke driften af sådanne store institutter med potentielt alvorlige skadelige virkninger. De kompetente myndigheder bør derfor, undtagen under særlige omstændigheder, vurdere egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet i store institutter, inden disse medlemmer tiltræder deres hverv. **Dette bør ikke gribe ind i visse organers eller juridiske enheders lovbestemte ret til at udpege repræsentant til tilsynsbelagte enheders ledelsesorganer i henhold til gældende national ret. Med henblik på disse tilfælde bør der være indført passende sikkerhedsmekanismer for at sikre disse repræsentanters egnethed.**
- (38a) **For at gøre det lettere at have selvstændige holdninger og fremsætte kritiske spørgsmål bør sammensætningen af ledelsesorganet være tilstrækkeligt mangfoldig hvad angår alder, køn, geografisk herkomst samt uddannelsesmæssig og erhvervmæssig baggrund for at repræsentere en bred vifte af synspunkter og erfaringer. En ligelig kønsfordeling er særlig vigtig for at sikre en passende repræsentation af befolkningen. Institutterne bør fastsætte mål for og foranstaltninger til en ligelig kønsfordeling i ledelsesorganet.**
- (39) Ikke blot medlemmer af ledelsesorganet, men også personer med nøglefunktioner har væsentlig indflydelse med hensyn til at sikre en forsvarlig og forsigtig daglig ledelse af et institut. Da direktiv 2013/36/EU ikke i sin nuværende form indeholder en definition af personer med nøglefunktioner, varierer medlemsstaternes praksis i Unionen, hvilket vanskeliggør et effektivt tilsyn og forhindrer lige konkurrencevilkår. Det er derfor nødvendigt at definere, hvad der forstås ved personer med nøglefunktioner. Desuden bør ansvaret for at vurdere egnetheden af personer med nøglefunktioner primært påhvile institutterne. **Navnlig små og ikkekomplekse institutter bør gives større fleksibilitet i overensstemmelse med proportionalitetsprincippet.** På grund af de risici, der er forbundet med store institutters aktiviteter, bør egnetheden af lederne af interne kontrolfunktioner og økonomidirektøren i sådanne store institutter dog vurderes af de kompetente myndigheder, inden disse personer tiltræder deres hverv. **Under alle omstændigheder bør vurderingen af medlemmerne af ledelsesorganerne ikke berøre medlemsstaternes bestemmelser om udnævnelse ved repræsentation af medarbejdere eller af regionalt eller lokalt valgte organer.**
- (40) For at sikre retssikkerhed og forudsigelighed for institutterne er det nødvendigt at fastlægge en effektiv og rettidig procedure for de kompetente myndigheders kontrol af egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner. Denne procedure bør gøre det muligt for de kompetente myndigheder om nødvendigt at anmode om supplerende oplysninger, men bør også sikre, at de pågældende kompetente myndigheder er i stand til at gennemføre egnethedsvurderingerne inden for den fastsatte

frist. Institutterne bør på deres side give de kompetente myndigheder korrekte og fuldstændige oplysninger inden for den angivne frist og reagere hurtigt og i god tro på anmodninger fra de kompetente myndigheder om supplerende oplysninger.

- (41) I lyset af den rolle, egnethedsvurderingen spiller for en forsigtig og forsvarlig ledelse af institutterne, er det nødvendigt at give de kompetente myndigheder nye værktøjer, såsom ansvarserklæringer og oversigter over arbejdsopgaver, til at vurdere egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner. Disse nye værktøjer vil også være til støtte for de kompetente myndigheder, når de gennemgår institutternes ledelsesordninger som led i tilsyns kontrol- og vurderingsprocessen. Uanset ledelsesorganets overordnede ansvar som kollegialt organ bør institutterne være forpligtet til at udarbejde individuelle erklæringer og en oversigt over, præcist hvilke arbejdsopgaver der påhviler medlemmerne af ledelsesorganet, den daglige ledelse og personer med nøglefunktioner. Den enkeltes arbejdsopgaver er ikke altid klart eller konsekvent beskrevet, og der kan være situationer, hvor to eller flere roller overlapper hinanden, eller hvor arbejdsopgaver overses, fordi de ikke uden videre kan henføres under en enkelt persons ansvarsområde. Den enkeltes arbejdsopgaver bør være veldefinerede, og ingen ansvarsområder bør være uden ejerskab. Ovennævnte værktøjer bør sikre yderligere ansvarlighed hos medlemmerne af ledelsesorganet, den daglige ledelse og personer med nøglefunktioner.
- (42) For at sikre finansiel stabilitet bør de kompetente myndigheder kunne træffe og gennemføre afgørelser hurtigt. I forbindelse med foranstaltninger til tidlig indgriben eller afviklingsforanstaltninger vil kompetente myndigheder og afviklingsmyndigheder kunne anse det for hensigtsmæssigt at fjerne eller udskifte medlemmer af ledelsesorganet eller den daglige ledelse. For at tage højde for sådanne situationer bør de kompetente myndigheder foretage egnethedsvurderingen af medlemmer af ledelsesorganet eller personer med nøglefunktioner, efter at de pågældende medlemmer af ledelsesorganet eller personer med nøglefunktioner har tiltrådt deres hverv.
- (43) *Det* yderligere kapitalgrundlagskrav, der fastsættes af *et instituts* kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), i direktiv 2013/36/EU til imødegåelse af andre risici end risikoen for overdreven gearing, *bør* alt andet lige ikke *stige som følge af, at instituttet er blevet bundet af outputgulvet i forordning (EU) nr. 575/2013. Når instituttet er blevet bundet af outputgulvet*, bør den kompetente myndighed desuden tage instituttets yderligere kapitalgrundlagskrav op til revision og navnlig vurdere, om og i hvilket omfang et sådant krav tager højde for *risikoen for overdrevne forskelle eller manglende sammenlignelighed mellem risikovægte*, der er forbundet med instituttets anvendelse af interne modeller. Hvis dette er tilfældet, bør instituttets yderligere kapitalgrundlagskrav anses for at overlape i forhold til de risici, der tages højde for med outputgulvet i instituttets kapitalgrundlagskrav, og den kompetente myndighed bør derfor reducere dette krav i det omfang, det er nødvendigt for at eliminere en sådan overlapning, så længe instituttet er bundet af outputgulvet.
- (44) Tilsvarende bør den nominelle værdi af et instituts egentlige kernekapital, som kræves i henhold til den systemiske buffer, ikke stige, i forbindelse med at instituttet bliver bundet af outputgulvet, hvis der ikke er sket en stigning i de makroprudentielle eller systemiske risici, der knytter sig til instituttet. I sådanne tilfælde bør instituttets kompetente eller udpegede myndighed, alt efter hvad der er relevant, *have mulighed for at* gennemgå kalibreringen af de systemiske buffersatser, *hvis det er nødvendigt, for at* sikre, at de fortsat er passende og ikke indebærer dobbelttælling af risici, der allerede

er dækket, i kraft af at instituttet er bundet af outputgulvet. ***EBA har mandat til at udstede retningslinjer for denne revision. Som hovedregel*** bør de kompetente og udpegede myndigheder, alt efter hvad der er relevant, ikke pålægge systemiske bufferkrav for risici, der allerede fuldt ud er dækket af outputgulvet, ***uanset om instituttet er bundet af outputgulvet eller ej.***

- (46) For at muliggøre rettidig og effektiv aktivering af den systemiske buffer er det nødvendigt at præcisere, hvordan de relevante bestemmelser anvendes, og at forenkle og tilpasse de relevante procedurer. Det bør være muligt for udpegede myndigheder i alle medlemsstater at fastsætte en systemisk buffer for at muliggøre anerkendelse af systemiske buffersatser fastsat af myndigheder i andre medlemsstater og for at sikre, at myndighederne har beføjelser til at imødegå systemiske risici rettidigt, ***forholdsmæssigt*** og effektivt. Anerkendelse af en systemisk buffersats fastsat af en anden medlemsstat bør ikke kræve andet end en meddelelse fra den myndighed, der anerkender satsen. Med henblik på at undgå unødvendige godkendelsesprocedurer i situationer, hvor beslutningen om at fastsætte en buffersats resulterer i en mindskelse eller ikke indebærer nogen ændring i forhold til nogen af de tidligere fastsatte satser, er det nødvendigt at bringe proceduren i artikel 131, stk. 15, i direktiv 2013/36/EU i overensstemmelse med proceduren i nævnte direktivs artikel 133, stk. 9. Procedurerne i nævnte direktivs artikel 133, stk. 11, bør præciseres og som fornødent i højere grad bringes i overensstemmelse med de procedurer, der finder anvendelse på andre systemiske buffersatser.
- (46a) ***EBA bør ved udarbejdelsen af reguleringsmæssige tekniske standarder, retningslinjer og spørgsmål og svar tage behørigt hensyn til proportionalitetsprincippet og sikre, at disse retsakter også kan gennemføres af små og ikkekomplekse institutter uden unødige anstrengelse —***

VEDTAGET DETTE DIREKTIV:

#### *Artikel 1*

#### **Ændring af direktiv 2013/36/EU**

I direktiv 2013/36/EU foretages følgende ændringer:

- (-1) ***Artikel 2, stk. 5, nr. 5), affattes således:***  
***"5) i Tyskland: "Kreditanstalt für Wiederaufbau", "Landwirtschaftliche Rentenbank", "Bremer Aufbau-Bank GmbH", "Hamburgische Investitions- und Förderbank", "Investitionsbank Berlin", "Investitionsbank des Landes Brandenburg", "Investitionsbank Sachsen-Anhalt", "Investitionsbank Schleswig-Holstein", "Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank", "Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz", "Landeskreditbank Baden-Württemberg – Förderbank", "LfA Förderbank Bayern", "NRW.BANK", "Saarländische Investitionskreditbank AG", "Sächsische Aufbaubank – Förderbank", "Thüringer Aufbaubank", foretagender, der i medfør af "Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz" er anerkendt som organer inden for den nationale boligpolitik, og hvis hovedvirksomhed ikke er bankvirksomhed, samt foretagender, der i medfør af nævnte lov er anerkendt som almennyttige boligselskaber"***

- 1) Artikel 3, stk. 1, ændres således:
- a) Følgende indsættes som nr. 8a):
    - "8a) "ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion": ledelsesorganet, der handler i sin funktion med den faktiske ledelse af instituttet, og som omfatter de personer, der varetager ledelsen af instituttets virksomhed".
  - b) Nr. 9) affattes således:
    - "9) "den daglige ledelse": de fysiske personer, der udøver ledelsesfunktioner i et institut, og som er direkte ansvarlige over for instituttets ledelsesorgan, men ikke er medlemmer af dette organ, og som er ansvarlige for instituttets daglige ledelse under ledelse af instituttets ledelsesorgan".
  - c) Følgende indsættes som nr. 9a) til 9d):
    - "9a) "personer med nøglefunktioner": **■** lederne af interne kontrolfunktioner og økonomidirektøren, hvis de pågældende ledere eller den pågældende økonomidirektør ikke er medlemmer af ledelsesorganet, **og den AML-complianceansvarlige som omhandlet i artikel 9, stk. 3, i forordning [indsæt venligst henvisning – forslag til forordning om bekæmpelse af hvidvask af penge – COM(2021)0420]**
    - 9b) "økonomidirektør": den person, der **har det overordnede ansvar** for instituttets forvaltning af finansielle ressourcer, finansielle planlægning og finansielle rapportering
    - 9c) "ledere af interne kontrolfunktioner": de personer på højeste hierarkiske niveau, der er ansvarlige for i praksis at lede den daglige drift af instituttets uafhængige risikostyringsfunktioner, compliancefunktioner og interne revisionsfunktioner
    - 9d) "interne kontrolfunktioner": risikostyringsfunktioner, compliancefunktioner og interne revisionsfunktioner".
  - d) Nr. 11) affattes således:
    - "11) "modelrisiko": modelrisiko som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 52b), i forordning (EU) nr. 575/2013".
  - e) Følgende indsættes som nr. 29a):
    - "29a) "29a) "selvstændigt institut i Unionen": selvstændigt institut i Unionen som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 33a), i forordning (EU) nr. 575/2013".
  - f) Følgende indsættes som nr. 47a):
    - "47a) "47a) "justeret kapitalgrundlag": justeret kapitalgrundlag som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 71), i forordning (EU) nr. 575/2013".
  - g) Følgende indsættes som nr. 66) til 69):
    - "66) "stort institut": et institut som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 146), i forordning (EU) nr. 575/2013

- 67) "relevant datterselskab": et væsentligt datterselskab som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 135), i forordning (EU) nr. 575/2013 eller et stort datterselskab som defineret i nævnte forordnings artikel 4, stk. 1, nr. 147)
- 68) "tvangsbøder": fortløbende dagbøder, der anvendes som tvangsmiddel med det formål at bringe igangværende overtrædelser til ophør og få juridiske eller fysiske personer til igen at opfylde deres forpligtelser i henhold til *de nationale bestemmelser, der gennemfører dette direktiv, deres forpligtelser i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013 eller deres forpligtelser som følge af en beslutning truffet af den kompetente myndighed*
- 69) "miljømæssig, social og ledelsesmæssig risiko": en miljømæssig, social og ledelsesmæssig risiko som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 52d), i forordning (EU) nr. 575/2013".
- 69a) "*klimateutralitet*": *det overordnede mål om klimateutralitet som defineret i artikel 2 i forordning (EU) 2021/1119.*

2) Artikel 4, stk. 4, affattes således:

"4. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder i nødvendigt omfang har de(n) fornødne ekspertise, ressourcer, operationelle kapacitet, beføjelser og uafhængighed til at kunne varetage funktionerne vedrørende tilsyn og undersøgelser samt beføjelser til at pålægge tvangsbøder og andre sanktioner, der er fastlagt i dette direktiv og i forordning (EU) nr. 575/2013.

Med henblik på at sikre de kompetente myndigheders uafhængighed ved udøvelsen af deres beføjelser træffer medlemsstaterne **de** nødvendige foranstaltninger for at sikre, at de pågældende kompetente myndigheder, herunder deres medarbejdere og medlemmer af deres ledelsesorganer, kan handle uafhængigt og objektivt, **og at de pågældende ledelsesorganer er juridisk adskilt fra og funktionelt uafhængige af andre offentlige og private organer** uden at søge eller modtage instrukser fra eller lade sig påvirke af tilsynsbelagte institutter, regeringer i medlemsstater eller EU-organer eller andre offentlige eller private organer. **Medlemsstaterne sikrer, at medlemmerne af ledelsesorganerne udpeges for en tidsbegrænset periode, der kan forlænges én gang, på grundlag af objektive, gennemsigtige og offentliggjorte kriterier og kun kan afskediges, hvis de ikke længere opfylder kriterierne eller har pådraget sig alvorlige straffedomme. Årsagerne til afskedigelsen skal offentliggøres. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder offentliggør deres mål, er ansvarlige for udførelsen af deres opgaver i forbindelse med disse mål og er underlagt finansiel kontrol, som ikke påvirker deres uafhængighed.** Disse ordninger berører ikke relevante *ordninger i henhold til national ret, hvorved de kompetente myndigheder er underlagt offentlig og demokratisk ansvarlighed.*

Medlemsstaterne sikrer navnlig, at de kompetente myndigheder har truffet alle nødvendige foranstaltninger for at forebygge interessekonflikter hos deres medarbejdere og medlemmer af deres ledelsesorganer. Med henblik herpå fastsætter medlemsstaterne regler, der står i rimeligt forhold til den rolle og de ansvarsområder, de pågældende medarbejdere og medlemmer af ledelsesorganerne har, og som minimum forbyder dem:



- a) at handle med finansielle instrumenter, der er udstedt af eller baseret på de institutter, der er under tilsyn af de kompetente myndigheder, eller disses direkte eller indirekte moderselskaber, datterselskaber eller tilknyttede selskaber
- b) efter ophøret af deres ansættelse hos den kompetente myndighed at lade sig ansætte af eller acceptere nogen form for kontraktmæssig aftale om levering af liberale tjenesteydelser med en eller flere af følgende:
  - i) institutter, som de har ført direkte tilsyn med, herunder disses direkte eller indirekte moderselskaber, datterselskaber eller tilknyttede selskaber, inden for som minimum **■ det sidste år** forud for den dato, hvor de tiltræder en ny rolle *for så vidt angår medlemmer af ledelsesorganerne og de sidste seks måneder for så vidt angår medarbejdere*
  - ii) selskaber, der leverer tjenesteydelser til en eller flere af de i nr. i) omhandlede virksomheder, som har været under direkte tilsyn inden for som minimum **■ det sidste år** forud for den dato, hvor de tiltræder en ny rolle *for så vidt angår medlemmer af ledelsesorganerne og de sidste seks måneder for så vidt angår medarbejderne*, medmindre de er fuldstændig afskåret fra at deltage i nogen form for levering af disse tjenesteydelser, så længe det her omhandlede forbud gælder
  - iii) *direkte konkurrenter til institutter, som de har ført direkte tilsyn med, herunder disses direkte eller indirekte moderselskaber, datterselskaber eller tilknyttede selskaber, inden for som minimum de sidste seks måneder forud for den dato, hvor de tiltræder en ny rolle for så vidt angår medlemmer af ledelsesorganerne og de sidste tre måneder for så vidt angår medarbejdere*
  - iv) *virksomheder, der udøver lobbyvirksomhed og fortalervirksomhed over for den kompetente myndighed i spørgsmål, som de var ansvarlige for under deres ansættelse hos den kompetente myndighed efter udløbet af en periode på seks måneder fra den dato, hvor deres ansvar for disse spørgsmål ophørte.*

*EBA udsteder i tæt samarbejde med den fælles tilsynsmekanisme og under hensyntagen til de respektive ECB-regler senest den 31. december 2024 retningslinjer i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 om betingelser, der gør det muligt for de kompetente myndigheder at dispensere fra, øge eller mindske de karenstider, der er omhandlet i nr. i) og ii), for specifikke medlemmer af ledelsesorganerne og medarbejdere.*

Medarbejdere og medlemmer af ledelsesorganer, der er omfattet af forbuddene i tredje afsnit, litra b), har ret til en passende kompensation for som følge af forbuddene ikke at kunne tiltræde en bestemt rolle.

*Medlemsstaterne fastsætter regler for håndtering af de interessekonflikter, der opstår for medarbejdere og ledelsesorganer mellem datoen for deres fratrædelse og datoen for tiltrædelse af en stilling hos et af de selskaber, der er omhandlet i tredje afsnit, litra b). Reglerne skal navnlig sikre, at disse medarbejdere eller*

***ledelsesorganer har begrænset adgang til fortrolige eller følsomme oplysninger i forbindelse med tilsynsbelagte institutter.***

***Forud for ansættelsen af en medarbejder og et medlem af et ledelsesorgan vurderer de kompetente myndigheder, om der foreligger en interessekonflikt som følge af kandidatens tidligere erhvervsmæssige aktiviteter, erklæring om økonomiske interesser eller nære personlige forhold til medlemmer af bestyrelsen i tilsynsbelagte institutter.***

EBA udsteder, i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 og under hensyntagen til internationale bedste praksis, retningslinjer rettet til de kompetente myndigheder om forebyggelse af interessekonflikter hos disse myndigheder og deres uafhængighed med henblik på en forholdsmæssig anvendelse af nærværende artikel."

---

\*1 Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

\*2 Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter (EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63).

\*3 Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 468/2014 af 16. april 2014 om fastlæggelse af en ramme for samarbejde inden for Den Fælles Tilsynsmekanisme mellem Den Europæiske Centralbank og de kompetente nationale myndigheder og med de udpegede nationale myndigheder (SSM-rammeforordningen) (ECB/2014/17) (EUT L 141 af 14.5.2014, s. 1).

\*4 Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 af 15. juli 2014 om ensartede regler og en ensartet procedure for afvikling af kreditinstitutter og visse investeringsselskaber inden for rammerne af en fælles afviklingsmekanisme og en fælles afviklingsfond og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 (EUT L 225 af 30.7.2014, s. 1).

**2a) *I artikel 8a, stk. 4, tilføjes følgende afsnit:***

***"Uanset nærværende artikels stk. 1 kan den kompetente myndighed på grundlag af den ansøgning, der er modtaget i overensstemmelse med nævnte stykke, og de oplysninger, der er modtaget i overensstemmelse med artikel 95a i direktiv 2014/65/EU, og efter at have modtaget en anmodning fra virksomheden beslutte at dispensere fra kravet om at opnå tilladelse som kreditinstitut i overensstemmelse med nærværende direktivs artikel 8 for en virksomhed som omhandlet i nævnte stykke. Dispensationen anvendes ikke, hvis virksomheden er udpeget som et kreditinstitut i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, litra b), nr. iii), i forordning (EU) nr. 575/2013.***

***Når den kompetente myndighed træffer afgørelse om, hvorvidt den i andet afsnit omhandlede dispensation skal finde anvendelse, tager den hensyn til en udtalelse, som EBA skal afgive senest en måned efter den kompetente myndigheds underretning om en sådan anmodning, og følgende elementer:***

- a) *hvis virksomheden er en del af en koncern, koncernstrukturen, koncernens bogføringspraksis og fordelingen af aktiver på tværs af koncernenhederne*
- b) *arten, omfanget og kompleksiteten af de aktiviteter, som virksomheden udfører i den medlemsstat, hvor den er etableret, og i Unionen som helhed*
- c) *vigtigheden af de aktiviteter, som virksomheden udfører i den medlemsstat, hvor den er etableret, og i Unionen som helhed, og den systemiske risiko, som disse aktiviteter udgør.*

*Den kompetente myndighed underretter virksomheden om sin beslutning og offentliggør den sammen med EBA's udtalelse på EBA's websted. Afviger beslutningen fra EBA's udtalelse, begrundes den kompetente myndigheds afvigelsen i sin beslutning. Beslutningen revurderes hvert tredje år."*

2b) *I artikel 8a tilføjes følgende stykke:*

*"6a. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder til yderligere præcisering af de elementer, som en kompetent myndighed skal tage i betragtning i forbindelse med en afgørelse om at bevilge dispensation i overensstemmelse med denne artikels stk. 4.*

*EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den ... [12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].*

*Kommissionen tillægges beføjelse til at supplere dette direktiv ved at vedtage de i første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010."*

3) *I artikel 18 tilføjes som litra g):*

*"g) opfylder samtlige af følgende betingelser:*

- i) *Det er konstateret, at kreditinstituttet er nødlidende eller forventeligt nødlidende i henhold til artikel 32, stk. 1, litra a), i direktiv 2014/59/EU eller i henhold til artikel 18, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 806/2014.*
- ii) *Afviklingsmyndigheden finder, at betingelserne i artikel 32, stk. 1, litra b), i direktiv 2014/59/EU eller i artikel 18, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 806/2014 er opfyldt for det pågældende kreditinstitut.*
- iii) *Afviklingsmyndigheden finder, at betingelserne i artikel 32, stk. 1, litra c), i direktiv 2014/59/EU eller i artikel 18, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 806/2014 er opfyldt for det pågældende kreditinstitut."*

4) *Artikel 21a ændres således:*

a) *Stk. 1 affattes således:*

*"1. Finansielle moderholdingselskaber i en medlemsstat, blandede finansielle moderholdingselskaber i en medlemsstat, finansielle moderholdingselskaber i Unionen og blandede finansielle moderholdingselskaber i Unionen søger om godkendelse i overensstemmelse med denne artikel. Andre finansielle holdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber søger om godkendelse i overensstemmelse med denne artikel, hvis de er forpligtede til at*

efterkomme dette direktiv eller forordning (EU) nr. 575/2013 på delkonsolideret niveau.

De kompetente myndigheder foretager *regelmæssigt* en gennemgang af moderselskaberne for et institut, eller moderselskaberne for en enhed, der ansøger om tilladelse i henhold til artikel 8, med henblik på *at kontrollere, om det institut eller den enhed, der har anmodet om tilladelse, korrekt har udpeget en virksomhed*, der opfylder kriterierne for at blive betraget som et finansielt moderholdingselskab i en medlemsstat, et blandet finansielt moderholdingselskab i en medlemsstat, et finansielt moderholdingselskab i Unionen eller et blandet finansielt moderholdingselskab i Unionen.

Er moderselskaberne beliggende i andre medlemsstater end den medlemsstat, hvor instituttet eller enheden, der ansøger om at blive meddelt tilladelse i henhold til artikel 8, er etableret, arbejder de kompetente myndigheder i begge/alle de pågældende medlemsstater, med henblik på anvendelsen af andet afsnit, tæt sammen om at foretage gennemgangen.

De kompetente myndigheder offentliggør *og ajourfører regelmæssigt en liste over alle de identificerede og udpegede finansielle holdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber i deres medlemsstat, der skal godkendes i overensstemmelse med første afsnit.*"

b) I stk. 2 foretages følgende ændringer:

*-i) I første afsnit affattes indledningen således:*

*"Med henblik på stk. 1 skal finansielle holdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber som omhandlet heri give den relevante konsoliderende tilsynsmyndighed og, hvis forskelligt herfra, den kompetente myndighed i den medlemsstat, hvor de er etableret, følgende oplysninger:*

i) Første afsnit, litra b), affattes således:

"b) oplysninger om nomineringen af mindst to personer, der varetager den faktiske ledelse af det finansielle holdingselskab eller det blandede finansielle holdingselskab, og overholdelse af kravene i artikel 91, stk. 1".

ii) Andet afsnit affattes således:

"Hvis godkendelsen eller *fritagelsen for godkendelse* af et finansielt holdingselskab eller et blandet finansielt holdingselskab, *jf. stk. 3 og 4*, foretages samtidig med vurderingen, *jf. artikel 8, artikel 22 eller artikel 27a*, sikrer den kompetente myndighed med henblik på denne artikel efter omstændighederne samordning med den konsoliderende tilsynsmyndighed og, hvis forskelligt herfra, den kompetente myndighed i den medlemsstat, hvor det finansielle holdingselskab eller det blandede finansielle holdingselskab er etableret. *Vurderingsperioden*, *jf. artikel 22, stk. 2, andet afsnit, og artikel 27a, stk. 3, suspenderes* indtil proceduren i nærværende artikel er afsluttet."

*ba) Stk. 3, litra c), affattes således:*

*"c) kriterierne vedrørende aktionærer og selskabsdeltagere i kreditinstitutter i artikel 14 og kravene i artikel 121 er opfyldt."*

*bb) Som stk. 4a indsættes:*

*"4a. Uanset stk. 4 kan den konsoliderende tilsynsmyndighed fra sag til sag give tilladelse til, at finansielle holdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber, som er fritaget for godkendelse, udelukkes fra konsolideringens afgrænsning, forudsat at følgende betingelser er opfyldt: i) udelukkelsen påvirker ikke effektiviteten af tilsynet med kreditinstituttet, der er datterselskab, eller koncernen*

*ii) det finansielle holdingselskab eller det blandede finansielle holdingselskab har ingen aktieeksponering ud over aktieeksponeringen i kreditinstituttet, der er datterselskab, eller i det mellemliggende finansielle moderholdingselskab eller det mellemliggende blandede finansielle holdingselskab, som kontrollerer kreditinstituttet, der er datterselskab*

*iii) det finansielle holdingselskab eller det blandede finansielle holdingselskab benytter sig ikke i væsentlig grad af gearing og har ingen eksponeringer, der ikke vedrører dets ejerskab af kreditinstituttet, der er datterselskab, eller i det mellemliggende finansielle moderholdingselskab eller det mellemliggende blandede finansielle holdingselskab, som kontrollerer kreditinstituttet, der er datterselskab."*

*bc) Stk. 10, første afsnit, affattes således:*

*"Hvis godkendelse eller fritagelse for godkendelse af et finansielt holdingselskab eller et blandet finansielt holdingselskab i henhold til denne artikel afvises, underretter den konsoliderende tilsynsmyndighed ansøgeren om beslutningen og begrundelsen herfor senest fire måneder efter ansøgningens modtagelse eller, hvis denne er ufuldstændig, senest fire måneder efter modtagelsen af de fuldstændige oplysninger."*

5) I artikel 21b, stk. 6, indsættes følgende som andet og tredje afsnit:

"EBA udarbejder udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder med henblik på at fastlægge ensartede formater, definitioner og IT-løsninger, som skal anvendes i Unionen til indberetning af de oplysninger, der er omhandlet i første afsnit.

EBA forelægger disse udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de i andet afsnit omhandlede gennemførelsesmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) nr. 1093/2010."

6) Følgende indsættes som artikel 21c:

Artikel 21c

**Krav om oprettelse af en filial med henblik på tredjelandsvirksomheders levering af banktjenester og undtagelse for iværksættelse af tjenesteydelser på kundens eget initiativ**

1. Medlemsstaterne stiller krav om, at virksomheder, der er etableret i et tredjeland, jf. artikel 47, stk. 1 ■, skal oprette en filial på den pågældende medlemsstats område og ansøge om tilladelse i henhold til afsnit VI til at påbegynde eller fortsætte med at udøve de aktiviteter, der er omhandlet i nævnte artikels stk. 1, i den pågældende medlemsstat.

2. *Kravet i nærværende artikels stk. 1 finder ikke anvendelse, hvis tredjelandsvirksomheden leverer den relevante tjenesteydelse eller aktivitet til en kunde eller modpart, som er etableret i Unionen, hvilket vil sige:*

a) En detailkunde, en godkendt modpart eller en professionel kunde efter betydningen i afsnit I og II i bilag II til direktiv 2014/65/EU, som er etableret eller beliggende i Unionen, *forudsat, at en sådan kunde eller modpart* på eget initiativ retter henvendelse til en virksomhed, der er etableret i et tredjeland, med henblik på levering af en eller flere tjenesteydelser eller aktiviteter som omhandlet i artikel 47, stk. 1

b) *et kreditinstitut som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013*

c) *en virksomhed i samme koncern som tredjelandsvirksomheden.*

*Uden at det berører bestemmelserne i litra c), betragtes det ikke som en tjenesteydelse, der leveres udelukkende på kundens eller modpartens eller den potentielle kundes eller den potentielle modparts eget initiativ, hvis en tredjelandsvirksomhed retter direkte eller indirekte henvendelse til en potentiel kunde eller modpart som omhandlet i litra a) gennem en enhed, der handler på egne vegne eller har tætte forbindelser med den pågældende tredjelandsvirksomhed eller gennem enhver anden person, der handler på virksomhedens vegne ■.*

3. Et initiativ fra en kunde eller en modpart som omhandlet i stk. 2 giver ikke tredjelandsvirksomheden ret til at markedsføre andre kategorier af produkter, aktiviteter eller tjenesteydelser end dem, kunden eller modparten havde anmodet om, medmindre det sker gennem en tredjelandsfilial, der er etableret i en medlemsstat, *og med undtagelse af eventuelle tjenesteydelser, aktiviteter eller produkter, som er strengt nødvendige for leveringen af den tjenesteydelse, det produkt eller den aktivitet, som kunden eller modparten har anmodet om."*

6a) *I artikel 22, stk. 2, indsættes følgende afsnit efter første afsnit:*

*"Uanset første afsnit skal modtagelse af underretningen eller af eventuelle supplerende oplysninger anerkendes straks, og under alle omstændigheder senest ti arbejdsdage efter modtagelsen af underretningen eller de eventuelle yderligere oplysninger, såfremt de kompetente myndigheder vurderer, at den påtænkte erhvervelse som omhandlet i stk. 1, er kompleks."*

6b) *I artikel 23, stk. 1, tilføjes følgende afsnit:*

*"Ved vurderingen af kriteriet i stk. 1, litra e), i nærværende artikel hører de kompetente myndigheder i forbindelse med deres kontrol de myndigheder, der er kompetente med hensyn til tilsynet med virksomhederne, jf. direktiv (EU) 2015/849."*

*De kompetente myndigheder kan gøre indsigelse mod erhvervelsen, når den påtænkte erhverver befinder sig i et land på EU-listen over tredjelande med strategiske mangler eller compliance-mæssige svagheder i deres AML/CFT-ordning eller i et land, der er omfattet af Unionens restriktive foranstaltninger, og det vurderes af den kompetente myndighed, at den påvirker den påtænkte erhververs evne til at indføre den nødvendige praksis og de nødvendige procedurer til at opfylde kravene i AML/CFT-ordningen."*

6c) *I artikel 23, stk. 2, tilføjes følgende afsnit:*

*"Ved anvendelsen af nærværende stykke og med hensyn til kriteriet i nærværende artikels stk. 1, litra e), tages en skriftlig negativ udtalelse fra de myndigheder, der er kompetente med hensyn til tilsynet med virksomhederne i henhold til direktiv (EU) 2015/849, som de kompetente myndigheder har modtaget senest 30 dage efter den oprindelige anmodning, behørigt i betragtning af den kompetente myndighed ved vurderingen af den påtænkte erhvervelse og kan udgøre en rimelig grund til at gøre indsigelse."*

6d) *I artikel 23 tilføjes følgende stykke:*

*"6. EBA udarbejder udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder med en minimumsliste over de oplysninger, der skal meddeles de kompetente myndigheder på tidspunktet for den underretning, der er omhandlet i stk. 1.*

*Med henblik på nærværende stykkes første afsnit tager EBA hensyn til direktiv (EU) 2017/1132.*

*EBA forelægger disse udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den ... [18 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].*

*Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de i nærværende stykkes første afsnit omhandlede gennemførelsesmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) nr. 1093/2010."*

7) I afsnit III indsættes følgende som kapitel 3, 4 og 5:

### **"KAPITEL 3**

#### **Erhvervelse eller afhændelse af væsentlige andele**

##### *Artikel 27a*

#### **Underretning om og vurdering af erhvervelser**

1. Medlemsstaterne stiller krav om, at alle institutter *eller alle* finansielle holdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber, *der er omfattet af anvendelsesområdet for* artikel 21a, stk. 1, █ ("erhververen"), skal underrette deres kompetente myndighed *på forhånd*, hvis de har til hensigt direkte eller indirekte at erhverve en █ andel, der overstiger 15 % af erhververens justerede kapitalgrundlag ("den påtænkte erhvervelse"), med angivelse af størrelsen af den påtænkte andel samt de i artikel 27b, stk. 5, omhandlede relevante oplysninger.

2. De kompetente myndigheder bekræfter straks, og under alle omstændigheder inden for to arbejdsdage, modtagelsen af den i stk. 1 omhandlede underretning eller eventuelle supplerende oplysninger som omhandlet i stk. 5.

Uanset nærværende artikels stk. 2 og artikel 22, stk. 2, skal modtagelse af underretningen om eventuelle supplerende oplysninger anerkendes straks, og under alle omstændigheder senest ti arbejdsdage, efter modtagelsen af underretningen, såfremt de kompetente myndigheder vurderer, at den påtænkte erhvervelse som omhandlet i nærværende artikels stk. 1 eller i artikel 22, stk. 1, er kompleks.

3. De kompetente myndigheder har en frist på 60 arbejdsdage fra datoen for den skriftlige bekræftelse af modtagelsen af underretningen og modtagelsen af alle dokumenter, herunder dem, som medlemsstaten kræver vedlagt underretningen i henhold til artikel 27b, stk. 5 ("vurderingsperioden"), til at foretage den i artikel 27b, stk. 1, omhandlede vurdering ("vurderingen").

Hvis den påtænkte erhvervelse består af en kvalificeret andel i et kreditinstitut som omhandlet i artikel 22, stk. 1, er erhververen også stadig omfattet af underretningspligten og vurderingen i henhold til nævnte artikel. ***I så fald udløber den kompetente myndigheds frist til at foretage de to vurderinger, der er omhandlet i nærværende stykkes første afsnit og i artikel 22, stk. 2, først, når den sidste af de relevante vurderingsperioder udløber.***

4. De kompetente myndigheder underretter den påtænkte erhverver om den dato, hvor vurderingsperioden udløber, samtidig med anerkendelsen af modtagelsen, jf. stk. 2.

5. De kompetente myndigheder kan om nødvendigt i løbet af vurderingsperioden, dog ikke efter den 50. arbejdsdag i vurderingsperioden, anmode om supplerende oplysninger, der måtte være nødvendige for at afslutte vurderingen. Denne anmodning skal fremsættes skriftligt og præcisere, hvilke supplerende oplysninger der er behov for.

6. Vurderingsperioden suspenderes i perioden mellem datoen for de kompetente myndigheders anmodning om supplerende oplysninger og datoen for modtagelsen af svar herpå fra erhververen med alle de ønskede oplysninger. Suspensionen må ikke overstige 20 arbejdsdage. Eventuelle yderligere anmodninger fra de kompetente myndigheder om at supplere eller præcisere oplysningerne afhænger af de kompetente myndigheders skøn, men må ikke medføre en suspension af vurderingsperioden.

7. De kompetente myndigheder kan forlænge suspensionen som nævnt i stk. 6, andet punktum, i op til 30 arbejdsdage i følgende situationer:

- a) Den erhvervede enhed er beliggende i eller omfattet af lovgivningen i et tredjeland.
- b) Udveksling af oplysninger med de myndigheder, der er ansvarlige for tilsynet med de forpligtede enheder, der er anført i artikel 2, stk. 1, nr. 1) og 2), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849<sup>\*5</sup>, er en nødvendig forudsætning for at foretage den i nærværende direktivs artikel 27b, stk. 1, omhandlede vurdering.

9. Beslutter de kompetente myndigheder at gøre indsigelse mod den påtænkte erhvervelse, underretter de inden for en frist på to arbejdsdage efter afslutningen af



deres vurdering, og uden at overskride vurderingsperioden, skriftligt erhververen herom, med angivelse af deres begrundelse for at gøre indsigelse. Med forbehold af national ret kan der på erhververens anmodning offentliggøres en passende begrundelse for beslutningen om at gøre indsigelse mod den påtænkte erhvervelse. Manglende bestemmelser i national ret vedrørende en passende offentliggørelse af begrundelsen for en beslutning om at gøre indsigelse mod den påtænkte erhvervelse er ikke til hinder for, at en medlemsstat kan tillade den kompetente myndighed at offentliggøre sådanne oplysninger, uden at der ikke foreligger en anmodning fra erhververen.

10. Gør de kompetente myndigheder ikke i løbet af vurderingsperioden skriftligt indsigelse mod den påtænkte erhvervelse, anses den for at være godkendt.

11. De kompetente myndigheder kan fastsætte en maksimumsperiode for afslutning af den påtænkte erhvervelse og om nødvendigt forlænge den.

12. Medlemsstaterne må ikke indføre krav om underretning af kompetente myndigheder om eller kompetente myndigheders godkendelse af direkte eller indirekte erhvervelse ■ , der er strengere end kravene i *nærværende* artikel ■ .

---

\*<sup>5</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73).

#### *Artikel 27b*

#### **Vurderingskriterier**

1. Ved behandlingen af den i artikel 27a, stk. 1, omhandlede underretning om den påtænkte erhvervelse og de i artikel 27a, stk. 5, omhandlede oplysninger foretager de kompetente myndigheder en vurdering af erhververens forsvarlige og forsigtige forvaltning efter erhvervelsen, navnlig med hensyn til de risici, som erhververen er eller vil kunne blive eksponeret for, i overensstemmelse med følgende kriterier:

- a) et tilstrækkeligt godt omdømme og tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring, jf. artikel 91, stk. 1, hos alle nye medlemmer af erhververens ledelsesorgan, der vil blive udpeget som følge af den påtænkte erhvervelse
- b) hvorvidt erhververen vil kunne overholde og fortsætte med at overholde de tilsynsmæssige krav i dette direktiv og i forordning (EU) nr. 575/2013 samt, hvor det er relevant, andre EU-retsakter
- c) hvorvidt der er rimelige grunde til at have mistanke om, at hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, jf. artikel 1 i direktiv (EU) 2015/849, forekommer eller forsøges eller er forekommet eller er blevet forsøgt i forbindelse med den påtænkte erhvervelse, eller at den påtænkte erhvervelse vil kunne øge risikoen herfor.

2. Ved vurderingen af kriteriet i stk. 1, litra c), ■ hører de kompetente myndigheder i forbindelse med deres kontrol de myndigheder, der er kompetente med hensyn til tilsynet med virksomhederne, jf. direktiv (EU) 2015/849.

3. De kompetente myndigheder må kun gøre indsigelse mod den påtænkte erhvervelse, hvis der er rimelige grunde dertil på baggrund af kriterierne i *nærværende artikels* stk. 1, eller de af erhververen afgivne oplysninger ikke er fyldestgørende, til trods for at der er fremsat en anmodning i henhold til artikel 27a.

Ved anvendelsen af nærværende stykke ■ og med hensyn til kriteriet i stk. 1, litra c), *tages en negativ udtalelse* fra de myndigheder, der er kompetente med hensyn til tilsynet med virksomhederne i henhold til direktiv (EU) 2015/849, *som de kompetente myndigheder har modtaget senest 30 dage efter den oprindelige anmodning, behørigt i betragtning af de kompetente myndigheder ved vurderingen af den påtænkte erhvervelse og kan udgøre en rimelig grund til at gøre indsigelse.*

4. Medlemsstaterne må hverken pålægge forhåndsbetingelser vedrørende størrelsen af den kapitalandel, der skal erhverves, eller tillade deres kompetente myndigheder at vurdere den påtænkte erhvervelse ud fra markedets økonomiske behov.

5. Medlemsstaterne offentliggør en liste over de oplysninger, der er nødvendige for at foretage vurderingen. Disse oplysninger gives til de kompetente myndigheder på tidspunktet for den i artikel 27a, stk. 1, omhandlede underretning. Oplysningerne skal være forholdsmæssige og relevante for arten af den enhed, der skal erhverves. Medlemsstaterne må ikke forlange oplysninger, der ikke er relevante for den tilsynsmæssige vurdering, i henhold til denne artikel.

6. Er der foretaget underretning om to eller flere påtænkte erhvervelser af ■ andele i den samme enhed, behandler den kompetente myndighed uanset artikel 27a, stk. 2-7, erhververne på en ikkediskriminerende måde.

7. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere følgende:

- a) listen over de oplysninger, der som minimum skal stilles til rådighed for de kompetente myndigheder på tidspunktet for den underretning, der er omhandlet i artikel 22, stk. 1, artikel 27a, stk. 1, artikel 27f, stk. 1, og artikel 27k, stk. 1
- b) en fælles metode til vurdering af kriterierne i nærværende artikel, artikel 27g og artikel 27l
- c) proceduren for underretning og den tilsynsmæssige vurdering, der kræves i henhold til artikel 27a, artikel 27f og artikel 27k.

Ved anvendelsen af første afsnit tager EBA hensyn til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2017/1132\*<sup>6</sup>.

EBA forelægger disse udkast til *reguleringsmæssige* tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 18 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de i første afsnit omhandlede *reguleringsmæssige* tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

*7a. EBA udsteder retningslinjer med henblik på at præcisere de fælles vurderingskriterier i denne artikel, artikel 27g og artikel 27l nærmere. EBA udsteder disse retningslinjer senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].*

---

\*6 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2017/1132 af 14. juni 2017 om visse aspekter af selskabsretten (kodifikation).

### *Artikel 27c*

#### **Samarbejde mellem kompetente myndigheder**

1. De relevante kompetente myndigheder rådfører sig med hinanden i forbindelse med den i artikel 27b omhandlede vurdering, hvis den erhvervede enhed er et af følgende:

- a) et kreditinstitut, et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab, et investeringsselskab eller et **portefølgeadministrationsselskab** █, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat eller i en anden sektor end den, hvori den påtænkte erhverver er meddelt tilladelse
- b) et moderselskab for et kreditinstitut, et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab, et investeringsselskab eller et **portefølgeadministrationsselskab** █, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat eller i en anden sektor end den, hvori den påtænkte erhverver er meddelt tilladelse
- c) en juridisk person, der kontrollerer et kreditinstitut, et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab, et investeringsselskab eller et **portefølgeadministrationsselskab**, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat eller i en anden sektor end den, hvori operationen påtænkes.

De kompetente myndigheder udveksler hurtigst muligt alle oplysninger, som er væsentlige eller relevante for vurderingen. I denne forbindelse videregiver de kompetente myndigheder efter anmodning eller på eget initiativ alle oplysninger af relevans for vurderingen til hinanden.

2. De kompetente myndigheder bestræber sig på at koordinere deres **vurderinger** og sikre konsekvens i deres beslutninger. I det øjemed skal den beslutning, der træffes af erhververens kompetente myndighed, anføre ethvert synspunkt eller forbehold fremsat af de **andre relevante** kompetente **myndigheder**.

3. EBA udarbejder udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder med henblik på at fastlægge fælles procedurer, formularer og modeller for samrådet mellem de relevante kompetente myndigheder, jf. denne artikel.

EBA forelægger disse udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 18 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de i første afsnit omhandlede gennemførelsesmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

#### Artikel 27d

### Underretning i tilfælde af afhændelse

Medlemsstaterne stiller krav om, at **alle institutter eller finansielle holdingselskaber** eller blandede finansielle holdingselskaber, **der er omfattet af anvendelsesområdet for artikel 21a, stk. 1**, skal underrette de kompetente myndigheder, hvis **de har til hensigt** direkte eller indirekte at afhænde en **væsentlig** andel, der overstiger 15 % af erhververens justerede kapitalgrundlag. Denne underretning skal gives skriftligt og forud for afhændelsen, med angivelse af størrelsen af den pågældende kapitalandel.

#### Artikel 27e

### Oplysningsforpligtelser og sanktioner

Hvis erhververen enten undlader på forhånd at underrette om den påtænkte erhvervelse i overensstemmelse med artikel 27a, stk. 1, eller har erhvervet en **væsentlig** andel som omhandlet i nævnte artikel til trods for en indsigelse fra de kompetente myndigheder, pålægger medlemsstaterne de pågældende kompetente myndigheder at træffe passende foranstaltninger. Sådanne foranstaltninger kan omfatte påbud, tvangsbøder og andre sanktioner i overensstemmelse med artikel 65-72 over for medlemmer af ledelsesorganet og den daglige ledelse. Hvis en **væsentlig** andel erhverves til trods for en indsigelse fra de kompetente myndigheder, sørger medlemsstaten, uden at det berører eventuelle sanktioner, for, at de tilhørende stemmerettigheder suspenderes, eller at de afgivne stemmer erklæres for ugyldige.

## KAPITEL 4

### Væsentlige overførsler af aktiver og passiver

#### Artikel 27f

### Underretning om væsentlige overførsler af aktiver og passiver

1. Medlemsstaterne pålægger de institutter eller finansielle holdingselskaber eller **blandede finansielle holdingselskaber, der er omfattet af anvendelsesområdet for artikel 21a, stk. 1**, at underrette deres kompetente myndighed om enhver væsentlig overførsel af aktiver eller passiver, som de agter at foretage enten gennem et salg eller en anden form for transaktion ("den påtænkte transaktion"). Underretningen skal angive størrelsen af den påtænkte transaktion og indeholde de i artikel 27g, stk. 5, omhandlede oplysninger.

Hvis den påtænkte transaktion udelukkende omfatter institutter fra samme koncern, er disse institutter også omfattet af første afsnit.

Ved anvendelsen af første og andet afsnit er hvert af de institutter, der er involveret i den samme påtænkte transaktion, hver især underlagt den underretningspligt, der er fastsat i nævnte afsnit.

2. Ved anvendelsen af stk. 1 gælder følgende:

- a) Den påtænkte transaktion anses for væsentlig for et institut, hvis den svarer til mindst 10 % af dets samlede aktiver eller passiver **på et konsolideret grundlag**.
- b) Overførsler af misligholdte aktiver eller af aktiver, der skal indgå i en cover pool efter betydningen i artikel 3, stk. 3, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv

(EU) 2019/2162<sup>7</sup> eller skal securitiseres, tages ikke i betragtning ved beregningen af den i litra a) omhandlede procentsats.

- c) Overførsler af aktiver eller passiver i forbindelse med anvendelse af de afviklingsværktøjer, -beføjelser og -ordninger, der er omhandlet i afsnit IV i direktiv 2014/59/EU, tages ikke i betragtning ved beregningen af den i litra a) omhandlede procentsats.

3. De kompetente myndigheder bekræfter straks, og under alle omstændigheder inden for to arbejdsdage, modtagelsen af den i stk. 1 omhandlede underretning eller eventuelle supplerende oplysninger som omhandlet i stk. 6.

4. De kompetente myndigheder har en frist på højst 60 arbejdsdage fra datoen for den skriftlige bekræftelse af modtagelsen af underretningen og de relevante dokumenter, herunder dem, som medlemsstaten kræver vedlagt underretningen i henhold til artikel 27g, stk. 5, til at foretage den i artikel 27g, stk. 1, omhandlede vurdering ("vurderingsperioden").

5. De kompetente myndigheder underretter instituttet om den dato, hvor vurderingsperioden udløber, samtidig med anerkendelsen af modtagelsen.

6. De kompetente myndigheder kan når som helst i vurderingsperioden, dog ikke efter den 50. arbejdsdag i vurderingsperioden, anmode om yderligere oplysninger, der måtte være nødvendige for at afslutte vurderingen. Denne anmodning skal fremsættes skriftligt og præcisere, hvilke supplerende oplysninger der er behov for.

7. I perioden mellem datoen for de kompetente myndigheders anmodning om oplysninger og modtagelsen af svar herpå fra instituttet, der fremlægger alle de ønskede oplysninger, suspenderes vurderingsperioden. Suspensionen må ikke overstige 20 arbejdsdage. Eventuelle yderligere anmodninger fra de kompetente myndigheder om at supplere eller præcisere oplysningerne afhænger af de kompetente myndigheders skøn, men må ikke medføre en suspension af vurderingsperioden.

8. Hvis de kompetente myndigheder beslutter at gøre indsigelse mod den påtænkte transaktion, underretter de skriftligt instituttet og begrundet beslutningen inden for to arbejdsdage efter afslutningen af vurderingen og senest på datoen for vurderingsperiodens udløb. Med forbehold af national ret kan der på instituttets anmodning offentliggøres en passende begrundelse for denne beslutning. Manglende bestemmelser i national ret vedrørende en passende offentliggørelse af begrundelsen for en beslutning om at modsætte sig den påtænkte erhvervelse er ikke til hinder for, at en medlemsstat kan tillade den kompetente myndighed at offentliggøre sådanne oplysninger, uden at der foreligger en anmodning fra instituttet.

9. Gør de kompetente myndigheder ikke i løbet af vurderingsperioden skriftligt indsigelse mod den påtænkte transaktion, anses den for at være godkendt.

10. De kompetente myndigheder kan fastsætte en maksimumsperiode for afslutning af den påtænkte transaktion og om nødvendigt forlænge den.

11. Medlemsstaterne må ikke indføre krav om underretning af de kompetente myndigheder eller godkendelse fra de kompetente myndigheder, der er strengere end kravene i artikel 27f.

\*7 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/2162 af 27. november 2019 om udstedelse af dækkede obligationer og offentligt tilsyn med dækkede obligationer og om ændring af direktiv 2009/65/EF og 2014/59/EU (EUT L 328 af 18.12.2019, s. 29).

### *Artikel 27g* **Vurderingskriterier**

1. Ved behandlingen af den i artikel 27f, stk. 1, omhandlede underretning og de i artikel 27f, stk. 6, omhandlede oplysninger vurderer de kompetente myndigheder den påtænkte transaktion i overensstemmelse med følgende kriterier:

- a) hvorvidt instituttet vil kunne overholde og fortsætte med at overholde de tilsynsmæssige krav i dette direktiv og i forordning (EU) nr. 575/2013 samt, hvor det er relevant, andre EU-retsakter
- b) hvorvidt der er rimelige grunde til at have mistanke om, at hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, jf. artikel 1 i direktiv (EU) 2015/849, forekommer eller forsøges eller er forekommet eller er blevet forsøgt i forbindelse med den påtænkte transaktion, eller at den påtænkte erhvervelse vil kunne øge risikoen herfor.

2. Ved vurderingen af kriteriet i stk. 1, litra b), hører de kompetente myndigheder i forbindelse med deres kontrol de myndigheder, der er kompetente med hensyn til tilsynet med virksomhederne i henhold til direktiv (EU) 2015/849.

3. De kompetente myndigheder kan kun modsætte sig den påtænkte transaktion, hvis kriterierne i stk. 1 ikke er opfyldt, eller hvis oplysningerne fra instituttet er ufuldstændige, til trods for at en anmodning er indgivet i henhold til artikel 27f.

Med hensyn til kriteriet i stk. 1, litra b), skal **en negativ udtalelse** fra de kompetente myndigheder i henhold til direktiv (EU) 2015/849, **som de kompetente myndigheder har modtaget senest 30 dage efter den oprindelige anmodning, tages behørigt i betragtning af de kompetente myndigheder ved vurderingen af den påtænkte erhvervelse og kan** udgøre en rimelig grund til indsigelse.

4. Medlemsstaterne må hverken underkaste den påtænkte transaktion krav vedrørende et bestemt niveau eller beløb eller tillade deres kompetente myndigheder at vurdere den påtænkte transaktion ud fra markedets økonomiske behov.

5. Medlemsstaterne offentliggør en liste over de oplysninger, der er nødvendige for at foretage den i stk. 1 omhandlede vurdering. Disse oplysninger gives til de kompetente myndigheder på tidspunktet for den i artikel 27f, stk. 1, omhandlede underretning. Medlemsstaterne må ikke forlange oplysninger, der ikke er relevante for en tilsynsmæssig vurdering af den påtænkte transaktion.

***Listen, som er omhandlet i første afsnit, forhindrer ikke kompetente myndigheder i at udbede sig yderligere oplysninger, som er nødvendige for at sikre, at den påtænkte operation er i overensstemmelse med kriterierne indeholdt i stk. 1 i denne artikel.***

## Artikel 27h

### Samarbejde mellem kompetente myndigheder

1. De relevante kompetente myndigheder rådfører sig med hinanden i forbindelse med den i artikel 27g omhandlede vurdering, hvis de parter, der er involveret i den påtænkte transaktion, er et af følgende:

- a) et kreditinstitut, et forsikringselskab, et genforsikringselskab, et investeringsselskab eller et **porteføljeadministrationsselskab** ■, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat eller i en anden sektor end den, hvori erhvervelsen påtænkes
- b) et moderselskab for et kreditinstitut, et forsikringselskab, et genforsikringselskab, et investeringsselskab eller et **porteføljeadministrationsselskab** ■, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat eller i en anden sektor end den, hvori operationen påtænkes
- c) en juridisk person, der kontrollerer et kreditinstitut, et forsikringselskab, et genforsikringselskab, et investeringsselskab eller et **porteføljeadministrationsselskab**, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat eller i en anden sektor end den, hvori operationen påtænkes.

2. De kompetente myndigheder udveksler hurtigst muligt alle oplysninger, som er væsentlige eller relevante for vurderingen. I denne forbindelse videregiver kompetente myndigheder efter anmodning eller på eget initiativ alle oplysninger af relevans for vurderingen til hinanden.

3. De kompetente myndigheder bestræber sig på at koordinere deres **vurdering og sikre konsekvens** i deres beslutninger. **Desuden anfører de kompetente myndigheder** i deres beslutninger ethvert synspunkt eller forbehold fremsat af den kompetente myndighed, der fører tilsyn med andre enheder, som er involveret i den påtænkte transaktion.

4. EBA udarbejder udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder med henblik på at fastlægge fælles procedurer, formularer og modeller for samrådet mellem de relevante kompetente myndigheder, jf. denne artikel.

EBA forelægger disse udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 18 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de i første afsnit omhandlede gennemførelsesmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

## Artikel 27i

### Oplysningsforpligtelser og sanktioner

Medlemsstaterne stiller krav om, at de kompetente myndigheder skal træffe passende foranstaltninger, hvis et institut undlader at give forhåndsmeddelelse om den påtænkte transaktion, jf. artikel 27f, stk. 1, eller hvis det har gennemført den påtænkte transaktion som omhandlet i nævnte artikel trods en indsigelse fra de kompetente myndigheder. Sådanne foranstaltninger kan bestå **af** påbud, tvangsbøder og andre sanktioner i henhold til artikel 65-72 over for medlemmer af ledelsesorganet og ledere.

## KAPITEL 5

### Fusioner og spaltninger

#### *Artikel 27j*

#### **Definitioner**

I dette kapitel forstås ved:

- a) "fusion": en af følgende operationer, hvorved:
  - i) ét eller flere selskaber i forbindelse med deres opløsning uden likvidation overfører alle eller en del af deres aktiver og passiver til et andet, eksisterende selskab, mod at deres selskabsdeltagere tildeles kapitalandele i det andet selskab samt eventuelt et kontant udligningsbeløb, der ikke kan overstige 10 % af disse kapitalandeles pålydende værdi (medmindre andet er angivet i gældende national ret) eller, hvis der er tale om kapitalandele uden en pålydende værdi, af deres bogførte pariværdi
  - ii) ét eller flere selskaber i forbindelse med deres opløsning uden likvidation overfører alle eller en del af deres aktiver og passiver til et andet, eksisterende selskab (det overtagende selskab) uden det overtagende selskabs udstedelse af nye kapitalandele, forudsat at én person direkte eller indirekte besidder alle kapitalandelene i de fusionerende selskaber, eller at deltagerne i de fusionerende selskaber besidder deres kapitalandele i det samme forhold i alle de fusionerende selskaber
  - iii) et eller flere selskaber i forbindelse med deres opløsning uden likvidation overfører alle eller en del af deres aktiver og passiver til et selskab, som de danner, mod at deres selskabsdeltagere tildeles kapitalandele i det nye selskab og eventuelt et kontant udligningsbeløb, der ikke kan overstige 10 % af disse kapitalandeles pålydende værdi (medmindre andet er angivet i gældende national ret) eller, hvis der er tale om kapitalandele uden en pålydende værdi, af deres bogførte pariværdi
  - iv) et selskab i forbindelse med sin opløsning uden likvidation overfører alle eller en del af sine aktiver og passiver til det selskab, der besidder samtlige kapitalandele i selskabet
- b) "spaltning": en af følgende operationer:
  - i) en operation, hvorved et selskab efter opløsning uden likvidation overfører sine aktiver og passiver som helhed til flere selskaber, mod at aktionærene i det spaltede selskab tildeles kapitalandele i de selskaber, der modtager indskud som led i spaltningen, samt eventuelt et kontant udligningsbeløb, der ikke kan overstige 10 % af disse kapitalandeles pålydende værdi (medmindre andet er angivet i gældende national ret) eller, hvis der er tale om kapitalandele uden en pålydende værdi, af den bogførte pariværdi
  - ii) en operation, hvorved et selskab efter opløsning uden likvidation overfører sine aktiver og passiver som helhed til flere nystiftede selskaber, mod at



aktionærerne i det spaltede selskab tildeles kapitalandele i de modtagende selskaber samt eventuelt et kontant udligningsbeløb, der ikke kan overstige 10 % af disse kapitalandele pålydende værdi (medmindre andet er angivet i gældende national ret) eller, hvis der er tale om kapitalandele uden en pålydende værdi, af den bogførte pariværdi

- iii) en operation bestående af en kombination af de i nr. i) og ii) beskrevne operationer
- iv) en operation, hvorved et spaltet selskab overfører en del af sine aktiver og passiver til ét eller flere modtagende selskaber, mod at aktionærerne i det spaltede selskab tildeles kapitalandele i de modtagende selskaber, i det spaltede selskab eller i både de modtagende selskaber og det spaltede selskab samt eventuelt et kontant udligningsbeløb, der ikke kan overstige 10 % af disse kapitalandele pålydende værdi (medmindre andet er angivet i gældende national ret) eller, hvis der er tale om kapitalandele uden en pålydende værdi, af den bogførte pariværdi
- v) en operation, hvorved et spaltet selskab overfører en del af sine aktiver og passiver til ét eller flere modtagende selskaber mod udstedelse til det spaltede selskab af kapitalandele i de modtagende selskaber.

#### *Artikel 27k*

#### **Underretning om og vurdering af fusionen eller spaltningen**

1. Medlemsstaterne stiller krav om, at **ethvert institut eller finansielt holdingselskab eller** blandet finansielt holdingselskab **inden for anvendelsesområdet for** artikel 21a, stk. 1, ¶ ("de finansielle interessenter"), som gennemfører en fusion eller spaltning ("den påtænkte operation"), inden gennemførelsen af den påtænkte operation skal underrette de kompetente myndigheder, der vil være ansvarlige for tilsynet med de enheder, der er resultatet af den påtænkte operation, herom, med angivelse af de i artikel 27l, stk.4, omhandlede relevante oplysninger.

¶

2. De kompetente myndigheder bekræfter straks, og under alle omstændigheder inden for 10 arbejdsdage, modtagelsen af den i stk. 1 omhandlede underretning eller de i henhold til stk. 3 fremlagte supplerende oplysninger.

Hvis den påtænkte operation udelukkende omfatter finansielle interessenter fra samme koncern, har de kompetente myndigheder en frist på højst 60 arbejdsdage fra datoen for den skriftlige bekræftelse af modtagelsen af underretningen og alle de dokumenter, som medlemsstaten kræver vedlagt underretningen i henhold til artikel 27l, stk. 5 ("vurderingsperioden"), til at foretage den i artikel 27l, stk. 1, omhandlede vurdering.

Den kompetente myndighed underretter den finansielle interessent om den dato, hvor vurderingsperioden udløber, samtidig med anerkendelsen af modtagelsen.

3. De kompetente myndigheder kan anmode om yderligere oplysninger, der måtte være nødvendige for at afslutte vurderingen. Denne anmodning skal fremsættes skriftligt og præcisere, hvilke supplerende oplysninger der er behov for.

Hvis den påtænkte operation udelukkende omfatter finansielle interessenter fra samme koncern, kan de kompetente myndigheder anmode om supplerende oplysninger til og med den 50. arbejdsdag i vurderingsperioden.

I perioden mellem datoen for de kompetente myndigheders anmodning om supplerende oplysninger og modtagelsen af svar herpå fra de finansielle interessenter, der fremlægger alle de ønskede oplysninger, suspenderes vurderingsperioden. Suspensionen må ikke overstige 20 arbejdsdage. Eventuelle yderligere anmodninger fra de kompetente myndigheder om at supplere eller præcisere de fremlagte oplysninger afhænger af de kompetente myndigheders skøn, men må ikke medføre en suspension af vurderingsperioden.

4. Uanset stk. 3, tredje afsnit, kan de kompetente myndigheder forlænge den i samme afsnit omhandlede suspension til højst 30 arbejdsdage i følgende tilfælde:

- a) Den erhvervede enhed er beliggende i eller omfattet af lovgivningen i et tredjeland.
- b) Udveksling af oplysninger med de myndigheder, der er ansvarlige for tilsynet med de forpligtede enheder, der er anført i artikel 2, stk. 1, nr. 1) og 2), i direktiv (EU) 2015/849, er en nødvendig forudsætning for at foretage den i nærværende direktivs artikel 27l, stk. 1, omhandlede vurdering.

5. De påtænkte operationer må ikke afsluttes, før de kompetente myndigheder har afgivet en positiv udtalelse.

6. De kompetente myndigheder afgiver senest to arbejdsdage efter afslutningen af deres vurdering skriftligt en begrundet positiv eller negativ udtalelse til de finansielle interessenter. Med forbehold af national ret kan der på de finansielle interessenters anmodning offentliggøres en passende begrundelse for denne udtalelse. Dette er ikke til hinder for, at en medlemsstat kan tillade den kompetente myndighed at offentliggøre sådanne oplysninger, uden at der foreligger en anmodning fra den finansielle interessent.

De finansielle interessenter fremsender den begrundede udtalelse fra deres kompetente myndigheder i henhold til første afsnit til de myndigheder, der i henhold til national *selskabsret og/eller civilret* er ansvarlige for at granske den påtænkte operation.

7. Hvis den påtænkte operation udelukkende omfatter finansielle interessenter fra samme koncern, og de kompetente myndigheder ikke skriftligt gør indsigelse mod den påtænkte operation inden for vurderingsperioden, anses udtalelsen for at være positiv.

8. Den positive udtalelse fra den kompetente myndighed kan være tidsbegrænset.

9. Medlemsstaterne må ikke indføre krav om underretning eller godkendelse som beskrevet i dette kapitel, der er strengere end de heri fastsatte krav.

10. Dette kapitel berører ikke anvendelsen af Rådets forordning (EF) nr. 139/2004\*<sup>8</sup> eller Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2017/1132.

11. Vurderingen i henhold til artikel 27k, stk. 1, foretages ikke, hvis den påtænkte operation kræver en tilladelse i henhold til artikel 8 eller en godkendelse i henhold til artikel 21a.

\*8 Rådets forordning (EF) nr. 139/2004 af 20. januar 2004 om kontrol med fusioner og virksomhedsovertagelser ("EU-fusionsforordningen").

#### *Artikel 27l*

### **Vurderingskriterier**

1. Ved vurderingen af den i artikel 27k, stk. 1, omhandlede underretning og de i artikel 27k, stk. 3, omhandlede oplysninger vurderer de kompetente myndigheder den påtænkte operation med henblik på at sikre, at de finansielle interessenter har en sund tilsynsprofil efter afslutningen af den påtænkte operation, navnlig med hensyn til de risici, som den finansielle interessent er eller vil kunne blive eksponeret for i forbindelse med den påtænkte operation, og de risici, som den finansielle interessent, der er resultatet af den påtænkte operation, vil kunne blive eksponeret for, i overensstemmelse med følgende kriterier:

- a) omdømmet for de enheder, der er involveret i den påtænkte operation
- b) et tilstrækkeligt godt omdømme og tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring, jf. artikel 91, stk. 1, hos alle de medlemmer af ledelsesorganet, der kommer til at lede den finansielle interessents virksomhed efter den påtænkte operation
- c) den finansielle soliditet hos de enheder, der er involveret i den påtænkte operation, især i forhold til den type virksomhed, der udøves og påtænkes udøvet hos den finansielle interessent, der er resultatet af den påtænkte operation
- d) hvorvidt den enhed, der er resultatet af den påtænkte operation, vil kunne overholde og fortsætte med at overholde de tilsynsmæssige **krav** i dette direktiv og i forordning (EU) nr. 575/2013 samt, hvor det er relevant, andre EU-retsakter, navnlig direktiv 2002/87/EF og 2009/110/EF
- e) hvorvidt planen for gennemførelse af den påtænkte operation er realistisk, forsvarlig og effektiv ud fra et tilsynsperspektiv
- f) hvorvidt der er rimelige grunde til at have mistanke om, at hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, jf. artikel 1 i direktiv (EU) 2015/849, forekommer eller forsøges eller er forekommet eller er blevet forsøgt i forbindelse med den påtænkte operation, eller at den påtænkte operation vil kunne øge risikoen herfor.

Den i litra *e)* omhandlede gennemførelsesplan skal overvåges på passende vis af den kompetente myndighed, indtil den påtænkte operation er afsluttet.

2. Ved vurderingen af kriteriet i stk. 1, litra f), hører de kompetente myndigheder i forbindelse med deres kontrol de myndigheder, der er kompetente med hensyn til tilsynet med virksomhederne, jf. direktiv (EU) 2015/849.

3. De kompetente myndigheder kan kun afgive en negativ udtalelse om den påtænkte operation, hvis kriterierne i stk. 1 ikke er opfyldt, eller hvis oplysningerne fra de finansielle interessenter er ufuldstændige, til trods for at en anmodning er indgivet i henhold til artikel 27k.

Med hensyn til kriteriet i stk. 1, litra f), skal en indsigelse **■** fra de kompetente myndigheder i henhold til direktiv (EU) 2015/849, som de kompetente myndigheder har **modtaget senest 30 dage efter den oprindelige anmodning, tages behørigt i**

***betragtning af de kompetente myndigheder ved vurderingen af den påtænkte erhvervelse og kan*** udgøre en rimelig grund til at afgive en negativ udtalelse.

4. Medlemsstaterne tillader ikke deres kompetente myndigheder at vurdere den påtænkte operation ud fra markedets økonomiske behov.

5. Medlemsstaterne offentliggør en liste over de oplysninger, der er nødvendige for at foretage den i artikel 27k, stk. 1, omhandlede vurdering, og som skal stilles til rådighed for de kompetente myndigheder på tidspunktet for den i nævnte artikel omhandlede underretning. De påkrævede oplysninger skal være forholdsmæssige og relevante for den påtænkte operation. Medlemsstaterne må ikke forlange oplysninger, der ikke er relevante for en tilsynsmæssig vurdering.

#### *Artikel 27m*

### **Samarbejde mellem kompetente myndigheder**

1. De relevante kompetente myndigheder rådfører sig med hinanden i forbindelse med den i artikel 27l omhandlede vurdering, hvis den påtænkte operation, ud over de finansielle interessenter, involverer et af følgende:

- a) et kreditinstitut, et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab, et investeringselskab eller et ***porteføljeadministrationsselskab*** , der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat eller i en anden sektor end den, hvori erhvervelsen påtænkes
- b) et moderselskab for et kreditinstitut, et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab, et investeringselskab eller et ***porteføljeadministrationsselskab*** for et investeringsinstitut, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat eller i en anden sektor end den, hvori operationen påtænkes
- c) en juridisk person, der kontrollerer et kreditinstitut, et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab, et investeringselskab eller et ***porteføljeadministrationsselskab***, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat eller i en anden sektor end den, hvori operationen påtænkes.

2. De kompetente myndigheder udveksler hurtigst muligt alle oplysninger, som er relevante for vurderingen. I den forbindelse videregiver de kompetente myndigheder efter anmodning alle relevante oplysninger til hinanden og videregiver på eget initiativ alle væsentlige oplysninger. En beslutning truffet af den kompetente myndighed for den finansielle interessent skal anføre ethvert synspunkt eller forbehold, som den kompetente myndighed, der fører tilsyn med én eller flere af ovennævnte enheder, som er involveret i den påtænkte operation, har fremsat.

3. De kompetente myndigheder bestræber sig på at koordinere deres ***vurdering og sikre konsekvens*** i deres udtalelser. ***Desuden anfører de kompetente myndigheder*** i deres udtalelser ethvert synspunkt eller forbehold fremsat af den kompetente myndighed, der fører tilsyn med andre finansielle interessenter.

4. EBA udarbejder udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder med henblik på at fastlægge fælles procedurer, formularer og modeller for samrådet mellem de relevante kompetente myndigheder, jf. denne artikel.

EBA forelægger disse udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 18 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de i første afsnit omhandlede gennemførelsesmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

#### *Artikel 27n*

### **Oplysningsforpligtelser og sanktioner**

Medlemsstaterne stiller krav om, at de kompetente myndigheder skal træffe passende foranstaltninger, hvis finansielle interessenter undlader at give forhåndsmeddelelse om den påtænkte operation, jf. artikel 27k, stk. 1, eller hvis de har gennemført den påtænkte operation som omhandlet i nævnte artikel uden en forudgående positiv udtalelse fra de kompetente myndigheder. Sådanne foranstaltninger kan bestå i påbud, tvangsbøder og andre sanktioner i henhold til artikel 65-72 over for medlemmer af ledelsesorganet og ledere af de finansielle interessenter eller af den enhed, der er resultatet af den påtænkte operation."

8) Afsnit VI affattes således:

## **"Titel VI TILSYN MED TREDJELANDSFILIALER OG FORBINDELSER MED TREDJELANDE"**

### **KAPITEL 1**

#### **Tilsyn med tredjelandsfilialer**

#### **AFDELING I**

#### **ALMINDELIGE BESTEMMELSER**

#### *Artikel 47*

#### **Anvendelsesområde og definitioner**

1. I dette kapitel fastsættes der *minimumskrav* for udøvelse i en medlemsstat af *en tredjelandsfilials følgende aktiviteter*:

- a) enhver af de aktiviteter, *der henvises til i punkt 2-6 og 13-15 i bilag I til dette direktiv*, og som udøves af en virksomhed, der er etableret i et tredjeland og *karakteriseres som et kreditinstitut, eller som ville opfylde kriterierne fastlagt i nr. i)-iii) i artikel 4, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, hvis virksomheden var etableret i Unionen*;
- b) den i punkt 1 i bilag I til dette direktiv omhandlede *aktivitet* ■ , som udøves af en virksomhed, der er etableret i et tredjeland ■ .

2. Uanset stk. 1 gælder det, at en virksomhed, der er *etableret* i et tredjeland, *og som leverer* de aktiviteter og *tjenesteydelser*, der er opført i bilag 1, *afsnit A, i direktiv 2014/65/EU, og de tjenesteydelser, der er opført i bilag 1, afsnit B, i direktiv*

**2014/65/EU, alene med henblik på at udføre de aktiviteter og tjenesteydelser, der er opført i bilag 1, afsnit A, i direktiv 2014/65/EU, ikke er omfattet af det anvendelsesområde, der er anført i stk. 1.**

3. I dette afsnit forstås ved:

- a) "tredjelandfilialer": filialer etableret i en medlemsstat af enten:
  - i) en virksomhed, der har sit hovedkontor i et tredjeland, med henblik på udøvelse af en af de i stk. 1 omhandlede aktiviteter
  - ii) et kreditinstitut, der har sit hovedkontor i et tredjeland
- b) "hovedvirksomhed": den virksomhed med hovedkontor i tredjelandet, der har etableret tredjelandfilialen i medlemsstaten, samt virksomhedens mellemliggende og øverste moderselskaber, alt efter hvad der er relevant.

#### *Artikel 48*

### **Forbud mod forskelsbehandling**

Over for tredjelandfilialer anvender medlemsstaterne i forbindelse med disses adgang til at optage virksomhed og til at fortsætte med at udøve denne ikke bestemmelser, der medfører en gunstigere behandling end den, der gives filialer af institutter med hovedkontor i en anden medlemsstat i Unionen.

#### *Artikel 48a*

### **Klassificering af tredjelandfilialer**

1. Medlemsstaterne klassificerer tredjelandfilialer i klasse 1, når de pågældende filialer opfylder en af følgende betingelser:

- a) Den samlede værdi af de aktiver, der er bogført af **eller hidrører fra** tredjelandfilialen i medlemsstaten, er lig med eller højere end 5 mia. EUR, som indberettet for den foregående årlige indberetningsperiode, jf. afdeling II, underafdeling 4.
- b) De aktiviteter, som tredjelandfilialens tilladelse omfatter, inkluderer at tage imod indskud og andre tilbagebetalingspligtige midler fra detailkunder.
- c) Tredjelandfilialen er ikke en kvalificeret tredjelandfilial i henhold til artikel 48b.

2. Medlemsstaterne klassificerer tredjelandfilialer, der ikke opfylder nogen af betingelserne i stk. 1, i klasse 2.

3. De kompetente myndigheder ajourfører klassificeringen af tredjelandfilialer som følger:

- a) Hvis en klasse 1-tredjelandfilial ikke længere opfylder betingelserne i stk. 1, anses den med øjeblikkelig virkning for at være klassificeret i klasse 2.
- b) Hvis en klasse 2-tredjelandfilial begynder at opfylde en af betingelserne i stk. 1, anses den først for at være klassificeret i klasse 1 tre måneder efter den dato, hvor den begyndte at opfylde den eller de pågældende betingelser.

**3a. Medlemsstaterne kan anvende en strengere reguleringsordning på alle tredjelandfilialer eller filialer fra specifikke tredjelande. Stk. 1-3 i denne artikel**

*finder ikke anvendelse, hvis medlemsstaten underkaster filialer fra det relevante tredjeland tilladelseskrav og andre forskriftsmæssige krav i overensstemmelse med kravene til institutter, der er meddelt tilladelse i henhold til dette direktiv.*

*Artikel 48b*

**Betingelser for "kvalificerede tredjelandfilialer"**

1. Hvis følgende betingelser er opfyldt for en tredjelandfilial, betragtes den pågældende filial som en "kvalificeret tredjelandfilial" med henblik på anvendelsen af dette afsnit:

- a) Tredjelandfilialens hovedvirksomhed er etableret i et land, der anvender tilsynsstandarder og fører tilsyn i overensstemmelse med det pågældende tredjelands bankreguleringsrammer, som mindst svarer til dette direktiv og forordning (EU) nr. 575/2013.
- b) Tilsynsmyndighederne for tredjelandfilialens hovedvirksomhed er underlagt fortrolighedskrav, der mindst svarer til kravene i dette direktivs afsnit VII, kapitel 1, afdeling II.
- c) Det land, hvor tredjelandfilialens hovedvirksomhed er etableret, er ikke opført som et højrisikotredjeland med strategiske mangler i sin nationale ordning for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i medfør af artikel 9 i direktiv 2015/849/EU.

2. Kommissionen kan ved hjælp af gennemførelsesretsakter vedtage afgørelser om, hvorvidt betingelserne i nærværende artikels stk. 1, litra a) og b), er opfyldt med hensyn til et tredjelands bankreguleringsrammer. Med henblik herpå følger Kommissionen undersøgelsesproceduren i artikel 464, stk. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013.

3. Kommissionen kan, inden den vedtager den i stk. 2 omhandlede afgørelse, i overensstemmelse med artikel 33 i forordning (EU) nr. 1093/2010 anmode EBA om at foretage en vurdering af det pågældende tredjelands bankreguleringsrammer og fortrolighedskrav og at udarbejde en rapport om, hvorvidt disse rammer opfylder betingelserne i nærværende artikels stk. 1, litra a) og b). EBA offentliggør resultaterne af sin vurdering på sit websted.

4. EBA fører et offentligt register over de tredjelande og tredjelandsmyndigheder, der opfylder betingelserne i stk. 1.

5. Når de kompetente myndigheder modtager en ansøgning om tilladelse i henhold til artikel 48c, vurderer de betingelserne i nærværende artikels stk. 1 og i artikel 48a med henblik på klassificering af tredjelandfilialen i klasse 1 eller klasse 2. Hvis det pågældende tredjeland ikke er opført i det i nærværende artikels stk. 4 omhandlede register, anmoder den kompetente myndighed Kommissionen om at vurdere tredjelandets bankreguleringsrammer og fortrolighedskrav med henblik på anvendelsen af stk. 2, forudsat at betingelsen i stk. 1, litra c), er opfyldt. Den kompetente myndighed klassificerer tredjelandfilialen i klasse 1, indtil Kommissionen har vedtaget en afgørelse i henhold til nærværende artikels stk. 2.

## AFDELING II

### KRAV VEDRØRENDE MEDDELELSE AF TILLADELSE OG REGULERINGSMÆSSIGE KRAV

#### UNDERAFDELING I KRAV VEDRØRENDE TILLADELSE

##### *Artikel 48c*

##### **Betingelser for meddelelse af tilladelse til tredjelandfilialer**

1. Medlemsstaterne stiller krav om, at tredjelandsvirksomheder skal etablere en filial på den pågældende medlemsstats område, inden de påbegynder **eller fortsætter** de i artikel 47, stk. 1, omhandlede aktiviteter. Etablering af en tredjelandfilial kræver forudgående tilladelse i overensstemmelse med dette kapitel.

***Første punktum i første afsnit i dette stykke finder ikke anvendelse på levering af tjenesteydelser eller aktiviteter som omhandlet i artikel 47, stk. 1, udelukkende på initiativ af en kunde eller modpart i Unionen i overensstemmelse med artikel 21c, stk. 1 og 2.***

***1a. Nye tredjelandfilialer må ikke påbegynde deres aktiviteter i en medlemsstat, før EBA og tredjelandets kompetente myndighed har indgået et aftalememorandum. Aftalememorandummet tilvejebringer en klar samarbejdsramme mellem de kompetente myndigheder, herunder udveksling af oplysninger om løbende tilsyn, krisestyring og -løsning.***

2. Medlemsstaterne stiller krav om, at der til en ansøgning om meddelelse af tilladelse til en tredjelandfilial skal knyttes en driftsplan med angivelse af den påtænkte virksomhed, de af de i artikel 47, stk. 1, omhandlede aktiviteter, der skal udøves, og organisationsstrukturen og risikostyringssystemet hos filialen i den pågældende medlemsstat, jf. artikel 48h.

3. Tredjelandfilialer må kun meddeles tilladelse, hvis følgende betingelser alle er opfyldt:

- a) Tredjelandfilialen opfylder de reguleringsmæssige minimumskrav i underafdeling 2.
- b) De aktiviteter, som hovedvirksomheden ansøger om tilladelse til i medlemsstaten, er omfattet af den tilladelse, den pågældende hovedvirksomhed er meddelt i det tredjeland, hvor den er etableret og underlagt tilsyn.
- c) Tilsynsmyndigheden for hovedvirksomheden i tredjelandet er blevet underrettet om ansøgningen om tilladelse til oprettelse af en filial i medlemsstaten og de i stk. 2 omhandlede ledsagende dokumenter.
- d) Tilladelsen stipulerer, at tredjelandfilialen kun må udøve de aktiviteter, der er omfattet af tilladelsen, i den medlemsstat, hvor den er etableret, og forbyder udtrykkeligt tredjelandfilialen at udbyde eller udøve de samme aktiviteter i andre medlemsstater på tværs af grænserne, ***undtagen i forbindelse med koncerninterne finansieringstransaktioner, der indgås med andre tredjelandfilialer i samme koncern, og med transaktioner, der indgås på grundlag af kundens eget initiativ.***



- e) Den kompetente myndighed har med henblik på varetagelsen af sine tilsynsfunktioner adgang til alle nødvendige oplysninger om tredjelandsfilialens hovedvirksomhed fra dennes tilsynsmyndigheder og kan effektivt koordinere sine tilsynsaktiviteter med det pågældende tredjelands tilsynsmyndigheders aktiviteter, navnlig i perioder med kriser eller store finansielle vanskeligheder, som påvirker hovedvirksomheden, dens koncern eller tredjelandets finansielle system.
- f) Der er ikke rimelige grunde til at have mistanke om, at tredjelandsfilialen vil blive anvendt til at gennemføre eller lette hvidvask af penge, jf. artikel 1, stk. 3, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme som defineret i nævnte direktivs artikel 1, stk. 5.

For så vidt angår nærværende stykkes litra e) bestræber de kompetente myndigheder sig på at anvende modellerne til administrative aftaler udarbejdet af EBA i overensstemmelse med artikel 33, stk. 5, i forordning (EU) nr. 1093/2010.

4. Ved vurderingen af, om betingelsen i stk. 3, litra f), er opfyldt, hører kompetente myndigheder den myndighed, der er ansvarlig for tilsynet med bekæmpelse af hvidvask af penge i medlemsstaten i henhold til direktiv (EU) 2015/849, og indhenter skriftlig bekræftelse på, at betingelsen er opfyldt, inden de meddeler tilladelse til tredjelandsfilialen.

5. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på nærmere at præcisere:

- a) hvilke oplysninger der skal forelægges for de kompetente myndigheder ved ansøgning om meddelelse af tilladelse til en tredjelandsfilial, herunder driftsplan, organisationsstruktur og ledelsesordninger, jf. artikel 2
  - b) proceduren for meddelelse af tilladelse til tredjelandsfilialen samt standardformularerne og -modellerne til fremlæggelse af oplysningerne omhandlet i dette stykkes litra a)
  - c) de i stk. 3 omhandlede betingelser for meddelelse af tilladelse
- ca) *betingelserne for, at de kompetente myndigheder kan påberåbe sig oplysninger, der allerede er givet i forbindelse med en forudgående filialgodkendelse.***

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 6 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i dette stykke, i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

*Artikel 48d*

**Betingelser for afvisning af meddelelse af tilladelse til tredjelandsfilial eller inddragelse af en sådan tilladelse**

1. Medlemsstaterne fastsætter som minimum følgende betingelser for afvisning af meddelelse af tilladelse til en tredjelandsfilial eller inddragelse af en sådan tilladelse:

- a) Tredjelandsfilialen opfylder ikke de krav til tilladelse, der er fastsat i artikel 48c eller i national ret.
- b) Tredjelandsfilialens hovedvirksomhed eller dens koncern opfylder ikke de tilsynsmæssige krav, der gælder for dem i henhold til tredjelandets retsforordninger, eller der er rimelige grunde til at have mistanke om, at de ikke opfylder eller vil overtræde disse krav inden for de næste 12 måneder.

For så vidt angår dette stykkes litra b) underretter tredjelandsfilialer straks deres kompetente myndigheder, hvis forhold som omhandlet i nævnte litra har gjort sig gældende.

2. Uden at det berører stk. 1, kan de kompetente myndigheder inddrage en tilladelse meddelt til en tredjelandsfilial, hvis en eller flere af følgende betingelser er opfyldt:

- a) Tredjelandsfilialen har efter 12 måneder endnu ikke gjort brug af tilladelsen, den giver udtrykkeligt afkald på tilladelsen, eller den har ikke drevet virksomhed i over seks måneder, medmindre der i den pågældende medlemsstat gælder bestemmelser om, at tilladelsen i sådanne tilfælde bortfalder.
- b) Tredjelandsfilialen har opnået tilladelsen gennem falske erklæringer eller andre uretmæssige midler.
- c) Tredjelandsfilialen opfylder ikke længere eventuelle supplerende betingelser eller krav, hvis opfyldelse var en forudsætning for meddelelse af tilladelsen.
- d) Tredjelandsfilialen frembyder ikke længere garanti for at kunne opfylde sine forpligtelser over for sine kreditorer og frembyder især ikke længere sikkerhed for de midler, som dens indskydere har betroet den.
- e) Tredjelandsfilialen finder sig i enhver anden situation, som medfører, at tilladelsen inddrages i henhold til national ret.
- f) Tredjelandsfilialen gør sig skyldig i en overtrædelse nævnt i artikel 67, stk. 1.
- g) Der er rimelige grunde til at have mistanke om, at hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme forekommer eller forsøges eller er forekommet eller er blevet forsøgt i forbindelse med den pågældende tredjelandsfilial, dens hovedvirksomhed eller dens koncern, eller at der er en forhøjet risiko for, at hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme forekommer eller forsøges eller er forekommet eller er blevet forsøgt i forbindelse med tredjelandsfilialen, dens hovedvirksomhed eller dens koncern.

3. Ved vurderingen af, om betingelsen i stk. 2, litra g), er opfyldt, hører de kompetente myndigheder den myndighed, der er ansvarlig for tilsynet med bekæmpelse af hvidvask af penge i medlemsstaten i henhold til direktiv (EU) 2015/849.

4. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere:

- a) betingelserne i stk. 1 og 2 for afvisning af meddelelse af tilladelse til eller inddragelse af tilladelser fra tredjelandafilialer
- b) proceduren for inddragelse af en tredjelandafilials tilladelse
- c) hvad den i stk. 1, sidste afsnit, omhandlede underretning til de kompetente myndigheder skal indeholde, og hvordan den skal foretages.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i dette stykke, i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

## UNDERAFDELING 2 REGULERINGSMÆSSIGE MINIMUMSKRAV

### *Artikel 48e*

#### **Indskudskapitalkrav**

1. Uden at det berører andre gældende kapitalkrav i henhold til national ret, stiller medlemsstaterne krav om, at tredjelandafilialer til enhver tid skal opretholde en minimumsindskudskapital svarende til:

- a) for klasse 1-tredjelandafilialer: **3 %** af filialens gennemsnitlige passiver som indberettet for de foregående tre årlige indberetningsperioder, jf. underafdeling 4, dog mindst 10 mio. EUR
- b) for klasse 2-tredjelandafilialer: **0,5 % af filialens gennemsnitlige passiver som indberettet for de foregående tre årlige indberetningsperioder, jf. underafdeling 4, dog mindst 5 mio. EUR**

2. Tredjelandafilialer skal opfylde minimumsindskudskapitalkravet i stk. 1 med aktiver i form af:

- a) kontanter eller kontantlignende instrumenter
- b) gældsinstrumenter udstedt af medlemsstaternes centralregeringer eller centralbanker eller
- c) ethvert andet instrument, som tredjelandafilialen kan anvende straks og uden begrænsning til dækning af risici eller tab, hvor sådanne indtræder.

3. Medlemsstaterne stiller krav om, at tredjelandafilialer skal indsætte de i stk. 2 omhandlede indskudskapitalinstrumenter på en spærret konto i et kreditinstitut i den medlemsstat, hvor filialen er meddelt tilladelse, eller, hvis det er tilladt i henhold til national ret, i medlemsstatens centralbank. De indskudskapitalinstrumenter, der indsættes på den spærrede konto, stilles som pant/sikkerhed til fordel for afviklingsmyndigheden med henblik på at sikre fordringer fra tredjelandafilialens kreditorer. Medlemsstaterne fastsætter regler, der giver afviklingsmyndigheden beføjelser til at handle som forvalter til fordel for sådanne kreditorer med henblik på anvendelsen af denne artikel og artikel 48g.

4. EBA udsteder retningslinjer i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 med henblik på at præcisere kravet i nærværende artikels stk. 2, litra c), vedrørende instrumenter, der kan anvendes straks og uden begrænsning til dækning af risici eller tab, hvor sådanne indtræder. EBA udsteder disse retningslinjer senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

#### *Artikel 48f*

#### **Likviditetskrav**

1. Uden at det berører andre gældende likviditetskrav i henhold til national ret, stiller medlemsstaterne som minimum krav om, at tredjefilialer til enhver tid skal opretholde tilstrækkeligt med ubehæftede, likvide midler til at dække udgående pengestrømme i mindst 30 dage.
2. Med henblik på anvendelsen af stk. 1 stiller medlemsstaterne krav om, at klasse 1-tredjefilialer skal opfylde likviditetsdækningskravet i sjette del, afsnit I, i forordning (EU) nr. 575/2013 og i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61<sup>\*9</sup>.
3. Medlemsstaterne stiller krav om, at tredjefilialer skal deponere de likvide midler, de besidder for at overholde denne artikel, på en spærret konto i et kreditinstitut i den medlemsstat, hvor filialen er meddelt tilladelse, eller, hvis det er tilladt i henhold til national ret, i medlemsstatens centralbank. De likvide midler, der indsættes på den spærrede konto, stilles som pant/sikkerhed til fordel for afviklingsmyndigheden med henblik på at sikre fordringer fra tredjefilialens kreditorer. Medlemsstaterne fastsætter regler, der giver afviklingsmyndigheden beføjelser til at handle som forvalter til fordel for sådanne kreditorer med henblik på anvendelsen af denne artikel og artikel 48g.
4. De kompetente myndigheder kan dispensere fra likviditetskravet i denne artikel for kvalificerede tredjefilialer.

---

<sup>\*9</sup> Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter (EUT L 11 af 17.1.2015, s. 1).

#### *Artikel 48g*

#### **Insolvens og afvikling af tredjefilialer**

1. Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndighederne i tilfælde af en tredjefilials insolvens eller afvikling, jf. artikel 96 i direktiv 2014/59/EU, har hjemmel og myndighed til at realisere den sikkerhed, der er stillet med de likvide midler og indskudskapitalinstrumenter, der opbevares på den spærrede konto i overensstemmelse med nærværende direktivs artikel 48e, stk. 3, og artikel 48f, stk. 3. Afviklingsmyndighederne tager i forbindelse med håndteringen af de pågældende likvide midler og indskudskapitalinstrumenter, efter at sikkerheden er realiseret, hensyn til gældende nationale regler, samt tilsynsmæssige og retslige beføjelser, og sikrer tilstrækkelig samordning med de nationale administrative eller retlige

myndigheder i overensstemmelse med national insolvensret og principperne i artikel 96 i direktiv 2014/59/EU, alt efter hvad der er relevant.

2. Ethvert overskud af likvide midler eller indskudskapitalinstrumenter, der opbevares på den spærrede konto og ikke anvendes i henhold til stk. 1, administreres i overensstemmelse med gældende national ret.

#### *Artikel 48h*

#### **Intern ledelse og risikokontrol**

1. Medlemsstaterne stiller krav om, at tredjelandsfilialer skal have mindst to personer, der varetager den faktiske ledelse af deres virksomhed i medlemsstaten, idet de pågældende personer skal forhåndsgodkendes af de kompetente myndigheder. Disse personer skal have et godt omdømme og besidde tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring og skal afsætte tilstrækkelig tid til at udføre deres opgaver.

2. Medlemsstaterne stiller krav om, at klasse 1-tredjelandsfilialer skal overholde artikel 74 og 75 samt artikel 76, stk. 5. De kompetente myndigheder kan kræve, at tredjelandsfilialer nedsætter en lokal forvaltningskomité med henblik på at sikre en hensigtsmæssig ledelse af filialen.

3. Medlemsstaterne stiller krav om, at klasse 2-tredjelandsfilialer skal overholde artikel 74 og 75, og at de skal have interne kontrolfunktioner, jf. artikel 76, stk. 5, første, andet og tredje afsnit.

De kompetente myndigheder kan stille krav om, at klasse 2-tredjelandsfilialer, afhængigt af deres størrelse og interne organisation samt af arten, omfanget og kompleksiteten af deres aktiviteter, skal udpege ledere af interne kontrolfunktioner, jf. artikel 76, stk. 5, fjerde og femte afsnit.

4. Medlemsstaterne stiller krav om, at tredjelandsfilialer skal indføre rapporteringsveje til ledelsesorganet i hovedvirksomheden, som dækker alle væsentlige risici og risikostyringspolitikker samt ændringer heraf, og at de skal have indført passende IKT-systemer og kontrol, som skal sikre, at politikker følges på behørig vis.

5. Medlemsstaterne stiller krav om, at tredjelandsfilialer skal overvåge og forvalte deres outsourcingordninger og sikre, at deres kompetente myndigheder har fuld adgang til alle de oplysninger, de skal bruge for at kunne varetage deres tilsynsfunktion.

6. Medlemsstaterne stiller krav om, at tredjelandsfilialer, der foretager back-to-back-transaktioner eller koncerninterne transaktioner, skal råde over tilstrækkelige ressourcer til at identificere og styre deres modpartskreditrisiko på behørig vis, hvor væsentlige risici, der knytter sig til aktiver bogført af tredjelandsfilialen, overføres til modparten.

7. I det omfang der delegeres afgørende eller vigtige funktioner til hovedvirksomheden, skal de kompetente myndigheder med ansvar for tilsynet med tredjelandsfilialer have adgang til alle de oplysninger, de skal bruge for at kunne varetage deres tilsynsfunktion.

8. De kompetente myndigheder stiller krav om, at en uafhængig tredjepart regelmæssigt skal vurdere gennemførelsen og den vedvarende overholdelse af kravene

i denne artikel og forelægge en rapport for den kompetente myndighed med tredjepartens konstateringer og konklusioner.

9. EBA udsteder, i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010, retningslinjer om anvendelsen af de i artikel 74, stk. 1, omhandlede ordninger, processer og mekanismer for tredjelandsfilialer, under hensyntagen til artikel 74, stk. 2, og om anvendelsen på tredjelandsfilialer af artikel 75 og artikel 76, stk. 5, senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 6 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

#### *Artikel 48i* **Registreringskrav**

1. Medlemsstaterne stiller krav om, at tredjelandsfilialer skal føre en registerbog, der gør det muligt for disse filialer at spore og føre en udtømmende og nøjagtig fortegnelse over alle de aktiver og passiver, der **hidrører fra og** knytter sig til tredjelandsfilialens aktiviteter i medlemsstaten, og selvstændigt at forvalte disse aktiver og passiver inden for filialen. Registerbogen skal indeholde **alle nødvendige og** tilstrækkelige oplysninger om de risici, tredjelandsfilialen genererer, og om, hvordan de styres.

2. Medlemsstaterne stiller krav om, at tredjelandsfilialer skal udvikle politikker for registreringsordninger til forvaltning af den i stk. 1 omhandlede registerbog til de i samme stykke angivne formål. Disse politikker skal dokumenteres og valideres af det relevante ledelsesorgan i tredjelandsfilialens hovedvirksomhed. Det i dette stykke omhandlede politikdokument skal på tydelig vis begrunde registreringsordningerne og beskrive, hvordan disse ordninger er i overensstemmelse med tredjelandsfilialens forretningsstrategi.

3. De kompetente myndigheder stiller krav om, at der regelmæssigt skal udarbejdes en uafhængig skriftlig og begrundet udtalelse om gennemførelsen og den vedvarende overholdelse af kravene i denne artikel, som forelægges for den kompetente myndighed med angivelse af resultater og konklusioner.

4. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere de registreringsordninger, som tredjelandsfilialer skal anvende med henblik på anvendelsen af denne artikel, navnlig for så vidt angår:

- a) den metode, tredjelandsfilialen skal anvende til at identificere og føre en omfattende og nøjagtig fortegnelse over de aktiver og passiver, der knytter sig til tredjelandsfilialens aktiviteter i medlemsstaten, og
- b) den nærmere fremgangsmåde med hensyn til at identificere og føre register over de aktiver og passiver, der hidrører fra tredjelandsfilialen og er bogført eller besiddes separat i andre filialer eller datterselskaber i samme koncern på vegne af eller til fordel for den tredjelandsfilial, de hidrører fra.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 6 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i første afsnit, i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

**UNDERAFDELING 3**  
**BEFØJELSER TIL AT KRÆVE ANSØGNING OM TILLADELSE I HENHOLD TIL AFSNIT III SAMT**  
**KRAV VEDRØRENDE SYSTEMISKE FILIALER**

*Artikel 48j*

**Beføjelser til at kræve oprettelse af datterselskab**

1. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder har beføjelser til at kræve, at tredjelandofilialer ansøger om tilladelse i henhold til afsnit III, kapitel 1, i det mindste hvis:

- (a) tredjelandofilialen tidligere har udøvet eller på nuværende tidspunkt **udøver** aktiviteter **som omhandlet i artikel 47, stk. 1**, med **kunder eller modparter i andre medlemsstater eller med andre** tredjelandofilialer eller datterinstitutter i samme koncern **■** i strid med **artikel 48c, stk. 2, litra d)** eller
  - b) tredjelandofilialen opfylder de indikatorer for systemisk betydning, der er omhandlet i artikel 131, stk. 3, **eller** udgør **■** væsentlige **■ risici** for den finansielle stabilitet **eller**
- ba) de samlede aktiver, som en tredjelandofilial eller -filialer i Unionen, der tilhører samme koncern, har i deres regnskaber i Unionen som indberettet overensstemmelse med underafdeling 4, er lig med eller højere end 40 mia. EUR.**

2. De kompetente myndigheder hører, inden de træffer beslutning som omhandlet i stk. 1, de kompetente myndigheder i de medlemsstater, hvor den pågældende tredjelandskoncern har **etableret** andre tredjelandofilialer **eller** datterinstitutter.

Hvis de er uenige, kan de kompetente myndigheder for tredjelandskoncernen i andre medlemsstater indbringe sagen for EBA med henblik på mægling, jf. artikel 19 i forordning (EU) nr. 1093/2010. EBA træffer afgørelse inden for en måned efter modtagelsen af henvisningen, og den kompetente myndighed for den pågældende tredjelandofilial afstår fra at træffe beslutning i dette tidsrum.

Den kompetente myndighed for den pågældende tredjelandofilial træffer beslutning som omhandlet i stk. 1 i overensstemmelse med EBA's afgørelse.

**■**

4. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere de i artikel 131, stk. 3, omhandlede indikatorer for systemisk vigtighed for tredjelandofilialer med henblik på anvendelsen af nærværende artikels stk. 1, litra b), og artikel 48k. EBA tager hensyn til følgende:

**-a) tredjelandofilialens størrelse**

- a) arten af de udførte aktiviteter og tjenesteydelser og de operationer/transaktioner, der gennemføres af tredjelandofilialen, og navnlig om tredjelandofilialen udfører de pågældende aktiviteter, tjenesteydelser og transaktioner for et meget begrænset antal kunder eller modparter
- b) kompleksiteten af tredjelandofilialens struktur, organisation og forretningsmodel

- c) graden af tredjelandsfilialens sammenkobling med det finansielle system i Unionen og i den medlemsstat, hvor den er etableret
- d) substituerbarheden af de gennemførte aktiviteter, tjenesteydelser eller operationer/transaktioner eller af den finansielle infrastruktur, tredjelandsfilialen stiller til rådighed
- e) tredjelandsfilialens markedsandel i Unionen og i den medlemsstat, hvor den er etableret, med hensyn til bankaktiver i alt og for så vidt angår de aktiviteter, tjenesteydelser og operationer/transaktioner, den udfører
- f) den betydning, som suspension eller ophør af tredjelandsfilialens virksomhed/forretningsaktiviteter kan forventes at få for den systemiske likviditet eller betalings-, clearing- og afviklingssystemerne i Unionen og i den medlemsstat, hvor den er etableret
- g) den betydning, som suspension eller ophør af tredjelandsfilialens virksomhed kan forventes at få for koncerninterne finansieringsordninger eller koncerninterne tjenesteydelser, som dækker kritiske funktioner i Unionen og i den medlemsstat, hvor den er etableret
- h) tredjelandsfilialens grænseoverskridende aktiviteter med dens hovedvirksomhed og med modparter i andre tredjelande
- i) tredjelandsfilialens rolle og betydning for tredjelandskoncernens aktiviteter, tjenesteydelser og operationer/transaktioner i Unionen og i den medlemsstat, hvor den er etableret
- j) omfanget af tredjelandskoncernens virksomhed, der udøves gennem tredjelandsfilialer, i forhold til omfanget af samme koncerns virksomhed, der udøves gennem datterinstitutter, som er meddelt tilladelse i Unionen og i den medlemsstat, hvor tredjelandsfilialerne er etableret
- k) hvorvidt tredjelandsfilialen er en kvalificeret tredjelandsfilial i henhold til artikel 48b.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i første afsnit, i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

#### *Artikel 48k*

#### **Fælles vurdering af systemiske tredjelandsfilialer**

**1. Den fælles vurdering, der er omhandlet i denne artikel, foretages for tredjelandsfilialer af samme tredjelandskoncern, hvis de er etableret i to eller flere medlemsstater og besidder aktiver af et samlet beløb som indberettet i overensstemmelse med underafdeling 4 på 40 mia. EUR eller derover, enten:**

- a) gennemsnitligt i de foregående tre årlige indberetningsperioder eller
- b) i absolutte tal i som minimum tre årlige indberetningsperioder inden for de foregående fem årlige indberetningsperioder.



*Den aktivgrænse der er omhandlet i første afsnit, omfatter ikke de aktiver, som tredjelandfilialen besidder i forbindelse med centralbankers markedsoperationer med ESCB-centralbanker.*

2. De kompetente myndigheder vurderer, om [ ] tredjelandfilialer [ ] har systemisk betydning **og udgør væsentlige risici for den finansielle stabilitet i Unionen eller** for medlemsstaterne [ ]. I denne forbindelse skal de kompetente myndigheder **især tage hensyn til** de i artikel 48j, stk. 4, og artikel 131, stk. 3, omhandlede indikatorer for systemisk vigtighed.

3. Den i stk. 2 [ ] omhandlede vurdering [ ] foretages af **de kompetente myndigheder i de medlemsstater, hvor den relevante tredjelandskoncern har etableret tredjelandfilialer og datterinstitutter ("de berørte kompetente myndigheder").** **Vurderingen skal ledes af den kompetente myndighed i den medlemsstat, hvor den største tredjelandfilial er etableret efter aktivstørrelse ("den ledende kompetente myndighed").**

[ ]  
Den [ ] "ledende kompetente myndighed" [ ] foretager vurderingen i fuldt samarbejde med alle de berørte kompetente myndigheder. De berørte kompetente myndigheder bistår og forelægger al nødvendig dokumentation for den ledende kompetente myndighed. [ ] Den ledende kompetente myndighed [ ] hører tredjelandskoncernen og fastsætter rimelige frister for, hvornår tredjelandskoncernen skal fremlægge dokumentation og tilkendegive sine synspunkter skriftligt.

4. Den ledende kompetente myndighed **fremsender et udkast til** vurdering af de i stk. 2 omhandlede **forhold til de berørte kompetente myndigheder** senest seks måneder efter startdatoen for den årlige indberetningsperiode umiddelbart efter den sidste indberetningsperiode, der udløste forpligtelsen til at foretage vurderingen i henhold til stk. 1. **Vurderingen foretages hvert andet år derefter.**

**Hvis det er relevant for at imødegå de risici, der er identificeret i udkastet til vurdering, kan den ledende kompetente myndighed anbefale, at tredjelandfilialer underlægges målrettede krav, der kan omfatte:**

- a) **forpligtelsen til at omstrukturere deres aktiver eller aktiviteter i Unionen på en sådan måde, at de ikke længere betragtes som systemiske i overensstemmelse med denne artikels stk. 2, eller at de ophører med at udgøre en unødigt risiko for den finansielle stabilitet i Unionen eller**
- b) **yderligere tilsynskrav i overensstemmelse med artikel 48p.**

[ ]  
5. [ ] Den ledende kompetente myndighed og de berørte kompetente myndigheder gør deres bedste for at nå til en fælles beslutning om **udkastet til rapport** og, hvor det er relevant, **om de målrettede krav, der er omhandlet i stk. 4, senest** tre måneder efter den dato, hvor **udkastet til rapport** blev fremsendt fra førstnævnte til sidstnævnte.

**Foreligger der ikke en fælles beslutning** efter udløbet af den periode på tre måneder, der er omhandlet i første afsnit, **kan enhver berørt kompetent myndighed indbringe sagen for EBA med henblik på mægling i overensstemmelse med artikel 19 i**

*forordning (EU) nr. 1093/2010. EBA træffer afgørelse senest en måned efter forelæggelsen, og de berørte kompetente myndigheder vedtager den fælles beslutning, der er omhandlet i første afsnit, i overensstemmelse med EBA's afgørelse.*

█

6. Tredjelandfilialerne har en frist på tre måneder fra datoen for beslutningens ikrafttræden, jf. stk. 5 eller 6, til at opfylde de krav, der er fastsat i samme beslutning.

I tilfælde, hvor tredjelandfilialerne skal ansøge om at blive meddelt tilladelse som institutter i henhold til afsnit III, kapitel 1, forbliver deres tilladelse i henhold til dette afsnit midlertidigt gyldig indtil udløbet af den frist, der er omhandlet i dette stykkes første afsnit, eller i påkommende tilfælde indtil afslutningen af proceduren for meddelelse af tilladelse som institutter. Tredjelandfilialerne kan anmode den kompetente myndighed om at forlænge den i første afsnit omhandlede 3-månedersfrist, hvis de kan godtgøre, at en sådan fristforlængelse er nødvendig for opfyldelsen af det relevante krav, som de er pålagt.

Hvis den i stk. 1 omhandlede tærskelværdi nås med flere filialers samlede aktiver, kan de kompetente myndigheder pålægge det i dette afsnit omhandlede krav i faldende orden efter aktivstørrelse op til det punkt, hvor værdien af de samlede aktiver i regnskaberne for tredjelandfilialerne i Unionen er på under 30 mia. EUR.

7. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på rent forståelsesmæssigt at præcisere, hvordan artikel 111 skal fortolkes med henblik på fastlæggelse af den hypotetiske konsoliderende tilsynsmyndighed som omhandlet i nærværende artikels stk. 3, litra b).

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i første afsnit, i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

#### UNDERAFDELING 4 INDBERETNINGSKRAV

##### *Artikel 48l*

#### **Oplysninger om reguleringsmæssige og finansielle forhold og om hovedvirksomheden**

1. Medlemsstaterne stiller krav om, at tredjelandfilialer regelmæssigt skal indberette oplysninger til deres kompetente myndigheder om:

- a) de aktiver og passiver, der besiddes i deres regnskaber, jf. artikel 48i, **eller hidrører fra tredjelandfilialen** med en opdeling, der angiver:
  - i) de største registrerede aktiver og passiver klassificeret efter sektor og modpartstype (herunder navnlig eksponeringer inden for den finansielle sektor)

- ii) væsentlig eksponering mod og koncentrationer af finansieringskilder for bestemte typer modparter
- iii) væsentlige interne transaktioner med hovedvirksomheden og med medlemmer af hovedvirksomhedens koncern
- b) tredjelandsfilialens overholdelse af de krav, der gælder for dem i henhold til dette direktiv
- c) på ad hoc-basis de indskudsbeskyttelsesordninger, der står til rådighed for tredjelandsfilialens indskydere, jf. artikel 15, stk. 2 og 3, i direktiv 2014/49/EU
- d) yderligere reguleringsmæssige krav, som medlemsstaterne pålægger tredjelandsfilialen i henhold til national ret.

Ved indberetning af oplysningerne om de aktiver og passiver, der besiddes i deres regnskaber, jf. litra a), anvender tredjelandsfilialerne de internationale regnskabsstandarder, der er vedtaget efter proceduren i artikel 6, stk. 2, i forordning (EF) nr. 1606/2002<sup>10</sup>, eller de gældende almindeligt anerkendte regnskabsprincipper i medlemsstaten.

2. Medlemsstaterne stiller krav om, at tredjelandsfilialer skal indberette følgende oplysninger om deres hovedvirksomhed til deres kompetente myndigheder:

- a) med regelmæssige mellemrum: aggregerede oplysninger om de aktiver og passiver, der besiddes eller bogføres af den pågældende hovedvirksomheds koncerns datterselskaber og andre tredjelandsfilialer i Unionen
- b) med regelmæssige mellemrum: hovedvirksomhedens overholdelse af de gældende tilsynsmæssige krav, den er underlagt, på individuelt og konsolideret niveau
- c) på ad hoc-basis: væsentlige tilsynskontroller og -vurderinger, når disse foretages af hovedvirksomheden, og de deraf følgende tilsynsafgørelser
- d) hovedvirksomhedens genopretningsplaner og de specifikke foranstaltninger, der vil kunne træffes for tredjelandsfilialen i overensstemmelse med disse planer, samt eventuelle efterfølgende ajourføringer af og ændringer i disse planer
- e) hovedvirksomhedens forretningsstrategi vedrørende tredjelandsfilialen samt eventuelle efterfølgende ændringer i denne strategi
- f) de tjenesteydelser, hovedvirksomheden leverer til godkendte modparter eller professionelle kunder som omhandlet i afsnit 1 i bilag II til direktiv 2014/65/EU, der er etableret eller beliggende i Unionen, på grundlag af iværksættelse af tjenesteydelser på kundens eget initiativ, jf. nærværende direktivs artikel 21c
- fa) direkte ydelse af grænseoverskridende investeringstjenesteydelser i Unionen fra hovedvirksomheden og af hovedvirksomhedens datterselskaber, der er etableret i et tredjeland, og investeringstjenesteydelser, der ydes i Unionen af hovedvirksomheden og af hovedvirksomhedens datterselskaber, der er etableret i et tredjeland, på grundlag af iværksættelse af tjenesteydelser på kundens eget initiativ**

3. De i denne artikel fastsatte indberetningsforpligtelser er ikke til hinder for, at de kompetente myndigheder kan pålægge tredjelandsfilialer supplerende ad hoc-indberetningskrav, hvis den kompetente myndighed vurderer, at de supplerende

oplysninger er nødvendige for at kunne danne sig et samlet overblik over filialens eller dens hovedvirksomheds virksomhed, aktiviteter eller finansielle soliditet, kontrollere filialens og dens hovedvirksomheds overholdelse af gældende retsfor skrifter og sikre, at filialen overholder disse forskrifter.

**3a. De kompetente myndigheder for tredjelandsfilialer udveksler de oplysninger, der er indhentet i henhold til artikel 48l, stk. 1, og 2, med de kompetente myndigheder for de samme tredjelandskoncerners datterselskaber i Unionen.**

---

\*10 Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder (EFT L 243 af 11.9.2002, s. 1).

#### *Artikel 48m*

### **Standardformularer og -modeller og indberetningshyppighed**

1. EBA udarbejder udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder med henblik på at fastlægge ensartede formater, definitioner, IT-løsninger og indberetningshyppighed, som skal anvendes ved anvendelsen af artikel 48l.

De i første afsnit omhandlede indberetningskrav skal stå i rimeligt forhold til klassificeringen af tredjelandsfilialer i enten klasse 1 eller klasse 2.

EBA forelægger disse udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 6 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de i første afsnit omhandlede gennemførelsesmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

2. De i nærværende artikel omhandlede reguleringsmæssige og finansielle oplysninger indberettes mindst to gange om året af klasse 1-tredjelandsfilialer og mindst én gang om året af klasse 2-tredjelandsfilialer.

3. De kompetente myndigheder kan dispensere fra alle eller en del af kravene om indberetning af oplysninger om hovedvirksomheden, jf. stk. 48l, stk. 3, for kvalificerede tredjelandsfilialer, forudsat at den kompetente myndighed kan indhente de relevante oplysninger direkte fra tilsynsmyndighederne i det pågældende tredjeland.

## **AFDELING III**

### **TILSYN**

#### *Artikel 48n*

### **Tilsyn med tredjelandsfilialer og tilsynsprogram**

1. Medlemsstaterne stiller krav om, at de kompetente myndigheder skal overholde denne afdeling og analogt afsnit VII i deres tilsyn med tredjelandsfilialer.

2. De kompetente myndigheder inkluderer tredjelandsfilialer i det i artikel 99 omhandlede tilsynsprogram.

### Tilsynskontrol og vurdering

1. Medlemsstaterne stiller krav om, at de kompetente myndigheder skal kontrollere de ordninger, strategier, processer og mekanismer, som tredjelandsfilialer iværksætter for at overholde de bestemmelser, der gælder for dem i henhold til dette direktiv, og, hvor det er relevant, eventuelle yderligere reguleringsmæssige krav i henhold til national ret.
2. På grundlag af den i henhold til stk. 1 gennemførte kontrol vurderer de kompetente myndigheder, om de ordninger, strategier, processer og mekanismer, som tredjelandsfilialerne har iværksat, og den indskudskapital og likviditet, som de besidder, sikrer en forsvarlig styring og dækning af deres væsentlige risici og filialens levedygtighed.
3. De kompetente myndigheder foretager den i stk. 1 og 2 omhandlede kontrol og vurdering i overensstemmelse med proportionalitetsprincippet, som offentliggjort i henhold til artikel 143, stk. 1, litra c). De kompetente myndigheder fastsætter navnlig en hyppighed og et omfang af den i stk. 1 omhandlede kontrol, som står i rimeligt forhold til klassificeringen som klasse 1- eller klasse 2-tredjelandsfilial, og som tager hensyn til andre relevante kriterier såsom arten, omfanget og kompleksiteten af tredjelandsfilialernes virksomhed.
4. Når en kontrol af en tredjelandsfilial, navnlig vurderingen af ledelsesordningerne, forretningsmodellen eller aktiviteterne, giver de kompetente myndigheder rimelige grunde til at have mistanke om, at hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme forekommer eller forsøges eller er forekommet eller er blevet forsøgt i forbindelse med denne tredjelandsfilial, eller der er øget risiko herfor, underretter den kompetente myndighed omgående EBA og den myndighed, der fører tilsyn med tredjelandsfilialen i overensstemmelse med direktiv (EU) 2015/849. I tilfælde af en øget risiko for hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme samarbejder den kompetente myndighed og den myndighed, der fører tilsyn med tredjelandsfilialen i overensstemmelse med direktiv (EU) 2015/849, og underretter omgående EBA om deres fælles vurdering. Den kompetente myndighed træffer om nødvendigt foranstaltninger i overensstemmelse med dette direktiv, som kan omfatte inddragelse af tredjelandsfilialens tilladelse i henhold til artikel 48d, stk. 2, litra g).
5. De kompetente myndigheder, finansielle efterretningsenheder og myndigheder, der fører tilsyn med tredjelandsfilialer, samarbejder tæt med hinanden inden for deres respektive kompetenceområder og udveksler oplysninger, der er relevante for dette direktiv, forudsat at dette samarbejde og denne udveksling af oplysninger ikke påvirker en igangværende undersøgelse, efterforskning eller retsforfølgning i overensstemmelse med den strafferetlige eller administrative lovgivning i den medlemsstat, hvor den kompetente myndighed, finansielle efterretningsenhet eller myndighed, der har det offentlige ansvar for tilsyn med tredjelandsfilialer, er beliggende. EBA kan på eget initiativ bistå de kompetente myndigheder og myndighederne med ansvar for tilsynet med tredjelandsfilialen i overensstemmelse med direktiv (EU) 2015/849 i tilfælde af uenighed om koordineringen af tilsynsaktiviteterne i henhold til denne artikel. I så fald handler EBA i overensstemmelse med artikel 19, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 1093/2010.

6. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på yderligere at præcisere de fælles procedurer og metoder til den i denne artikel omhandlede tilsyns kontrol- og vurderingsproces og til vurderingen af behandlingen af væsentlige risici.

Med henblik på anvendelsen af litra a) fastlægges de deri omhandlede procedurer og metoder på en måde, der står i rimeligt forhold til klassificeringen af tredjelandsfilialer i klasse 1 eller klasse 2 og til andre passende kriterier såsom arten, omfanget og kompleksiteten af deres aktiviteter.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i første afsnit, i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

#### *Artikel 48oa*

#### *Reguleringsmæssige tekniske standarder for samarbejde med myndigheder med ansvar for tilsyn med bekæmpelse af hvidvaskning af penge*

*EBA udsteder efter høring af Det Europæiske Databeskyttelsesråd reguleringsmæssige tekniske standarder for mekanismerne for samarbejde og udveksling af oplysninger mellem kompetente myndigheder og:*

- a) de myndigheder, der er ansvarlige for tilsynet med hvidvaskning i medlemsstaten i overensstemmelse med direktiv (EU) 2015/849 i forbindelse med anvendelsen af artikel 27b, stk. 2, artikel 48c, stk. 4, og artikel 48d, stk. 4*
- b) de i artikel 48o, stk. 5, omhandlede myndigheder i forbindelse med konstatering af alvorlige overtrædelser af reglerne om bekæmpelse af hvidvask af penge.*

*EBA udsteder disse reguleringsmæssige tekniske standarder senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].*

*Kommissionen tillægges beføjelse til at supplere nærværende direktiv ved at vedtage de i første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.*

#### *Artikel 48p*

#### **Tilsynsforanstaltninger og -beføjelser**

1. De kompetente myndigheder stiller krav om, at tredjelandsfilialer på et tidligt tidspunkt skal træffe de nødvendige foranstaltninger til at:

- a) sikre, at tredjelandsfilialerne overholder, eller igen begynder at overholde, de krav, der gælder for dem i henhold til dette direktiv og national ret og

- b) sikre, at væsentlige risici, som tredjelandafilialer eksponeres for, er dækket og styres på forsvarlig og tilstrækkelig vis, og at de pågældende filialer forbliver levedygtige.
2. De kompetente myndigheders beføjelser i forbindelse med anvendelsen af stk. 1 skal som minimum omfatte beføjelser til at kræve, at tredjelandafilialer skal:
- a) råde over indskudskapital af en størrelse, der overstiger minimumskravene i artikel 48e, eller opfylde andre supplerende kapitalkrav. Eventuel supplerende indskudskapital, som tredjelandafilialen skal besidde i henhold til dette litra, skal opfylde kravet i artikel 48e
  - b) opfylde andre specifikke likviditetskrav ud over kravet i artikel 48f. Eventuelle supplerende likvide midler, som tredjelandafilialen skal besidde i henhold til dette litra, skal opfylde kravene i artikel 48f
  - c) styrke deres ledelses-, risikostyrings- eller registreringsordninger
  - d) begrænse omfanget af deres virksomhed eller de aktiviteter, de udøver, samt modparterne i disse aktiviteter
  - e) reducere risikoen i forbindelse med deres virksomhed, produkter og systemer, herunder outsourcete aktiviteter, og ophøre med at engagere sig i eller udbyde de pågældende aktiviteter eller produkter
  - f) overholde supplerende indberetningskrav i henhold til artikel 48l, stk. 3, eller øge hyppigheden af deres løbende indberetninger
  - g) offentliggøre oplysninger
- ga) *suspendere den tilladelse, der er givet i henhold til artikel 48c, og forbyde deltagelse i nye forretninger.***

#### *Artikel 48q*

#### **Samarbejde mellem kompetente myndigheder og tilsynskollegier**

1. De kompetente myndigheder, der fører tilsyn med tredjelandafilialer og datterinstitutter tilhørende samme tredjelandskoncern, arbejder tæt sammen og udveksler oplysninger med hinanden. De kompetente myndigheder skal have indført skriftlige koordinerings- og samarbejdsordninger i overensstemmelse med artikel 115.
2. For så vidt angår stk. 1 er klasse 1-tredjelandafilialer underlagt et tilsynskollegiums omfattende tilsyn, jf. artikel 116, forudsat at følgende krav er opfyldt:
- a) Er der etableret et tilsynskollegium for en tredjelandskoncerns datterinstitutter, skal klasse 1-tredjelandafilialer inden for samme koncern være omfattet af dette tilsynskollegium.
  - b) Har tredjelandskoncernen klasse 1-tredjelandafilialer i mere end én medlemsstat, men ingen datterinstitutter i Unionen, der er omfattet af artikel 116, etableres der et tilsynskollegium for de pågældende klasse 1-tredjelandafilialer.
  - c) Har tredjelandskoncernen klasse 1-tredjelandafilialer i mere end én medlemsstat eller mindst én klasse 1-tredjelandafilial samt ét eller flere datterinstitutter i

Unionen, der ikke er omfattet af artikel 116, etableres der et tilsynskollegium for de pågældende tredjelandsfilialer og datterinstitutter.

3. Med henblik på anvendelsen af stk. 2, litra b) og c), skal der være en ledende kompetent myndighed, der varetager samme rolle som den konsoliderende tilsynsmyndighed, jf. artikel 116. Den ledende kompetente myndighed er den medlemsstat, der har den største tredjelandsfilial målt på den samlede værdi af de bogførte aktiver.

4. Ud over at varetage de i artikel 116 beskrevne opgaver skal tilsynskollegierne:

- a) udarbejde en rapport om tredjelandskoncernens struktur og aktiviteter i Unionen og ajourføre denne rapport hvert år
- b) udveksle oplysninger om resultaterne af tilsynskontrol- og vurderingsprocessen, jf. artikel 48o
- c) bestræbe sig på at tilpasse anvendelsen af de i artikel 48p omhandlede tilsynsforanstaltninger og -beføjelser.

5. Tilsynskollegiet sikrer hensigtsmæssig koordinering og samarbejde med de relevante tredjelands tilsynsmyndigheder som fornødent.

6. EBA bidrager til at fremme og overvåge de i denne artikel omhandlede tilsynskollegiers effektive og konsekvente virkemåde i overensstemmelse med artikel 21 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

7. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere:

- a) samarbejdsmekanismerne og udkastene til standardaftaler mellem kompetente myndigheder med henblik på anvendelsen af stk. 1 og
- b) betingelserne for tilsynskollegiernes virkemåde med henblik på anvendelsen af stk. 2-6.

EBA forelægger disse udkast til tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i første afsnit, i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

#### *Artikel 48r*

#### **Rapportering til EBA**

De kompetente myndigheder underretter EBA om følgende:

- a) alle tilladelser, der meddeles til tredjelandsfilialer, og eventuelle senere ændringer af sådanne tilladelser
- b) de regelmæssigt indberettede samlede aktiver og passiver, som bogføres af de tredjelandsfilialer, der er meddelt tilladelse
- c) navnet på den tredjelandskoncern, som en tredjelandsfilial, der er meddelt tilladelse, tilhører.



EBA offentliggør på sit websted en liste over alle tredjelandsfilialer, som er meddelt tilladelse til at drive virksomhed i Unionen i overensstemmelse med dette afsnit, med angivelse af medlemsstaten, i hvilken de er meddelt tilladelse til at drive virksomhed.

## KAPITEL 2

### Forbindelser med tredjelande

#### *Artikel 48s*

#### **Samarbejde med tredjelandes tilsynsmyndigheder om tilsyn på konsolideret niveau**

1. Unionen kan indgå aftaler med ét eller flere tredjelande om metoderne til at føre tilsyn på konsolideret niveau med følgende:

- a) institutter, hvis moderselskab har hovedkontor i et tredjeland
- b) institutter, der er beliggende i tredjelande, og hvis moderselskab, hvad enten det er et institut, et finansielt holdingselskab eller et blandet finansielt holdingselskab, har hovedkontor i Unionen.

2. De i stk. 1 omhandlede aftaler skal navnlig sikre, at:

- a) de kompetente myndigheder i medlemsstaterne kan indhente de oplysninger, der er nødvendige for på grundlag af den konsoliderede finansielle situation at føre tilsyn med institutter, finansielle holdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber beliggende i Unionen, der har datterselskaber, som er institutter eller finansieringsinstitutter beliggende i tredjelande, eller som besidder kapitalinteresser deri
- b) tilsynsmyndigheder i tredjelande kan indhente de oplysninger, der er nødvendige for at føre tilsyn med moderselskaber, der har hovedkontor på de pågældende landes område, og som har datterselskaber, der er i én eller flere medlemsstater beliggende institutter eller finansieringsinstitutter, eller som besidder kapitalinteresser deri, og
- c) EBA kan indhente de oplysninger fra medlemsstaternes kompetente myndigheder, som de har modtaget fra tredjelandes nationale myndigheder i henhold til artikel 35 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

3. Uden at det berører artikel 218 i TEUF, undersøger Kommissionen, bistået af Det Europæiske Bankudvalg, resultatet af de i stk. 1 omhandlede forhandlinger og situationen som følge heraf.

4. EBA bistår Kommissionen med henblik på nærværende artikel i overensstemmelse med artikel 33 i forordning (EU) nr. 1093/2010."

**8a) *Artikel 53, stk. 1, andet afsnit, affattes således:***

***"Fortrolige oplysninger, som sådanne personer, revisorer eller eksperter modtager i forbindelse med deres hverv, må kun videregives i summarisk eller samlet form, således at de enkelte kreditinstitutter ikke kan identificeres, medmindre der er tale om tilfælde, der er omfattet af straffe- eller skattelovgivningen."***

**8b) *Artikel 53, stk. 2, affattes således:***

**"2. Stk. 1 må ikke forhindre de kompetente myndigheder i at udveksle oplysninger indbyrdes eller videregive oplysninger til ESRB, EBA eller Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed) (ESMA), som er oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010<sup>1</sup>, i overensstemmelse med dette direktiv, forordning (EU) nr. 575/2013, Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033<sup>2</sup>, artikel 15 i forordning (EU) nr. 1092/2010, artikel 31, 35 og 36 i forordning (EU) nr. 1093/2010 samt artikel 31 og 36 i forordning (EU) nr. 1095/2010, Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/2033<sup>3</sup> og andre direktiver gældende for kreditinstitutter. De kompetente myndigheder må ikke forhindres i at udveksle oplysninger med nationale skattemyndigheder, herunder hvis disse oplysninger stammer fra en anden medlemsstat. Disse oplysninger er undergivet stk. 1.**

---

<sup>1</sup> *Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).*

<sup>2</sup> *Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033 af 27. november 2019 om tilsynsmæssige krav til investeringselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 og (EU) nr. 806/2014 (EUT L 314 af 5.12.2019, s. 1).*

<sup>3</sup> *Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/2034 af 27. november 2019 om tilsyn med investeringselskaber og om ændring af direktiv 2002/87/EF, 2009/65/EF, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU og 2014/65/EU (EUT L 314 af 5.12.2019, s. 64)."*

8c) *I artikel 56, tilføjes følgende afsnit:*

*"Artikel 53, stk. 1, og artikel 54 og 55 udelukker ikke udveksling af oplysninger mellem kompetente myndigheder og skattemyndigheder i samme medlemsstat."*

9) Artikel 65 og 66 affattes således:

*"Artikel 65*

#### **Administrative sanktioner, tvangsbøder og andre administrative foranstaltninger**

1. Uden at det berører de kompetente myndigheders tilsynsbeføjelser som omhandlet i artikel 64 og medlemsstaternes ret til at fastsætte og pålægge strafferetlige sanktioner, fastsætter medlemsstaterne regler om administrative sanktioner, tvangsbøder og andre administrative foranstaltninger vedrørende overtrædelser af nationale bestemmelser, der gennemfører dette direktiv, og af forordning (EU) nr. 575/2013 og træffer alle fornødne foranstaltninger til at sikre, at de gennemføres. De administrative sanktioner, tvangsbøder og andre administrative foranstaltninger skal være effektive, stå i rimeligt forhold til overtrædelserne og have afskrækkende virkning.

2. Medlemsstaterne sikrer, at der, hvis forpligtelserne i stk. 1 finder anvendelse på institutter, finansielle holdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber, i tilfælde af overtrædelse af nationale bestemmelser, der gennemfører dette direktiv, eller af forordning (EU) nr. 575/2013 kan anvendes administrative sanktioner, tvangsbøder og andre administrative foranstaltninger, med forbehold af betingelserne i national ret, over for medlemmerne af ledelsesorganet og over for andre fysiske personer, som i henhold til national ret er ansvarlige for overtrædelsen.

3. Anvendelsen af tvangsbøder er ikke til hinder for, at de kompetente myndigheder kan pålægge administrative sanktioner for samme overtrædelse.

4. De kompetente myndigheder tillægges alle de informationsindsamlings- og undersøgelsesbeføjelser, der er nødvendige for, at de kan udføre deres arbejde. Disse beføjelser omfatter:

- a) beføjelse til at kræve, at følgende fysiske eller juridiske personer udleverer alle de oplysninger, der er nødvendige for at udføre de kompetente myndigheds opgaver, herunder oplysninger, der skal afgives med regelmæssige mellemrum og i særlige formater til tilsynsformål og dertil knyttede statistiske formål:
  - i) institutter, der er etableret i den pågældende medlemsstat
  - ii) finansielle holdingselskaber, der er etableret i den pågældende medlemsstat
  - iii) blandede finansielle holdingselskaber, der er etableret i den pågældende medlemsstat
  - iv) holdingselskaber med blandede aktiviteter, der er etableret i den pågældende medlemsstat
  - v) personer, som tilhører de enheder, der er omhandlet i nr. i)-iv)
  - vi) parter, som de enheder, der er omhandlet i nr. i)-iv), har outsourcet driftsmæssige funktioner eller aktiviteter til
- b) beføjelse til at foretage alle nødvendige undersøgelser af alle personer omhandlet i litra a), nr. i)-vi), som er etableret i eller befinder sig i den pågældende medlemsstat, når det er nødvendigt for at udføre de kompetente myndigheds opgaver, herunder beføjelse til:
  - i) kræve fremlæggelse af dokumenter
  - ii) undersøge regnskaber og registre tilhørende de i litra a), nr. i)-vi), omhandlede personer og tage kopier eller uddrag af sådanne regnskaber og registre
  - iii) indhente skriftlige eller mundtlige redegørelser fra de i litra a), nr. i)-vi), omhandlede personer eller deres repræsentanter eller personale
  - iv) udspørge enhver anden person, der samtykker heri, med det formål at indsamle oplysninger om undersøgelsens genstand og
  - v) med forbehold af andre betingelser, der er fastsat i EU-retten, at foretage alle nødvendige undersøgelser af forretningslokaler tilhørende de i litra a), nr. i)-vi), omhandlede juridiske personer og enhver anden virksomhed, der indgår i det konsoliderede tilsyn, når en kompetent myndighed er den

konsoliderende tilsynsmyndighed, med forbehold af forudgående meddelelse fra de berørte kompetente myndigheder. Kræver en undersøgelse dommerkendelse i henhold til national ret, skal der anmodes om en sådan kendelse."

5. Hvis en medlemsstats retssystem ikke giver mulighed for at pålægge administrative sanktioner, kan denne artikel, uanset stk. 1, anvendes på den måde, at den kompetente myndighed tager initiativ til sanktionen, som så pålægges af de retlige myndigheder, idet det sikres, at retsmidlerne er effektive, og at deres virkning svarer til virkningen af administrative sanktioner pålagt af de kompetente myndigheder. De pålagte sanktioner skal under alle omstændigheder være effektive, stå i rimeligt forhold til overtrædelsen og have afskrækkende virkning. De pågældende medlemsstater giver Kommissionen meddelelse om de retsfor skrifter, som de vedtager i henhold til dette stykke, senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = datoen for gennemførelse af dette ændringsdirektiv] og underretter den straks om alle senere ændringslove eller ændringer, der berører dem.

#### *Artikel 66*

### **Administrative sanktioner, tvangsbøder og andre administrative foranstaltninger ved overtrædelser af tilladelsesbetingelserne og kravene vedrørende erhvervelse eller afhændelse af væsentlige andele, væsentlige overførsler af aktiver og passiver, fusioner eller spaltninger**

1. Medlemsstaterne sikrer, at deres love og administrative bestemmelser indeholder bestemmelser om pålæggelse af administrative sanktioner, tvangsbøder og andre administrative foranstaltninger i som minimum følgende situationer:

- a) Der tages erhvervsmæssigt imod indskud eller andre tilbagebetalingspligtige midler fra offentligheden, uden at virksomheden er meddelt tilladelse som kreditinstitut, hvilket er en overtrædelse af artikel 9.
- b) Der påbegyndes udøvelse af virksomhed som kreditinstitut, uden at der på forhånd er meddelt tilladelse, hvilket er en overtrædelse af artikel 9.
- c) En kvalificeret andel i et kreditinstitut erhverves direkte eller indirekte eller forøges direkte eller indirekte, med det resultat, at andelen af stemmerettigheder eller kapitalandele derved når op på eller overstiger de i artikel 22, stk. 1, omhandlede tærskler, eller at kreditinstituttet bliver erhververens datterselskab, uden at de kompetente myndigheder for det kreditinstitut, hvori erhververen søger at erhverve eller forøge en kvalificeret andel, skriftligt underrettes herom, i løbet af vurderingsperioden eller på trods af de kompetente myndigheders modstand, hvilket er en overtrædelse af nævnte artikel.
- d) En kvalificeret andel i et kreditinstitut afhændes direkte eller indirekte eller reduceres, med det resultat, at andelen af stemmerettigheder eller kapitalandele når ned under de i artikel 25 omhandlede tærskler, eller at kreditinstituttet ophører med at være et datterselskab af erhververen, uden at de kompetente myndigheder skriftligt underrettes herom, hvilket er en overtrædelse af nævnte artikel.
- e) Et finansielt holdingselskab eller et blandet finansielt holdingselskab efter betydningen i artikel 21a, stk. 1, undlader i strid med artikel 21a at ansøge om godkendelse eller overtræder andre krav i nævnte artikel.

- f) En erhverver efter betydningen i artikel 27a, stk. 1, erhverver direkte eller indirekte en **væsentlig** andel ■ eller forøger en **væsentlig** andel, der allerede besiddes, således at den andel ■, som erhververen besidder i instituttet, overstiger 15 % af **erhververens** justerede kapitalgrundlag, uden at erhververen underretter de kompetente myndigheder herom, hvilket er en overtrædelse af nævnte artikel.
- g) En af de i dette direktivs artikel 27d omhandlede parter afhænder direkte eller indirekte en **væsentlig** andel, som overstiger den tærskel, der er omhandlet i **dette direktivs artikel 27d**, uden at underrette de kompetente myndigheder herom, hvilket er en overtrædelse af **den** artikel ■.
- h) En af de i artikel 27f, stk. 1, omhandlede parter foretager en væsentlig overførsel af aktiver og passiver uden at underrette de kompetente myndigheder herom, hvilket er en overtrædelse af nævnte artikel.
- i) En af de i artikel 27k, litra l), omhandlede parter gennemfører en fusion eller spaltning i strid med nævnte artikel.

2. Medlemsstaterne sikrer, at de foranstaltninger, der kan finde anvendelse i de i stk. 1 omhandlede tilfælde, omfatter følgende:

- a) administrative sanktioner
  - i) for juridiske personer, administrative økonomiske sanktioner på op til 10 % af virksomhedens samlede årlige nettoomsætning
  - ii) for fysiske personer, administrative økonomiske sanktioner på op til 5 000 000 EUR eller, i medlemsstater, hvis valuta ikke er euroen, den tilsvarende værdi i national valuta den 17. juli 2013
  - iii) administrative økonomiske sanktioner på op til det dobbelte af den fortjeneste, der er opnået, eller af det tab, der er undgået som følge af overtrædelsen, såfremt disse beløb kan beregnes
- b) tvangsbøder:
  - i) for juridiske personer, tvangsbøder på op til 5 % af den gennemsnitlige daglige omsætning, som den juridiske person i tilfælde af en igangværende overtrædelse er forpligtet til at betale pr. overtrædelsesdag, indtil opfyldelsen af en forpligtelse er genoprettet. **Tvangsbøden** kan pålægges i en periode på op til seks måneder fra den dato, der er fastsat i den beslutning, hvorved det påbydes at bringe overtrædelsen til ophør, og hvorved tvangsbøden pålægges
  - ii) for fysiske personer, tvangsbøder på op til 500 000 EUR, som den fysiske person i tilfælde af en igangværende overtrædelse er forpligtet til at betale pr. **overtrædelsesuge**, indtil opfyldelsen af en forpligtelse er genoprettet, og som kan pålægges i en periode på op til seks måneder fra den dato, der er fastsat i den beslutning, hvorved det påbydes at bringe overtrædelsen til ophør, og hvorved tvangsbøden pålægges
- c) andre administrative foranstaltninger

- i) en offentlig erklæring, hvori nævnes den ansvarlige fysiske person eller det ansvarlige institut, finansielle holdingselskab, blandede finansielle holdingselskab eller mellemliggende moderselskab og overtrædelsens art
- ii) et påbud om, at den ansvarlige fysiske eller juridiske person skal bringe den udviste handlemåde til ophør og afholde sig fra at gentage en sådan handlemåde
- iii) suspension af stemmeretten for den eller de aktionærer, der anses for at være ansvarlig(e) for de overtrædelser, der er nævnt i stk. 1
- iv) et midlertidigt **■** forbud mod, at et medlem af instituttets ledelsesorgan eller en hvilken som helst anden fysisk person, der anses for at være ansvarlig for overtrædelsen, varetager hverv i instituttet, jf. dog artikel 65, stk. 2

3. Den samlede årlige nettoomsætning som omhandlet i nærværende artikels stk. 2, litra a), nr. i), og litra b), nr. i), skal svare til den forretningsindikator, der er fastsat i artikel 314 i forordning (EU) nr. 575/2013. Med henblik på anvendelsen af denne artikel beregnes forretningsindikatoren på grundlag af de seneste tilgængelige årlige finansielle oplysninger i tilsynsøjemed, medmindre resultatet er nul eller negativt. Hvis resultatet er nul eller negativt, er beregningsgrundlaget de seneste tidligere, årlige finansielle oplysninger i tilsynsøjemed, der giver en indikator over nul. Hvis den pågældende virksomhed er en del af en koncern, er den relevante samlede årlige nettoomsætning den samlede årlige nettoomsætning, der fremgår af det øverste moderselskabs konsoliderede regnskab.

4. Den gennemsnitlige daglige omsætning som omhandlet i stk. 2, litra b), nr. i), er den samlede årlige nettoomsætning som omhandlet i stk. 3 divideret med 365."

10) Artikel 67 ændres således:

a) I stk. 1 foretages følgende ændringer:

i) Litra d) og e) affattes således:

"d) et institut ikke råder over ledelsesordninger og kønsneutrale aflønningspolitikker som foreskrevet af de kompetente myndigheder i henhold til artikel 74

e) et institut undlader at indberette oplysninger eller giver ufuldstændige eller unøjagtige oplysninger vedrørende opfyldelsen af forpligtelsen til at overholde kapitalgrundlagskravene i artikel 92 i forordning (EU) nr. 575/2013 til de kompetente myndigheder, hvilket er en overtrædelse af nævnte forordnings artikel 430, stk. 1"

ii) Litra j) affattes således:

"j) et institut ikke opretholder den fornødne net stable funding ratio, hvilket er en overtrædelse af artikel 413 eller 428b i forordning (EU) nr. 575/2013, eller gentagne gange eller konsekvent ikke besidder likvide midler, hvilket er en overtrædelse af nævnte forordnings artikel 412".

iii) Følgende indsættes som litra r)-ab):

"r) et institut ikke opfylder kapitalgrundlagskravene i artikel 92, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013

- s) et institut eller en fysisk person ikke overholder en forpligtelse, der følger af en beslutning truffet af den kompetente myndighed, eller en forpligtelse, der følger af nationale bestemmelser til gennemførelse af direktiv 2013/36/EU eller af forordning (EU) nr. 575/2013
  - t) et institut ikke opfylder aflønningskravene i dette direktivs artikel 92, 94 og 95
  - u) et institut handler uden forudgående tilladelse fra den kompetente myndighed, hvis nationale bestemmelser til gennemførelse af direktiv 2013/36/EU eller forordning (EU) nr. 575/2013 foreskriver, at instituttet skal indhente en sådan forudgående tilladelse, har opnået en sådan tilladelse på grundlag af sin egen falske erklæring eller ikke opfylder de betingelser, hvorpå en sådan tilladelse blev givet
  - v) et institut ikke opfylder kravene vedrørende sammensætning, betingelser, justeringer og fradrag vedrørende kapitalgrundlag som fastsat i andel del i forordning (EU) nr. 575/2013
  - w) et institut ikke opfylder kravene vedrørende store eksponeringer mod en enkelt kunde eller en gruppe af indbyrdes forbundne kunder som fastsat i fjerde del i forordning (EU) nr. 575/2013
  - x) et institut ikke opfylder kravene vedrørende beregning af gearingsgraden, herunder de anvendte undtagelser, som fastsat i syvende del i forordning (EU) nr. 575/2013
  - y) et institut undlader at indberette oplysninger eller giver ufuldstændige eller unøjagtige oplysninger til de kompetente myndigheder vedrørende de data, der er omhandlet i artikel 430, stk. 1, 2 og 3, samt artikel 430a og 430b i forordning (EU) nr. 575/2013
  - z) et institut ikke opfylder dataindsamlings- og forvaltningskravene i tredje del, afsnit III, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013
  - aa) et institut ikke opfylder kravene vedrørende beregning af risikovægtede eksponeringsbeløb eller kapitalgrundlagskravene eller ikke har indført de ledelsesordninger, der foreskrives i tredje del, afsnit II-VI, i forordning (EU) nr. 575/2013
  - ab) et institut ikke opfylder kravene vedrørende beregning af likviditetsdækningsgraden eller net stable funding ratio som fastsat i sjette del, afsnit I og IV i forordning (EU) nr. 575/2013 og i den delegerede retsakt, der er omhandlet i nævnte forordnings artikel 460, stk. 1."
- b) Stk. 2 affattes således:
- "2. Medlemsstaterne sikrer, at de foranstaltninger, der kan finde anvendelse i de i stk. 1 omhandlede tilfælde, som minimum omfatter følgende:
- a) administrative sanktioner

- i) for juridiske personer, administrative økonomiske sanktioner på op til 10 % af virksomhedens samlede årlige nettoomsætning
  - ii) for fysiske personer, administrative økonomiske sanktioner på op til 5 000 000 EUR eller, i medlemsstater, hvis valuta ikke er euroen, den tilsvarende værdi i national valuta den 17. juli 2013
  - iii) administrative økonomiske sanktioner på op til det dobbelte af den fortjeneste, der er opnået, eller af det tab, der er undgået som følge af overtrædelsen, såfremt disse beløb kan beregnes
- b) tvangsbøder:
- i) for juridiske personer, tvangsbøder på op til 5 % af den gennemsnitlige daglige omsætning, som den juridiske person i tilfælde af en igangværende overtrædelse er forpligtet til at betale pr. overtrædelsesdag, indtil opfyldelsen af en forpligtelse er genoprettet. **Tvangsbøden** kan pålægges i en periode på op til seks måneder fra den dato, der er fastsat i den beslutning, hvorved det påbydes at bringe overtrædelsen til ophør, og hvorved tvangsbøden pålægges. Den gennemsnitlige daglige omsætning som omhandlet i dette stykke er den samlede årlige nettoomsætning divideret med 365
  - ii) for fysiske personer, tvangsbøder på op til 500 000 EUR, som den fysiske person i tilfælde af en igangværende overtrædelse er forpligtet til at betale pr. overtrædelsesdag, indtil opfyldelsen af en forpligtelse er genoprettet, og som kan pålægges i en periode på op til seks måneder fra den dato, der er fastsat i den beslutning, hvorved det påbydes at bringe overtrædelsen til ophør, og hvorved tvangsbøden pålægges
- c) andre administrative foranstaltninger
- i) en offentlig erklæring, hvori nævnes den ansvarlige fysiske person eller det ansvarlige institut, finansielle holdingselskab, blandede finansielle holdingselskab eller mellemliggende moderselskab og overtrædelsens art
  - ii) et påbud om, at den ansvarlige fysiske eller juridiske person skal bringe den udviste handlemåde til ophør og afholde sig fra at gentage en sådan handlemåde
  - iii) for institutter, inddragelse af instituttets tilladelse, jf. artikel 18
  - iv) et midlertidigt ■ forbud mod, at et medlem af instituttets ledelsesorgan eller en hvilken som helst anden fysisk person, der anses for at være ansvarlig for overtrædelsen, varetager hverv i instituttet, jf. dog artikel 65, stk. 2
  - v) suspension af stemmeretten for den eller de aktionærer, der anses for at være ansvarlig(e) for de overtrædelser, der er nævnt i stk. 1."
- c) Følgende tilføjes som stk. 3 og 4:
- "3. Den samlede årlige nettoomsætning som omhandlet i nærværende artikels stk. 2, litra a), nr. i), og litra b), nr. i), skal svare til den forretningsindikator, der



er fastsat i artikel 314 i forordning (EU) nr. 575/2013. Med henblik på anvendelsen af denne artikel beregnes forretningsindikatoren på grundlag af de seneste tilgængelige årlige finansielle oplysninger i tilsynsøjemed, medmindre resultatet er nul eller negativt. Hvis resultatet er nul eller negativt, er beregningsgrundlaget de seneste tidligere, årlige finansielle oplysninger i tilsynsøjemed, der giver en indikator over nul. Hvis den pågældende virksomhed er en del af en koncern, er den relevante samlede årlige nettoomsætning den samlede årlige nettoomsætning, der fremgår af det øverste moderselskabs konsoliderede regnskab.

4. Den gennemsnitlige daglige omsætning omhandlet i stk. 2, litra b), nr. i), er den samlede årlige nettoomsætning som omhandlet i stk. 3 divideret med 365."

11) Artikel 70 affattes således:

*"Artikel 70*

**De kompetente myndigheders effektive anvendelse af administrative sanktioner og udøvelse af beføjelser til at pålægge sanktioner**

1. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder ved valget af arten af og niveauet for administrative sanktioner eller andre administrative foranstaltninger tager højde for alle relevante omstændigheder, herunder som relevant:

- a) overtrædelsens grovhed og varighed
- b) graden af ansvar hos den fysiske eller juridiske person, der er ansvarlig for overtrædelsen
- c) den finansielle styrke hos den fysiske eller juridiske person, der er ansvarlig for overtrædelsen, bl.a. med udgangspunkt i en juridisk persons samlede omsætning eller en fysisk persons årsindkomst
- d) omfanget af den fortjeneste, som den fysiske eller juridiske person, der er ansvarlig for overtrædelsen, har opnået, eller det tab, den fysiske eller juridiske person, der er ansvarlig for overtrædelsen, har undgået, såfremt disse beløb kan beregnes
- e) de tab for tredjeparter, som skyldes overtrædelsen, såfremt disse beløb kan beregnes
- f) viljen hos den fysiske eller juridiske person, der er ansvarlig for overtrædelsen, til at samarbejde med den kompetente myndighed
- g) overtrædelser, som den fysiske eller juridiske person, der er ansvarlig for overtrædelsen, tidligere har begået
- h) potentielle systemiske følger af overtrædelsen
- i) tidligere anvendelse af strafferetlige sanktioner over for den samme fysiske eller juridiske person, som var ansvarlig for den samme overtrædelse.

2. De kompetente myndigheder arbejder under udøvelsen af deres sanktionsbeføjelser tæt sammen for at sikre, at sanktionerne fører til de resultater, der forfølges med dette direktiv. De koordinerer også deres indsats for at forhindre kumulation og overlapning, når de anvender sanktioner og administrative foranstaltninger i grænseoverskridende sager. De kompetente myndigheder arbejder tæt sammen med de retlige myndigheder, når de behandler de samme sager.

3. De kompetente myndigheder kan anvende sanktioner over for den samme fysiske eller juridiske person, som er ansvarlig for de samme handlinger eller undladelser, i tilfælde af kumulation af administrative og strafferetlige procedurer og sanktioner, der anvendes som straf for samme overtrædelse. En sådan kumulation af procedurer og sanktioner skal dog være strengt nødvendig og stå i rimeligt forhold til forfølgelsen af forskellige og komplementære mål af almen interesse. Styrken af alle sanktioner og andre administrative foranstaltninger, der pålægges i tilfælde af kumulation af administrative og strafferetlige procedurer, begrænses til, hvad der er nødvendigt i betragtning af alvorligheden af den pågældende overtrædelse. Medlemsstaterne fastsætter klare og præcise regler for, under hvilke omstændigheder handlinger eller undladelser kan gøres til genstand for en sådan kumulation af administrative og strafferetlige procedurer og sanktioner.

4. Medlemsstaterne fastsætter regler, der sikrer fuldt samarbejde mellem de kompetente myndigheder og retlige myndigheder, med henblik på at sikre en tilstrækkeligt tæt indholdsmæssig og tidsmæssig sammenhæng mellem administrative og strafferetlige procedurer.

5. Senest den 18. juli 2029 forelægger EBA Kommissionen en rapport om samarbejdet mellem de kompetente myndigheder og retlige myndigheder i forbindelse med anvendelsen af administrative sanktioner. EBA vurderer desuden eventuelle forskelle i anvendelsen af sanktioner de kompetente myndigheder imellem i denne henseende. EBA vurderer navnlig:

- a) omfanget af samarbejde mellem de kompetente myndigheder og retlige myndigheder i forbindelse med anvendelsen af sanktioner
- b) omfanget af samarbejde mellem de kompetente myndigheder i forbindelse med sanktioner, der bringes i anvendelse i grænseoverskridende sager eller i tilfælde af kumulation af administrative og strafferetlige procedurer
- c) anvendelsen af og beskyttelsesniveauet med hensyn til *ne bis in idem*-princippet ("ikke to gange om det samme") for så vidt angår medlemsstaternes administrative og strafferetlige sanktioner
- d) anvendelsen af proportionalitetsprincippet, når begge typer sanktioner pålægges i tilfælde af kumulation af administrative og strafferetlige procedurer
- e) udvekslingen af oplysninger mellem de kompetente myndigheder i forbindelse med håndteringen af grænseoverskridende sager."

12) Artikel 73, første afsnit, affattes således:

"Institutterne skal råde over sunde, effektive og komplette strategier og processer for løbende vurdering og opretholdelse af en intern kapital af en størrelse, type og fordeling, som de anser for passende til at dække arten og omfanget af de risici, som de er eller vil kunne blive eksponeret for. ***Institutterne skal udtrykkeligt tage hensyn til miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici på kort, mellemlang og lang sigt, når de vurderer den mulige realisering af disse risici.***"

13) Artikel 74, stk. 1, affattes således:

"1. Institutter skal have robuste ledelsesordninger, hvilket omfatter:

- a) en klar organisatorisk struktur med en veldefineret, gennemsigtig og konsekvent ansvarsfordeling
- b) effektive procedurer til at identificere, styre, overvåge og indberette de risici, som institutterne er eller vil kunne blive eksponeret for på kort, mellemlang og lang sigt, herunder miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici
- c) fyldestgørende interne kontrolmekanismer, herunder en sund administrativ og regnskabsmæssig praksis
- d) en aflønningspolitik og -praksis, som er i overensstemmelse med og fremmer en forsvarlig og effektiv risikostyring, **bl.a. ved at tage højde for instituttets risikovillighed med hensyn til miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici.**

Den i første afsnit omhandlede aflønningspolitik og -praksis skal være kønsneutral."

14) Artikel 76 ændres således:

- a) Stk. 1 affattes således:

"1. Medlemsstaterne sikrer, at ledelsesorganet godkender og mindst en gang **om året** gennemgår de strategier og politikker, der iværksættes for at imødegå, styre, overvåge og afbøde de risici, som instituttet er eller vil kunne blive eksponeret for, heriblandt risici, der skyldes det makroøkonomiske miljø, som det opererer i, set i forhold til konjunkturførløbet, og risici **vedrørende** virkningerne af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer.

**Uanset stk. 1 gennemgås små og ikkekomplekse institutters ledelsesorgan hvert andet år."**

- b) I stk. 2 tilføjes følgende afsnit:

"Medlemsstaterne sikrer, at ledelsesorganet udarbejder specifikke planer, kvantificerbare mål **og processer** med henblik på at overvåge og imødegå risici, der opstår **som følge af kort-, mellemlang- og langsigtede ESG-faktorer, herunder dem, som opstår som følge af omstillingen og processen med tilpasning til de gældende reguleringsmæssige mål** i retning af en bæredygtig økonomi i relation til miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer, **navnlig målet om at opnå klimaneutralitet senest i 2050 som fastlagt i forordning (EU) 2021/1119.**

**De mål og foranstaltninger til at håndtere ESG-risici, der indgår i de planer, som er omhandlet i første afsnit, skal tage hensyn til de seneste rapporter og foranstaltninger, der er foreskrevet af det europæiske videnskabelige rådgivende organ om klimaændringer, navnlig i forbindelse med opfyldelsen af Unionens klimamål. Planerne skal indeholde en holistisk tilgang og omfatte alle bankaktiviteter og kunder. Hvis instituttet offentliggør oplysninger om bæredygtighedsspørgsmål i overensstemmelse med direktiv 2013/34/EU, skal de i første afsnit omhandlede planer være i overensstemmelse med de planer, der er omhandlet i artikel 19a eller artikel 29a i nævnte direktiv. De planer, der er omhandlet i første afsnit, skal navnlig omfatte foranstaltninger med hensyn til instituttets forretningsmodel og -strategi, som er konsekvente i begge planer.**

*Medlemsstaterne sikrer en hensigtsmæssig anvendelse af første og andet afsnit for ledelsesorganet i små og ikkekomplekse institutter og angiver, på hvilke områder en undtagelse eller en forenklet procedure kan anvendes."*

ba) *Stk. 4, andet afsnit, affattes således:*

*"Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion og risikoudvalget, hvis et sådant er blevet nedsat, fastsætter arten, omfanget, formatet og hyppigheden af de risikooplysninger, som det skal modtage. Med henblik på at fremme en forsvarlig aflønningspolitik og -praksis skal risikoudvalget uden dermed at gribe ind i aflønningsudvalgets opgaver undersøge, om incitamenterne i aflønningssystemet tager hensyn til risiko, herunder dem, der opstår som følge af virkningerne af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer, kapital, likviditet samt sandsynligheden for fortjeneste og tidspunkterne herfor."*

c) Stk. 5 affattes således:

"5. Medlemsstaterne sikrer i overensstemmelse med kravet om proportionalitet i artikel 7, stk. 2, i Kommissionens direktiv 2006/73/EF<sup>\*11</sup>, at institutterne har interne kontrolfunktioner, som er uafhængige af de driftsmæssige funktioner, og som i tilstrækkeligt omfang har autoritet, vægt, ressourcer og adgang til ledelsesorganet.

Medlemsstaterne sørger for, at de interne kontrolfunktioner sikrer, at alle væsentlige risici identificeres, måles og rapporteres korrekt. De sikrer, at de interne kontrolfunktioner deltager aktivt i udviklingen af instituttets risikostrategi og i alle væsentlige risikostyringsbeslutninger, og at de interne kontrolfunktioner giver et samlet overblik over alle instituttets risikoeksponeringer.

Medlemsstaterne sikrer, at den interne kontrolfunktion kan rapportere direkte til ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion, uafhængigt af medlemmer af ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion og den daglige ledelse, og i relevant omfang kan give udtryk for betænkeligheder og advare nævnte organ, i tilfælde, hvor specifikke risikoudviklinger påvirker eller kan påvirke instituttet, uden at dette berører ledelsesorganets ansvar i henhold til dette direktiv og forordning (EU) nr. 575/2013.

Lederne af interne kontrolfunktioner skal være uafhængige overordnede ledere med specifikt ansvar for risikostyringsfunktionen, compliancefunktionen og den interne revisionsfunktion. Hvis arten, omfanget og kompleksiteten af instituttets aktiviteter ikke berettiger udpegelse af en specifik medarbejder til hver af de interne kontrolfunktioner, kan det kombinerede ansvar for de pågældende funktioner samles hos en anden overordnet medarbejder i instituttet, forudsat at der ikke er nogen interessekonflikt.

Lederne af de interne kontrolfunktioner fratages ikke denne opgave uden forudgående godkendelse fra ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion ■ .

---

<sup>\*11</sup> Kommissionens direktiv 2006/73/EF af 10. august 2006 om gennemførelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2004/39/EF for så vidt angår de organisatoriske krav til og betingelserne for drift af

investeringselskaber samt definitioner af begreber med henblik på nævnte direktiv (EUT L 241 af 2.9.2006, s. 26)."

14a) *I artikel 77, stk. 4, affattes første afsnit således:*

*"EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder til definition af begrebet "eksponeringer for specifik markedsrisiko, som er væsentlige målt i absolutte tal" som omhandlet i stk. 3, første afsnit, og tærsklerne for mange væsentlige modparter eller positioner i gældsinstrumenter med forskellige udstedere."*

15) I artikel 78 foretages følgende ændringer:

a) Overskriften affattes således:

**"Tilsynsmæssig benchmarking af metoder til beregning af kapitalgrundlagskrav"**

b) Stk. 1 affattes således:

"1. De kompetente myndigheder sikrer følgende uden undtagelse:

- a) at institutter med tilladelse til at benytte interne metoder til beregning af risikovægtede eksponeringsbeløb eller kapitalgrundlagskrav indberetter resultaterne af deres beregninger for deres eksponeringer eller positioner, som indgår i benchmarkporteføljerne
- b) at institutter, der anvender den alternative standardmetode som omhandlet i tredje del, afsnit IV, kapitel 1a, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberetter resultaterne af deres beregninger for deres eksponeringer eller positioner, som indgår i **benchmarkporteføljerne**
- c) at institutter med tilladelse til at benytte interne metoder i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 **relevante** væsentlige institutter, der anvender standardmetoden i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2, i nævnte forordning, indberetter resultaterne af beregningerne af de metoder, der er anvendt til at bestemme størrelsen af de forventede kredittab for deres eksponeringer eller positioner, som indgår i **benchmarkporteføljerne**, hvis en eller flere af følgende betingelser er opfyldt:
  - i) Institutterne udarbejder deres regnskaber i overensstemmelse med de internationale regnskabsstandarder vedtaget i henhold til artikel 6, stk. 2, i forordning (EF) nr. 1606/2002.
  - ii) Institutterne foretager værdiansættelsen af aktiver og ikkebalanceførte poster og fastsættelsen af deres kapitalgrundlag i overensstemmelse med de internationale regnskabsstandarder i henhold til artikel 24, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
  - iii) Institutterne foretager værdiansættelsen af aktiver og ikkebalanceførte poster i overensstemmelse med regnskabsstandarder i henhold til direktiv 86/635/EØF<sup>\*12</sup>, og de anvender den samme model for forventet kredittab som den, der

anvendes i internationale regnskabsstandarder vedtaget i henhold til artikel 6, stk. 2, i forordning (EF) nr. 1606/2002.

Institutterne indsender resultaterne af deres beregninger som omhandlet i første afsnit sammen med en redegørelse for de anvendte metoder og eventuelle kvalitative oplysninger, som EBA måtte anmode om, og som kan forklare disse beregningers indvirkning på kapitalgrundlagskravene, til de kompetente myndigheder mindst en gang om året, **medmindre EBA gennemfører** øvelsen hvert andet år, **idet hyppigheden for indsendelse kan variere i forhold til de forskellige tilgange beskrevet i litra a), b) og c) i første afsnit.**" .

c) I stk. 3 foretages følgende ændringer:

i) Det indledende afsnit affattes således:

"De kompetente myndigheder overvåger på grundlag af de oplysninger, de modtager fra institutterne i henhold til stk. 1, variationerne i de risikovægtede eksponeringsbeløb eller eventuelt kapitalgrundlagskravene for deres eksponeringer eller transaktioner i benchmarkporteføljen, som de pågældende institutter når frem til under anvendelse af deres metoder. De kompetente myndigheder foretager en vurdering af kvaliteten af disse metoder med den i stk. 1, andet afsnit, nævnte hyppighed, med særlig opmærksomhed på:"

ii) Andet afsnit affattes således:

"EBA udarbejder en rapport til støtte for de kompetente myndigheders vurdering af metodernes kvalitet, baseret på de oplysninger, der er omhandlet i stk. 2."

d) Stk. 5, indledningen, affattes således:

"De kompetente myndigheder sikrer, at deres beslutninger om egnetheden af korrigerende foranstaltninger som omhandlet i stk. 4 er i overensstemmelse med princippet om, at sådanne foranstaltninger skal sikre, at målene med metoderne, jf. denne artikel, bibeholdes, og således ikke:"

e) Stk. 6 affattes således:

"6. EBA kan udstede retningslinjer og fremsætte henstillinger i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010, når den anser dette for nødvendigt på baggrund af de oplysninger og vurderinger, der er omhandlet i nærværende artikels stk. 2 og 3, med henblik på at forbedre tilsynspraksis eller institutternes praksis for så vidt angår deres tilgang til tilsynsmæssig benchmarking."

f) I stk. 8 foretages følgende ændringer:

i) I første afsnit tilføjes som litra c):

"c) listen over **relevante** institutter som omhandlet i stk. 1, litra c)."

ii) Følgende indsættes som andet afsnit:

"Med henblik på anvendelsen af litra c) fastlægger EBA listen over **relevante** institutter under hensyntagen til proportionalitetsaspektet."

\*<sup>12</sup> Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber (EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1).

16) Artikel 85, stk. 1, affattes således:

"1. De kompetente myndigheder sikrer, at institutterne gennemfører politikker og processer for vurdering og håndtering af eksponeringerne for operationel risiko, herunder risici som følge af outsourcing, og for dækning af sjældne og meget alvorlige hændelser. Institutterne præciserer, hvad der forstås ved operationel risiko med henblik på disse politikker og procedurer."

17) Som artikel 87a indsættes:

*"Artikel 87a*

### **Miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici**

1. De kompetente myndigheder sikrer, at institutterne som led i deres robuste ledelsesordninger, herunder den ramme for risikostyring, der kræves i henhold til artikel 74, stk. 1, har robuste strategier, politikker, processer og systemer til identifikation, måling, styring og overvågning af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici inden for relevante tidshorisonter.

2. De i stk. 1 omhandlede strategier, politikker, processer og systemer skal stå i rimeligt forhold til omfanget, arten og kompleksiteten af de miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici ved forretningsmodellen og omfanget af instituttets aktiviteter og tage hensyn til en kort, en mellemlang og en lang tidshorison (mindst 10 år).

3. De kompetente myndigheder sikrer, at institutterne tester deres modstandsdygtighed over for langsigtede negative virkninger af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer i både basis- og stressscenarier inden for en bestemt tidshorison, begyndende med klimarelaterede faktorer. De kompetente myndigheder sikrer, at institutterne i disse test inkluderer en række miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige scenarier, der afspejler de potentielle virkninger af miljømæssige og sociale ændringer og dertil knyttede offentlige politikker på det langsigtede erhvervs-klima. ***De kompetente myndigheder sikrer, at institutterne i forbindelse med test anvender troværdige scenarier på grundlag af de scenarier, der er udarbejdet af internationale organisationer.***

4. De kompetente myndigheder vurderer og overvåger udviklingen i institutternes praksis med hensyn til deres miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige strategi og risikostyring, herunder de planer, der skal udarbejdes i henhold til artikel 76, samt de fremskridt, der er gjort, og risiciene i tilknytning til tilpasning af deres forretningsmodeller til ***de relevante gældende reguleringsmæssige mål*** i retning af en bæredygtig økonomi, under hensyntagen til ***dermed forbundne*** lånoptagelsespolitikker samt mål og begrænsninger i relation til miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige aspekter. ***De kompetente myndigheder kontrollerer disse planers robusthed som led i tilsyns kontrol- og vurderingsprocessen.***

***I forbindelse med den vurdering, der er omhandlet i første afsnit, kan de kompetente myndigheder, hvor det er relevant, samarbejde med de myndigheder eller offentlige organer, der er ansvarlige for tilsyn med klimaændringer og miljø.***

5. EBA udsteder, i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010, retningslinjer med henblik på at præcisere:

- a) minimumsstandarder for og referencemetoder til identifikation, måling, styring og overvågning af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici
- b) indholdet af de planer, der skal udarbejdes i henhold til artikel 76, *stk. 2*, og som skal omfatte specifikke tidsplaner og kvantificerbare delmål og milepæle med henblik på at *overvåge og* imødegå *finansielle* risici *som følge af ESG-faktorer, herunder dem, der opstår som følge af omstillingen og processen med tilpasning til de gældende reguleringsmæssige mål* i retning af en bæredygtig økonomi, *navnlig målet om at opnå klimaneutralitet senest i 2050 som fastsat i forordning (EU) 2021/1119*
- c) kvalitative og kvantitative kriterier for vurdering af indvirkningen af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici på institutteres finansielle stabilitet på kort, mellemlang og lang sigt
- d) kriterier for opstilling af i *stk. 3* omhandlede scenarier og metoder, herunder de parametre og antagelser, der skal anvendes i hvert af scenarierne, og specifikke risici.

*Hvis det er relevant, skal planernes mål, metoder og indhold, herunder de målkriterier og forpligtelser i planerne, der er omhandlet i direktiv 2013/34/EU, være i overensstemmelse med de kriterier, metoder og mål, der er nævnt i litra a), b), c) og d) i dette stykke, og skal være i overensstemmelse med de antagelser og forpligtelser, der indgår i planerne.*

EBA offentliggør *de* retningslinjer, *der er omhandlet i første afsnit, litra b)*, senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden], *de retningslinjer, der er omhandlet i første afsnit, litra d)*, senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 18 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden] og *de retningslinjer, der er omhandlet i første afsnit, litra a) og c)*, senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 24 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden]. EBA ajourfører regelmæssigt disse retningslinjer, så de afspejler de fremskridt, der gøres inden for måling og håndtering af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer, samt udviklingen i Unionens politikmål for bæredygtighed."

18) I artikel 88 foretages følgende ændringer:

- a) Stk. 1, litra e), affattes således:

"e) Formanden for ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion i et institut må ikke samtidig udøve de funktioner, der påhviler en administrerende direktør i samme institut."
- b) I artikel 88 tilføjes som stk. 3:

"3. Medlemsstaterne sikrer, at institutterne udarbejder, vedligeholder og ajourfører individuelle erklæringer, der beskriver roller og opgaver for hvert enkelt medlem af ledelsesorganet, den daglige ledelse og personer med nøglefunktioner, og en oversigt over arbejdsopgaver, herunder nærmere oplysninger om rapporteringsveje og ansvarsfordeling, med angivelse af, hvilke



personer der er en del af de i artikel 74, stk. 1, omhandlede ledelsesordninger, og deres opgaver som godkendt af ledelsesorganet.

Medlemsstaterne sikrer, at erklæringerne om og oversigten over arbejdsopgaverne gøres tilgængelige og efter anmodning meddeles til de kompetente myndigheder i god tid.



19) Artikel 91 affattes således:

#### *"Artikel 91*

#### **Egnethedskriterier for medlemmerne af enheders ledelsesorgan**

1. Institutter, finansielle holdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber, som godkendt i henhold til artikel 21a, stk. 1 ("enhederne"), har hovedansvaret for at sikre, at medlemmerne af ledelsesorganet til enhver tid har et godt omdømme, ***udviser hæderlighed, integritet og uafhængighed*** og besidder tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at varetage deres opgaver og opfylder kravene i nærværende artikels stk. 2-8. ***Fraværet af en straffedom eller igangværende retsforfølgning for en strafbar handling er ikke i sig selv tilstrækkeligt til at opfylde kravet om at have et godt omdømme og udvise hæderlighed og integritet.***

De kompetente myndigheder kontrollerer navnlig, hvorvidt kriterierne og kravene i denne artikels første afsnit stadig er opfyldt, hvis de har rimelige grunde til at have mistanke om, at hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, jf. artikel 1 i direktiv (EU) 2015/849, forekommer eller forsøges eller er forekommet eller er blevet forsøgt, eller der er øget risiko herfor i forbindelse med det pågældende institut.

2. Hvert medlem af ledelsesorganet skal afsætte tilstrækkelig tid til at varetage sine funktioner i enhederne.

3. Hvert medlem af ledelsesorganet skal udvise hæderlighed, integritet og uafhængighed for effektivt at kunne vurdere og anfægte afgørelser truffet af den daglige ledelse, dersom det er nødvendigt, og for effektivt at kunne føre tilsyn med og overvåge ledelsens beslutningstagning. At være medlem af ledelsesorganet i et kreditinstitut, der er varigt tilsluttet et centralt organ, udgør ikke i sig selv en hindring for at handle uafhængigt.

4. Ledelsesorganet skal besidde den kollektive viden, faglige kompetence og erfaring, der er nødvendig for på tilstrækkelig vis at kunne forstå instituttets aktiviteter samt de dermed forbundne risici, som instituttet er udsat for på kort, mellemlang og lang sigt, under hensyntagen til de miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer. Den generelle sammensætning af ledelsesorganet skal ***være tilstrækkeligt diversificeret til at*** afspejle en tilstrækkeligt bred vifte af erfaring.

5. Med hensyn til antallet af direktør- og bestyrelsesposter, som et medlem af ledelsesorganet kan varetage samtidig, tages der hensyn til individuelle forhold og arten, omfanget og kompleksiteten af instituttets aktiviteter. Medmindre de repræsenterer en medlemsstats interesser, må medlemmerne af ledelsesorganet i et institut, der er væsentligt i kraft af sin størrelse, interne organisation og arten, omfanget

og kompleksiteten af dets aktiviteter, fra den 1. juli 2014 kun varetage én af følgende kombinationer af direktør- og bestyrelsesposter samtidig:

- a) én direktørpost kombineret med to bestyrelsesposter
- b) fire bestyrelsesposter.

6. Ved anvendelsen af stk. 5 regnes følgende som én direktør- eller bestyrelsespost:

- a) direktør- eller bestyrelsesposter i samme koncern
- b) direktør- eller bestyrelsesposter i et af følgende:
  - i) institutter, som er medlemmer af samme institutsikringsordning, forudsat at betingelserne i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 er opfyldt
  - ii) virksomheder, herunder ikkefinansielle enheder, hvori instituttet besidder en kvalificeret andel.

Med henblik på anvendelsen af dette stykkes litra a) forstås ved en koncern en gruppe af virksomheder, som er indbyrdes forbundet, jf. artikel 22 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU<sup>13</sup>.

7. Direktør- og bestyrelsesposter i organisationer, som ikke overvejende har kommercielle mål for øje, regnes ikke med i stk. 5.

8. De kompetente myndigheder kan tillade, at medlemmer af ledelsesorganet varetager én menig bestyrelsespost ud over de i stk. 5, litra a) og b), omhandlede bestyrelsesposter.

9. Enhederne afsætter tilstrækkelige menneskelige og finansielle ressourcer til introduktions- og efteruddannelseskurser for medlemmer af ledelsesorganet, **bl.a. om miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici og IKT-relaterede risici.**

10. Medlemsstaterne eller de kompetente myndigheder stiller krav om, at enheder og deres respektive nomineringsudvalg, hvor sådanne er nedsat, skal sikre en bred vifte af kvalifikationer og kompetencer ved ansættelsen af medlemmer **og skal fremme mangfoldighed og kønsbalance i ledelsesorganet. Med henblik herpå fastlægger institutterne** en politik, der fremmer mangfoldighed i ledelsesorganet, **herunder ved at opstille et mål for minimumsrepræsentation af det underrepræsenterede køn og konkrete foranstaltninger til at sikre en jævn kønsfordeling.**

11. De kompetente myndigheder indsamler de oplysninger, der er offentliggjort i overensstemmelse med artikel 435, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013, og benytter disse oplysninger til benchmarking af praksis for mangfoldighed. De kompetente myndigheder indgiver disse oplysninger til EBA. EBA anvender oplysningerne til at benchmarke praksis for mangfoldighed på EU-plan.

12. EBA udsteder retningslinjer med henblik på at præcisere følgende begreber:

- a) afsættelse af tilstrækkelig tid til, at et medlem af ledelsesorganet kan varetage sine funktioner, set i relation til de individuelle forhold og arten, omfanget og kompleksiteten af instituttets aktiviteter
- b) hæderlighed, integritet og uafhængighed, som et medlem af ledelsesorganet skal udvise, jf. stk. 3

- c) tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring, som ledelsesorganet skal være i besiddelse af, jf. stk. 4
- d) tilstrækkelige menneskelige og finansielle ressourcer, der afsættes til introduktions- og efteruddannelseskurser for medlemmer af ledelsesorganet, jf. stk. 9
- e) mangfoldighed, der skal tages i betragtning ved udvælgelse af medlemmer til ledelsesorganet, jf. stk. 10
- ea) ***kriterierne for at afgøre, om der er rimelig grund til at have mistanke om, at hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, jf. artikel 1 i direktiv (EU) 2015/849, forekommer eller forsøges eller er forekommet eller er blevet forsøgt, eller der er øget risiko herfor i forbindelse med et institut.***

***Med henblik på at udarbejde de retningslinjer, der er fastsat i litra ea), arbejder EBA tæt sammen med Myndigheden for Bekæmpelse af Hvidvask af Penge og Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed.***

EBA udsteder disse retningslinjer senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

13. Denne artikel og artikel 91a-91d berører ikke medlemsstaternes bestemmelser om medarbejderrepræsentation i ledelsesorganet."

***13a. Artikel 91a og 91b berører ikke medlemsstaternes bestemmelser om regionale eller lokale valgte organers udnævnelse af medlemmer af ledelsesorganet med tilsynsfunktion eller udnævnelser, hvor ledelsesorganet ikke har nogen kompetence i forbindelse med udvælgelsen og udnævnelsen af sine medlemmer.***

---

\*13 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU af 26. juni 2013 om årsregnskaber, konsoliderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 af 29.6.2013, s. 19).

20) Som artikel 91a-91d indsættes:

*"Artikel 91a*

**Enheders egnethedsvurdering af ledelsesorganets medlemmer**

1. De i artikel 91, stk. 1, omhandlede enheder sikrer, at medlemmerne af ledelsesorganet til enhver tid opfylder kriterierne og kravene i artikel 91, stk. 1-8.
2. Enhederne vurderer egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet, inden disse medlemmer tiltræder deres hverv. ■

Hvis det er strengt nødvendigt omgående at udskifte et medlem af ledelsesorganet, kan en enhed dog ***foretage en lettere vurdering af*** den pågældende afløseres egnethed, ***før*** vedkommende ***tiltræder*** sit hverv. ***Der foretages en fuldstændig vurdering så hurtigt som muligt, efter at afløseren har tiltrådt sit hverv. EBA udsteder retningslinjer, der præciserer betingelserne for at foretage en lettere vurdering, herunder vejledning***

*om de sager, der kan betragtes som hastende.* Enhederne skal kunne begrunde en sådan omgående udskiftning.

*Når det gælder små og ikkekomplekse institutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 145), i forordning (EU) nr. 575/2013, og når det ikke er muligt at foretage en forudgående vurdering, vurderer enhederne egnetheden af medlemmerne af ledelsesorganet, efter at disse medlemmer har tiltrådt deres hverv.*

*Konkluderer enhederne på grundlag af egnethedsvurderingen, at et medlem ikke opfylder kriterierne og kravene i stk. 1, skal de:*

- a) sikre, at dette medlem ikke tiltræder det pågældende hverv, hvis egnethedsvurderingen afsluttes, inden medlemmet tiltræder hvervet*
- b) fjerne sådanne medlemmer fra ledelsesorganet eller træffe de nødvendige foranstaltninger til at sikre, at disse medlemmer er egnede til det pågældende hverv, hvis disse medlemmer tiltræder deres hverv, inden vurderingen afsluttes.*

3. Enhederne sikrer, at oplysningerne om egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet holdes ajour. Enhederne videregiver efter anmodning disse oplysninger til de kompetente myndigheder.

*3a. Får en enhed kendskab til nye forhold eller andre problemstillinger, der vil kunne påvirke medlemmet af ledelsesorganets egnethed, underretter enheden hurtigst muligt de relevante kompetente myndigheder herom.*

4. De enheder, der fornyer mandatet for medlemmer af ledelsesorganet, underretter skriftligt de kompetente myndigheder *uden unødigt forsinkelse og senest* 15 arbejdsdage efter datoen for fornyelsen af mandatet.

#### *Artikel 91b*

### **Kompetente myndigheders egnethedsvurdering af medlemmer af enheders ledelsesorgan**

1. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder vurderer, om medlemmerne af ledelsesorganet i de i artikel 91, stk. 1, omhandlede enheder til enhver tid opfylder kriterierne og kravene i artikel 91, stk. 1-8.

2. Med henblik på den i stk. 1 omhandlede vurdering indgiver enhederne den første ansøgning fra det pågældende medlem af ledelsesorganet til de kompetente myndigheder, hurtigst muligt efter at den interne egnethedsvurdering er afsluttet.

*I de tilfælde, hvor det ikke er muligt for enheden at foretage en intern egnethedsvurdering, inden medlemmer af ledelsesorganet tiltræder deres hverv i overensstemmelse med artikel 91a, stk. 2, indgives ansøgningen så hurtigt som muligt efter udvælgelsen af medlemmet og under alle omstændigheder uden unødigt forsinkelse, efter at medlemmet har tiltrådt hvervet.*

Ansøgningen skal ledsages af alle de oplysninger og al den dokumentation, der er nødvendig(e) for, at de kompetente myndigheder kan gennemføre egnethedsvurderingen på tilfredsstillende vis.

3. De kompetente myndigheder *afslutter egnethedsvurderingen inden for 80 arbejdsdage ("vurderingsperioden") fra datoen for den skriftlige bekræftelse af modtagelsen af den udfyldte ansøgning og den underliggende dokumentation* ■ .

*De kompetente myndigheder kan anmode den kompetente myndighed, der er ansvarlig for tilsynet med bekæmpelse af hvidvask af penge i henhold til direktiv (EU) 2015/849, om i forbindelse med deres kontrol og på et risikofølsomt grundlag at se de relevante oplysninger vedrørende medlemmerne af ledelsesorganet. De kompetente myndigheder kan desuden anmode om at få adgang til den centrale AML/CFT-database som omhandlet i artikel 11 i forordning [indsæt henvisning – forslag om oprettelse af Myndigheden for Bekæmpelse af Hvidvask af Penge – COM(2021)0421]. Den kompetente myndighed, der er ansvarlig for tilsynet med bekæmpelse af hvidvask af penge i henhold til direktiv (EU) 2015/849, træffer afgørelse om, hvorvidt en sådan anmodning skal imødekommes eller ej.*

4. Kompetente myndigheder, der anmoder *de i stk. 1 omhandlede* enheder *eller andre myndigheder* om supplerende oplysninger eller dokumentation, *eller som afholder* samtaler eller høringer, kan forlænge vurderingsperioden med højst **20** arbejdsdage. Vurderingsperioden må dog ikke overstige **90** arbejdsdage. En anmodning om supplerende oplysninger eller dokumentation skal fremsættes skriftligt og være specifik. Enhederne bekræfter modtagelsen af en anmodning om supplerende oplysninger eller dokumentation inden for to arbejdsdage og fremlægger de(n) ønskede supplerende oplysninger eller dokumentation senest 10 arbejdsdage efter datoen for den skriftlige bekræftelse af modtagelsen af anmodningen fra de kompetente myndigheder. *Hvis enhederne ikke fremlægger de ønskede oplysninger inden for denne frist, afsluttes proceduren, uden at den kompetente myndighed foretager en yderligere vurdering. Afslutningen af proceduren berører ikke enhedens mulighed for at indgive en ny ansøgning.*

5. Får en enhed eller et medlem af ledelsesorganet kendskab til nye forhold eller andre problemstillinger, der vil kunne påvirke det pågældende medlem af ledelsesorganets egnethed, underretter enheden hurtigst muligt de relevante kompetente myndigheder herom.

*Hvis den kompetente myndighed får kendskab til, at relevante oplysninger vedrørende egnetheden af medlemmet af ledelsesorganet har ændret sig, og at en sådan ændring kan påvirke det pågældende medlems egnethed, revurderer den kompetente myndighed ledelsesmedlemmets egnethed.*

6. De kompetente myndigheder *kan beslutte ikke at revurdere* egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet i forbindelse med fornyelse af disses mandat, medmindre relevante oplysninger, som de kompetente myndigheder har kendskab til, har ændret sig, og en sådan ændring kunne påvirke det pågældende medlems egnethed.

7. Hvis et medlem af ledelsesorganet ikke til enhver tid opfylder kravene i artikel 91, stk. 1-8, eller hvis enhederne ikke overholder de i nærværende artikels stk. 2 eller 4 fastsatte forpligtelser og frister, sikrer medlemsstaterne, at de kompetente myndigheder har de nødvendige beføjelser til at:

- a) forhindre det pågældende medlem i at indgå i ledelsesorganet
- b) *suspendere eller* fjerne det pågældende medlem fra ledelsesorganet
- c) pålægge de pågældende enheder at træffe de nødvendige foranstaltninger til at sikre, at det pågældende medlem er egnet til den pågældende stilling.

8. I overensstemmelse med stk. 1-7 foretager de kompetente myndigheder egnethedsvurderingen, inden medlemmer af ledelsesorganet tiltræder deres hverv i følgende enheder:

- a) moderinstituttet i Unionen, der kan betragtes som et stort institut
- b) moderinstituttet i en medlemsstat, der kan betegnes som stort institut, **undtagen hvis det er tilknyttet et centralt organ, i hvilket tilfælde det kun er egnetheden af medlemmerne af ledelsesorganet i det centrale organ, som vurderes på forhånd**
- c) et centralt organ, der kan betragtes som et stort institut, eller som fører tilsyn med store institutter, der er tilsluttet til det
- d) et selvstændigt institut i Unionen, der kan betragtes som et stort institut
- e) et relevant datterselskab
- f) finansielle moderholdingselskaber i en medlemsstat, blandede finansielle moderholdingselskaber i en medlemsstat, finansielle moderholdingselskaber i Unionen og blandede finansielle moderholdingselskaber i Unionen, hvis koncern omfatter store institutter eller relevante datterselskaber.

Hvis det er strengt nødvendigt omgående at udskifte et medlem af ledelsesorganet, kan de kompetente myndigheder dog foretage egnethedsvurderingen af det pågældende medlem af ledelsesorganet, efter at vedkommende har tiltrådt sit hverv. Enhederne skal **■** behørigt begrunde **behovet for** en sådan omgående udskiftning.

9. For så vidt angår stk. 2 udarbejder EBA udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere, hvilke oplysninger eller ledsagende dokumenter der skal forelægges for de kompetente myndigheder med henblik på gennemførelse af egnethedsvurderingen.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i første afsnit, i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

10. EBA udarbejder udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder om standardformularer, -modeller og -procedurer for indgivelse af oplysninger som omhandlet i stk. 2. **Ved udarbejdelse af udkastet til gennemførelsesmæssige tekniske standarder tager EBA eksisterende praksis og værktøjer i betragtning.**

EBA forelægger disse udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de i første afsnit omhandlede gennemførelsesmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

#### Artikel 91c

### Egnedskriterier for og enheders egnedsvurdering af personer med nøglefunktioner

1. De i artikel 91, stk. 1, omhandlede enheder har det primære ansvar for at sikre, at personer med nøglefunktioner har et godt omdømme, har ærlighed og integritet og besidder den viden, faglige kompetence og erfaring, der er nødvendig for, at de til enhver tid kan varetage deres opgaver.
2. Konkluderer enhederne på grundlag af den i stk. 1 omhandlede vurdering, at en person ikke opfylder kravene i nævnte stykke, må de ikke udpege denne person som person med nøglefunktioner. Enhederne træffer alle fornødne foranstaltninger til at sikre, at det pågældende hverv bestrides korrekt, **herunder at udskifte personer med nøglefunktioner, hvis den pågældende ikke længere opfylder egnedskriterierne.**
3. Enhederne sikrer, at oplysningerne om personer med nøglefunktioners egnethed holdes ajour. Enhederne videregiver efter anmodning disse oplysninger til de kompetente myndigheder.

#### Artikel 91d

### Kompetente myndigheders egnedsvurdering af lederne af interne kontrolfunktioner og økonomidirektøren

1. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder, inden lederne af interne kontrolfunktioner og økonomidirektøren tiltræder deres hverv, vurderer, om de pågældende opfylder egnedskriterierne i artikel 91c, stk. 1, når disse ledere eller denne direktør skal udnævnes til hverv i følgende enheder:
  - a) moderinstituttet i Unionen, der kan betragtes som et stort institut
  - b) moderinstituttet i en medlemsstat, der kan betragtes som et stort institut, **undtagen hvis det er tilknyttet et centralt organ, i hvilket tilfælde det kun er egnetheden af lederne af interne kontrolfunktioner og økonomidirektøren i det centrale organ, som vurderes**
  - c) et centralt organ, der kan betragtes som et stort institut, eller som fører tilsyn med store institutter, der er tilsluttet til det
  - d) et selvstændigt institut i Unionen, der kan betragtes som et stort institut
  - e) et relevant datterselskab, **hvis det er moderinstitut i en medlemsstat.**
2. Med henblik på vurderingen af egnetheden af lederne af interne kontrolfunktioner og økonomidirektøren, jf. stk. 1, indgiver de i nævnte stykke omhandlede enheder den første ansøgning fra den pågældende person til de kompetente myndigheder, hurtigst muligt efter at den interne egnedsvurdering er afsluttet. Ansøgningen skal ledsages af alle de oplysninger og al den dokumentation, der er nødvendig(e) for, at de kompetente myndigheder kan gennemføre egnedsvurderingen på tilfredsstillende vis.
3. De kompetente myndigheder bekræfter skriftligt modtagelsen af ansøgningen og den dokumentation, der kræves i henhold til stk. 2, inden for to arbejdsdage.

***De kompetente myndigheder kan anmode den kompetente myndighed, der er ansvarlig for tilsynet med bekæmpelse af hvidvask af penge i henhold til direktiv (EU) 2015/849, om i forbindelse med deres kontrol og på et risikofølsomt grundlag***

*at se de relevante oplysninger vedrørende lederne af interne kontrolfunktioner og økonomidirektøren. De kompetente myndigheder kan desuden anmode om at få adgang til den centrale AML/CFT-database som omhandlet i artikel 11 i forordning [indsæt henvisning – forslag om oprettelse af Myndigheden for Bekæmpelse af Hvidvask af Penge – COM(2021)0421]. Den kompetente myndighed, der er ansvarlig for tilsynet med bekæmpelse af hvidvask af penge i henhold til direktiv (EU) 2015/849, træffer afgørelse om, hvorvidt en sådan anmodning skal imødekommes eller ej.*

De kompetente myndigheder vurderer egnetheden af lederne af interne kontrolfunktioner og økonomidirektøren inden for **60** arbejdsdage ("vurderingsperioden") fra datoen for den i første afsnit omhandlede skriftlige bekræftelse.

4. Kompetente myndigheder, der anmoder *de i stk. 1 omhandlede enheder eller andre myndigheder* om supplerende oplysninger eller dokumentation, *eller som afholder samtaler eller høringer*, kan forlænge vurderingsperioden med højst **20** arbejdsdage. Vurderingsperioden må dog ikke overstige **90** arbejdsdage. En anmodning om supplerende oplysninger eller dokumentation skal fremsættes skriftligt og være specifik. De i stk. 1 omhandlede enheder bekræfter modtagelsen af anmodningen om supplerende oplysninger eller dokumentation inden for to arbejdsdage og fremlægger de(n) ønskede supplerende oplysninger eller dokumentation senest 10 arbejdsdage efter datoen for den skriftlige bekræftelse af modtagelsen af anmodningen fra de kompetente myndigheder. *Hvis enhederne ikke fremlægger de ønskede oplysninger inden for denne frist, afsluttes proceduren, uden at den kompetente myndighed foretager en yderligere vurdering. Afslutningen af proceduren berører ikke enhedens mulighed for at indgive en ny ansøgning.*

5. Får en enhed som omhandlet i stk. 1 eller *lederne af interne kontrolfunktioner og økonomidirektøren* kendskab til nye forhold eller andre problemstillinger, der vil kunne påvirke *de pågældende ledes eller den pågældende økonomidirektørs* egnethed, underretter enheden som omhandlet i nævnte stykke hurtigst muligt de relevante kompetente myndigheder herom.

*5a. Hvis den kompetente myndighed får kendskab til, at relevante oplysninger vedrørende egnetheden af lederne af interne kontrolfunktioner og økonomidirektøren har ændret sig, og at en sådan ændring kan påvirke de pågældende ledes eller den pågældende direktørs egnethed, revurderer den kompetente myndighed deres egnethed.*

6. Hvis en leder af interne kontrolfunktioner eller en økonomidirektør ikke opfylder kravene i artikel 91c, stk. 1, eller hvis de i nærværende artikels stk. 1 omhandlede enheder ikke overholder de i nærværende artikels stk. 2 og 4 fastsatte forpligtelser og frister, sikrer medlemsstaterne, at de kompetente myndigheder har de nødvendige beføjelser til at:

- a) forhindre den pågældende leder eller direktør i at varetage sine opgaver
- b) *suspendere eller fjerne* den pågældende leder eller direktør
- c) kræve, at enheden omhandlet i stk. 1 træffer passende foranstaltninger til at sikre, at den pågældende leder eller direktør er egnet til det pågældende hverv.



7. For så vidt angår denne artikel udarbejder EBA udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere, hvilke oplysninger eller ledsagende dokumenter der skal forelægges for de kompetente myndigheder med henblik på gennemførelse af egnethedsvurderingen.

EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i første afsnit, i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

8. EBA udarbejder udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder om standardformularer, -modeller og -procedurer for indgivelse af oplysninger som omhandlet i stk. 2. ***Ved udarbejdelse af udkastet til gennemførelsesmæssige tekniske standarder tager EBA eksisterende praksis og værktøjer i betragtning.***

EBA forelægger disse udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de i første afsnit omhandlede gennemførelsesmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

9. EBA udsteder, i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010, retningslinjer ***om opfyldelse af kravene i artikel 91c for at lette gennemførelsen og en konsekvent anvendelse af de procedurekrav, der er fastsat i dette direktivs artikel 91a-91d, samt anvendelsen af de beføjelser og foranstaltninger, som de kompetente myndigheder skal udøve og træffe i henhold til dette direktivs artikel 91b, stk. 7, og 91d, stk. 6.*** EBA udsteder disse retningslinjer senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter datoen for dette direktivs ikrafttræden]."

22) I artikel 92 foretages følgende ændringer:

a) Stk. 2, litra e) og f), affattes således:

"e) De medarbejdere, der udfører interne kontrolfunktioner, arbejder uafhængigt af de forretningsområder, de kontrollerer, har passende beføjelser og aflønnes i henhold til opnåelsen af de mål, der hænger sammen med deres funktioner, uafhængigt af resultaterne på de forretningsområder, de kontrollerer.

f) Det i artikel 95 omhandlede aflønningsudvalg eller, hvis et sådant udvalg ikke er nedsat, ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion fører direkte tilsyn med aflønningen af de ledende medarbejdere i de interne kontrolfunktioner."

b) Stk. 3, litra b), affattes således:

"b) medarbejdere med ledelsesansvar i forhold til instituttets interne kontrolfunktioner eller væsentlige afdelinger".

23) I artikel 94 foretages følgende ændringer:

**-a) Stk. 1, litra a), affattes således:**

***"a) hvis aflønningen er resultatafhængig, fastsættes den samlede aflønning på grundlag af en vurdering af den enkelte medarbejders og den pågældende afdelings resultater og instituttets samlede resultater, og ved vurderingen af den enkelte medarbejders resultater tages der hensyn til såvel finansielle som ikkefinansielle kriterier, herunder behandlingen af risici som omhandlet i artikel 76, stk. 2"***

a) Stk. 1, litra g), nr. ii), femte afsnit, affattes således:

"– Instituttet underretter hurtigst muligt den kompetente myndighed om beslutninger truffet af dets aktionærer eller ejere eller medlemmer, herunder alle godkendte højere maksimale satser i henhold til dette nummers første afsnit, og de kompetente myndigheder anvender de modtagne oplysninger til at benchmarke institutternes praksis i den forbindelse. De kompetente myndigheder indgiver disse benchmarks til EBA, og EBA offentliggør dem i et fælles rapporteringsformat opdelt efter hjemland. EBA kan udarbejde retningslinjer for at lette gennemførelsen af dette led og sikre ensartetheden af de indsamlede oplysninger."

b) Stk. 2, tredje afsnit, litra a), affattes således:

"a) ledelsesmæssigt ansvar og interne kontrolfunktioner"

c) Stk. 3, litra a), affattes således:

"a) et institut, som ikke er et stort institut, og hvis aktivers værdi i gennemsnit og på individuelt niveau i overensstemmelse med dette direktiv og forordning (EU) nr. 575/2013 er lig med eller lavere end 5 mia. EUR i perioden på fire år umiddelbart forud for det indeværende regnskabsår"

**23a) Artikel 97, stk. 4, andet afsnit, affattes således:**

***"Når de kompetente myndigheder foretager den kontrol og vurdering, der er omhandlet i denne artikels stk. 1, anvender de proportionalitetsprincippet i overensstemmelse med de kriterier, som er oplyst i medfør af artikel 143, stk. 1, litra c). De kompetente myndigheder tager især følgende elementer i betragtning:***

- a) hvorvidt enheden ikke er et G-SII i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 133), i forordning (EU) nr. 575/2013***
- b) hvorvidt enheden og dens datterselskaber er tilknyttet i henhold til artikel 22, stk. 7, i direktiv 2013/34/EU, og gældende national lovgivning foreskriver, om tilknyttede virksomheder primært skal henføre overskud til medlemmernes fælles interesser***
- c) hvorvidt datterselskaberne er små og ikkekomplekse institutter i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 145), i forordning (EU) nr. 575/2013 eller mindre signifikante institutter i henhold til artikel 6, stk. 4, i forordning (EU) nr. 1024/2013."***

**23b) I artikel 98, stk. 1, tilføjes følgende litra:**

***"ia) i hvilket omfang institutterne har indført behørig politikker og operationelle tiltag vedrørende de mål og milepæle, som er defineret i de planer, der er omhandlet i artikel 76, stk. 2."***

24) I artikel 98 tilføjes som stk. 9:

"9. Den kontrol og vurdering, der foretages af de kompetente myndigheder, skal omfatte en vurdering af institutternes ledelses- og risikostyringsprocedurer for håndtering af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici samt af institutternes eksponering for miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici. Ved vurderingen af, om et instituts procedurer og eksponeringer er passende, tager de kompetente myndigheder hensyn til det pågældende instituts forretningsmodel.

***Instituttets eksponeringer for miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici vurderes også på grundlag af instituttets planer som omhandlet i artikel 76, stk. 2. Institutternes ledelses- og risikostyringsprocedurer vedrørende miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici skal bringes i overensstemmelse med målene i disse planer.***

***Den kontrol og vurdering, der foretages af de kompetente myndigheder, skal omfatte vurderingen af institutternes planer og mål, jf. artikel 76, stk. 2, samt de fremskridt, der er gjort med hensyn til at imødegå de miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici, der opstår som følge af tilpasningsprocessen hen imod klimaneutralitet senest i 2050 som fastsat i forordning (EU) 2021/1119 og hen imod andre relevante EU-politikmål vedrørende miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer."***

25) I artikel 100 tilføjes følgende som stk. 3 og 4:

"3. Institutter samt eventuelle tredjeparter, der optræder som rådgivere for institutter, afholder sig fra aktiviteter, der kan forringe en stresstest, såsom benchmarking, indbyrdes udveksling af oplysninger, aftaler om fælles adfærd eller optimering af deres indberetninger i stresstest. Uden at det berører andre relevante bestemmelser i dette direktiv eller i forordning (EU) nr. 575/2013, tillægges de kompetente myndigheder alle de informationsindsamlings- og undersøgelsesbeføjelser, der er nødvendige for at afsløre sådanne aktiviteter.

4. EBA, EIOPA og ESMA udarbejder gennem det fælles udvalg, der er omhandlet i artikel 54 i forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 og (EU) nr. 1095/2010, retningslinjer med det formål at sikre, at konsekvens, langsigtede overvejelser og fælles standarder for vurderingsmetoder indarbejdes i stresstestningen af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici. ***Det fælles udvalg offentliggør disse retningslinjer senest den... [12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].*** EBA, EIOPA og ESMA undersøger gennem det fælles udvalg, der er omhandlet i artikel 54 i forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 og (EU) nr. 1095/2010, hvordan sociale og ledelsesmæssige risici kan integreres i stresstest."

26) Artikel 104 ændres således:

a) I stk. 1 foretages følgende ændringer:

- i) Indledningen affattes således:

"Med henblik på dette direktivs artikel 97, artikel 98, stk. 4, 5 og 9, artikel 101, stk. 4, og artikel 102 samt anvendelsen af forordning (EU) nr. 575/2013 har de kompetente myndigheder mindst beføjelse til:"

- ii) Følgende tilføjes som litra m):

"m) at pålægge institutter at reducere de risici, der opstår som følge af manglende overensstemmelse mellem institutterne og Unionens relevante politikmål og mere overordnede omstillingstendenser i retning af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer på kort, mellemlang og lang sigt, herunder gennem justeringer af deres forretningsmodeller, ledelsesstrategier og risikostyring."

- iiia) Følgende tilføjes som litra ma):*

*"ma) at kræve, at de mål, foranstaltninger og tiltag, der er medtaget i de planer, som skal udarbejdes i overensstemmelse med artikel 76, stk. 2, styrkes, hvis det vurderes, at opretholdelsen af de eksisterende mål, foranstaltninger og tiltag udgør væsentlige risici for et instituts tilsynsmæssige soliditet på kort, mellemlang og lang sigt."*

- b) Følgende tilføjes som stk. 3:

"3. EBA udsteder, i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010, retningslinjer med henblik på at præcisere, hvordan de kompetente myndigheder kan fastslå, at institutters kreditværdijusteringsrisici, jf. artikel 381 i forordning (EU) nr. 575/2013, indebærer for stor risiko for disse institutters soliditet."

- 27) Artikel 104a ændres således:

- a) Stk. 3, andet afsnit, affattes således:

"Når et yderligere kapitalgrundlag kræves for at tage højde for risikoen for overdreven gearing, som ikke er tilstrækkeligt dækket af artikel 92, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, fastsætter de kompetente myndigheder det krævede niveau af yderligere kapitalgrundlag, jf. nærværende artikels stk. 1, litra a), som forskellen mellem den kapital, der anses for passende i henhold til nærværende artikels stk. 2, bortset fra femte afsnit, og de relevante kapitalgrundlagskrav i tredje og syvende del af forordning (EU) nr. 575/2013."

- b) Følgende tilføjes som stk. 6 og 7:

"6. Hvis et institut bliver bundet af den nedre grænse for output (outputgulvet), gælder følgende **for at undgå dobbelttælling af risiciene i søjle II**:

- a) Den nominelle værdi af yderligere kapitalgrundlag, som instituttets kompetente myndighed stiller krav om i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), til imødegåelse af andre risici end risikoen for overdreven gearing, må ikke stige, som følge af at instituttet bliver bundet af outputgulvet.
- b) Instituttets kompetente myndighed tager hurtigst muligt, og senest **seks måneder før** slutdatoen for den næste kontrol- og vurderingsproces, det yderligere kapitalgrundlag, som den har stillet krav til instituttet om i

henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), op til fornyet overvejelse og fjerner alle elementer heri, som ville indebære dobbelttælling af risici, der allerede er dækket fuldt ud, ved at instituttet er bundet af outputgulvet.

***Så snart den kompetente myndighed har afsluttet kontrollen i litra b), finder litra a) ikke længere anvendelse.***

***I de efterfølgende år tager de kompetente myndigheder hensyn til ovennævnte i forbindelse med den regelmæssige gennemførelse af tilsyns kontrol- og vurderingsprocessen.***

Ved anvendelsen af denne artikel samt artikel 131 og 133 i dette direktiv anses et institut for at være bundet af outputgulvet, når instituttets samlede risikoeksponering beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 overstiger dets samlede risikoeksponering uden nedre grænse beregnet i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 92, stk. 4.

***6a. EBA fremsætter senest 30. juni 2023 retningslinjer, der supplerer dens retningslinjer af 19. december 2014 for fælles procedurer og metoder til tilsyns kontrol- og vurderingsprocessen, og som yderligere præciserer, hvordan kravene i stk. 6 gøres operationelle, og navnlig:***

- a) hvordan de kompetente myndigheder i deres tilsyns kontrol- og vurderingsproces viser, at et institut er blevet bundet af outputgulvet***
- b) hvordan de kompetente myndigheder og institutter meddeler og offentliggør, hvilken indvirkning det har på tilsyns kravene, at et institut bliver bundet af outputgulvet.***

7. For så vidt angår anvendelsen af stk. 2 må den kompetente myndighed for et institut, så længe dette er bundet af outputgulvet, ikke pålægge krav om yderligere kapitalgrundlag, som ville indebære dobbelttælling af risici, der allerede er dækket fuldt ud, ved at instituttet er bundet af outputgulvet."

**27a) I artikel 104b indsættes følgende stykke:**

***"4a. Hvis et institut bliver bundet af outputgulvet, kan dets kompetente myndighed revidere sin vejledning om yderligere kapitalgrundlag, som er meddelt det pågældende institut, for at sikre, at kalibreringen fortsat er passende."***

**28) Artikel 106, stk. 1, affattes således:**

"1. Medlemsstaterne bemyndiger de kompetente myndigheder til at kræve, at institutterne:

- a) offentliggør de oplysninger, der er nævnt i ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013, mere end én gang om året**
- aa) fastsætter frister for fremlæggelse for EBA af oplysninger fra andre institutter end små og ikkekomplekse institutter med henblik på offentliggørelse på et centraliseret EBA-websted**
- b) benytter bestemte andre medier og steder end EBA's websted til centraliseret fremlæggelse af oplysninger eller institutters årsregnskaber.**

*Under hensyntagen til bestemmelserne i ottende del af forordning (EU) nr. 575/2013 udsteder EBA retningslinjer i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 for at præcisere kravene i nærværende artikels stk. 1. EBA udsteder disse retningslinjer senest den ... [12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden]."*

29) Artikel 121 affattes således:

"Uden at det berører gældende bestemmelser for finansielle holdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber godkendt i henhold til artikel 21a, stk. 1, stiller medlemsstaterne krav om, at medlemmerne af ledelsesorganet i finansielle holdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber skal have et tilstrækkeligt godt omdømme og besidde tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring, jf. artikel 91, stk. 1, til at kunne varetage deres opgaver, idet der tages hensyn til finansielle holdingselskabers og blandede finansielle holdingselskabers særlige rolle."

30) I afsnit VII, kapitel 3, indsættes som afdeling 0:

#### **"AFDELING 0**

##### **ANVENDELSE AF DETTE KAPITEL PÅ INVESTERINGSELKABSKONCERNER**

###### *Artikel 110a*

###### **Anvendelsesområde i forhold til investeringsselskabskoncerner**

Dette kapitel finder anvendelse på investeringsselskabskoncerner som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 25), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033\*, hvis mindst ét investeringsselskab i den pågældende koncern er omfattet af forordning (EU) nr. 575/2013 i henhold til artikel 1, stk. 2, i forordning (EU) 2019/2033<sup>\*14</sup>.

Dette kapitel finder ikke anvendelse på investeringsselskabskoncerner, hvor intet investeringsselskab i den pågældende koncern er omfattet af forordning (EU) nr. 575/2013 i henhold til artikel 1, stk. 2, i forordning (EU) 2019/2033.

---

<sup>\*14</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033 af 27. november 2019 om tilsynsmæssige krav til investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 og (EU) nr. 806/2014 (EUT L 314 af 5.12.2019, s. 1)."

31) I artikel 131 foretages følgende ændringer:

a) I stk. 5 tilføjes følgende afsnit:

"Hvis et O-SII bliver bundet af outputgulvet, *kan* dets kompetente eller udpegede myndighed, alt efter hvad der er relevant, *revidere* kravet til instituttets O-SII-buffer for at sikre, at kalibreringen fortsat er passende."

b) Stk. 5a, andet afsnit, affattes således:

"ESRB forelægger senest seks uger efter modtagelsen af den i nærværende artikels stk. 7 omhandlede underretning en udtalelse for Kommissionen om, hvorvidt O-SII-bufferen anses for at være passende. EBA kan også afgive

udtalelse til Kommissionen om bufferen i henhold til artikel 16a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1093/2010."

32) I artikel 133 foretages følgende ændringer:

a) Stk. 1 affattes således:

"1. Den enkelte medlemsstat sikrer, at det er muligt at fastsætte en systemisk buffer af egentlig kernekapital for den finansielle sektor eller én eller flere undergrupper af denne sektor for alle eksponeringer eller en undergruppe af eksponeringer, jf. denne artikels stk. 5, for at forebygge og afbøde makroprudentielle eller systemiske risici, der ikke er omfattet af forordning (EU) nr. 575/2013 eller nærværende direktivs artikel 130 og 131, **herunder risici i forbindelse med klimaændringer**, dvs. en risiko for forstyrrelse af det finansielle system, der ville kunne få alvorlige negative konsekvenser for det finansielle system og realøkonomien i en bestemt medlemsstat."

b) Som stk. 2a indsættes:

"2a. Hvis et institut er bundet af outputgulvet, gælder følgende:

a) Størrelsen af den egentlige kernekapital, som instituttet skal have i henhold til første afsnit, begrænses til følgende beløb:

$$r_T \cdot E_T^* + \sum_i r_i \cdot E_i^*$$

hvor:

$E_T$  = et instituts samlede risikoeksponeringsbeløb, beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 (uden nedre grænse)

$E_i$  = et instituts samlede risikoeksponeringsbeløb for undergruppen af eksponeringer  $i$ , beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 (uden nedre grænse).

$r_T, r_i = r_T$  og  $r_i$ , jf. første afsnit.

b) Instituttets kompetente eller udpegede myndighed, alt efter hvad der er relevant, **kan gennemgå** kalibreringen af den systemiske buffersats eller de systemiske buffersatser, alt efter hvad der er relevant, med henblik på at sikre, at de fortsat er passende og ikke indebærer dobbelttælling af risici, der allerede er dækket, ved at instituttet er bundet af outputgulvet.

Beregningen i litra a) finder anvendelse, indtil den udpegede myndighed har afsluttet den i litra b) omhandlede gennemgang og har offentliggjort en ny beslutning om kalibreringen af den systemiske buffersats eller de systemiske buffersatser efter proceduren i denne artikel. Fra dette tidspunkt finder loftet i litra a) ikke længere anvendelse."

c) Stk. 8, litra c), affattes således:

"c) Den systemiske buffer må ikke anvendes til at imødegå noget af følgende:

i) risici, der er omfattet af artikel 130 og 131

- ii) risici, der er dækket fuldt ud af beregningen i artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013".

- e) Stk. 11 og 12 affattes således:

"11. Hvis fastsættelsen eller genfastsættelsen af en systemisk buffersats eller systemiske buffersatser for en eller flere grupper eller undergrupper af de eksponeringer, der er omhandlet i stk. 5, og som er omfattet af én eller flere systemiske buffere, fører til en kombineret systemisk buffersats på et niveau over 3 % og op til 5 % for nogen af disse eksponeringer, anmoder den kompetente myndighed eller den udpegede myndighed i den medlemsstat, der fastsætter den pågældende buffer, i den underretning, der fremsendes i henhold til stk. 9, om udtalelser fra Kommissionen og ESRB.

ESRB forelægger senest en måned efter modtagelsen af den i artikel 9 omhandlede underretning en udtalelse for Kommissionen om, hvorvidt den systemiske buffersats anses for at være passende. Kommissionen afgiver senest to måneder efter modtagelsen af underretningen, under hensyntagen til vurderingen fra ESRB, udtalelse om, hvorvidt den vurderer, at den systemiske buffersats eller de systemiske buffersatser ikke fører til uforholdsmæssige negative virkninger for hele eller dele af det finansielle system i andre medlemsstater eller i Unionen som helhed ved at udgøre eller skabe en hindring for det indre markeds korrekte funktion.

Hvis Kommissionens udtalelse er negativ, følger den kompetente myndighed eller den udpegede myndighed, alt efter hvad der er relevant, i den medlemsstat, der fastsætter den pågældende systemiske buffer, udtalelsen eller redegør for grundene til, at den ikke gør det.

Hvis ét eller flere institutter, som én eller flere systemiske buffersatser finder anvendelse på, er et datterselskab, hvis moderselskab er etableret i en anden medlemsstat, tager ESRB og Kommissionen i deres udtalelser også stilling til, om den systemiske buffersats eller de systemiske buffersats bør anvendes på de pågældende institutter.

Hvis myndighederne for datterselskabet og for moderselskabet er uenige om den systemiske buffersats eller de systemiske buffersatser, der finder anvendelse på det pågældende institut, og i tilfælde af en negativ udtalelse fra både Kommissionen og ESRB, kan den kompetente myndighed eller den udpegede myndighed, alt efter hvad der er relevant, henvise sagen til EBA og anmode om EBA's bistand i overensstemmelse med artikel 19 i forordning (EU) nr. 1093/2010. Beslutningen om at fastsætte en systemisk buffersats eller systemiske buffersatser for de pågældende eksponeringer stilles i bero, indtil EBA har truffet afgørelse.

Med henblik på dette stykke medregnes anerkendelsen af en systemisk buffersats, der er fastsat af en anden medlemsstat i overensstemmelse med artikel 134, ikke i de i dette stykkes første afsnit omhandlede tærskler.

12. Hvis fastsættelsen eller genfastsættelsen af en systemisk buffersats eller systemiske buffersatser for én eller flere grupper eller undergrupper af de eksponeringer, der er omhandlet i stk. 5, og som er omfattet af en eller flere



systemiske buffere, fører til en kombineret systemisk buffersats på over 5 % for nogen af disse eksponeringer, indhenter den kompetente myndighed eller den udpegede myndighed, alt efter hvad der er relevant, tilladelse fra Kommissionen, før den indfører en systemisk buffer.

ESRB forelægger senest seks uger efter modtagelsen af den i denne artikels stk. 9 omhandlede underretning en udtalelse for Kommissionen om, hvorvidt den systemiske buffer anses for at være passende. EBA kan også afgive udtalelse til Kommissionen om den systemiske buffer i henhold til artikel 16a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1093/2010 inden for seks uger efter modtagelsen af underretningen.

Kommissionen vedtager senest tre måneder efter modtagelsen af underretningen som omhandlet i stk. 9, under hensyntagen til vurderingen fra ESRB og i givet fald EBA, og hvis den er overbevist om, at den systemiske buffersats eller de systemiske buffersatser ikke fører til uforholdsmæssige negative virkninger for hele eller dele af det finansielle system i andre medlemsstater eller i Unionen som helhed ved at udgøre eller skabe en hindring for det indre markeds korrekte funktion, en retsakt, der bemyndiger den kompetente myndighed eller den udpegede myndighed, alt efter hvad der er relevant, til at vedtage den foreslåede foranstaltning.

Med henblik på dette stykke medregnes anerkendelsen af en systemisk buffersats, der er fastsat af en anden medlemsstat i overensstemmelse med artikel 134, ikke i den i dette stykkes første afsnit omhandlede tærskel."

33) I artikel 142 foretages følgende ændringer:

a) Stk. 2, litra c), affattes således:

"c) en plan og tidsramme for forhøjelse af kapitalgrundlaget med det formål at opfylde det kombinerede bufferkrav eller i påkommende tilfælde gearingsgradbufferkravet fuldt ud".

b) Stk. 3 affattes således:

"3. Den kompetente myndighed vurderer kapitalbevaringsplanen og godkender kun planen, hvis den mener, at det med planen, hvis den gennemføres, med rimelighed kan forventes, at der kan bevares eller rejses tilstrækkelig kapital til at sætte instituttet i stand til at opfylde det kombinerede bufferkrav eller i påkommende tilfælde gearingsgradbufferkravet inden for en frist, som den kompetente myndighed anser for passende."

c) Stk. 4, litra b), affattes således:

"b) udøver sine beføjelser i henhold til artikel 102 og indfører strengere restriktioner for udlodninger end dem, der foreskrives ved artikel 141 og 141b, alt efter hvad der er relevant."

**33a) I artikel 145 tilføjes følgende litra:**

**"ia) indhold og format af de omstillingsplaner, der er omhandlet i artikel 76, for at sikre en ensartet anvendelse af dette direktiv."**

34) I artikel 161 udgår stk. 3.

## Artikel 2

### Ændring af direktiv 2014/59/EU

I direktiv 2014/59/EU<sup>\*15</sup> foretages følgende ændringer:

- 1) I artikel 27 tilføjes som stk. 6, 7 og 8:

"6. Når nye medlemmer af ledelsesorganet eller den daglige ledelse udpeges i henhold til nærværende artikel og artikel 28, sikrer medlemsstaterne, at de kompetente myndigheder først foretager vurderingen af medlemmerne af ledelsesorganet, jf. artikel 91b, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU, og af personer med nøglefunktioner, jf. nævnte direktivs artikel 91d, stk. 1, efter at de har tiltrådt deres hverv.

Artikel 91a, stk. 2, og artikel 91c, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU finder ikke anvendelse på udnævnelse af nye medlemmer af ledelsesorganet eller den daglige ledelse som omhandlet i første afsnit.

7. De kompetente myndigheder sikrer, at de foretager de i stk. 6 omhandlede vurderinger hurtigst muligt. De afslutter vurderingerne senest 20 arbejdsdage efter den dato, hvor de modtager meddelelsen om udnævnelsen.

8. De kompetente myndigheder underretter hurtigst muligt afviklingsmyndigheden om resultatet af de i stk. 6 omhandlede vurderinger."

- 2) I artikel 34 tilføjes som stk. 7, 8 og 9:

"7. Når nye medlemmer af ledelsesorganet eller den daglige ledelse udpeges i henhold til nærværende artikel og artikel 63, sikrer medlemsstaterne, at de kompetente myndigheder først foretager vurderingen af medlemmerne af ledelsesorganet, jf. artikel 91b, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU, og af personer med nøglefunktioner, jf. nævnte direktivs artikel 91d, stk. 1, efter at de har tiltrådt deres hverv.

Artikel 91a, stk. 2, og artikel 91c, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU finder ikke anvendelse på udnævnelse af nye medlemmer af ledelsesorganet eller den daglige ledelse som omhandlet i første afsnit.

Første og andet afsnit finder også anvendelse på vurderingen af medlemmerne af ledelsesorganet i broinstituttet, som udpeges i henhold til artikel 41, umiddelbart efter iværksættelsen af en afviklingshandling.

8. De kompetente myndigheder sikrer, at de foretager de i stk. 7 omhandlede vurderinger hurtigst muligt. De afslutter vurderingerne senest 20 arbejdsdage efter den dato, hvor de modtager meddelelsen om udnævnelsen.

9. De kompetente myndigheder underretter hurtigst muligt afviklingsmyndigheden om resultatet af de i stk. 7 omhandlede vurderinger."

---

<sup>\*15</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU af 15. maj 2014 om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af Rådets direktiv 82/891/EØF og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU samt forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 190).

### *Artikel 3*

#### **Gennemførelse**

1. Medlemsstaterne vedtager og offentliggør senest den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 18 måneder efter datoen for dette direktivs ikrafttræden] de love og administrative bestemmelser, der er nødvendige for at efterkomme dette direktiv. De meddeler straks Kommissionen disse love og bestemmelser.

De anvender disse love og bestemmelser fra den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 1 dag efter datoen for dette ændringsdirektivs gennemførelse].

De love og bestemmelser, der er nødvendige for at efterkomme ændringerne i artikel 1, nr. 8), om tilsyn med tredjelandsfilialer, finder dog anvendelse fra den [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = 12 måneder efter den dato, hvorfra dette ændringsdirektiv finder anvendelse].

Uanset foregående afsnit anvender medlemsstaterne bestemmelserne om indberetning af oplysninger vedrørende tredjelandsfilialer i afsnit VI, kapitel 1, afdeling II, underafdeling 4, i direktiv 2013/36/EU, som indsat ved nærværende direktiv, fra den anvendelsesdato, der er fastsat i nærværende artikels andet afsnit.

Disse love og bestemmelser skal ved vedtagelsen indeholde en henvisning til dette direktiv eller skal ved offentliggørelsen ledsages af en sådan henvisning. De nærmere regler for henvisningen fastsættes af medlemsstaterne.

2. Medlemsstaterne meddeler Kommissionen teksten til de vigtigste nationale retsfor skrifter, som de udsteder på det område, der er omfattet af dette direktiv.

### *Artikel 4*

#### **Ikrafttræden**

Dette direktiv træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

### *Artikel 5*

#### **Adressater**

Dette direktiv er rettet til medlemsstaterne.

Udfærdiget i Bruxelles, den [...].

*På Europa-Parlamentets vegne*

*På Rådets vegne*

*Formand*

*Formand*



## PROCEDURE I KORRESPONDERENDE UDVALG

<b>Titel</b>	Ændring af direktiv 2013/36/EU for så vidt angår tilsynsbeføjelser, sanktioner, tredjelandsfilialer og miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici og ændring af direktiv 2014/59/EU			
<b>Referencer</b>	COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD)			
<b>Dato for høring af EP</b>	28.10.2021			
<b>Korresponderende udvalg</b> Dato for meddelelse på plenarmødet	ECON 17.1.2022			
<b>Ordførere</b> Dato for valg	Jonás Fernández 25.10.2021			
<b>Behandling i udvalg</b>	31.3.2022	20.4.2022	13.6.2022	31.8.2022
<b>Dato for vedtagelse</b>	24.1.2023			
<b>Resultat af den endelige afstemning</b>	+: –: 0:	49 2 7		
<b>Til stede ved den endelige afstemning – medlemmer</b>	Rasmus Andresen, Anna-Michelle Asimakopoulou, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Gilles Boyer, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Giuseppe Ferrandino, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Valentino Grant, Claude Gruffat, José Gusmão, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Danuta Maria Hübner, Stasys Jakeliūnas, France Jamet, Othmar Karas, Billy Kelleher, Georgios Kyrtos, Philippe Lamberts, Aušra Maldeikienė, Pedro Marques, Csaba Molnár, Denis Nesci, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Dimitrios Papadimoulis, Piernicola Pedicini, Sirpa Pietikäinen, Eva Maria Poptcheva, Evelyn Regner, Dorien Rookmaker, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Paul Tang, Irene Tinagli, Ernest Urtsun, Inese Vaidere, Johan Van Overtveldt, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni			
<b>Til stede ved den endelige afstemning – stedfortrædere</b>	Herbert Dorfmann, Gianna Gancia, Eider Gardiazabal Rubial, Valérie Hayer, Eugen Jurzyca, Chris MacManus, Ville Niinistö, Erik Poulsen, René Repasi			
<b>Til stede ved den endelige afstemning – stedfortrædere (forretningsordenens art. 209, stk. 7)</b>	Susanna Ceccardi, Andor Deli, Pierre Larrourou, Alessandro Panza			
<b>Dato for indgivelse</b>	10.2.2023			

## ENDELIG AFSTEMNING VED NAVNEOPRÅB I KORRESPONDERENDE UDVALG

49	+
ECR	Denis Nesci
ID	Susanna Ceccardi, Gianna Gancia, Valentino Grant, Alessandro Panza, Marco Zanni
NI	Andor Deli
PPE	Anna-Michelle Asimakopoulou, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Herbert Dorfmann, Markus Ferber, José Manuel Fernandes, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Aušra Maldeikienė, Sirpa Pietikäinen, Ralf Seekatz, Inese Vaidere
Renew	Gilles Boyer, Engin Eroglu, Giuseppe Ferrandino, Valérie Hayer, Billy Kelleher, Georgios Kyrtzos, Eva Maria Poptcheva, Erik Poulsen, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Marek Belka, Jonás Fernández, Eider Gardiazabal Rubial, Eero Heinäluoma, Pierre Larrourou, Pedro Marques, Csaba Molnár, Evelyn Regner, René Repasi, Joachim Schuster, Paul Tang, Irene Tinagli
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Claude Gruffat, Stasys Jakeliūnas, Philippe Lamberts, Ville Niinistö, Piernicola Pedicini, Ernest Urtasun

2	-
ID	France Jamet
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos

7	0
ECR	Michiel Hoogeveen, Eugen Jurzyca, Dorien Rookmaker, Johan Van Overtveldt
The Left	José Gusmão, Chris MacManus, Dimitrios Papadimoulis

Tegnforklaring:

+ : for

- : imod

0 : hverken/eller