



---

*Dokument zasedanja*

---

**A9-0029/2023**

10.2.2023

**\*\*\*I**

# **POROČILO**

o predlogu direktive Evropskega parlamenta in Sveta o spremembi Direktive 2013/36/EU v zvezi z nadzorniškimi pooblastili, sankcijami, podružnicami iz tretjih držav in okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganji ter o spremembi Direktive 2014/59/EU (COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD))

Odbor za ekonomske in monetarne zadeve

Poročevalec: Jonás Fernández

### ***Oznake postopkov***

- \* Postopek posvetovanja
- \*\*\* Postopek odobritve
- \*\*\*I Redni zakonodajni postopek (prva obravnava)
- \*\*\*II Redni zakonodajni postopek (druga obravnava)
- \*\*\*III Redni zakonodajni postopek (tretja obravnava)

(Vrsta postopka je odvisna od pravne podlage, ki je predlagana v osnutku akta.)

### ***Predlogi sprememb k osnutku akta***

#### **Spremembe, ki jih predlaga Parlament, v dveh stolpcih**

Izbrisano besedilo je označeno s ***kreplekim poševnim tiskom*** v levem stolpcu, zamenjano besedilo s ***kreplekim poševnim tiskom*** v obeh stolpcih, novo besedilo pa s ***kreplekim poševnim tiskom*** v desnem stolpcu.

Prva in druga vrstica glave vsakega predloga spremembe navajata zadevni del besedila v obravnavanem osnutku akta. Če predlog spremembe zadeva obstoječi akt, ki se ga želi spremeniti z osnutkom akta, glava poleg tega vsebuje še tretjo in četrto vrstico, ki navajata obstoječi akt oziroma zadevno določbo tega akta.

#### **Spremembe, ki jih predlaga Parlament, v obliki konsolidiranega besedila**

Novo besedilo je označeno s ***kreplekim poševnim tiskom***. Izbrisano besedilo je označeno s simbolom **■** ali prečrtano. Zamenjano besedilo je izbrisano ali prečrtano, besedilo, ki ga nadomešča, pa je označeno s ***kreplekim poševnim tiskom***.

Izjema so spremembe izključno tehnične narave, ki so jih vnesle službe z namenom priprave končnega besedila in niso označene.

## VSEBINA

	<b>Stran</b>
OSNUTEK ZAKONODAJNE RESOLUCIJE EVROPSKEGA PARLAMENTA .....	5
POSTOPEK V PRISTOJNEM ODBORU .....	93
POIMENSKO GLASOVANJE PRI KONČNEM GLASOVANJU V PRISTOJNEM ODBORU .....	94



## OSNUTEK ZAKONODAJNE RESOLUCIJE EVROPSKEGA PARLAMENTA

**o predlogu direktive Evropskega parlamenta in Sveta o spremembi Direktive 2013/36/EU v zvezi z nadzorniškimi pooblastili, sankcijami, podružnicami iz tretjih držav in okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganji ter o spremembi Direktive 2014/59/EU (COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD))**

**(Redni zakonodajni postopek: prva obravnava)**

*Evropski parlament,*

- ob upoštevanju predloga Komisije Evropskemu parlamentu in Svetu (COM(2021)0663),
  - ob upoštevanju člena 294(2) in člena 53(1) Pogodbe o delovanju Evropske unije, na podlagi katerih je Komisija podala predlog Parlamentu (C9-0395/2021),
  - ob upoštevanju člena 294(3) Pogodbe o delovanju Evropske unije,
  - ob upoštevanju mnenja Evropske centralne banke z dne 27. aprila 2022<sup>1</sup>,
  - ob upoštevanju mnenja Evropskega ekonomsko-socialnega odbora z dne ...<sup>2</sup>,
  - ob upoštevanju člena 59 Poslovnika,
  - ob upoštevanju poročila Odbora za ekonomske in monetarne zadeve (A9-0029/2023),
1. sprejme stališče v prvi obravnavi, kakor je določeno v nadaljevanju;
  2. poziva Komisijo, naj mu zadevo ponovno predloži, če svoj predlog nadomesti, ga bistveno spremeni ali ga namerava bistveno spremeniti;
  3. naroči svojemu predsedniku, naj stališče Parlamenta posreduje Svetu in Komisiji ter nacionalnim parlamentom.

### **Predlog spremembe 1**

#### PREDLOGI SPREMEMB EVROPSKEGA PARLAMENTA \*

---

<sup>1</sup> UL C 248, 30.6.2022, str. 87.

<sup>2</sup> Še ni objavljeno v Uradnem listu.

\* Predlogi sprememb: krepki ležeči tisk označuje novo ali spremenjeno besedilo, simbol ■ pa tiste dele besedila, ki so bili črtani.

-----  
**DIREKTIVA EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA**

**o spremembi Direktive 2013/36/EU v zvezi z nadzorniškimi pooblastili, sankcijami, podružnicami iz tretjih držav in okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganji ter o spremembi Direktive 2014/59/EU**

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKI PARLAMENT IN SVET EVROPSKE UNIJE STA –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije in zlasti člena 53(1) Pogodbe,  
ob upoštevanju predloga Evropske komisije,  
po posredovanju osnutka zakonodajnega akta nacionalnim parlamentom,  
ob upoštevanju mnenja Evropske centralne banke<sup>3</sup>,  
ob upoštevanju mnenja Evropskega ekonomsko-socialnega odbora<sup>4</sup>,  
v skladu z rednim zakonodajnim postopkom,  
ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Pristojni organi, njihovi zaposleni in člani njihovih organov upravljanja bi morali biti neodvisni od političnih in gospodarskih vplivov. Tveganja nasprotij interesov ogrožajo celovitost finančnega sistema Unije in škodijo cilju povezane bančne unije ter unije kapitalskih trgov. Direktiva 2013/36/EU bi morala vsebovati podrobnejše določbe za države članice za zagotovitev, da bodo pristojni organi, vključno z njihovimi uslužbenci in vodstvom, delovali neodvisno in objektivno. V zvezi s tem bi bilo treba določiti minimalne zahteve, da se preprečijo nasprotja interesov *in strogo omeji pojav „vrtljivih vrat“*. Evropski bančni organ (EBA) bi moral izdati smernice, namenjene pristojnim organom, o preprečevanju nasprotij interesov, ki bi temeljile na mednarodnih dobrih praksah.
- (1a) *Spreminjanje Direktive 2013/36/EU v zvezi z nadzorniškimi pooblastili, sankcijami, podružnicami iz tretjih držav in okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganji ter spreminjanje Direktive 2014/59/EU bi bilo treba izvesti skladno z duhom bančne unije in bi moralo pripomoči k večji harmonizaciji enotnega bančnega trga. Pri tem bi bilo treba vedno poskrbeti za sorazmernost pravil in si prizadevati za nadaljnje zmanjševanje stroškov skladnosti in poročanja, zlasti za male in nekompleksne institucije, kakor kažejo tudi ugotovitve študije Study of the Cost of Compliance with Supervisory Reporting Requirements (Študija o stroških izpolnjevanja zahtev glede nadzorniškega poročanja), ki jo je EBA objavil leta 2021 in v kateri kot cilj postavlja 10- do 20-odstotno zmanjšanje stroškov poročanja.*

---

<sup>3</sup> UL C , , str. .

<sup>4</sup> UL C , , str. .

- (2) Pristojni organi bi morali imeti ustrezno pooblastilo za odvzem dovoljenja, izdanega kreditni instituciji, kadar se za institucijo ugotovi, da propada ali bo verjetno propadla, in kadar hkrati ne izpolnjuje drugih pogojev za reševanje iz Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta<sup>5</sup> ali Uredbe (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>6</sup>. V takem primeru bi morala kreditna institucija prenehati v skladu z veljavnimi nacionalnimi postopki zaradi insolventnosti ali drugimi vrstami postopkov, določenimi za tovrstne institucije v nacionalni zakonodaji, in bi tako morala prenehati opravljati dejavnosti, za katere ji je bilo izdano dovoljenje.
- (3) Kreditna institucija mora za opravljanje bančnih storitev v Uniji imeti predhodno dovoljenje in biti na njenem ozemlju fizično prisotna prek pravne osebe ali podružnice. Za kreditne institucije se lahko samo na ta način učinkovito izvajajo bonitetni predpisi in nadzor, ki so potrebni za čim večje zmanjšanje tveganja propada, in kadar do njega pride, za obvladovanje propada, da se prepreči njegovo neurejeno širjenje in povzročitev zloma finančnega sistema (tveganje širjenja negativnih učinkov npr. z navalom na banke ali propadom banke zaradi nepreudarnega kreditiranja). Opravljanje bančnih storitev v Uniji brez fizične prisotnosti bi na finančnih trgih, v katere so kreditne institucije tesno vpletene, povečalo pojavnost in razširjenost segmentov tveganja, za katere se ne uporabljajo bonitetni predpisi in nadzor Unije, kar lahko na koncu ogrozi finančno stabilnost Unije ali katere od njenih držav članic. Finančna kriza 2008–2009 je zadnji precedenčni primer iz preteklosti, ki je pokazal, kako lahko majhni tržni segmenti postanejo vir znatnih groženj za finančno stabilnost Unije in njenih držav članic, če ostanejo zunaj obsega bonitetnih predpisov in nadzora. Zato je treba v zakonodaji Unije določiti izrecno zahtevo, da morajo družbe s sedežem v tretji državi, ki želijo opravljati bančne storitve v Uniji, ustanoviti vsaj podružnico v državi članici in da mora imeti podružnica dovoljenje v skladu z zakonodajo Unije, razen če želi družba opravljati bančne storitve v Uniji prek podrejene družbe. **Zahteva za ustanovitev podružnice pa se ne bi smela uporabljati za primere povpraševanja po storitvah na lastno pobudo, saj je v tem primeru k družbi v tretji državi pristopi stranka, ki povprašuje po storitvi. *Ta zahteva se prav tako ne bi smela uporabljati v primerih medbančnih in medposredniških transakcij, razen transakcij s podružnicami, ali za storitve v skladu z Direktivo 2014/65/EU in z njimi povezane pomožne storitve, katerih edini namen je opravljanje storitev v skladu z navedeno direktivo. Vseeno bi bilo treba pri uveljavljanju tega izvzetja upoštevati skladnost s pravili o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma iz [vstaviti sklic na direktivo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma].***
- (4) Nadzorniki kreditnih institucij bi morali imeti vsa potrebna pooblastila, ki jim bodo omogočala opravljanje nalog in bodo zajemala različne posle, ki jih opravljajo nadzorovani subjekti. Za ta namen in da se zagotovijo bolj enaki konkurenčni pogoji, morajo imeti nadzorniki na razpolago vsa nadzorniška pooblastila, ki jim bodo

<sup>5</sup> Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 173, 12.6.2014, str. 190).

<sup>6</sup> Uredba (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010 (UL L 225, 30.7.2014, str. 1).

omogočala spremljanje pomembnih poslov, ki jih lahko izvajajo nadzorovani subjekti. Evropska centralna banka in pristojni nacionalni organi bi zato morali biti obveščeni, kadar pomembni posli, vključno s pridobitvami pomembnih deležev v finančnih in nefinančnih subjektih s strani nadzorovanih subjektov, pomembnimi prenosi sredstev in obveznosti z nadzorovanih subjektov ali na njih ter združitvami in delitvami, ki vključujejo nadzorovane subjekte, ki jih izvede nadzorovani subjekt, sprožijo pomisleke glede njegovega bonitetnega profila ali glede morebitnega pranja denarja ali financiranja terorizma. Poleg tega bi morali ECB in pristojni nacionalni organi imeti pooblastilo, da v takih primerih ukrepajo.

- (5) Kar zadeva združitve in delitve, Direktiva (EU) 2017/1132 določa usklajena pravila in postopke, zlasti za čezmejne združitve in delitve družb z omejeno odgovornostjo. Zato bi moral postopek ocenjevanja, ki naj bi ga izvajali pristojni organi in je določen v tej direktivi, dopolnjevati Direktivo (EU) 2017/1132 in ne bi smel biti v nasprotju z nobeno od njenih določb. V primeru tistih čezmejnih združitvev in delitev, ki spadajo na področje uporabe Direktive (EU) 2017/1132, bi morale biti obrazloženo mnenje, ki ga izda pristojni nadzorni organ, del ocene skladnosti z vsemi ustreznimi pogoji in pravilne izvedbe vseh postopkov in formalnosti, potrebnih za izdajo potrdila pred združitvijo ali potrdila pred delitvijo. Obrazloženo mnenje bi se zato moralo posredovati imenovanemu nacionalnemu organu, odgovornemu za izdajo potrdila pred združitvijo ali potrdila pred delitvijo v skladu z Direktivo (EU) 2017/1132.
- (6) Za zagotovitev, da lahko pristojni organi posredujejo, preden se izvrši kateri od teh pomembnih poslov, bi morali biti o njih obveščeni vnaprej. To obvestilo bi morale spremljati informacije, ki jih pristojni organi potrebujejo za oceno načrtovanega posla z bonitetnega vidika in vidika preprečevanja pranja denarja in boja proti financiranju terorizma. Pristojni organi bi morali to oceno začeti v trenutku prejema obvestila, ki vsebuje vse zahtevane informacije, ocena pa bi morala biti v primeru pridobitve pomembnega deleža ali pomembnega prenosa sredstev in obveznosti časovno omejena.
- (7) V primeru pridobitve kvalificiranega deleža ali pomembnega prenosa sredstev ali obveznosti se lahko pristojni organ na podlagi ugotovitev ocene odloči nasprotovati poslu. Če pristojni organi v danem obdobju ne nasprotujejo poslu, bi se moralo zanj šteti, da je odobren.
- (8) Za zagotovitev sorazmernosti in preprečitev nepotrebnega upravnega bremena bi se morala ta dodatna pooblastila pristojnih organov uporabljati samo za pomembne posle. Kot pomembni bi se morali samodejno obravnavati samo posli, ki vključujejo združitve ali delitve, ker se lahko za novoustanovljeni subjekt pričakuje, da bo imel precej drugačen bonitetni profil od subjektov, ki so bili na začetku vključeni v združitve ali delitve. Poleg tega subjekti združitvev ali delitev ne bi smeli izvajati, dokler o njih pristojni organi ne izdajo pozitivnega mnenja. Druge posle (vključno s pridobitvami deležev in prenosi sredstev ter obveznosti) bi morali pristojni organi, kadar jih štejejo za pomembne, oceniti na podlagi postopka implicitne odobritve.
- (9) V nekaterih primerih (na primer, kadar so vpleteni subjekti, ustanovljeni v različnih državah članicah) lahko posli zahtevajo več obvestil in ocene različnih pristojnih organov, **tudi s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma**, kar bo zahtevalo učinkovito sodelovanje med temi organi. Zato je treba natančno določiti obveznosti sodelovanja, zlasti zgodnje vzajemno obveščanje, nemoteno izmenjevanje informacij in usklajevanje pri ocenah.



- (10) Določbe, povezane s pridobitvijo kvalificiranega deleža v kreditni instituciji, je treba uskladiti z določbami o pridobitvi kvalificiranega deleža s strani institucije, če bi bilo treba za isti posel izvesti obe oceni. Brez ustrezne ubeseditve bi lahko te določbe privedle do neskladnosti med ocenami, ki jih izvedejo pristojni organi, in na koncu med njihovimi odločitvami. Zato bi morali imeti pristojni organi na voljo podoben dodaten čas, kot ga imajo za potrditev prejema obvestila, kadar se posel šteje za zapletenega.
- (11) EBA bi moral biti zadolžen za pripravo regulativnih tehničnih standardov in izvedbenih tehničnih standardov za zagotovitev ustreznega okvira za uporabo teh dodatnih nadzorniških pooblastil. Ti regulativni tehnični standardi in izvedbeni tehnični standardi bi morali zlasti določati informacije, ki jih morajo prejeti pristojni organi, elemente, ki se morajo oceniti, in sodelovanje, kadar je udeležen več kot en pristojni organ. Vsi ti elementi so ključnega pomena za zagotovitev, da dovolj usklajena nadzorniška metodologija omogoči, da se določbe o dodatnih pooblastilih izvajajo učinkovito in s čim manjšim dodatnim upravnim bremenom.
- (12) Kreditne institucije, finančni holdingi in mešani finančni holdingi morajo izpolnjevati bonitetne zahteve, saj je to bistveno za zagotavljanje njihove varnosti in trdnosti ter za ohranjanje stabilnosti finančnega sistema, tako na ravni celotne Unije kot v vsaki državi članici. Zato bi morali imeti ECB in pristojni nacionalni organi pooblastilo za sprejetje pravočasnih in odločnih ukrepov, kadar te kreditne institucije, finančni holdingi in mešani finančni holdingi in njihovi operativni vodje ne bi izpolnjevali bonitetnih zahtev ali nadzorniških odločitev.
- (12a) *Od pristojnih organov, ki so odgovorni za izvajanje te direktive in Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije, se pričakuje, da bodo skrbeli za ustrezno ravnotežje med bonitetnimi zahtevami v bančnih skupinah, zato da bodo te skupine in vse njihove podružnice res odporne in da bodo zmožne podpreti svoje stranke tudi v kritičnih situacijah; pa tudi, da bodo upoštevali učinkovitost upravljanja tveganja teh skupin in obenem poskrbeli, da bodo vzpostavljeni zadostni zaščitni ukrepi za zagotovitev finančne stabilnosti v vseh državah članicah. V ta namen pristojni organi in organi za reševanje od institucij zahtevajo, da vzdržujejo ustrezno raven kapitala in likvidnosti ter da se oprejo na načrte za sanacijo in reševanje in s tem zagotovijo, da se izgube v skupini ustrezno porazdelijo znotraj nje in da lahko v težjih okoliščinah likvidnost odteka tja, kjer je potrebna. To bi bilo treba dopolniti z dodatnimi pooblastili v skladu z Uredbo (EU) št. 806/2014, da bi lahko v primerih, ko bančna skupina sklene tudi sporazum o finančni podpori v skupini, pristojni organi ob svojih ukrepih za zgodnje posredovanje od nadrejene institucije zahtevali izvajanje načrtov za sanacijo in reševanje skupine, četudi kazalnike sanacije izpolnjujejo samo njene podrejene družbe. Ta dodatna pooblastila bi bilo treba uvesti ob prihodnjem ob bližnjem pregledu okvira EU za krizno upravljanje.***
- (13) Za zagotovitev enakih konkurenčnih pogojev na področju pooblastil za sankcioniranje bi bilo treba od držav članic zahtevati, da zagotovijo učinkovite, sorazmerne in odvračilne upravne kazni, periodične denarne kazni in druge upravne ukrepe v zvezi s kršitvami nacionalnih določb za prenos te direktive in kršitvami Uredbe (EU)

št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>7</sup>. Države članice lahko upravne kazni naložijo, kadar za zadevno kršitev velja tudi nacionalna kazenska zakonodaja. Te upravne kazni, periodične denarne kazni in drugi upravni ukrepi bi morali izpolnjevati določene minimalne zahteve, vključno z minimalnimi pooblastili, ki bi se morala podeliti pristojnim organom, da jih lahko naložijo, z merili, ki bi jih morali pristojni organi upoštevati pri njihovi uporabi, ter z zahtevami glede objave oziroma ravnmi upravnih kazni in periodičnih denarnih kazni. Države članice bi morale določiti posebna pravila in učinkovite mehanizme za uporabo periodičnih denarnih kazni.

- (14) Upravne denarne kazni bi morale imeti odvrtačilni učinek, da se prepreči, da bi fizična ali pravna oseba, ki krši nacionalne določbe za prenos Direktive 2013/36/EU ali Uredbo (EU) št. 575/2013, v prihodnosti ravnala enako ali podobno. Od držav članic bi se moralo zahtevati, da določijo upravne kazni, ki so učinkovite, sorazmerne in odvrtačilne. Poleg tega bi morali pristojni organi pri določanju vrste upravnih kazni ali drugih upravnih ukrepov in ravni upravnih denarnih kazni upoštevati morebitne prejšnje kazni, naložene po kazenskem pravu isti fizični ali pravni osebi, odgovorni za isto kršitev. S tem bi se zagotovilo, da bo resnost vseh kazni in drugih upravnih ukrepov, naloženih za kazenske namene, v primeru kopičenja upravnih in kazenskih postopkov omejena na to, kar je potrebno glede na resnost zadevne kršitve. Za ta namen je bistveno povečati sodelovanje med pristojnimi organi in sodnimi organi v primeru kopičenja upravnih in kazenskih postopkov proti istim osebam, odgovornim za isto kršitev. Države članice bi morale določiti posebna pravila in mehanizme za omogočenje tega sodelovanja.
- (15) Pristojni organi bi morali imeti možnost naložiti upravne kazni istim fizičnim ali pravnim osebam, odgovornim za ista dejanja ali opustitve. Vendar bi morale imeti tako kopičenje postopkov in kazni v zvezi z isto kršitvijo različne cilje v splošnem interesu. Države članice bi morale določiti pravila za zagotovitev ustrezne koordinacije med upravnimi in kazenskimi postopki. Pravila bi morala nalaganje kumulativnih kazni v zvezi z isto kršitvijo isti zadevni fizični ali pravni osebi omejiti na tisto, kar je nujno potrebno, da se dosežejo ti različni cilji. Poleg tega bi morale države članice določiti pravila za zagotovitev, da bo resnost vseh upravnih kazni in kazni, naloženih po kazenskem pravu, in drugih naloženih ukrepov v primeru kopičenja postopkov omejena na to, kar je potrebno glede na resnost zadevne kršitve. Države članice bi morale tudi zagotoviti, da bo podvajanje postopkov in posledičnih kazni skladno z načelom *ne bis in idem* ter da bodo ustrezno zaščitene pravice zadevnih fizičnih ali pravnih oseb.
- (16) Upravne denarne kazni za pravne osebe bi se morale uporabljati dosledno, zlasti kar zadeva določitev najvišjega zneska upravnih kazni, pri katerem bi bilo treba upoštevati skupni letni neto promet zadevne družbe. Trenutna opredelitev skupnega letnega neto prometa v Direktivi 2013/36/EU ni niti dovolj izčrpna niti dovolj jasna in popolna, da bi bili zagotovljeni enaki konkurenčni pogoji pri uporabi upravnih denarnih kazni. Zato je treba pojasniti več elementov trenutne opredelitve skupnega letnega neto prometa, da se prepreči nedosledna razlaga.
- (17) Pristojni organi bi morali biti pooblašteni, da lahko poleg upravnih kazni kreditnim institucijam, finančnim holdingom, mešanim finančnim holdingom in njihovim operativnim vodjam naložijo tudi periodične denarne kazni zaradi neizpolnjevanja

---

<sup>7</sup> Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

njihovih obveznosti v skladu z Direktivo 2013/36/EU, Uredbo (EU) št. 575/2013 ali odločitvijo, ki jo izda pristojni organ. Ti izvršilni ukrepi bi morali biti naloženi, kadar se kršitev zahteve ali nadzorniške odločitve pristojnega organa nadaljuje. Pristojni organi bi morali imeti možnost nalogati te izvršilne ukrepe, ne da bi jim bilo treba na osebo kršiteljico prej nasloviti zahtevo, odredbo ali opozorilo. Ker je namen periodičnih denarnih kazni prisiliti fizične ali pravne osebe, da prenehajo s potekajočo kršitvijo, uporaba periodičnih denarnih kazni pristojnim organom ne bi smela preprečevati, da za isto kršitev naložijo naknadne upravne kazni.

- (18) Za zagotovitev, da se zajame kar najširši nabor ukrepov, ki se uporabijo ob kršitvi, in da se pomagajo preprečevati nadaljnje kršitve, je treba določiti upravne kazni, periodične denarne kazni in druge upravne ukrepe, ne glede na to, ali je ukrep v skladu z nacionalnim pravom opredeljen kot upravna kazen ali drug upravni ukrep. Državam članicam bi moralo biti zato omogočeno, da določijo dodatne kazni in višje ravni upravnih denarnih kazni.
- (19) Pristojni organi bi morali nalogati periodične denarne kazni, ki bodo sorazmerne in učinkovite. Pristojni organ bi tako moral upoštevati morebitni učinek periodične denarne kazni na finančni položaj pravne ali fizične osebe kršiteljice in si prizadevati preprečiti, da bi ji kazen povzročila insolventnost ali resne finančne težave ali predstavljala nesorazmeren delež njenega skupnega letnega prometa.
- (20) **Z odstopanjem, ki bi bilo omejeno le na tiste redke primere, ko** pravni sistem države članice ne omogoča upravnih kazni iz te direktive, **bi se smela** pravila o upravnih kaznih **izjemoma uporabljati** na tak način, da kazen predlaga pristojni organ, naloži pa jo sodni organ. Torej morajo te države članice **še vedno** zagotoviti, da ima uporaba pravil in kazni enakovreden učinek kot upravne kazni, ki jih naložijo pristojni organi. Sodni organi bi morali pri nalaganju takih kazni upoštevati priporočilo pristojnega organa, ki je kazen predlagal. Naložene kazni bi morale biti učinkovite, sorazmerne in odvračilne.
- (21) Za zagotovitev ustreznih kazni za kršitve nacionalnih določb za prenos Direktive 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 575/2013 bi bilo treba dopolniti seznam kršitev, za katere se uporabljajo upravne kazni, periodične denarne kazni in drugi administrativni ukrepi. Zato bi bilo treba ustrezno spremeniti seznam kršitev iz člena 67 Direktive 2013/36/EU.
- (22) Za podružnice, ki jih ustanovijo družbe iz tretje države za opravljanje bančnih storitev v državi članici, velja nacionalna zakonodaja, njihovo urejanje pa je zgolj v zelo omejenem obsegu usklajeno z Direktivo 2013/36/EU. Čeprav so podružnice iz tretjih držav v precejšnjem **in vse večjem** obsegu prisotne na bančnih trgih Unije, zanje trenutno veljajo samo zahteve glede bistvenih informacij, ne pa tudi bonitetni standardi na ravni Unije ali dogovori o nadzorniškem sodelovanju. Zaradi neobstoja skupnega bonitetnega okvira se za podružnice iz tretjih držav uporabljajo različne nacionalne zahteve z različno ravno preudarnosti in dosega. Poleg tega pristojni organi nimajo celovitih informacij in potrebnih nadzornih orodij za ustrezno spremljanje posebnih tveganj, ki jih ustvarjajo skupine iz tretjih držav, ki poslujejo v eni ali več državah članicah prek podružnic in podrejenih družb. V zvezi z njimi trenutno ni nobene povezane nadzorne ureditve in pristojni organ, odgovoren za nadzor vsake podružnice iz tretje države, ni obvezan izmenjavati informacij s pristojnimi organi, ki nadzorujejo druge podružnice in podrejene družbe iste skupine. Tako razdrobljeno regulativno okolje ustvarja tveganja za finančno stabilnost in celovitost trgov v Uniji, ki bi jih bilo treba ustrezno odpraviti z usklajenim okvirom za podružnice iz tretjih držav. Okvir bi

moral vsebovati najmanjše skupne zahteve glede izdaje dovoljenj, bonitetnih standardov, notranjega upravljanja, nadzora in poročanja. Ta sklop zahtev bi moral temeljiti na tistih, ki jih države članice že uporabljajo za podružnice iz tretjih držav na svojem ozemlju, in bi moral upoštevati podobne ali enake zahteve, ki jih tretje države uporabljajo za tuje podružnice, s ciljem zagotoviti skladnost med državami članicami in uskladiti okvir Unije za podružnice iz tretjih držav s prevladujočimi mednarodnimi praksami na tem področju. ***Nove podružnice iz tretjih držav zato ne bi smele poslovati v Uniji, dokler EBA in pristojni organi tretjih držav ne sklenejo memoranduma o soglasju.***

- (23) Zaradi sorazmernosti bi morale biti zahteve za podružnice iz tretjih držav prilagojene glede na tveganje, ki ga te podružnice predstavljajo za finančno stabilnost in celovitost trgov v Uniji in državah članicah. Podružnice iz tretjih držav bi morale biti zato razvrščene v prvo kategorijo, če se štejejo za bolj tvegane, sicer pa v drugo kategorijo, če so majhne in nekompleksne in ne predstavljajo znatnega tveganja za finančno stabilnost (skladno z opredelitvijo „majhne in nekompleksne institucije“ iz Uredbe (EU) št. 575/2013). Tako bi bilo treba za podružnice iz tretjih držav, ki imajo v državi članici knjižena sredstva v višini 5 000 000 000 EUR ali več, šteti, da predstavljajo večje tveganje zaradi njihove večje velikosti in kompleksnosti, ker bi lahko njihov propad povzročil resne motnje na trgu države članice za bančne storitve ali v njenem bančnem sistemu. Podružnice iz tretjih držav, ki imajo dovoljenje za sprejemanje vlog na drobno, bi se morale prav tako podobno obravnavati kot bolj tvegane, ne glede na velikost, saj bi njihov propad vplival na zelo ranljive vlagatelje in bi lahko povzročil izgubo zaupanja v varnost in trdnost bančnega sistema države članice pri zaščiti prihrankov državljanov. Ti vrsti podružnic iz tretjih držav bi bilo zato treba razvrstiti v prvo kategorijo.
- (24) Podružnice iz tretjih držav bi morale biti razvrščene v prvo kategorijo tudi, kadar je družba v tretji državi, ki je njihov glavni sedež („matična družba“), predmet urejanja, nadzora in izvajanja te ureditve, za katere ni bilo ugotovljeno, da so vsaj enakovredni Direktivi 2013/36/EU in Uredbi (EU) št. 575/2013, ali kadar je zadevna tretja država uvrščena med države z visokim tveganjem, ki imajo v svojih ureditvah za preprečevanje pranja denarja in boj proti financiranju terorizma strateške pomanjkljivosti, v skladu z Direktivo (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>8</sup>. Te podružnice iz tretjih držav predstavljajo znatno tveganje za finančno stabilnost Unije in države članice ustanovitve, ker regulativni okvir oziroma okvir za preprečevanje pranja denarja za banke, ki se uporabljata za njihovo matično družbo, ne zajemata ustrezno ali ne dovoljujeta ustreznega spremljanja posebnih tveganj, ki izhajajo iz dejavnosti, ki jih izvaja podružnica v državi članici, ali tveganj za nasprotne stranke v državi članici, ki izhajajo iz skupine iz tretje države. Za namene določanja enakovrednosti bančnih bonitetnih in nadzorniških standardov tretje države s standardi Unije bi morala Komisija imeti možnost naročiti EBA, naj izvede oceno v skladu s členom 33 Uredbe (EU) št. 575/2013. EBA bi moral zagotoviti, da se ocena izvede natančno in pregledno ter v skladu z zanesljivo metodologijo. Poleg tega bi se moral EBA posvetovati in tesno sodelovati z nadzornimi organi tretjih držav in njihovimi vladnimi oddelki, pristojnimi za bančno regulativo, ter po potrebi z osebami iz zasebnega sektorja ter si prizadevati,

---

<sup>8</sup> Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L 141, 5.6.2015, str. 73).

da se te osebe obravnava pravično in se jim omogoči, da v razumnih rokih predložijo dokumente in dajo izjave. EBA bi moral prav tako zagotoviti, da je poročilo, izdano v skladu s členom 33 Uredbe (EU) št. 575/2013, ustrezno utemeljeno, da vsebuje podroben opis ocenjenih zadev in se predloži v razumnem času.

- (25) Pristojni organi bi morali imeti izrecno pooblastilo, da v posameznih primerih zahtevajo, da podružnice iz tretjih držav zaprosijo za dovoljenje v skladu z naslovom III, poglavje 1, Direktive 2013/36/EU, in sicer vsaj, kadar te podružnice izvajajo dejavnosti z nasprotnimi strankami v drugih državah članicah v nasprotju s pravili notranjega trga ali kadar predstavljajo znatno tveganje za finančno stabilnost Unije ali države članice, v kateri so ustanovljene. Poleg tega bi bilo treba od pristojnih organov zahtevati, naj redno ocenjujejo, ali so podružnice iz tretjih držav, ki imajo v knjigah sredstva v višini **40 000 000 000** EUR ali več, sistemsko pomembne. Ta redna ocena bi se morala izvesti skupno za vse podružnice, ki pripadajo isti skupini iz tretje države, ustanovljene v eni ali več državah članicah Unije. S to oceno bi bilo treba v skladu s posebnimi merili preučiti, ali te podružnice predstavljajo podobno raven tveganja za finančno stabilnost Unije ali njenih držav članic kot institucije, opredeljene kot „sistemsko pomembne“ v skladu z Direktivo 2013/36/EU in Uredbo (EU) št. 575/2013. Če pristojni organi sklenejo, da so podružnice iz tretjih držav sistemsko pomembne, bi morale tem podružnicam naložiti zahteve, ki so ustrezne za zmanjševanje tveganj za finančno stabilnost. Pristojni organi bi morali imeti za te namene možnost od podružnic iz tretjih držav zahtevati, da zaprosijo za dovoljenje kot podrejene institucije v skladu z Direktivo 2013/36/EU, da bodo lahko še naprej izvajale bančne dejavnosti v državi članici ali v Uniji. Poleg tega bi morali imeti pristojni organi možnost naložiti druge zahteve, zlasti obveznost prestrukturiranja sredstev ali dejavnosti podružnic iz tretjih držav v Uniji, tako da te podružnice ne bodo več sistemske, ali zahtevo po izpolnjevanju dodatnih zahtev glede kapitala, likvidnosti, poročanja ali razkritij, če bi to zadoščalo za obravnavanje tveganj za finančno stabilnost. Pristojnim organom bi smelo biti omogočeno, da ne naložijo nobene od teh zahtev podružnicam iz tretjih držav, ki so ocenjene kot sistemske, samo, če lahko pristojni organi utemeljijo, da se tveganja, ki jih te podružnice predstavljajo za finančno stabilnost in celovitost trgov v Uniji in državah članicah, ne bi bistveno povečala ob odsotnosti teh zahtev, in sicer za obdobje, ki ne presega enega leta.
- (26) Za zagotovitev doslednosti nadzorniških odločitev za skupino iz tretje države s podružnicami in podrejenimi družbami v več državah Unije bi bilo treba imenovati glavni pristojni organ, ki izvede oceno sistemske pomembnosti. Ta vloga bi morala ustrezati vlogi konsolidacijskega nadzornika skupine iz tretje države v Uniji, kadar se uporablja člen 111 Direktive 2013/36/EU, ali vlogi pristojnega organa, ki bi postal konsolidacijski nadzornik v skladu z navedenim členom, če bi se podružnice te skupine iz tretje države obravnavale kot podrejene družbe. Če ustrezeni konsolidacijski nadzornik ni določen ali če glavni pristojni organ v treh mesecih ne začne ocene sistemske pomembnosti, bi moral namesto njega oceno izvesti EBA. Glavni pristojni organ ali, kjer je ustrezno, EBA bi se moral posvetovati in v celoti sodelovati s pristojnimi organi, odgovornimi za nadzor zadevnih podružnic in podrejenih družb skupine iz tretje države v Uniji. Glavni pristojni organ in navedeni pristojni organi bi morali sprejeti skupno odločitev o tem, ali naj se naložijo zahteve za podružnice iz tretjih držav, ki so ocenjene kot sistemske. Zaradi potrebe po dolžnem postopanju bi moral glavni pristojni organ ali, kjer je ustrezno, EBA zagotoviti, da se za podružnico iz tretje države pri ocenjevanju

sistemske pomembnosti spoštujeta načelo kontradiktornosti in pravica do predložitve izjave.

- (27) Pristojni organi bi morali redno preverjati skladnost podružnic iz tretjih držav z ustreznimi zahtevami iz Direktive 2013/36/EU in sprejeti nadzorniške ukrepe za te podružnice za zagotovitev ali ponovno vzpostavitev skladnosti s temi zahtevami. Za čim lažji učinkovit nadzor nad zahtevami za podružnice iz tretjih držav in za celovit pregled nad dejavnostmi skupin iz tretjih držav v Uniji bi morale biti pristojnim organom na voljo skupno nadzorniško in finančno poročanje na standardiziranih predlogah. EBA bi moral biti zadolžen za pripravo osnutka izvedbenih tehničnih standardov, s katerimi bi se te predloge določile, Komisija pa bi morala biti pooblaščenca za sprejetje tega osnutka izvedbenih tehničnih standardov. Poleg tega je treba vzpostaviti ustrezne dogovore o sodelovanju med pristojnimi organi, in sicer za zagotovitev, da se bo nad vsemi dejavnostmi skupin iz tretjih držav, ki poslujejo v Uniji prek podružnic iz tretjih držav, izvajal celovit nadzor, da se prepreči izogibanje zahtevam, ki veljajo za te skupine na podlagi zakonodaje Unije, in čim bolj zmanjšajo morebitna tveganja za finančno stabilnost Unije. V obseg pristojnosti kolegijev nadzornikov skupin iz tretjih držav v Uniji bi bilo treba vključiti zlasti podružnice iz tretjih držav prve kategorije. Kadar kolegij še ne obstaja, bi morali pristojni organi vzpostaviti začasen kolegij za vse podružnice prve kategorije iste skupine iz tretje države, kadar ta posluje v več kot eni državi članici.
- (28) Okvir Unije za podružnice iz tretjih držav bi se moral uporabljati brez poseganja v diskrecijsko pravico, ki jo morda trenutno imajo države članice, da na splošni podlagi zahtevajo, da družbe iz nekaterih tretjih držav bančne posle na njihovem ozemlju izvajajo izključno prek podrejenih institucij, ki pridobijo dovoljenje v skladu z naslovom III, poglavje 1, Direktive 2013/36/EU. Ta zahteva se lahko nanaša na tretje države, ki uporabljajo bančne bonitetne in nadzorniške standarde, ki niso enakovredni standardom na podlagi nacionalne zakonodaje države članice, ali tretje države, ki imajo strateške pomanjkljivosti v svoji ureditvi za preprečevanje pranja denarja in boj proti financiranju terorizma.
- (28a) *Ne glede na veljavna pravila o varovanju skrivnosti bi bilo treba izboljšati izmenjavo informacij med pristojnimi organi in davčnimi organi. Izmenjava informacij bi morala vsekakor potekati v skladu z nacionalnim pravom, in kadar informacije izvirajo iz druge države članice, bi morali zadevni pristojni organi doseči dogovor o razkritju.***
- (29) Po tem, ko je bil 1. januarja 2018 uveden mednarodni standard računovodskega poročanja (MSRP) 9, na zneske kapitala in regulativne količnike institucij neposredno vpliva rezultat izračuna pričakovanih kreditnih izgub, ki temelji na pristopih modeliranja. Isti pristopi modeliranja so tudi podlaga za izračun pričakovanih kreditnih izgub, kadar institucije uporabljajo nacionalne računovodske okvire. Zato je pomembno, da imajo pristojni organi in EBA jasno sliko o učinku, ki ga imajo ti izračuni na razpon vrednosti tveganju prilagojenih sredstev in kapitalskih zahtev, ki izhajajo iz podobnih izpostavljenosti. Za ta namen bi moral postopek primerjanja zajemati tudi te pristope modeliranja. Glede na to, da lahko institucije, ki izračunavajo kapitalske zahteve v skladu s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje, prav tako uporabljajo modele za izračun pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9, bi morale biti te institucije ob upoštevanju načela sorazmernosti prav tako vključene v postopek primerjanja.

- (30) Uredba (EU) 2019/876<sup>9</sup> je spremenila Uredbo (EU) št. 575/2013 z uvedbo revidiranega okvira za tržno tveganje, ki ga je razvil Baselski odbor za bančni nadzor. Alternativni standardizirani pristop, ki je del tega novega okvira, institucijam omogoča modeliranje nekaterih parametrov, uporabljenih pri izračunu tveganju prilagojenih sredstev in kapitalskih zahtev za tržno tveganje. Zato je pomembno, da imajo pristojni organi in EBA jasno sliko o razponu vrednosti tveganju prilagojenih sredstev in kapitalskih zahtev, ki izhajajo iz podobnih izpostavljenosti, in to ne samo na podlagi alternativnega pristopa notranjih modelov, temveč tudi na podlagi alternativnega standardiziranega pristopa. Zato bi moral postopek primerjanja tržnega tveganja zajemati revidirane standardizirane pristope in pristope notranjih modelov.
- (31) Za globalni prehod na trajnostno gospodarstvo, kot je načrtan v Pariškem sporazumu<sup>10</sup>, kot ga je sklenila Unija, in Agendi Združenih narodov za trajnostni razvoj do leta 2030, bo potrebna temeljita družbeno-ekonomska preobrazba in bo odvisen od mobilizacije znatnih finančnih virov iz javnega in zasebnega sektorja. Unija se je z Evropskim zelenim dogovorom<sup>11</sup> zavezala, da bo do leta 2050 postala podnebno nevtralna. Finančni sistem ima pomembno vlogo pri podpori temu prehodu, kar se ne nanaša samo na zajemanje in podpiranje priložnosti, do katerih bo prišlo, temveč tudi na ustrezno upravljanje tveganj, ki jih lahko prehod vključuje.
- (32) Prehod na trajnostno, podnebno nevtravno in krožno gospodarstvo, ki bo po obsegu brez primere, bo močno vplival na finančni sistem. Leta 2018 je mreža centralnih bank in nadzornikov za ozelenitev finančnega sistema<sup>12</sup> potrdila, da so s podnebjem povezana tveganja tudi vir finančnega tveganja. V prenovljeni strategiji Komisije za trajnostno financiranje<sup>13</sup> je poudarjeno, da okoljska, socialna in upravljavka tveganja ter tveganja, ki izhajajo iz fizičnih učinkov podnebnih sprememb, izgube biotske raznovrstnosti in širšega okoljskega propadanja zlasti ekosistemov, predstavljajo izziv brez primere za naša gospodarstva in za stabilnost finančnega sistema. Ta tveganja, **ki bi jih bilo treba enako upoštevati**, imajo posebne značilnosti, na primer to, da se nanašajo na prihodnost in imajo različne učinke na krajši, srednji in daljši rok. **Zaradi posebnosti okoljskih tveganj, povezanih s podnebjem, tako v smislu tveganj v zvezi s prehodom kot fizičnih tveganj, je treba ta tveganja obvladovati najmanj 10 let.**
- (33) Ker bo prehod na trajnostno, podnebno nevtravno in krožno gospodarstvo dolgotrajen in korenit, bo zahteval znatne spremembe poslovnih modelov institucij. Potrebna je zadostna prilagoditev finančnega sektorja in zlasti kreditnih institucij, da se bo dosegel cilj nevtralnosti emisij toplogrednih plinov gospodarstva Unije do leta 2050, hkrati pa

<sup>9</sup> Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjetij, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 150, 7.6.2019, str. 1).

<sup>10</sup> Sklep Sveta (EU) 2016/1841 z dne 5. oktobra 2016 o sklenitvi Pariškega sporazuma, sprejetega na podlagi Okvirne konvencije Združenih narodov o spremembi podnebja, v imenu Evropske unije (UL L 282, 19.10.2016, str. 4).

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

<sup>12</sup> Skupino, ki je bila ustanovljena na vrhu En planet v Parizu 12. decembra 2017, sestavljajo centralne banke in nadzorniki, ki želijo na prostovoljni osnovi izmenjavati dobre prakse in prispevati k razvoju upravljanja okoljskih in podnebnih tveganj v finančnem sektorju ter mobilizirati uveljavljene oblike financiranja za podporo prehodu na trajnostno gospodarstvo.

<sup>13</sup> COM(2021)0390 z dne 6. julija 2021.

obvladovala povezana tveganja. Pristojni organi bi morali zato imeti možnost oceniti ta proces in posredovati v primerih, ko institucije upravljajo podnebna tveganja, pa tudi tveganja, ki izhajajo iz propadanja okolja in izgube biotske raznovrstnosti, na tak način, da je ogrožena stabilnost posameznih institucij ali splošna finančna stabilnost. Pristojni organi bi morali tudi spremljati in biti pooblaščen za ukrepanje, kadar pride do neuskklajenosti med poslovnimi modeli in strategijami institucij ter ustreznimi **regulativnimi** cilji politike Unije na področju prehoda na trajnostno gospodarstvo, kar povzroča tveganja za njihove poslovne modele in strategije ali za finančno stabilnost. **Ti cilji bi morali zajemati cilje politike Unije in uveljavljene mednarodne standarde, kakršen je Pariški sporazum.** Podnebna in širše gledano tudi okoljska tveganja bi se morala skupaj s socialnimi in upravljavskimi tveganji obravnavati v eni kategoriji tveganj, da se omogoči celovita in usklajena vključitev teh tveganj, saj se pogosto prepletajo. Okoljska, socialna in upravljavška tveganja so tesno povezana s pojmom trajnostnosti, saj okoljski, socialni in upravljavski dejavniki tvorijo tri glavne stebre trajnostnosti.

- (34) Za ohranjanje zadostne odpornosti na negativne učinke okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov morajo biti institucije, ustanovljene v Uniji, zmožne sistematično odkrivati, meriti in upravljati okoljska, socialna in upravljavška tveganja, njihovi nadzorniki pa morajo oceniti tveganja na ravni posamezne institucije in na sistemski ravni, pri čemer imajo prednost okoljski dejavniki, nato pa je treba nadaljevati z drugimi dejavniki trajnostnosti, ko se bodo metodologije in orodja za ocenjevanje razvijala. Institucije bi morale oceniti usklajenost svojih portfeljev z ambicijami Unije glede podnebne nevtralnosti do leta 2050 ter preprečevanja propadanja okolja in izgube biotske raznovrstnosti. Pripraviti bi morale konkretne načrte za obravnavanje tveganj, ki na kratek, srednji in dolgi rok izhajajo iz neuskklajenosti njihovih poslovnih modelov in strategij z ustreznimi cilji politike Unije, vključenimi v Pariški sporazum, sveženj „Pripravljeni na 55“<sup>14</sup> [in svetovni okvir za biotsko raznovrstnost po letu 2020]. Od institucij bi bilo treba zahtevati, da imajo zanesljive ureditve upravljanja in notranje postopke za upravljanje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj ter strategije, ki jihodobrijo njihovi upravljalni organi in v katerih ni upoštevan samo trenutni učinek okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov, ampak tudi prihodnji. **Te strategije bi morale zagotoviti izpolnjevanje zastavljenih ambicij Unije v skladu z Uredbo (EU) 2021/1119 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>15</sup>, da bi do leta 2050 postala podnebno nevtralna.** Ključnega pomena za spodbujanje sprememb v vsaki posamezni instituciji bodo tudi skupno znanje in ozaveščenost o okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikih v upravljalnem organu ter razporejanje notranjega kapitala institucije za obravnavanje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj. Posebnosti okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj pomenijo, da se lahko njihovo razumevanje, merjenje in upravljanje med institucijami znatno razlikujejo. Za zagotovitev zblíževanja v zvezi s tem na ravni Unije in enotnega razumevanja okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj bi bilo treba v bonitetnih predpisih določiti ustrezne opredelitve in minimalne standarde za ocenjevanje teh tveganj. Za doseganje tega cilja so v Uredbi

<sup>14</sup> Sporočilo Komisije COM(2021)0568 z dne 14. julija 2021, ki zajema naslednje predloge Komisije: 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 in COM(2021)0552.

<sup>15</sup> Uredba (EU) 2021/1119 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. junija 2021 o vzpostavitvi okvira za doseganje podnebne nevtralnosti in spremembi uredb (ES) št. 401/2009 in (EU) 2018/1999 (evropska podnebna pravila) (UL L 243, 9.7.2021, str. 1).



(EU) št. 575/2013 določene opredelitve, EBA pa je pooblaščen za določitev minimalnega sklopa referenčnih metodologij za ocenjevanje učinka okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj na finančno stabilnost institucij, pri čemer ima prednost učinkov okoljskih dejavnikov. Ker se okoljska, socialna in upravljaljska tveganja nanašajo na prihodnost in so analize scenarijev ter stresni testi, skupaj z načrti za obravnavanje teh tveganj, izrazito informativna orodja za ocenjevanje, bi moral biti EBA tudi pooblaščen, da razvije enotna merila za vsebino načrtov za obravnavanje teh tveganj in za določitev scenarijev ter uporabo metod za stresne teste. ***EBA bi moral svoje scenarije utemeljiti na razpoložljivih znanstvenih dokazih, pri čemer bi se moral opirati na delo mreže za ozelenitev finančnega sistema in prizadevanja Komisije za intenzivnejše sodelovanje med vsemi ustreznimi javnimi organi, zato da bi se oblikovala skupna metodološka podlaga, kot je navedeno v točki c ukrepa 5 sporočila Komisije z dne 6. julija 2021 o strategiji za financiranje prehoda na trajnostno gospodarstvo.*** Tveganjem, povezanim z okoljem, vključno s tveganji, ki izhajajo iz propadanja okolja in izgube biotske raznovrstnosti, ter zlasti tveganjem, povezanim s podnebjem, bi bilo treba dati prednost zaradi njihove nujnosti in posebnega pomena analiz scenarijev in stresnih testov za njihovo ocenjevanje.

- (34a) ***Institucije imajo kot glavne ponudnice financiranja za podjetja in gospodinjstva v Uniji pomembno vlogo pri spodbujanju trajnostnega razvoja v vsej Uniji. Da pa bi Unija dosegla svoj splošni cilj podnebne nevtralnosti, zastavljen v Uredbi (EU) 2021/1119, morajo institucije v opredelitev in izvajanje svojih politik in dejavnosti vključiti tudi vlogo spodbujanja trajnostnega razvoja. Za podpiranje tega procesa je treba njihov poslovni model in strategijo primerjati z ustreznimi cilji politike Unije za trajnostno gospodarstvo, na primer z ukrepi, ki jih je določil Evropski znanstveni svetovni odbor za podnebne spremembe, zato da se ugotovijo okoljska, socialna in upravljaljska tveganja, do katerih bi v lahko v njima prišlo zaradi neuskklajenosti. Kadar institucije razkrijejo svoje cilje in zaveze iz drugih obveznih ali prostovoljnih okvirov, na primer iz Direktive 2013/34/EU, bi morali biti ti cilji skladni s specifičnimi načrti za odpravljanje okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj, s katerimi se lahko institucije srečajo na kratki, srednji in dolgi rok. Pristojni organi bi morali z ustreznimi nadzornimi dejavnostmi oceniti, v kakšni meri institucije zadevajo okoljska, socialna in upravljaljska tveganja, ter spremne politike upravljanja in operativne ukrepe zoper to upoštevati v ciljih in mejnikih iz bonitetnih načrtov, ki morajo biti skladni z razkritimi zavezami institucij glede procesa prilagajanja na podnebno nevtralnost do leta 2050. Pristojni organi bi morali biti pooblaščen, da smejo od institucij zahtevati, naj okrepijo cilje in ukrepe v svojih bonitetnih načrtih, če jih ocenijo kot nezadostne za kratkoročno, srednjeročno in dolgoročno reševanje okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj ter če presodijo, da zaradi tega pomenijo pomembno tveganje za njihovo zmožnost reševanja. Za spodbujanje zanesljivega in učinkovitega nadzora tveganj ter za vodstveno ravnanje, ki bo v skladu z njihovo dolgoročno strategijo za trajnostnost, bi moralo biti sestavni del plačilnih politik in praks institucij tudi njihovo prizadevanje za prevzemanje okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj.***
- (35) Okoljska, socialna in upravljaljska tveganja lahko imajo daljnosežne posledice za stabilnost posameznih institucij, pa tudi finančnega sistema kot celote. Zato bi morali pristojni organi ta tveganja dosledno vključevati v zadevne nadzorniške dejavnosti, vključno s procesom nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja in stresnim testiranjem teh tveganj. Evropska komisija je prek svojega Instrumenta za tehnično

podporo zagotavljala pomoč pristojnim nacionalnim organom pri razvoju in uvajanju metodologij stresnega testiranja in je pripravljena tovrstno tehnično podporo nuditi še naprej. Vendar so se metodologije stresnega testiranja za okoljska, socialna in upravljavska tveganja zaenkrat večinoma uporabljale za namene preizkušanja. Da bi stresno testiranje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj trdno in dosledno vgradili v nadzor, bi morali EBA, *Evropski nadzorni organ* (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) (EIOPA) in *Evropski nadzorni organ* (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) (ESMA) skupaj razviti smernice za zagotovitev dosledne obravnave in skupnih metodologij za stresno testiranje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj. Stresno testiranje teh tveganj bi se moralo začeti z dejavniki, povezanimi s podnebjem in okoljem, ko pa bo na voljo več podatkov in metodologij v zvezi z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganji, ki bodo podprli razvoj dodatnih orodij za oceno njihovega kvantitativnega učinka na finančna tveganja, bi morali pristojni organi pri svojih ocenah ustreznosti kreditnih institucij v vedno večji meri ocenjevati učinek teh tveganj. Da bi se zagotovilo zблиževanje nadzornih praks, bi moral EBA izdati smernice v zvezi z enotno vključitvijo okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj v proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP).

- (36) Določbe v členu 133 Direktive 2013/36/EU o okviru za blažilnik sistemskih tveganj se že lahko uporabljajo za obravnavanje različnih vrst sistemskih tveganj, vključno s tveganji, povezanimi s podnebnimi spremembami. V kolikor ustrezni pristojni ali imenovani organi, kakor je ustrezno, menijo, da bi lahko imela tveganja, povezana s podnebnimi spremembami, resne negativne posledice za finančni sistem in realni sektor gospodarstva držav članic, bi morali uvesti stopnjo blažilnika sistemskih tveganj, ***ki bi se lahko uporabljala tudi v nekaterih skupinah ali podskupinah izpostavljenosti, na primer tistih, ki se nanašajo na fizična tveganja in tveganja v zvezi s prehodom, povezana s podnebnimi spremembami***, če menijo, da bi bila uvedba take stopnje učinkovita in sorazmerna za zmanjševanje teh tveganj.
- (37) Za člane upravljalnega organa se lahko ocena primernosti izvede šele, ko od njihovega imenovanja preteče dovolj časa, v primeru nosilcev ključnih funkcij pa na primer sploh ne. Tako se lahko zgodi, da člani upravljalnega organa, ki ne izpolnjujejo meril primernosti, dolgo opravljajo svoje dolžnosti, kar je problematično predvsem za velike institucije. Poleg tega se morajo čezmejne institucije ukvarjati z zelo raznolikimi nacionalnimi pravili in postopki, zaradi česar trenutni sistem ni učinkovit. Obstoj različnih zahtev v zvezi z oceno primernosti po Uniji je še posebej pereče vprašanje v okviru bančne unije. Zato je pomembno določiti niz pravil na ravni Unije, da se vzpostavi dosleden in predvidljiv okvir za „sposobnost in primernost“. To bo spodbudilo zблиževanje nadzornih praks, omogočilo dodatno zaupanje med nadzornimi organi in institucijam nudilo več pravne varnosti. Zanesljiv okvir za „sposobnost in primernost“ za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij je odločilen dejavnik za zagotovitev, da se institucije ustrezno vodijo, njihova tveganja pa primerno upravljajo.
- (38) Namen ocene primernosti članov upravljalnih organov je zagotoviti, da so ustrezno kvalificirani za svojo vlogo in imajo dober ugled. Ker so za ocenjevanje primernosti vsakega člana upravljalnega organa primarno odgovorne institucije, bi morale izvesti oceno primernosti, čemur bi sledilo preverjanje pristojnih organov, in sicer preden član upravljalnega organa nastopi svoj položaj ali po tem. ***V skladu z načelom sorazmernosti bi bilo treba zlasti malim in nekompleksnim institucijam zagotoviti več prožnosti. V***

*tem primeru ter v izjemnih in dobro utemeljenih okoliščinah, ko ni mogoče izvesti predhodne ocene, bi bilo treba to oceno izvesti takoj, ko člani upravljalnih organov nastopijo svojo funkcijo.* Vendar bi bilo treba zaradi tveganj, ki jih predstavljajo velike institucije, ki izhajajo predvsem iz morebitnega širjenja negativnih učinkov, neprimernim članom upravljalnih organov preprečiti, da vplivajo na vodenje velikih institucij, ker bi to lahko imelo resne škodljive učinke. Zato je primerno, da pristojni organi, razen v izjemnih primerih, ocenijo primernost članov upravljalnega organa velikih institucij, preden začnejo ti izpolnjevati svoje dolžnosti. ***To ne bi smelo posegati v zakonske pravice nekaterih organov ali pravnih subjektov, da v skladu z veljavnim nacionalnim pravom imenujejo predstavnike v upravljalne organe nadzorovanih subjektov. V teh primerih bi morali biti vzpostavljeni ustrezni zaščitni ukrepi, da se zagotovi ustreznost teh predstavnikov.***

- (38a) ***Za spodbujanje neodvisnih mnenj in kritičnih izzivov bi morali biti upravljalni organi institucij sestavljeni dovolj raznoliko, kar zadeva starost, spol, geografski izvor in izobrazbo ter poklicne izkušnje, da bi bila zastopana različna mnenja in izkušnost. Za zagotovitev ustrezne zastopanosti prebivalstva je zlasti pomembno ravnovesje med spoloma. Institucije bi morale določiti cilje in opredeliti ukrepe za uravnoteženo zastopanost spolov v upravljalnem organu.***
- (39) Poleg članov upravljalnega organa imajo znaten vpliv na zagotavljanje preudarnega in skrbnega dnevnega upravljanja institucije tudi nosilci ključnih funkcij. Ker Direktiva 2013/36/EU zaenkrat ne vsebuje opredelitve nosilcev ključnih funkcij, so prakse držav članic po Uniji različne, kar ovira učinkovit in uspešen nadzor ter preprečuje enake konkurenčne pogoje. Zato je treba nosilce ključnih funkcij opredeliti. Poleg tega bi morale biti za ocenjevanje primernosti nosilcev ključnih funkcij primarno odgovorne institucije. ***V skladu z načelom sorazmernosti bi bilo treba zlasti malim in nekompleksnim institucijam zagotoviti večjo mero prožnosti.*** Zaradi tveganj, ki jih predstavljajo dejavnosti velikih institucij, bi morali primernost vodij funkcij notranje kontrole in finančnega direktorja velikih institucij oceniti pristojni organi, preden te osebe nastopijo svoj položaj. ***V nobenem primeru pa ocenjevanje članov upravljalnega organa ne bi smelo posegati v določbe držav članic v zvezi z imenovanji na podlagi predstavniškega zastopanja delavcev ali s strani regionalnih ali lokalnih izvoljenih organov.***
- (40) Za zagotovitev pravne varnosti in predvidljivosti za institucije je treba vzpostaviti učinkovit in pravočasen postopek, s katerim bodo pristojni organi preverjali primernost članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij. Postopek bi moral pristojnim organom omogočati, da po potrebi zahtevajo dodatne informacije, obenem pa zagotoviti, da lahko ti pristojni organi ocene primernosti obravnavajo v predpisanem časovnem okviru. Institucije pa bi morale pristojnim organom zagotoviti pravilne in popolne informacije v za to določenem času ter se hitro in v dobri veri odzvati na zahteve pristojnih organov po dodatnih informacijah.
- (41) Zaradi vloge, ki jo ima ocena primernosti za skrbno in preudarno upravljanje institucij, je treba pristojnim organom zagotoviti nova orodja za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij, kot so izjave o odgovornostih in popis dolžnosti. Nova orodja bodo tudi podpirala delo pristojnih organov pri pregledovanju ureditev upravljanja institucij v okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja. Ne glede na splošno odgovornost upravljalnega organa kot kolegijskega organa bi bilo treba od institucij zahtevati, da pripravijo posamične izjave in popise, ki

bi pojasnjevali dolžnosti, ki jih imajo člani upravljalnega organa, višje vodstvo in nosilci ključnih funkcij. Njihove posamične dolžnosti niso vedno jasno ali dosledno določene in lahko pride do primerov, ko se prekrivata dve ali več vlog ali ko se spregledajo področja del in nalog, ker ne spadajo povsem pod pristojnost ene same osebe. Obseg dolžnosti vsakega posameznika bi moral biti dobro opredeljen in nobeno področje odgovornosti ne bi smelo ostati brez odgovorne osebe. Ta orodja bi morala zagotoviti nadaljnjo odgovornost članov upravljalnega organa, višjega vodstva in nosilcev ključnih funkcij.

- (42) Zaradi zaščite finančne stabilnosti bi morali imeti pristojni organi možnost hitro sprejeti in izvršiti odločitve. V okviru ukrepov zgodnjega posredovanja ali ukrepa reševanja lahko pristojni organi in organi za reševanje morda menijo, da je člane upravljalnega organa ali višjega vodstva primerno odstaviti ali zamenjati. Da bi upoštevali take primere, bi morali pristojni organi izvesti oceno primernosti članov upravljalnega organa ali nosilcev ključnih funkcij po tem, ko ti člani upravljalnega organa ali nosilci ključnih funkcij nastopijo položaj.
- (43) **Dodatna kapitalaska zahteva** institucije, ki jo določi pristojni organ institucije v skladu s členom 104(1), točka (a), Direktive 2013/36/EU za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda, **se ne bi smela povečati zaradi tega, ker bi institucijo odtelej zavezoval izstopni prag, določen v Uredbi (EU) št. 575/2013**, če vse drugo ostane nespremenjeno. Poleg tega bi moral, **ko postane izstopni prag za institucijo zavezujoč**, pristojni organ pregledati dodatno kapitalsko zahtevo institucije in zlasti oceniti, ali in v kakšnem obsegu taka zahteva zajema **tveganja prevelike variabilnosti ali neprimerljivosti uteži tveganja, ki bi bila povezana** z uporabo notranjih modelov s strani institucije. V takem primeru bi bilo treba za dodatno kapitalsko zahtevo institucije šteti, da se prekriva s tveganji, zajetimi z izstopnim pragom, upoštevanim v kapitalski zahtevi institucije, in zato bi moral pristojni organ znižati to zahtevo v obsegu, ki je potreben, da se to prekrivanje odpravi, vse dokler je institucija zavezana spoštovati izstopni prag.
- (44) Podobno se, potem ko postane izstopni prag za institucijo zavezujoč, nominalni znesek njenega navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki se zahteva v okviru blažilnika sistemskih tveganj, ne bi smel povišati, če ne pride tudi do povečanja makrobonitetnih ali sistemskih tveganj, povezanih z institucijo. V takih primerih bi moral pristojni ali imenovani organ institucije, kakor je ustrezno, **imeti možnost po potrebi** preveriti, kako so umerjene stopnje blažilnika sistemskih tveganj, in **tako** poskrbeti, da ostanejo primerne in ne upoštevajo dvojno tveganj, ki so že zajeta zaradi dejstva, da je za institucijo zavezujoč izstopni prag. **EBA je pooblaščen za izdajo smernic o tem pregledu. Praviloma** pristojni in imenovani organi, kakor je ustrezno, ne bi smeli nalagati zahtev glede blažilnika sistemskih tveganj za tveganja, ki so že v celoti zajeta z izstopnim pragom, **ne glede na to, ali je ta za institucijo zavezujoč ali ne.**

## I

- (46) Za zagotovitev pravočasne in učinkovite aktivacije blažilnika sistemskih tveganj je treba pojasniti, kako naj se uporabljajo zadevne določbe, ter poenostaviti in uskladiti ustrezne postopke. Določanje blažilnika sistemskih tveganj bi moralo biti omogočeno imenovanim organom v vseh državah članicah, da se omogoči priznavanje stopenj

blažilnika sistemskih tveganj, ki jih določijo organi v drugih državah članicah, in za zagotovitev, da bo organom omogočeno pravočasno, *sorazmerno* in učinkovito obravnavanje sistemskih tveganj. Za priznanje stopnje blažilnika sistemskih tveganj, ki jo določi druga država članica, bi moralo biti potrebno samo uradno obvestilo organa, ki stopnjo prizna. Da se preprečijo nepotrebni postopki izdaje dovoljenja, kadar odločitev o določitvi stopnje blažilnika povzroči znižanje ali glede na prej določene stopnje ne povzroči nobene spremembe, je treba postopek iz člena 131(15) Direktive 2013/36/EU uskladiti s postopkom iz člena 133(9) navedene direktive. Po možnosti bi bilo treba postopke, določene v členu 133(11) navedene direktive, pojasniti in bolj uskladiti s postopki, ki se uporabljajo za druge stopnje blažilnika sistemskih tveganj –

**(46a) EBA pri pripravi regulativnih tehničnih standardov, smernic ter vprašanj in odgovorov ustrezno upošteva načelo sorazmernosti in zagotovi, da lahko te pravne akte brez odvečnega napora prenesejo tudi male in nekompleksne institucije –**

SPREJELA NASLEDNJO DIREKTIVO:

#### Člen 1

#### Predlogi sprememb k Direktivi 2013/36/EU

Direktiva 2013/36/EU se spremeni:

- (-1) v členu 2(5) se odstavek 5 nadomesti z naslednjim:**  
**„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“, podjetja, ki so v skladu z „Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz“ priznana kot organi državne stanovanjske politike in se večinoma ne ukvarjajo z bančnimi posli, in podjetja, priznana kot neprofitna stanovanjska podjetja v skladu z navedenim zakonom, v Nemčiji,“;**
- (1) v členu 3 se odstavek 1 spremeni:
- (a) vstavi se naslednja točka (8a):  
„(8a) ‚upravljalni organ v upravljalni funkciji‘ pomeni upravljalni organ, ki opravlja svojo vlogo učinkovitega vodenja institucije in vključuje osebe, ki vodijo poslovanje institucije;“;
- (b) točka 9 se nadomesti z naslednjim:  
„(9) ‚višje vodstvo‘ pomeni fizične osebe, ki v instituciji opravljajo izvršne funkcije in neposredno odgovarjajo upravljalnemu organu institucije, niso pa člani upravljalnega organa institucije, in ki so odgovorne za

vsakodnevno upravljanje institucije pod vodstvom upravljalnega organa institucije;“;

(c) vstavijo se naslednje točke (9a) do (9d):

„(9a) ‚nosilci ključnih funkcij‘ pomeni **vodje** funkcij notranje kontrole in finančnega direktorja, kadar ti vodje ali ta direktor niso člani upravljalnega organa, **ter uradnika za skladnost s predpisi iz člena 9(3) Uredbe [vstaviti sklic – predlog uredbe o preprečevanju pranja denarja – COM(2021)0640]**;

(9b) ‚finančni direktor‘ pomeni osebo, ki je **splošno** odgovorna za upravljanje finančnih virov, finančno načrtovanje in finančno poročanje institucije;

(9c) ‚vodje funkcij notranje kontrole‘ pomeni osebe na najvišji hierarhični ravni, ki so odgovorne za dejansko upravljanje vsakodnevnih operacij neodvisnih funkcij upravljanja tveganj, zagotavljanja skladnosti in notranje revizije institucije;

(9d) ‚funkcije notranje kontrole‘ pomeni funkcije upravljanja tveganj, zagotavljanja skladnosti in notranje revizije;“;

(d) točka (11) se nadomesti z naslednjim:

„(11) ‚modelsko tveganje‘ pomeni modelsko tveganje, kot je opredeljeno v členu 4(1), točka 52b, Uredbe (EU) št. 575/2013;“;

(e) vstavi se naslednja točka (29a):

„(29a) ‚samostojna institucija v EU‘ pomeni samostojno institucijo v EU, kot je opredeljena v členu 4(1), točka 33a, Uredbe (EU) št. 575/2013;“;

(f) vstavi se naslednja točka (47a):

„(47a) ‚sprejemljivi kapital‘ pomeni sprejemljivi kapital, kot je opredeljen v členu 4(1), točka 71, Uredbe (EU) št. 575/2013;“;

(g) dodajo se naslednje točke (66) do (69):

„(66) ‚velika institucija‘ pomeni veliko institucijo, kot je opredeljena v členu 4(1), točka 146, Uredbe (EU) št. 575/2013;

(67) ‚zadevna podrejena družba‘ pomeni pomembno podrejeno družbo, kot je opredeljena v členu 4(1), točka 135, Uredbe (EU) št. 575/2013, ali veliko podrejeno družbo, kot je opredeljena v členu 4(1), točka 147, navedene uredbe;

(68) ‚periodične denarne kazni‘ pomeni dnevne kazni, katerih namen je končati potekajočo kršitev in pravno ali fizično osebo prisiliti, da začne ponovno izpolnjevati obveznosti iz **nacionalnih določb, s katerimi se prenaša ta direktiva, obveznosti iz Uredbe (EU) št. 575/2013 ali obveznosti, ki izhajajo iz odločitve, ki jo je izdal pristojni organ**;

(69) ‚okoljsko, socialno in upravljavsko tveganje‘ pomeni okoljsko, socialno in upravljavsko tveganje, kot je opredeljeno v členu 4(1), točka 52d, Uredbe (EU) št. 575/2013;“;

**(69a) ‚podnebna nevtralnost‘ pomeni krovni cilj podnebne nevtralnosti, določen v členu 2 Uredbe (EU) št. 2021/1119.**

(2) v členu 4 se odstavek 4 nadomesti z naslednjim:

„4. Države članice zagotovijo, da so pristojni organi neodvisni in imajo strokovno znanje, vire, operativno sposobnost in pooblastila za opravljanje funkcij v zvezi z bonitetnim nadzorom ter preiskavami in pooblastila za nalaganje periodičnih denarnih kazni in kazni iz te direktive in Uredbe (EU) št. 575/2013.

Države članice za namene ohranjanja neodvisnosti pristojnih organov pri izvajanju njihovih pooblastil vzpostavijo **■** potrebne ureditve za zagotovitev, da lahko ti pristojni organi, vključno z njihovimi uslužbenci in člani njihovih organov upravljanja, delujejo neodvisno in objektivno **in da so ti organi upravljanja pravno ločeni in funkcionalno neodvisni od drugih javnih in zasebnih subjektov** ter ne da bi prosili za navodila ali jih prejeli in ne da bi nanje vplivali nadzorovane institucije, katera koli vlada države članice, kateri koli organ Unije ali kateri koli drug javni ali zasebni subjekt. **Države članice zagotovijo, da so člani organov upravljanja imenovani za določen čas z možnostjo enkratnega podaljšanja in na podlagi objektivnih, preglednih in objavljenih meril ter da jih je mogoče razrešiti samo, če ne izpolnjujejo več meril za imenovanje ali so obsojeni za huda kazniva dejanja. Razlogi za razrešitev se javno razkrijejo. Države članice zagotovijo, da pristojni organi objavijo svoje cilje, da so odgovorni za izvedbo svojih nalog v zvezi s temi cilji in da se nad njimi izvaja finančni nadzor, ki pa ne posega v njihovo neodvisnost.** Te ureditve ne posegajo v **ustrezne ureditve iz nacionalnega prava, v skladu s katerimi pristojni organi nosijo javno in demokratično odgovornost.**

Države članice zlasti zagotovijo, da imajo pristojni organi vzpostavljene vse potrebne ureditve za preprečevanje nasprotij interesov njihovih uslužbencev in članov organov upravljanja. Države članice za te namene določijo pravila, ki so sorazmerna vlogi in odgovornostim teh uslužbencev ter članov organov upravljanja in jim prepovedujejo vsaj:

- (a) trgovanje s finančnimi instrumenti, ki so jih izdale institucije, ki jih nadzorujejo pristojni organi, njihove neposredne ali posredne nadrejene osebe, podrejene družbe ali pridružene družbe ali s finančnimi instrumenti, ki se nanje sklicujejo;
- (b) da se po koncu zaposlitve pri pristojnem organu zaposlijo pri katerem od naslednjih subjektov ali pri njem sprejmejo katero koli vrsto pogodbenega dogovora za opravljanje poklicnih storitev:
  - (i) institucijah, ki so jih neposredno nadzorovali, vključno z njihovimi neposrednimi ali posrednimi nadrejenimi osebami, podrejenimi družbami ali pridruženimi družbami, v vsaj **letu** pred datumom začetka nove zaposlitve **za člane organov upravljanja ter v predhodnih šestih mesecih za zaposlene**;
  - (ii) podjetjih, ki opravljajo storitve za katero koli družbo iz točke (i), ki se je neposredno nadzorovala v vsaj **letu** pred datumom začetka nove zaposlitve **za člane organov upravljanja ter v predhodnih šestih mesecih za zaposlene**, razen če jim je strogo prepovedano sodelovati pri opravljanju navedenih storitev, dokler velja prepoved iz tega odstavka;

- (iii) institucijah, ki so jih neposredno nadzorovali, vključno z njihovimi neposrednimi ali posrednimi nadrejenimi družbami, podružnicami ali pridruženimi družbami, v vsaj šestih mesecih pred datumom začetka nove zaposlitve za člane upravljalnih organov in v predhodnih treh mesecih za zaposlene;*
- (iv) družbah, ki se ukvarjajo z lobiranjem in zagovorništvom pri pristojnem organu v zadevah, za katere so bili odgovorni med zaposlitvijo pri pristojnem organu, po izteku šestih mesecev od datuma, ko preneha njihova odgovornost za te zadeve.*

*EBA v tesnem sodelovanju z enotnim mehanizmom nadzora in ob upoštevanju ustreznih pravil ECB do 31. decembra 2024 izda smernice v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010 o pogojih, pod katerimi je pristojnim organom omogočena opustitev, podaljšanje ali skrajšanje obdobja mirovanja iz točk (i) in (ii) za posamezne člane organov upravljanja in zaposlene.*

Uslužbenci in člani organov upravljanja, za katere veljajo prepovedi iz tretjega pododstavka, točka (b), so upravičeni do ustreznega nadomestila za nezmožnost sprejetja prepovedane zaposlitve.

*Države članice določijo pravila za obvladovanje nasprotij interesov, ki nastanejo med trenutkom, ko uslužbencem in članom organov upravljanja preneha ena zaposlitev, in trenutkom, ko se zaposlijo pri katerem od podjetij iz točke (b) tretjega pododstavka. Ta pravila zagotavljajo predvsem to, da imajo ti uslužbenci ali člani upravljalnih organov le omejen dostop do zaupnih ali občutljivih informacij v zvezi z nadzorovanimi institucijami.*

*Pred imenovanjem uslužbenca in članov organov upravljanja pristojni organi ocenijo, ali zaradi preteklih kandidatovih poklicnih dejavnosti obstaja nasprotje interesov, izjava o finančnih interesih ali tesno osebno razmerje s člani upravnega odbora nadzorovanih institucij.*

EBA izda smernice, naslovljene na pristojne organe, v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010 o preprečevanju nasprotij interesov in neodvisnosti pristojnih organov za sorazmerno uporabo tega člena, pri čemer upošteva mednarodne dobre prakse.“;

---

\*1 Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

\*2 Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko (UL L 287, 29.10.2013, str. 63).

\*3 Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi



nacionalnimi organi (okvirna uredba o EMN) (ECB/2014/17) (UL L 141, 14.5.2014, str. 1).

\*4 Uredba (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010 (UL L 225, 30.7.2014, str. 1).

(2a) v členu 8a(4) se dodajo naslednji pododstavki:

*„Z odstopanjem od odstavka 1 tega člena se lahko pristojni organ na podlagi prejete vloge v skladu z navedenim odstavkom in prejetih informacij v skladu s členom 95a Direktive 2014/65/EU po prošnji, prejeti od družbe, odloči za opustitev zahteve za pridobitev dovoljenja kot kreditna institucija v skladu s členom 8 te direktive, ki bi jo morala izpolnjevati družba iz navedenega člena. Opustitev se ne uporabi, kadar je družba opredeljena kot kreditna institucija v skladu s členom 4(1), točka (b)(iii), Uredbe (EU) št. 575/2013.*

*Pri odločanju o uporabi opustitve iz drugega pododstavka pristojni organ upošteva mnenje, ki mu ga v enem mesecu od obvestila pristojnega organa o tej prošnji pošlje EBA in ki vsebuje naslednje elemente:*

- (a) *če je družba del skupine, strukturo skupine, prevladujoče prakse knjiženja v skupini in kako so sredstva razporejena med subjekti v skupini;*
- (b) *naravo, velikost in kompleksnost dejavnosti, ki jih družba opravlja v državi članici, kjer ima sedež, in v Uniji kot celoti;*
- (c) *pomembnost dejavnosti, ki jih družba opravlja v državi članici, kjer ima sedež, in v Uniji kot celoti, ter sistemsko tveganje, ki ga predstavljajo te dejavnosti;*

*Pristojni organ o svoji odločitvi uradno obvesti družbo in jo skupaj z mnenjem EBA objavi na spletnem mestu EBA. Če je odločitev drugačna od mnenja EBA, pristojni organ v odločitvi navede razloge za to. Odločitev se vsaka tri leta ponovno oceni.“;*

(2b) v členu 8a se doda naslednji odstavek:

*„6a. EBA pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov, v katerih nadalje določi elemente, ki jih mora pristojni organ upoštevati pri odločanju o odobritvi opustitve v skladu z odstavkom 4 tega člena.*

*EBA ta osnutek regulativnih tehničnih standardov [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah] predloži Komisiji.*

*Na Komisijo se prenese pooblastilo za dopolnitev te direktive s sprejetjem regulativnih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členi 10 do 14 Uredbe (EU) št. 1093/2010.“;*

(3) v členu 18 se doda naslednja točka (g):

*„(g) izpolnjuje vse naslednje pogoje:*

- (i) v skladu s členom 32(1), točka (a), Direktive 2014/59/EU ali v skladu s členom 18(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 806/2014 je ugotovljeno, da propada ali bo verjetno propadla;
- (ii) organ za reševanje meni, da je v zvezi z zadevno kreditno institucijo izpolnjen pogoj iz člena 32(1), točka (b), Direktive 2014/59/EU ali iz člena 18(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 806/2014;
- (iii) organ za reševanje meni, da v zvezi z zadevno kreditno institucijo ni izpolnjen pogoj iz člena 32(1), točka (c), Direktive 2014/59/EU ali iz člena 18(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 806/2014.“;

(4) člen 21a se spremeni:

(a) odstavek 1 se nadomesti z naslednjim:

„1. Nadrejeni finančni holdingi v državi članici, nadrejeni mešani finančni holdingi v državi članici, EU nadrejeni finančni holdingi in EU nadrejeni mešani finančni holdingi zaprosijo za odobritev v skladu s tem členom. Drugi finančni holdingi ali mešani finančni holdingi zaprosijo za odobritev v skladu s tem členom, kadar morajo izpolnjevati zahteve iz te direktive ali Uredbe (EU) št. 575/2013 na subkonsolidirani podlagi.

Pristojni organi **redno** opravijo pregled nadrejenih oseb institucije ali nadrejenih oseb subjekta, ki prosi za dovoljenje v skladu s členom 8, da **preverijo, ali je institucija ali oseba, ki prosi za dovoljenje, pravilno opredelila družbo, ki izpolnjuje merila, na podlagi katerih se lahko obravnava kot nadrejeni finančni holding v državi članici, nadrejeni mešani finančni holding v državi članici, EU nadrejeni finančni holding ali EU nadrejeni mešani finančni holding.**

Za namene drugega pododstavka v primeru, v katerem se nadrejene osebe nahajajo v drugi državi članici, kot je država članica, v kateri je ustanovljena institucija ali subjekt, ki prosi za dovoljenje v skladu s členom 8, pristojni organi teh dveh držav članic tesno sodelujejo pri izvajanju tega pregleda.

Pristojni organi objavijo **in redno posodablajo seznam vseh opredeljenih in imenovanih finančnih holdingov in mešanih finančnih holdingov v svoji državi članici, ki jih je treba odobriti v skladu s pododstavkom 1.**“;

(b) odstavek 2 se spremeni:

**(-i) v prvem pododstavku se uvodni del nadomesti z naslednjim:**

**„Za namene odstavka 1 finančni holdingi in mešani finančni holdingi iz navedenega odstavka predložijo ustreznemu konsolidacijskemu nadzorniku in, če to ni isti organ, tudi pristojnemu organu v državi članici, v kateri imajo sedež, naslednje informacije:“;**

(i) v prvem pododstavku se točka (b) nadomesti z naslednjim:

„(b) informacije v zvezi z imenovanjem najmanj dveh oseb, ki dejansko vodita finančni holding ali mešani finančni holding, in v zvezi z izpolnjevanjem zahtev iz člena 91(1);“;

(ii) drugi pododstavek se nadomesti z naslednjim:

Če odobritev *ali izvzetje iz odobritve* finančnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga *iz odstavkov 3 in 4* poteka hkrati z oceno iz **člena 8, člena 22 ali člena 27a**, se pristojni organ za namene navedenega člena po potrebi usklajuje s konsolidacijskim nadzornikom in, če sta različna, pristojnim organom v državi članici, kjer je sedež finančnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga. V tem primeru se ocenjevalno obdobje iz člena 22(2), drugi pododstavek, in člena 27a(3) prekine **člena 22(2), drugi pododstavek, in člena 27a(3)**, dokler se ne zaključi postopek, določen v tem členu.“;

**(ba)** v odstavku 3 se točka (c) nadomesti z naslednjim:

*„(c) izpolnjena so merila v zvezi z delničarji in družbeniki kreditnih institucij iz člena 14 ter zahteve iz člena 121.“;*

**(bb)** vstavi se naslednji odstavek 4a:

*„4a. Brez poseganja v odstavek 4 lahko konsolidacijski nadzornik za vsak primer posebej dovoli, da se finančni holdingi ali mešani finančni holdingi, ki so izvzeti iz odobritve, izključijo iz obsega konsolidacije, če so izpolnjeni naslednji pogoji:*

- (i) izključitev ne vpliva na učinkovitost nadzora podrejene kreditne institucije ali skupine;*
- (ii) finančni holding ali mešani finančni holding nima izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, razen izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v podrejeni kreditni instituciji ali vmesnem nadrejenem finančnem holdingu ali mešanem finančnem holdingu, ki obvladuje podrejeno kreditno institucijo;*
- (iii) finančni holding ali mešani finančni holding ne uporablja bistveno finančnega vzvoda in nima izpostavljenosti, ki niso povezane z njegovim lastništvom v podrejeni kreditni instituciji ali v vmesnem nadrejenem finančnem holdingu ali mešanem finančnem holdingu, ki obvladuje podrejeno kreditno institucijo;*

**(bc)** v odstavku 10 se prvi pododstavek nadomesti z naslednjim:

*„Kadar se na podlagi tega člena zavrne odobritev ali izvzetje iz odobritve finančnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga, konsolidacijski nadzornik uradno obvesti vlagatelja prošnje o zavrnitvi in razlogih zanjo v štirih mesecih od prejema vloge ali, kadar je vloga nepopolna, v štirih mesecih od prejema vseh informacij.“;*

**(5)** v členu 21b(6) se dodata drugi in tretji pododstavek:

*„EBA pripravi osnutek izvedbenih tehničnih standardov, v katerih določi enotne oblike, opredelitve in rešitve IT, ki se uporabljajo v Uniji za poročanje informacij iz prvega pododstavka.*

*EBA osnutek izvedbenih tehničnih standardov Komisiji predloži do [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].*

*Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje izvedbenih tehničnih standardov iz drugega pododstavka v skladu s členom 15 Uredbe (EU) št. 1093/2010.“;*

- (6) vstavi se novi člen 21c:

*Člen 21c*

**Zahteva po ustanovitvi podružnice za opravljanje bančnih storitev s strani družb iz tretjih držav in izjema za povpraševanje po storitvah na lastno pobudo**

1. Države članice od družb s sedeži v tretjih državah, kot so navedene v členu 47(1) **■**, zahtevajo, da ustanovijo podružnico na njihovem ozemlju in zaprosijo za dovoljenje v skladu z naslovom VI, če želijo začeti ali nadaljevati izvajanje dejavnosti iz odstavka 1 navedenega člena v zadevni državi članici.

2. *Zahteva iz odstavka 1 tega člena se ne uporablja, kadar družba s sedežem v tretji državi opravlja storitve ali dejavnosti za stranko ali nasprotno stranko s sedežem v Uniji, ki je:*

*(a) neprofesionalna stranka, kvalificirana nasprotna stranka ali profesionalna stranka v smislu oddelkov I in II Priloge II k Direktivi 2014/65/EU, ki ima sedež ali se nahaja v Uniji, pod pogojem, da ta stranka ali nasprotna stranka izključno na lastno pobudo pristopi k družbi s sedežem v tretji državi glede opravljanja storitev ali dejavnosti iz člena 47(1);*

*(b) kreditna institucija, kot je opredeljena v členu 4(1), točka (1), Uredbe (EU) št. 575/2013;*

*(c) družba iz iste skupine, kot ji pripada tudi družba s sedežem v tretji državi.*

Brez poseganja v točko (c) se v primeru, ko družba iz tretje države *pozove stranko ali nasprotno stranko ali potencialno stranko ali nasprotno stranko iz točke (a) ali posredno* prek subjekta, ki deluje v *lastnem* imenu ali je s to družbo iz tretje države tesno povezan, ali *prek* druge osebe, ki deluje v imenu te družbe iz tretje države, **■** to ne šteje za storitev, ki se opravlja izključno na lastno pobudo stranke, *nasprotno stranke ali potencialne stranke ali nasprotne stranke*.

3. Pobuda stranke ali nasprotne stranke iz odstavka 2 družbi iz tretje države ne daje pravice do trženja drugih kategorij produktov, dejavnosti ali storitev razen tistih, po katerih je povpraševala stranka ali nasprotna stranka, drugače kot prek podružnice iz tretje države, ustanovljene v državi članici, *razen storitev, dejavnosti ali proizvodov, ki so nujno potrebni za opravljanje storitve, zagotovitev proizvoda ali dejavnosti, po katerih je povpraševala stranka ali nasprotna stranka.*“;

- (6a) v členu 22(2) se za prvim pododstavkom vstavi naslednji pododstavek:

*„Z odstopanjem od prvega pododstavka, kadar pristojni organi nameravajo pridobitev iz odstavka 1 štejejo za zapleteno, prejeto uradnega obvestila ali morebitnih nadaljnjih informacij potrdijo brez odlašanja, v vsakem primeru pa v desetih delovnih dneh po prejemu tega uradnega obvestila ali dodatnih informacij.“;*

- (6b) v členu 23(1) se dodata naslednja pododstavka:

*„Za namene ocenjevanja merila iz odstavka 1, točka (e) tega člena, se pristojni organi v okviru svojih preverjanj posvetujejo z organi, pristojnimi za nadzor družb v skladu z Direktivo (EU) 2015/849.*

*Pristojni organi lahko pridobitvi nasprotujejo, kadar je nameravani pridobitelj v državi naveden na unijskem seznamu tretjih držav s strateškimi pomanjkljivostmi ali*

*pomanjkljivostmi v skladnosti v ureditvi za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ali v državi, za katero veljajo omejevalni ukrepi Unije, in pristojni organ presodi, da to negativno vpliva na zmožnost nameravanega pridobitelja, da bi imel vzpostavljene potrebne prakse in procese za izpolnjevanje zahtev ureditve za preprečevanje pranja denarja in preprečevanja terorizma.“;*

(6c) *v odstavku 23(2) se doda naslednji pododstavek:*

*„Za namen tega odstavka in v zvezi z merilom iz odstavka 1, točka (e), tega člena, pristojni organi pisno negativno mnenje organov, pristojnih za nadzor družb v skladu z Direktivo (EU) 2015/849, ki ga prejmejo v 30 dneh od začetne prošnje, ustrezno upoštevajo pri ocenjevanju nameravane pridobitve in lahko pomeni razumen razlog za nasprotovanje.“;*

(6d) *v členu 23 se doda naslednji odstavek:*

*„6. EBA pripravi osnutek izvedbenih tehničnih standardov, v katerih določi minimalni seznam informacij, ki se zagotovijo pristojnim organom hkrati z uradnim obvestilom iz odstavka 1.*

*EBA za namen prvega pododstavka tega odstavka upošteva Direktivo (EU) 2017/1132.*

*EBA ta osnutek izvedbenih tehničnih standardov do ... [Urad za publikacije: vstaviti datum 18 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah] predloži Komisiji.*

*Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje izvedbenih tehničnih standardov iz prvega pododstavka tega odstavka v skladu s členom 15 Uredbe (EU) št. 1093/2010.“;*

(7) *v naslovu III se dodajo naslednja poglavja 3, 4 in 5:*

### **„POGLAVJE 3**

#### **Pridobitev ali odsvojitve pomembnega deleža**

##### *Člen 27a*

#### **Uradno obveščanje o pridobitvah in njihovo ocenjevanje**

1. Države članice od institucij, **■** finančnih holdingov ali mešanih finančnih holdingov, ki *spadajo na področje uporabe* člena 21a(1) **■** (v nadaljnjem besedilu: pridobitelj), zahtevajo, da svoj pristojni organ *vnaprej* uradno obvestijo o nameravani neposredni ali posredni pridobitvi **■** deleža, ki presega 15 % sprejemljivega kapitala pridobitelja na konsolidirani podlagi (v nadaljnjem besedilu: nameravana pridobitev), pri čemer navedejo velikost predvidenega deleža in ustrezne informacije, kot je določeno v členu 27b(5).

2. Pristojni organi potrdijo prejem uradnega obvestila iz odstavka 1 ali morebitnih dodatnih informacij iz odstavka 5 brez odlašanja, v vsakem primeru pa v dveh delovnih dneh po prejemu navedenega uradnega obvestila.

Z odstopanjem od odstavka 2 tega člena in člena 22(2) se, kadar pristojni organi nameravajo pridobitev iz odstavka 1 tega člena ali člena 22(1) štejejo za zapleteno, prejem uradnega obvestila ali morebitnih dodatnih informacij potrdijo brez odlašanja, v vsakem primeru pa v desetih delovnih dneh po prejemu uradnega obvestila.

3. Pristojni organi imajo na voljo 60 delovnih dni od datuma pisne potrditve prejema uradnega obvestila in od prejema vseh dokumentov, vključno s tistimi, za katere država članica zahteva, da se priložijo uradnemu obvestilu v skladu s členom 27b(5) (v nadaljnjem besedilu: ocenjevalno obdobje), da opravijo oceno iz člena 27b(1) (v nadaljnjem besedilu: ocena).

Če nameravajo pridobitev sestavljati kvalificirani delež v kreditni instituciji iz člena 22(1), se za pridobitelja še vedno uporablja tudi zahteva glede uradnega obvestila in ocena iz navedenega člena. ***V tem primeru se obdobje, v katerem mora pristojni organ opraviti obe oceni iz prvega pododstavka tega odstavka in člena 22(2), izteče šele, ko se izteče poznejše od zadevnih ocenjevalnih obdobj.***

4. Pristojni organi obvestijo bodočega pridobitelja o datumu izteka ocenjevalnega obdobja ob potrditvi prejema iz odstavka 2.

5. Pristojni organi lahko v ocenjevalnem obdobju, najpozneje pa 50. delovni dan ocenjevalnega obdobja, po potrebi zahtevajo dodatne informacije, potrebne za dokončanje ocene. Zahteva mora biti pisna, v njej pa je treba navesti, katere dodatne informacije so potrebne.

6. Ocenjevalno obdobje se začasno prekine od datuma zahteve pristojnih organov po dodatnih informacijah do datuma prejema odgovora pridobitelja na zahtevo, ki vsebuje vse zahtevane informacije. Začasna prekinitev ne sme biti daljša od 20 delovnih dni. Pristojni organi lahko po lastni presoji postavijo dodatne zahteve za dopolnitev ali pojasnitev informacij, vendar se zaradi teh zahtev ocenjevalno obdobje začasno ne prekine.

7. Pristojni organi lahko začasno prekinitev iz drugega ***stavka*** odstavka 6 podaljšajo na največ 30 delovnih dni v naslednjih primerih:

- (a) pridobljeni subjekt se nahaja ali zakonsko ureja v tretji državi;
- (b) izmenjava informacij z organi, odgovornimi za nadzor pooblaščenih subjektov iz člena 2(1), točki 1 in 2, Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>\*5</sup>, je nujna za izvedbo ocene iz člena 27b(1) te direktive.

9. Če se pristojni organi odločijo, da bodo nameravani pridobitvi nasprotovali, o tem v dveh delovnih dneh po dokončanju ocene in pred iztekom ocenjevalnega obdobja pisno obvestijo pridobitelja ter pri tem navedejo razloge za svoje nasprotovanje. Ob upoštevanju nacionalnega prava se lahko ustrezna utemeljitev odločitve o nasprotovanju nameravani pridobitvi na zahtevo pridobitelja javno objavi. Odsotnost določb v nacionalni zakonodaji glede ustrezne utemeljitve odločitve o nasprotovanju nameravani pridobitvi državam članicam ne preprečuje, da pristojnemu organu dovolijo objavo takih informacij, tudi če pridobitelj tega ne zahteva.

10. Če pristojni organi nameravani pridobitvi v ocenjevalnem obdobju ne nasprotujejo pisno, se šteje, da je odobrena.

11. Pristojni organi lahko določijo skrajni rok za izpeljavo nameravane pridobitve in ga po potrebi podaljšajo.

12. Države članice ne smejo predpisovati zahtev glede uradnega obveščanja pristojnih organov o neposrednih ali posrednih pridobitvah deležev<sup>5</sup>, ki so strožje od zahtev iz *tega* člena<sup>6</sup>.

---

<sup>5</sup> Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L 141, 5.6.2015, str. 73).

#### Člen 27b

#### Merila za ocenjevanje

1. Pristojni organi pri obravnavanju uradnega obvestila o nameravani pridobitvi iz člena 27a(1) in informacij iz člena 27a(5) ocenijo preudarno in skrbno upravljanje pridobitelja po pridobitvi ter zlasti tveganja, ki jim pridobitelj je ali bi jim lahko bil izpostavljen, v skladu z naslednjimi merili:

- (a) zadosten ugled ter ustrezno znanje, veščine in izkušnje, kot je določeno v členu 91(1), vsakega novega člana upravljalnega organa pridobitelja, ki bo imenovan zaradi nameravane pridobitve;
- (b) ali bo pridobitelj lahko izpolnil in še naprej izpolnjeval bonitetne zahteve iz te direktive in Uredbe (EU) št. 575/2013 ter, kjer je ustrezno, drugih aktov prava Unije;
- (c) ali obstajajo utemeljeni razlogi za sum, da gre ali je šlo v zvezi z nameravano pridobitvijo za pranje denarja ali financiranje terorizma v smislu člena 1 Direktive (EU) 2015/849 ali za poskus tega ali da bi lahko nameravana pridobitev povečala tveganje za takšno ravnanje.

2. Za namene ocenjevanja merila iz odstavka 1, točka (c),<sup>7</sup> se pristojni organi v okviru svojih preverjanj posvetujejo z organi, pristojnimi za nadzor družb v skladu z Direktivo (EU) 2015/849.

3. Pristojni organi lahko nasprotujejo nameravani pridobitvi le, če za to obstajajo utemeljeni razlogi na podlagi meril iz odstavka 1 *tega člena* ali če so informacije, ki jih je predložil pridobitelj, nepopolne kljub zahtevi v skladu s členom 27a.

Za namene tega odstavka<sup>8</sup> in v zvezi z merilom iz odstavka 1, točka (c), *pristojni organi negativno mnenje* organov, pristojnih za nadzor družb v skladu z Direktivo (EU) 2015/849, *ki ga prejmejo v 30 dneh od začetne prošnje, upoštevajo pri ocenjevanju nameravane pridobitve in lahko* pomeni utemeljen razlog za nasprotovanje.

4. Države članice ne smejo določiti nobenih predhodnih pogojev glede obsega deleža, ki ga je treba pridobiti, niti ne smejo dovoliti svojim pristojnim organom, da nameravano pridobitev preučijo z vidika gospodarskih potreb trga.

5. Države članice objavijo seznam informacij, ki so potrebne za izvedbo ocene. Te informacije se pristojnim organom zagotovijo hkrati z uradnim obvestilom iz člena 27a(1). Informacije so sorazmerne in primerne glede na naravo subjekta, ki naj bi se prevzel. Države članice ne zahtevajo informacij, ki niso pomembne za skrbno oceno iz tega člena.

6. Ne glede na člen 27a(2) *do* (7), pristojni organ, če je bil uradno obveščen o dveh ali več namerah za pridobitev ■ deleža v istem subjektu, obravnava vse pridobitelje na nediskriminatoren način.

7. EBA pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov, ki določajo:

- (a) minimalni seznam informacij, ki se zagotovijo pristojnim organom hkrati z uradnim obvestilom iz člena 22(1), člena 27a(1), člena 27f(1) in člena 27k(1);
- (b) skupno metodologijo za ocenjevanje meril iz tega člena, člena 27g in člena 27l;
- (c) postopek, ki se uporablja za uradno obveščanje in skrbno oceno, ki se zahtevata v skladu s členom 27a, členom 27f in členom 27k.

EBA za namene prvega pododstavka upošteva Direktivo (EU) 2017/1132 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>\*6</sup>.

EBA ta osnutek *regulativnih* tehničnih standardov predloži Komisiji do [Urad za publikacije: vstaviti datum 18 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje *regulativnih* tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s *členi 10 do 14* Uredbe (EU) št. 1093/2010.

**7a. EBA izda smernice, s katerimi natančneje opredeli skupna ocenjevalna merila iz tega člena, člena 27g in člena 27l. Te smernice izda do [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].**

---

<sup>\*6</sup> Direktiva (EU) 2017/1132 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2017 o določenih vidikih prava družb (kodificirano besedilo).

#### Člen 27c

#### Sodelovanje med pristojnimi organi

1. Zadevni pristojni organi se med seboj posvetujejo pri izvedbi ocene iz člena 27b, kadar je pridobljeni subjekt nekaj od naslednjega:

- (a) kreditna institucija, zavarovalnica, pozavarovalnica, investicijsko podjetje ali družba za upravljanje *sredstev*, ki je pridobila dovoljenje v drugi državi članici ali v drugem sektorju, kot je sektor nameravanega pridobitelja;
- (b) nadrejena oseba kreditne institucije, zavarovalnice, pozavarovalnice, investicijskega podjetja ali družbe za upravljanje *sredstev*, ki je pridobila dovoljenje v drugi državi članici ali v drugem sektorju, kot je sektor bodočega pridobitelja;
- (c) pravna oseba, ki obvladuje kreditno institucijo, zavarovalnico, pozavarovalnico, investicijsko podjetje ali družbo za upravljanje *sredstev*, ki je pridobila



dovoljenje v drugi državi članici ali v drugem sektorju, kot je sektor, v katerem se namerava izvesti pridobitev.

Pristojni organi brez nepotrebnega odlašanja drug drugemu zagotovijo informacije, ki so bistvene ali relevantne za oceno. Za te namene si pristojni organi na zahtevo ali na lastno pobudo sporočajo vse informacije, ki so relevantne za oceno.

2. Pristojni organi si prizadevajo koordinirati *svojo oceno* in zagotoviti doslednost svojih odločitev. Za ta namen se pri odločitvi pristojnega organa pridobitelja navedejo vsa stališča ali pridržki, ki jih *izrazijo* drugi ustrezni pristojni *organi*.

3. EBA pripravi osnutek izvedbenih tehničnih standardov, da se določijo skupni postopki, obrazci in predloge za posvetovalni postopek med zadevnimi pristojnimi organi iz tega člena.

EBA ta osnutek izvedbenih tehničnih standardov Komisiji predloži do [Urad za publikacije: vstaviti datum 18 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje izvedbenih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členom 15 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

#### Člen 27d

##### Uradno obveščanje v primeru odsvojitve

Države članice od institucij, ■ finančnih holdingov *ali* mešanih finančnih holdingov, *ki spadajo na področje uporabe člena 21a(1)*, zahtevajo, da pristojne organe obvestijo, kadar nameravajo neposredno ali posredno odtujiti *pomemben* delež, ki presega 15 % *njihovega* sprejemljivega kapitala ■. To uradno obvestilo je v pisni obliki in se posreduje pred odsvojitvijo, pri čemer se navede velikost zadevnega deleža.

#### Člen 27e

##### Obveznosti glede obveščanja in kazni

Kadar pridobitelj ne zagotovi vnaprej uradnega obvestila o nameravani pridobitvi v skladu s členom 27a(1) ali pridobi *pomemben* delež, kot je opisano v navedenem členu, kljub nasprotovanju pristojnih organov, države članice od teh pristojnih organov zahtevajo, da sprejmejo ustrezne ukrepe. Taki ukrepi lahko vključujejo sodne odredbe, periodične denarne kazni in kazni v skladu s členi 65 do 72 za člane upravljalnega organa in višjega vodstva. Če se *pomembni* delež pridobi kljub nasprotovanju pristojnih organov, države članice brez poseganja v morebitne kazni določijočasno prepoved uveljavljanja ustreznih glasovalnih pravic ali ničnost oddanih glasov.

## POGLAVJE 4

### Pomembni prenosi sredstev in obveznosti

#### Člen 27f

#### Uradno obveščanje o pomembnih prenosi sredstev in obveznosti ter njihovo ocenjevanje

1. Države članice od institucij, ■ finančnih holdingov *ali* mešanih finančnih holdingov, ki *spadajo na področje uporabe člena 21a(1) ■*, zahtevajo, da svoj pristojni organ uradno obvestijo o vseh pomembnih prenosi sredstev ali obveznosti, ki jih nameravajo izvršiti s prodajo ali drugo vrsto transakcije (v nadaljnjem besedilu: nameravani posel). V uradnem obvestilu so navedeni obseg nameravanega posla in informacije, določene v členu 27g(5).

Kadar nameravani posel vključuje samo institucije iz iste skupine, za te institucije prav tako velja prvi pododstavek.

Za namene prvega in drugega pododstavka za vsako institucijo, ki je vključena v isti nameravani posel, posamično velja obveznost uradnega obveščanja iz navedenih pododstavkov.

2. Za namene odstavka 1:

- (a) se nameravani posel šteje za pomembnega za institucijo, kadar je njegova vrednost enaka vsaj 10 % njenih skupnih sredstev ali obveznosti *na konsolidirani osnovi*;
- (b) se prenosi nedonosnih sredstev ali sredstev za namene vključitve v kritno premoženje v smislu člena 3(3) Direktive (EU) 2019/2162 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>\*7</sup> ali za namene listinjenja ne upoštevajo pri izračunu odstotka iz točke (a);
- (c) se prenosi sredstev ali obveznosti v okviru uporabe orodij, pooblastil in mehanizmov za reševanje, določenih v naslovu IV Direktive 2014/59/EU, ne upoštevajo pri izračunu odstotka iz točke (a).

3. Pristojni organi potrdijo prejem uradnega obvestila iz odstavka 1 ali dodatnih informacij iz odstavka 6 brez odlašanja, v vsakem primeru pa v dveh delovnih dneh po prejemu uradnega obvestila.

4. Pristojni organi imajo na voljo največ 60 delovnih dni od datuma pisne potrditve prejema uradnega obvestila in dokumentov, vključno s tistimi, za katere država članica zahteva, da se priložijo uradnemu obvestilu v skladu s členom 27g(5) (v nadaljnjem besedilu: ocenjevalno obdobje), da opravijo oceno iz člena 27g(1).

5. Pristojni organi ob potrditvi prejema obvestijo institucijo o datumu izteka ocenjevalnega obdobja.

6. Pristojni organi lahko zahtevajo nadaljnje informacije, potrebne za dokončanje ocene, kadar koli v ocenjevalnem obdobju, najpozneje pa 50. delovni dan ocenjevalnega obdobja. Zahteva mora biti pisna, v njej pa je treba navesti, katere dodatne informacije so potrebne.

7. Ocenjevalno obdobje se začasno prekine od datuma zahteve pristojnih organov po informacijah do datuma prejema odgovora institucije na zahtevo, ki vsebuje vse zahtevane informacije. Začasna prekinitvev ne sme biti daljša od 20 delovnih dni. Pristojni organi lahko po lastni presoji postavijo dodatne zahteve za dopolnitev ali pojasnitev informacij, vendar se zaradi teh zahtev ocenjevalno obdobje začasno ne prekine.

8. Če se pristojni organi odločijo, da bodo nameravanemu poslu nasprotovali, o tem v dveh delovnih dneh po dokončanju ocene in najpozneje pred datumom izteka ocenjevalnega obdobja pisno obvestijo institucijo ter pri tem navedejo razloge za svoje nasprotovanje. Ob upoštevanju nacionalnega prava se lahko ustrezna utemeljitev odločitve na zahtevo institucije javno objavi. Odsotnost določb v nacionalni zakonodaji glede ustrezne utemeljitve odločitve o nasprotovanju nameravani pridobitvi državam članicam ne preprečuje, da pristojnemu organu dovolijo objavo takih informacij, tudi če institucija tega ne zahteva.

9. Če pristojni organi nameravanemu poslu v ocenjevalnem obdobju ne nasprotujejo pisno, se šteje, da je odobren.

10. Pristojni organi lahko določijo skrajni rok za izvedbo nameravanega posla in ga po potrebi podaljšajo.

11. Države članice ne smejo predpisati zahtev glede uradnega obveščanja pristojnih organov ali zahtev glede odobritev s strani pristojnih organov, ki so strožje od zahtev iz člena 27f.

---

\*7 Direktiva (EU) 2019/2162 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o izdajanju kritih obveznic in javnem nadzoru kritih obveznic ter o spremembi direktiv 2009/65/ES in 2014/59/EU (UL L 328, 18.12.2019, str. 29).

### *Člen 27g*

#### **Merila za ocenjevanje**

1. Pristojni organi pri obravnavanju uradnega obvestila iz člena 27f(1) in informacij iz člena 27f(6) ocenijo nameravani posel v skladu z naslednjimi merili:

- (a) ali bo institucija lahko izpolnila in še naprej izpolnjevala bonitetne zahteve iz te direktive in Uredbe (EU) št. 575/2013 ter, kjer je ustrezno, drugih aktov prava Unije;
- (b) ali obstajajo utemeljeni razlogi za sum, da gre ali je šlo v zvezi z nameravanim poslom za pranje denarja ali financiranje terorizma v smislu člena 1 Direktive (EU) 2015/849 ali za poskus tega ali da bi lahko nameravana pridobitev povečala tveganje za takšno ravnanje.

2. Za namene ocenjevanja merila iz odstavka 1, točka (b), se pristojni organi v okviru svojih preverjanj posvetujejo z organi, pristojnimi za nadzor družb v skladu z Direktivo (EU) 2015/849.

3. Pristojni organi lahko nasprotujejo nameravanemu poslu samo, kadar niso izpolnjena merila iz odstavka 1 ali kadar so informacije, ki jih zagotovi institucija, nepopolne kljub zahtevi v skladu s členom 27f.

V zvezi z merilom iz odstavka 1, točka (b), **pristojni organi negativno mnenje** pristojnih organov iz Direktive (EU) 2015/849, **ki ga prejmejo v 30 dneh od začetne prošnje, upoštevajo pri ocenjevanju nameravane pridobitve in lahko** pomeni utemeljen razlog za nasprotovanje.

4. Države članice za nameravani posel ne smejo določiti ravni ali zneska, ki ga mora doseči, niti dovoliti svojim pristojnim organom, da nameravani posel preučijo z vidika gospodarskih potreb trga.

5. Države članice objavijo seznam informacij, ki so potrebne za izvedbo ocene iz odstavka 1. Te informacije se pristojnim organom zagotovijo hkrati z uradnim obvestilom iz člena 27f(1). Države članice ne zahtevajo informacij, ki niso pomembne za skrbno oceno nameravanega posla.

**Seznam iz prvega pododstavka pristojnim organom ne preprečuje, da bi zaprosili za dodatne informacije, potrebne za zagotovitev, da nameravani posel izpolnjuje merila iz odstavka 1 tega člena.**

#### Člen 27h

#### Sodelovanje med pristojnimi organi

1. Zadevni pristojni organi se med seboj posvetujejo pri izvedbi ocene iz člena 27g, kadar so osebe, vključene v nameravani posel, nekaj od naslednjega:

- (a) kreditna institucija, zavarovalnica, pozavarovalnica, investicijsko podjetje ali družba za upravljanje **sredstev**, ki je pridobila dovoljenje v drugi državi članici ali v drugem sektorju, kot je sektor, v katerem se namerava izvesti pridobitev;
- (b) nadrejena oseba kreditne institucije, zavarovalnice, pozavarovalnice, investicijskega podjetja ali družbe za upravljanje **sredstev**, ki je pridobila dovoljenje v drugi državi članici ali v drugem sektorju, kot je sektor, v katerem se namerava izvesti pridobitev;
- (c) pravna oseba, ki obvladuje kreditno institucijo, zavarovalnico, pozavarovalnico, investicijsko podjetje ali družbo za upravljanje **sredstev**, ki je pridobila dovoljenje v drugi državi članici ali v drugem sektorju, kot je sektor, v katerem se namerava izvesti pridobitev.

2. Pristojni organi brez nepotrebnega odlašanja drug drugemu zagotovijo informacije, ki so bistvene ali relevantne za oceno. Za te namene si pristojni organi na zahtevo ali na lastno pobudo sporočajo vse informacije, ki so relevantne za oceno.

3. Pristojni organi si prizadevajo koordinirati **svojo oceno** in zagotoviti doslednost svojih odločitev. **Poleg tega** pristojni organi v svojih odločitvah navedejo vsa stališča ali pridržke, ki jih je izrazil pristojni organ, ki nadzoruje druge subjekte, vključene v nameravani posel.

4. EBA pripravi osnutek izvedbenih tehničnih standardov, da se določijo skupni postopki, obrazci in predloge za posvetovalni postopek med zadevnimi pristojnimi organi iz tega člena.

EBA ta osnutek izvedbenih tehničnih standardov Komisiji predloži do [Urad za publikacije: vstaviti datum 18 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje izvedbenih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členom 15 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

*Člen 27i*

**Obveznosti glede obveščanja in kazni**

Države članice od pristojnih organov zahtevajo, da kadar institucija ne zagotovi vnaprej uradnega obvestila o nameravanem poslu v skladu s členom 27f(1) ali je nameravani posel, kot je navedeno v navedenem členu, izvedla kljub nasprotovanju pristojnih organov, ti sprejmejo ustrezne ukrepe. Taki ukrepi lahko vključujejo sodne odredbe, periodične denarne kazni in kazni v skladu s členi 65 do 72 za člane upravljalnega organa in poslovodje.

## **POGLAVJE 5**

### **Združitve in delitve**

*Člen 27j*

**Opredelitve pojmov**

V tem poglavju se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

- (a) ‚združitvev‘ pomeni katerega koli od naslednjih poslov, s katerim:
- (i) ena ali več družb v postopku prenehanja brez likvidacije prenesejo vsa svoja sredstva in obveznosti ali njihov del na drugo obstoječo družbo v zameno za to, da se njihovim družbenikom izdajo vrednostni papirji ali deleži, ki predstavljajo kapital te druge družbe in, kjer je ustrezno, za denarno plačilo, ki ne presega 10 % nominalne vrednosti (razen če je v veljavni nacionalni zakonodaji določeno drugače) ali, če nominalna vrednost ni na voljo, računovodske vrednosti teh vrednostnih papirjev ali deležev;
  - (ii) ena ali več družb v postopku prenehanja brez likvidacije prenese vsa svoja sredstva in obveznosti ali njihov del na drugo obstoječo družbo, tj. prevzemno družbo, ne da bi prevzemna družba izdala nove deleže, če ima ena oseba neposredno ali posredno vse deleže družb, ki se združujejo, ali če imajo družbeniki družb, ki se združujejo, deleže v enakem razmerju v vseh družbah, ki se združujejo;
  - (iii) dve ali več družb v postopku prenehanja brez likvidacije prenesejo vsa svoja sredstva in obveznosti ali njihov del na družbo, ki jo ustanovijo, v zameno za to, da se njihovim družbenikom izdajo vrednostni papirji ali deleži, ki predstavljajo kapital te nove družbe, in, kjer je ustrezno, za denarno plačilo, ki ne presega 10 % nominalne vrednosti (razen če je v veljavni nacionalni zakonodaji določeno drugače) ali, če nominalna vrednost ni na voljo, računovodske vrednosti teh vrednostnih papirjev ali deležev;

- (iv) družba v postopku prenehanja brez likvidacije prenese vsa svoja sredstva in obveznosti ali njihov del na družbo, ki ima vse vrednostne papirje ali deleže, ki predstavljajo njen kapital;
- (b) ‚delitev‘ pomeni katerega koli od naslednjih poslov:
- (i) posel, s katerim družba preneha brez likvidacije in prenese vsa svoja sredstva in obveznosti na več kot eno družbo v zameno za razdelitev deležev družb, ki prejmejo vložke kot rezultat delitve, delničarjem razdeljene družbe in, kjer je ustrezno, za denarno plačilo, ki ne presega 10 % nominalne vrednosti (razen če je v veljavni nacionalni zakonodaji določeno drugače) ali, če nominalna vrednost ni na voljo, računovodske vrednosti teh vrednostnih papirjev ali deležev;
  - (ii) posel, s katerim družba preneha brez likvidacije in prenese vsa svoja sredstva in obveznosti na več kot eno novoustanovljeno družbo v zameno za razdelitev deležev družb prejemnic delničarjem razdeljene družbe in, kjer je ustrezno, za denarno plačilo, ki ne presega 10 % nominalne vrednosti (razen če je v veljavni nacionalni zakonodaji določeno drugače) ali, če nominalna vrednost ni na voljo, računovodske vrednosti teh vrednostnih papirjev ali deležev;
  - (iii) posel, sestavljen iz kombinacije poslov, opisanih pod točkama (i) in (ii);
  - (iv) posel, s katerim razdeljena družba prenese del svojih sredstev in obveznosti na eno ali več družb prejemnic v zameno za to, da se delničarjem razdeljene družbe izdajo deleži v družbah prejemnicah, razdeljeni družbi ali obojih, ter, kjer je ustrezno, za denarno plačilo, ki ne presega 10 % nominalne vrednosti (razen če je v veljavni nacionalni zakonodaji določeno drugače) ali, če nominalna vrednost ni na voljo, računovodske vrednosti teh vrednostnih papirjev ali deležev;
  - (v) posel, s katerim razdeljena družba prenese del svojih sredstev in obveznosti na eno ali več družb prejemnic v zameno za to, da se razdeljeni družbi izdajo vrednostni papirji ali deleži v družbah prejemnicah.

#### Člen 27k

#### Uradno obveščanje o združitvah ali delitvah in njihovo ocenjevanje

1. Države članice od institucij, **■** finančnih holdingov *ali* mešanih finančnih holdingov, ki *spadajo na področje uporabe člena 21a(1) ■*, (v nadaljnjem besedilu: finančni deležniki), ki izvajajo združitev ali delitev (v nadaljnjem besedilu: predvideni posel), zahtevajo, da pred izvedbo predvidenega posla o njem uradno obvestijo pristojne organe, ki bodo odgovorni za nadzor subjektov, nastalih na podlagi takega predvidenega posla, pri čemer navedejo ustrezne informacije, kot je določeno v členu 27l(4).

**■**

2. Pristojni organi potrdijo prejem uradnega obvestila iz odstavka 1 ali dodatnih informacij, posredovanih v skladu z odstavkom 3, brez odlašanja, v vsakem primeru pa v 10 delovnih dneh po prejemu uradnega obvestila ali dodatnih informacij.

Kadar predvideni posel vključuje samo finančne deležnike iz iste skupine, imajo pristojni organi na voljo največ 60 delovnih dni od datuma pisne potrditve prejema uradnega obvestila in vseh dokumentov, za katere država članica zahteva, da se priložijo uradnemu obvestilu v skladu s členom 271(5) (v nadaljnjem besedilu: ocenjevalno obdobje), da opravijo oceno iz člena 271(1).

Pristojni organ ob potrditvi prejema obvesti finančnega deležnika o datumu izteka ocenjevalnega obdobja.

3. Pristojni organi lahko zahtevajo nadaljnje informacije, ki so potrebne za dokončanje ocene. Zahteva mora biti pisna, v njej pa je treba navesti, katere dodatne informacije so potrebne.

Kadar predvideni posel vključuje samo finančne deležnike iz iste skupine, lahko pristojni organi dodatne informacije zahtevajo najpozneje na 50. delovni dan ocenjevalnega obdobja.

Ocenjevalno obdobje se začasno prekine od datuma zahteve pristojnih organov po dodatnih informacijah do datuma prejema odgovora finančnih deležnikov na zahtevo, ki vsebuje vse zahtevane informacije. Začasna prekinitev ne sme biti daljša od 20 delovnih dni. Pristojni organi lahko po lastni presoji postavijo dodatne zahteve za dopolnitev ali pojasnitev predloženih informacij, vendar se zaradi teh zahtev ocenjevalno obdobje začasno ne prekine.

4. Pristojni organi lahko z odstopanjem od odstavka 3, tretji pododstavek, podaljšajo začasno prekinitev iz navedenega pododstavka na največ 30 delovnih dni v naslednjih primerih:

- (a) pridobljeni subjekt se nahaja ali zakonsko ureja v tretji državi;
- (b) izmenjava informacij z organi, odgovornimi za nadzor pooblaščenih subjektov iz člena 2(1), točki 1 in 2, Direktive (EU) 2015/849, je nujna za izvedbo ocene, predvidene v členu 271(1) te direktive.

5. Predvideni posli se ne izvedejo, dokler pristojni organi ne izdajo pozitivnega mnenja.

6. Pristojni organi v dveh delovnih dneh od dokončanja ocene finančnim deležnikom izdajo obrazloženo pozitivno ali negativno mnenje v pisni obliki. Ob upoštevanju nacionalnega prava se lahko na zahtevo finančnih deležnikov ustrezna utemeljitev mnenja javno objavi. To državi članici ne preprečuje, da pristojnemu organu dovoli objavo teh informacij, tudi če finančni deležnik tega ne zahteva.

Finančni deležniki posredujejo obrazloženo mnenje, ki ga izdajo njihovi pristojni organi v skladu s prvim pododstavkom, organom, ki so v skladu z nacionalno **gospodarsko in/ali civilno** zakonodajo odgovorni za pregled predvidenega posla.

7. Kadar predvideni posel vključuje samo finančne deležnike iz iste skupine in pristojni organi predvidenemu poslu v ocenjevalnem obdobju ne nasprotujejo pisno, se šteje, da je mnenje pozitivno.

8. Pozitivno mnenje, ki ga izda pristojni organ, je lahko časovno omejeno.

9. Države članice ne predpišejo zahtev v zvezi z uradnim obveščanjem in odobritvijo iz tega poglavja, ki so strožje od zahtev, določenih tukaj.

10. To poglavje ne posega v uporabo Uredbe Sveta (ES) št. 139/2004<sup>\*8</sup> in Direktive (EU) 2017/1132 Evropskega parlamenta in Sveta.

11. Ocena iz člena 27k(1) se ne opravi, kadar je za predvideni posel potrebno dovoljenje v skladu s členom 8 ali odobritev v skladu s členom 21a.

---

<sup>\*8</sup> Uredba Sveta (ES) št. 139/2004 z dne 20. januarja 2004 o nadzoru koncentracij podjetij (Uredba ES o združitvah).

#### *Člen 27l*

#### **Merila za ocenjevanje**

1. Pristojni organi pri ocenjevanju uradnega obvestila iz člena 27k(1) in informacij iz člena 27k(3) za zagotovitev trdnosti bonitetnega profila finančnih deležnikov po izvedbi predvidenega posla in zlasti pregleda nad tveganji, ki jim finančni deležnik je ali bi jim lahko bil med predvidenim poslom izpostavljen, ter tveganji, ki bi jim lahko bil izpostavljen finančni deležnik, nastal na podlagi predvidenega posla, ocenijo predvideni posel v skladu z naslednjimi merili:

- (a) ugled subjektov, vključenih v predvideni posel;
- (b) zadosten ugled ter ustrezno znanje, veščine in izkušnje, kot je določeno v členu 91(1), vsakega člana upravljalnega organa, ki bo vodil poslovanje finančnega deležnika, nastalega na podlagi predvidenega posla;
- (c) finančna trdnost subjektov, vključenih v predvideni posel, zlasti v zvezi z vrsto poslov, ki jih bo opravljal in so predvideni za finančnega deležnika, nastalega na podlagi predvidenega posla;
- (d) ali bo subjekt, nastal na podlagi predvidenega posla, lahko izpolnil in še naprej izpolnjeval bonitetne zahteve iz te direktive in Uredbe (EU) št. 575/2013 ter, kjer je ustrezno, drugih aktov prava Unije, zlasti Direktiv 2002/87/ES in 2009/110/ES;
- (e) ali je izvedbeni načrt predvidenega posla realističen, zanesljiv in učinkovit z bonitetnega vidika;
- (f) ali obstajajo utemeljeni razlogi za sum, da gre ali je šlo v zvezi s predvidenim poslom za pranje denarja ali financiranje terorizma v smislu člena 1 Direktive (EU) 2015/849 ali za poskus tega ali da bi lahko predvideni posel povečal tveganje za takšno ravnanje.

Pristojni organ ustrezno spremlja izvedbeni načrt iz točke (e), dokler predvideni posel ni izveden.

2. Za namene ocenjevanja merila iz odstavka 1, točka (f), se pristojni organi v okviru svojih preverjanj posvetujejo z organi, pristojnimi za nadzor družb v skladu z Direktivo (EU) 2015/849.

3. Pristojni organi lahko izdajo negativno mnenje za predvideni posel samo, kadar niso izpolnjena merila iz odstavka 1 ali kadar so informacije, ki jih zagotovi finančni deležnik, nepopolne kljub zahtevi v skladu s členom 27k.



V zvezi z merilom iz odstavka 1, točka (e), tega člena, **pristojni organi** ugovor organov, pristojnih za nadzor družb v skladu z Direktivo (EU) 2015/849, **ki ga prejmejo v 30 dneh od začetne prošnje, ustrezno upoštevajo pri ocenjevanju nameravane pridobitve in lahko** pomeni razumen razlog za negativno mnenje.

4. Države članice ne dovolijo svojim pristojnim organom, da predvideni posel preučijo z vidika gospodarskih potreb trga.

5. Države članice objavijo seznam informacij, ki so potrebne za izvedbo ocene iz člena 27k(1) in jih je treba predložiti pristojnim organom sočasno z uradnim obvestilom iz navedenega člena. Zahtevane informacije so sorazmerne in primerne glede na predvideni posel. Države članice ne zahtevajo informacij, ki za skrbno oceno niso pomembne.

#### *Člen 27m*

### **Sodelovanje med pristojnimi organi**

1. Zadevni pristojni organi se med seboj posvetujejo pri izvedbi ocene iz člena 27l, kadar predvideni posel poleg finančnega deležnika vključuje subjekte, ki so nekaj od naslednjega:

- (a) kreditna institucija, zavarovalnica, pozavarovalnica, investicijsko podjetje ali družba za upravljanje **sredstev**, ki je pridobila dovoljenje v drugi državi članici ali v drugem sektorju, kot je sektor, v katerem se namerava izvesti pridobitev;
- (b) nadrejena oseba kreditne institucije, zavarovalnice, pozavarovalnice, investicijskega podjetja ali družbe za upravljanje **sredstev**, ki je pridobila dovoljenje v drugi državi članici ali v drugem sektorju, kot je sektor, v katerem se namerava izvesti pridobitev;
- (c) pravna oseba, ki obvladuje kreditno institucijo, zavarovalnico, pozavarovalnico, investicijsko podjetje ali družbo za upravljanje **sredstev**, ki je pridobila dovoljenje v drugi državi članici ali v drugem sektorju, kot je sektor, v katerem se namerava izvesti pridobitev.

2. Pristojni organi brez nepotrebnega odlašanja drug drugemu zagotovijo informacije, ki so relevantne za oceno. V zvezi s tem si pristojni organi sporočajo vse relevantne informacije na zahtevo, vse bistvene informacije pa na lastno pobudo. V odločitvi pristojnega organa finančnega deležnika se navedejo vsa stališča ali pridržki, ki jih je izrazil pristojni organ, ki nadzoruje enega ali več zgornjih subjektov, vključenih v predvideni posel.

3. Pristojni organi si prizadevajo koordinirati **svojo oceno** in zagotoviti doslednost svojih odločitev. **Poleg tega pristojni organiv** svojih odločitvah navedejo vsa stališča ali pridržke, ki jih je izrazil pristojni organ, ki nadzoruje druge finančne deležnike.

4. EBA pripravi osnutek izvedbenih tehničnih standardov, da se določijo skupni postopki, obrazci in predloge za posvetovalni postopek med zadevnimi pristojnimi organi iz tega člena.

EBA ta osnutek izvedbenih tehničnih standardov Komisiji predloži do [Urad za publikacije: vstaviti datum 18 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje izvedbenih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členom 15 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

*Člen 27n*

**Obveznosti glede obveščanja in kazni**

Države članice od pristojnih organov zahtevajo, da kadar finančni deležniki ne zagotovijo predhodnega uradnega obvestila o predvidenem poslu v skladu s členom 27k(1) ali so izvedli predvideni posel, kot je navedeno v navedenem členu, brez predhodnega pozitivnega mnenja pristojnih organov, slednji sprejmejo ustrezne ukrepe. Taki ukrepi lahko vključujejo sodne odredbe, periodične denarne kazni in kazni v skladu s členi 65 do 72 za člane upravljalnega organa in poslovodje finančnih deležnikov ali subjekta, nastalega na podlagi predvidenega posla.“;

- (8) naslov VI se nadomesti z naslednjim:

„Naslov VI  
**BONITETNI NADZOR PODRUŽNIC IZ TRETJIH DRŽAV IN  
ODNOSI S TRETJIMI DRŽAVAMI**“

**POGLAVJE 1**

**Bonitetni nadzor podružnic iz tretjih držav**

**ODDELEK I**

**SPLOŠNE DOLOČBE**

*Člen 47*

**Področje uporabe in opredelitve**

1. To poglavje določa *minimalne zahteve* za izvajanje naslednjih dejavnosti *s strani podružnic iz tretjih držav*:

- (a) katere koli dejavnosti iz *točk 2 do 6 in 13 do 15* Priloge I k tej direktivi s strani družbe s sedežem v tretji državi, *ki bi, če bi imela sedež v Uniji, izpolnjevala merila za kreditno institucijo ali merila iz točk (i) do (iii) člena 4(1), točka (b) Uredbe (EU) št. 575/2013*;
- (b) dejavnosti iz *točke 1 Priloge I k tej direktivi* s strani družbe s sedežem v tretji državi.

2. Z odstopanjem od odstavka 1 **█** družba v tretji državi **█**, ki *izvaja* dejavnosti *in storitve* iz Priloge I, *oddelek A, Direktive 2014/65/EU, in storitve iz Priloge I, oddelek B, Direktive 2014/65/EU izključno za opravljanje dejavnosti in storitev iz priloge I, oddelek A, Direktive 2014/65/EU, ne spada na področje uporabe, opisano v odstavku 1.*

3. V tem naslovu se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

- (a) ‚podružnica iz tretje države‘ pomeni podružnice, ki jih v državi članici ustanovi:
  - (i) družba, ki ima glavni sedež v tretji državi, za namene izvajanja katere koli dejavnosti iz odstavka 1; ali
  - (ii) kreditna institucija, ki ima glavni sedež v tretji državi;
- (b) ‚matična družba‘ pomeni družbo z glavnim sedežem v tretji državi, ki je ustanovila podružnico iz tretje države v državi članici, in njene vmesne oziroma končne nadrejene osebe, kakor je ustrezno.

*Člen 48*

**Prepoved diskriminacije**

Države članice za podružnice iz tretjih držav, ki začenjajo ali nadaljujejo poslovanje, ne uporabljajo določb, ki bi te podružnice obravnavale ugodneje od podružnic institucij z glavnim sedežem v drugi državi članici Evropske unije.

#### Člen 48a

### Razvrstitev podružnic iz tretjih držav

1. Države članice razvrstijo podružnice iz tretjih držav v prvo kategorijo, kadar te podružnice izpolnjujejo katerega od naslednjih pogojev:

- (a) skupna vrednost knjiženih *ali ustvarjenih* sredstev podružnice iz tretje države v državi članici, kot je poročana za neposredno predhodno letno poročevalsko obdobje v skladu z oddelkom II, pododdelek 4, je enaka ali višja od 5 milijard EUR;
- (b) dejavnosti, za katere ima dovoljenje podružnica iz tretje države, vključujejo sprejemanje vlog in drugih vračljivih sredstev neprofesionalnih strank;
- (c) podružnica iz tretje države ni kvalificirana podružnica iz tretje države v skladu s členom 48b.

2. Države članice razvrstijo podružnice iz tretjih držav, ki ne izpolnjujejo nobenega od pogojev iz odstavka 1, v drugo kategorijo.

3. Pristojni organi posodablajo razvrstitev podružnic iz tretjih držav na naslednji način:

- (a) kadar podružnica iz tretje države prve kategorije preneha izpolnjevati pogoje iz odstavka 1, se nemudoma razvrsti v drugo kategorijo;
- (b) kadar podružnica iz tretje države druge kategorije začne izpolnjevati katerega od pogojev iz odstavka 1, se razvrsti v prvo kategorijo šele po preteku treh mesecev od datuma, na katerega je začela izpolnjevati te pogoje.

***3a. Države članice lahko uporabijo strožjo regulativno ureditev za vse podružnice iz tretjih držav ali za podružnice iz nekaterih tretjih držav. Odstavki 1 do 3 tega člena se ne uporabljajo, če država članica za podružnice iz zadevne tretje države postavi zahteve za dovoljenje in druge regulativne zahteve, skladne z zahtevami za institucije z dovoljenjem v skladu s to direktivo.***

#### Člen 48b

### Pogoji za ‚kvalificirane podružnice iz tretjih držav‘

1. Podružnica iz tretje države se za namene tega naslova obravnava kot ‚kvalificirana podružnica iz tretje države‘, kadar so v zvezi s to podružnico izpolnjeni naslednji pogoji:

- (a) matična družba podružnice iz tretje države ima sedež v državi, ki uporablja bonitetne standarde in izvaja nadzor v skladu z regulativnim okvirom za banke tretje države, ki so vsaj enakovredni tej direktivi in Uredbi (EU) št. 575/2013;
- (b) za nadzorne organe matične družbe podružnice iz tretje države veljajo zahteve glede zaupnosti, ki so vsaj enakovredne zahtevam iz naslova VII, poglavje 1, oddelek II, te direktive;
- (c) država, v kateri ima sedež matična družba podružnice iz tretje države, ni uvrščena med države z visokim tveganjem, ki imajo v svojih ureditvah za

preprečevanje pranja denarja in boj proti financiranju terorizma strateške pomanjkljivosti, v skladu s členom 9 Direktive (EU) 2015/849.

2. Komisija lahko z izvedbenimi akti sprejme odločitve glede tega, ali so v zvezi z regulativnim okvirom za banke tretje države izpolnjeni pogoji iz odstavka 1, točki (a) in (b) tega člena. Komisija za ta namen upošteva postopek pregleda iz člena 464(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.

3. Komisija lahko pred sprejetjem odločitve iz odstavka 2 zaprosi za pomoč EBA v skladu s členom 33 Uredbe (EU) št. 1093/2010, in sicer, da opravi oceno regulativnega okvira za banke in zahtev glede zaupnosti zadevne tretje države ter da izda poročilo o skladnosti tega okvira s pogoji iz odstavka 1, točki (a) in (b), tega člena. EBA rezultat svoje ocene objavi na svoji spletni strani.

4. EBA vodi javni register tretjih držav in organov tretjih držav, ki izpolnjujejo pogoje iz odstavka 1.

5. Pristojni organi ob prejetju vloge za izdajo dovoljenja v skladu s členom 48c ocenijo pogoje iz odstavka 1 tega člena in iz člena 48a, da razvrstijo podružnico iz tretje države v prvo ali drugo kategorijo. Če zadevna tretja država ni evidentirana v registru iz odstavka 4 tega člena, pristojni organ od Komisije zahteva, da oceni regulativni okvir za banke in zahteve glede zaupnosti tretje države za namene odstavka 2 tega člena pod pogojem, da je izpolnjen pogoj iz odstavka 1, točka (c), tega člena. Pristojni organ podružnico iz tretje države, dokler Komisija ne sprejme odločitve v skladu z odstavkom 2 tega člena, razvrsti v prvo kategorijo.

## ODDELEK II

### ZAHTEVE GLEDE DOVOLJENJA IN REGULATIVNE ZAHTEVE

#### PODODDELEK 1

#### ZAHTEVE GLEDE DOVOLJENJA

##### *Člen 48c*

##### **Pogoji za izdajo dovoljenja podružnicam iz tretjih držav**

1. Države članice zahtevajo, da družbe iz tretjih držav na njihovem ozemlju ustanovijo podružnico, preden začnejo opravljati dejavnosti iz člena 47(1) **ali preden jih nadaljujejo**. Za ustanovitev podružnice iz tretje države mora biti izdano dovoljenje v skladu s tem poglavjem.

***Prvi stavek prvega pododstavka tega odstavka se ne uporablja za opravljanje storitev ali dejavnosti iz člena 47(1) izključno na pobudo stranke ali nasprotne stranke v Uniji v skladu s členom 21c(1) in (2).***

***1a. Nove podružnice iz tretjih držav ne začnejo opravljati svojih dejavnosti v državi članici, dokler EBA in pristojni organ tretje države ne skleneta memoranduma o soglasju. Memorandum o soglasju je jasen okvir za sodelovanje med pristojnimi organi, tudi za izmenjavo informacij pri stalnem nadzoru ter pri obvladovanju in reševanju kriznih razmer.***

2. Države članice zahtevajo, da se vlogam za izdajo dovoljenja podružnicam iz tretjih držav priloži poslovni načrt, v katerem je opisano predvideno poslovanje, dejavnosti iz člena 47(1), ki naj bi se izvajale, in organizacijska struktura ter nadzor tveganj podružnice v zadevni državi članici v skladu s členom 48h.

3. Podružnicam iz tretjih držav se izda dovoljenje samo, če so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

- (a) podružnica iz tretje države izpolnjuje minimalne regulativne zahteve iz pododdelka 2;
- (b) dejavnosti, za katere matična družba prosi za dovoljenje v državi članici, so zajete v dovoljenju, ki ga ima matična družba v tretji državi, v kateri ima sedež in se nadzira;
- (c) nadzorni organ matične družbe v tretji državi je uradno obveščen o vlogi za ustanovitev podružnice v državi članici in priloženih dokumentih iz odstavka 2;
- (d) v dovoljenju je določeno, da lahko podružnica iz tretje države dovoljene dejavnosti opravlja samo v državi članici, v kateri ima sedež, in podružnici iz tretje države je izrecno prepovedano ponujati ali opravljati taiste storitve čezmejno v drugih državah članicah, ***razen v primeru finančnih transakcij znotraj skupine, opravljenih z drugimi podružnicami iz tretjih držav, ki spadajo pod isto krovno družbo, in v primeru transakcij, ki se opravijo na podlagi povpraševanja na lastno pobudo;***
- (e) pristojni organ ima za namene svojih nadzorniških funkcij možnost dostopati do vseh potrebnih informacij o matični družbi podružnice iz tretje države, ki jih imajo njeni nadzorni organi, in učinkovito koordinirati svoje nadzorniške dejavnosti z dejavnostmi nadzornih organov tretje države, zlasti v obdobjih kriz ali finančnih težav, ki vplivajo na matično družbo, njeno skupino ali finančni sistem tretje države;
- (f) ni utemeljenih razlogov za sum, da bi se podružnica iz tretje države uporabljala za pranje denarja ali njegovo omogočanje v smislu člena 1, točka 3, Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ali za financiranje terorizma, kot je opredeljeno členu 1, točka 5, navedene direktive.

Pristojni organi si za namene točke (e) tega odstavka prizadevajo uporabljati modele za upravne dogovore, ki jih je pripravil EBA v skladu s členom 33(5) Uredbe (EU) št. 1093/2010.

4. Pristojni organi se za namene ocenjevanja, ali je izpolnjen pogoj iz odstavka 3, točka (f), posvetujejo z organom, odgovornim za nadzor nad preprečevanjem pranja denarja v državi članici v skladu z Direktivo (EU) 2015/849, in pridobijo pisno potrditev, da je pogoj izpolnjen, preden podružnici iz tretje države izdajo dovoljenje.

5. EBA pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov, v katerih podrobneje določi:

- (a) informacije, ki se predložijo pristojnim organom ob predložitvi vloge za izdajo dovoljenja za podružnico iz tretje države, vključno s poslovnim načrtom, organizacijsko strukturo in ureditvami upravljanja iz odstavka 2;

- (b) postopek za izdajo dovoljenja podružnici iz tretje države ter standardne obrazce in predloge za predložitev informacij iz točke (a) tega odstavka;
- (c) pogoje za izdajo dovoljenja iz odstavka 3;
- (ca) pogoje, pod katerimi se lahko pristojni organi zanesejo na informacije, ki so bile posredovane v preteklih postopkih dovoljenj za podružnice.**

EBA ta osnutek regulativnih tehničnih standardov Komisiji predloži do [Urad za publikacije: vstaviti datum 6 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje regulativnih tehničnih standardov iz tega odstavka v skladu s členi 10 do 14 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

#### *Člen 48d*

##### **Pogoji za zavrnitev ali odvzem dovoljenja podružnici iz tretje države**

1. Države članice določijo najmanj naslednje pogoje za zavrnitev ali odvzem dovoljenja podružnici iz tretje države:

- (a) podružnica iz tretje države ne izpolnjuje zahtev za izdajo dovoljenja iz člena 48c ali nacionalne zakonodaje;
- (b) matična družba podružnice iz tretje države ali njena skupina ne izpolnjuje bonitetnih zahtev, ki se uporabljajo zanjo na podlagi zakonodaje tretje države, ali pa obstajajo utemeljeni razlogi za sum, da ne izpolnjuje teh zahtev ali da jih bo v naslednjih 12 mesecih prekršila.

Za namene točke (b) tega odstavka podružnice iz tretjih držav brez odlašanja uradno obvestijo svoje pristojne organe, kadar je prišlo do okoliščin iz navedene točke.

2. Pristojni organi lahko brez poseganja v odstavek 1 odvzamejo dovoljenje, izdano podružnici iz tretje države, če je izpolnjen kateri koli od naslednjih pogojev:

- (a) podružnica iz tretje države v obdobju 12 mesecev dovoljenja ne uporabi, ga izrecno odkloni ali več kot šest mesecev ne posluje, razen če je zadevna država članica določila, da dovoljenje v takih primerih preneha veljati;
- (b) podružnica iz tretje države pridobi dovoljenje na podlagi neresničnih izjav ali na kateri drug nedovoljen način;
- (c) podružnica iz tretje države ne izpolnjuje več dodatnih pogojev ali zahtev, na podlagi katerih je bilo izdano dovoljenje;
- (d) za podružnico iz tretje države ni več mogoče pričakovati, da bo izpolnjevala svoje obveznosti do upnikov, zlasti pa ne zagotavlja več varnosti sredstev, ki so ji jih zaupali njeni vlagatelji;
- (e) podružnica iz tretje države spada v enega od drugih primerov, za katere nacionalno pravo predpisuje odvzem dovoljenja;
- (f) podružnica iz tretje države stori eno od kršitev iz člena 67(1);
- (g) obstajajo utemeljeni razlogi za sum, da gre ali je šlo v zvezi s podružnico iz tretje države, njeno matično družbo ali njeno skupino za pranje denarja ali financiranje terorizma ali za poskus tega, ali pa obstaja povečano tveganje pranja denarja ali

financiranja terorizma ali poskusa tega v zvezi s podružnico iz tretje države, njeno matično družbo ali njeno skupino.

3. Pristojni organi se za namene ocenjevanja, ali je izpolnjen pogoj iz odstavka 2, točka (g), posvetujejo z organom, odgovornim za nadzor nad preprečevanjem pranja denarja v državi članici v skladu z Direktivo (EU) 2015/849.

4. EBA pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov, v katerih določi:

- (a) pogoje iz odstavkov 1 in 2 za zavrnitev ali odvzem dovoljenja podružnici iz tretje države;
- (b) postopek za odvzem dovoljenja podružnici iz tretje države;
- (c) vsebino in postopek za pošiljanje uradnega obvestila pristojnim organom iz zadnjega pododstavka odstavka 1 tega člena.

EBA ta osnutek regulativnih tehničnih standardov Komisiji predloži do [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje regulativnih tehničnih standardov iz tega odstavka v skladu s členi 10 do 14 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

## **PODODDELEK 2**

### **MINIMALNE REGULATIVNE ZAHTEVE**

*Člen 48e*

#### **Zahteva glede jamstvenega kapitala**

1. Države članice brez poseganja v druge veljavne kapitalske zahteve v skladu z nacionalno zakonodajo zahtevajo, da podružnice iz tretjih držav ves čas ohranjajo minimalni jamstveni kapital, ki je vsaj enak:

- (a) za podružnice iz tretjih držav prve kategorije **3 %** povprečnih obveznosti podružnice, kot so poročane za tri neposredno predhodna letna poročevalska obdobja v skladu s pododdelkom 4, in najmanj 10 milijonov EUR;
- (b) za podružnice iz tretjih držav druge kategorije **0,5 % povprečnih obveznosti podružnice, kot so bile sporočene za tri neposredno predhodna letna poročevalska obdobja v skladu s pododdelkom 4, in najmanj 5 milijonov EUR;**

2. Podružnice iz tretjih držav zahtevo glede minimalnega jamstvenega kapitala iz odstavka 1 izpolnijo s sredstvi v eni od naslednjih oblik:

- (a) denarjem ali denarju podobnimi instrumenti;
- (b) dolžniškimi vrednostnimi papirji, ki jih izdajo enote centralne ravni držav ali centralne banke držav članic Unije; ali
- (c) katerim drugim instrumentom, ki je podružnici iz tretje države na voljo za neomejeno in takojšnjo uporabo za kritje tveganj ali izgub takoj, ko nastanejo.

3. Države članice od podružnic iz tretjih držav zahtevajo, da instrumente jamstvenega kapitala iz odstavka 2 položijo na depozitni račun pri kreditni instituciji v državi članici, v kateri ima podružnica dovoljenje, ali, kadar to dovoljuje nacionalna zakonodaja, pri centralni banki države članice. Instrumenti jamstvenega kapitala,



položeni na depozitni račun, se zastavijo ali dodelijo v obliki jamstva v korist organa za reševanje, da se zavarujejo terjatve upnikov podružnice iz tretje države. Države članice sprejmejo pravila, s katerimi dobijo organi za reševanje pooblastilo, da delujejo v vlogi fiduciarja v korist teh upnikov za namene tega člena in člena 48g.

4. EBA izda smernice v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010, v katerih podrobneje določi zahtevo iz odstavka 2, točka (c), tega člena v zvezi z instrumenti, ki so na voljo za neomejeno in takojšnjo uporabo za kritje tveganj ali izgub takoj, ko nastanejo. EBA te smernice izda do [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

#### *Člen 48f*

##### **Likvidnostne zahteve**

1. Države članice brez poseganja v druge veljavne likvidnostne zahteve v skladu z nacionalno zakonodajo zahtevajo najmanj, da podružnice iz tretjih držav ves čas ohranjajo neobremenjena in likvidna sredstva v višini, ki zadošča za kritje likvidnostnih odlivov v obdobju najmanj 30 dni.

2. Države članice za namene odstavka 1 od podružnic iz tretjih držav prve kategorije zahtevajo, da izpolnjujejo zahtevo glede likvidnostnega kritja iz dela 6, naslov I, Uredbe (EU) št. 575/2013 in iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61<sup>\*9</sup>.

3. Države članice od podružnic iz tretjih držav zahtevajo, da likvidna sredstva, ki jih imajo za namene izpolnjevanja zahtev tega člena, položijo na depozitni račun pri kreditni instituciji v državi članici, v kateri ima podružnica dovoljenje, ali, kadar to dovoljuje nacionalna zakonodaja, pri centralni banki države članice. Likvidna sredstva, položena na depozitni račun, se zastavijo ali dodelijo v obliki jamstva v korist organa za reševanje, da se zavarujejo terjatve upnikov podružnice iz tretje države. Države članice sprejmejo pravila, s katerimi dobijo organi za reševanje pooblastilo, da delujejo v vlogi fiduciarja v korist teh upnikov za namene tega člena in člena 48g.

4. Pristojni organi lahko opustijo likvidnostno zahtevo iz tega člena za kvalificirane podružnice iz tretjih držav.

---

<sup>\*9</sup> Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 11, 17.1.2015, str. 1).

#### *Člen 48g*

##### **Insolventnost in reševanje podružnic iz tretjih držav**

1. Države članice zagotovijo, da imajo v primeru insolventnosti ali reševanja podružnice iz tretje države v skladu s členom 96 Direktive 2014/59/EU organi za reševanje zakonsko pooblastilo in pristojnost, da uveljavijo jamstvo, ustvarjeno za likvidna sredstva in instrumente jamstvenega kapitala, ki se hranijo na depozitnem računu v skladu s členom 48e(3) in 48f(3) te direktive. Organi za reševanje pri obravnavanju teh likvidnih sredstev in instrumentov jamstvenega kapitala po uveljavitvi jamstva upoštevajo obstoječa nacionalna pravila ter nadzorniška in sodna pooblastila ter zagotovijo ustrezno koordinacijo z nacionalnimi upravnimi ali sodnimi

organi v skladu z nacionalno insolvenčno zakonodajo in načeli iz člena 96 Direktive 2014/59/EU.

2. Morebitni presežki likvidnih sredstev ali instrumentov jamstvenega kapitala, ki se hranijo na depozitnem računu in se ne uporabijo v skladu z odstavkom 1, se obravnavajo v skladu z veljavno nacionalno zakonodajo.

#### *Člen 48h*

##### *Notranje upravljanje in nadzor tveganj*

1. Države članice zahtevajo, da imajo podružnice iz tretjih držav vsaj dve osebi, ki dejansko vodita njihovo poslovanje v državi članici in ju predhodno odobrijo pristojni organi. Ti osebi imata dober ugled ter ustrezno znanje, veččine in izkušnje za opravljanje svojih nalog ter temu namenita dovolj časa.

2. Države članice zahtevajo, da podružnice iz tretjih držav prve kategorije izpolnjujejo zahteve iz členov 74 in 75 ter člena 76(5). Pristojni organi lahko od podružnic iz tretjih držav zahtevajo, da ustanovijo lokalni upravljalni odbor, da se zagotovi ustrezno upravljanje podružnice.

3. Države članice zahtevajo, da podružnice iz tretjih držav druge kategorije izpolnjujejo zahteve iz členov 74 in 75 ter imajo vzpostavljene funkcije notranje kontrole, kot je določeno v členu 76(5), prvi, drugi in tretji pododstavek.

Pristojni organi lahko od podružnic iz tretjih držav druge kategorije glede na njihovo velikost, notranjo organiziranost in naravo, obseg in zapletenost njihovih dejavnosti zahtevajo, da imenujejo vodje funkcij notranje kontrole, kot je določeno v členu 76(5), četrti in peti pododstavek.

4. Države članice zahtevajo, da podružnice iz tretjih držav vzpostavijo sistem poročanja upravljalnemu organu matične družbe, ki zajema vsa pomembna tveganja ter politike upravljanja tveganj in njihove spremembe, ter da imajo ustrezne sisteme IKT in kontrole za zagotavljanje ustreznega upoštevanja politik.

5. Države članice od podružnic iz tretjih držav zahtevajo, da spremljajo in upravljajo svoje dogovore o zunanjem izvajanju ter zagotovijo, da imajo njihovi pristojni organi popoln dostop do vseh informacij, ki jih potrebujejo za opravljanje svoje nadzorne funkcije.

6. Države članice zahtevajo, da imajo podružnice iz tretjih držav, ki izvajajo vzajemne posle ali posle znotraj skupine, ustrezne vire za prepoznavanje in ustrezno upravljanje kreditnega tveganja nasprotne stranke, kadar se pomembna tveganja, povezana s sredstvi, ki jih knjiži podružnica iz tretje države, prenesejo na nasprotno stranko.

7. Kadar se kritične ali pomembne funkcije prenesejo na matično družbo, imajo pristojni organi, odgovorni za nadzor podružnic iz tretjih držav, dostop do vseh informacij, ki jih potrebujejo za opravljanje svoje nadzorne funkcije.

8. Pristojni organi zahtevajo, da neodvisna tretja oseba redno ocenjuje izvajanje in stalno izpolnjevanje zahtev iz tega člena ter na pristojni organ naslovi poročilo z ugotovitvami in zaključki.

9. EBA do [Urad za publikacije: vstaviti datum 6 mesecev od datuma začetka veljavnosti te direktive o spremembah] v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št.

1093/2010 in ob upoštevanju člena 74(2) izda smernice o uporabi ureditev, procesov in mehanizmov iz člena 74(1) ter členov 75 in 76(5) za podružnice iz tretjih držav.

*Člen 48i*

**Zahteve glede knjiženja**

1. Države članice od podružnic iz tretjih držav zahtevajo, da vodijo register, ki tem podružnicam omogoča sledenje in vodenje celovite in natančne evidence vseh sredstev in obveznosti, **ustvarjenih in** povezanih z dejavnostmi podružnice iz tretje države v državi članici, ter samostojno upravljanje teh sredstev in obveznosti znotraj podružnice. Register vsebuje **vse potrebne in** zadostne informacije o tveganjih, ki jih ustvari podružnica iz tretje države, in o tem, kako se upravljajo.

2. Države članice od podružnic iz tretjih držav zahtevajo, da oblikujejo politike o ureditvah knjiženja za upravljanje registra iz odstavka 1 za namene, določene v navedenem odstavku. Te politike dokumentira in potrdi ustrezeni organ upravljanja matične družbe podružnice iz tretje države. Dokument o politiki iz tega odstavka vsebuje jasno utemeljitev ureditev knjiženja in določa, kako so te ureditve usklajene s poslovno strategijo podružnice iz tretje države.

3. Pristojni organi zahtevajo, da se redno pripravlja neodvisno pisno in obrazloženo mnenje o izvajanju in stalnem izpolnjevanju zahtev iz tega člena ter se z ugotovitvami in zaključki naslovi na pristojni organ.

4. EBA pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov, v katerih določi ureditve knjiženja, ki jih podružnice iz tretjih držav uporabljajo za namene tega člena, zlasti kar zadeva:

- (a) metodologijo, ki jo mora podružnica iz tretje države uporabiti za opredelitev in vodenje celovite in natančne evidence sredstev in obveznosti, povezanih z dejavnostmi podružnice iz tretje države v državi članici; ter
- (b) posebno obravnavo za opredelitev in vodenje evidence sredstev in obveznosti, ki izvirajo iz podružnice iz tretje države in se v njenem imenu ali v njeno korist knjižijo ali držijo na daljavo v drugih podružnicah ali podrejenih družbah iste skupine.

EBA ta osnutek regulativnih tehničnih standardov predloži Komisiji do [Urad za publikacije: vstaviti datum 6 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje regulativnih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členi 10 do 14 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

**PODODDELEK 3**

**POOBLASTILO, DA SE ZAHTEVA DOVOLJENJE V SKLADU Z NASLOVOM III, IN  
ZAHTEVE ZA SISTEMSKE PODRUŽNICE**

*Člen 48j*

**Pooblastilo, da se zahteva ustanovitev podrejene družbe**

1. Države članice zagotovijo, da so pristojni organi pooblašteni za zahtevanje od podružnic iz tretjih držav, da zaprosijo za dovoljenje v skladu z naslovom III, poglavje 1, vsaj kadar:

- (a) se je podružnica iz tretje države v preteklosti ukvarjala ali se trenutno ukvarja z dejavnostmi *iz člena 47(1) s strankami ali nasprotnimi strankami v drugih državah članicah ali s podružnicami iz drugih tretjih držav* ali podrejenimi institucijami iste skupine ■ v nasprotju s *členom 48c(2)(d)*, ali
- (b) podružnica iz tretje države izpolnjuje kazalnike sistemske pomembnosti iz člena 131(3) *ali* predstavlja *znatna tveganja* za finančno stabilnost ■ , *ali*
- (ba) je skupni znesek sredstev, ki jih ima podružnica oziroma podružnice iz tretje države v Uniji, ki pripadajo isti skupini, v svojih knjigah v Uniji, kot je poročan v skladu s pododdelkom 4, enak ali višji od 40 milijard EUR.*

2. Pristojni organi se pred sprejetjem odločitve iz odstavka 1 posvetujejo s pristojnimi organi držav članic, v katerih *je* zadevna skupina iz tretje države *ustanovila* druge podružnice iz tretje države *ali* podrejene institucije.

Če se ne strinjajo, lahko pristojni organi skupine iz tretje države v drugih državah članicah zadevo predložijo EBA za posredovanje v skladu s členom 19 Uredbe (EU) št. 1093/2010. EBA sprejme odločitev v enem mesecu po predložitvi zadeve, pristojni organ zadevne podružnice iz tretje države pa se v tem času vzdrži sprejetja odločitve.

Pristojni organ zadevne podružnice iz tretje države sprejme odločitev iz odstavka 1 v skladu z odločitvijo EBA.

■

4. EBA pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov, v katerih določi kazalnike sistemske pomembnosti iz člena 131(3) v zvezi s podružnicami iz tretjih držav za namene odstavka 1, točka (b), tega člena in člena 48k. EBA upošteva naslednje postavke:

*(-a) velikost podružnice iz tretje države;*

- (a) vrste dejavnosti in storitev, ki jih zagotavlja podružnica iz tretje države, ter poslov, ki jih opravlja, ter zlasti, ali podružnica iz tretje države zagotavlja te dejavnosti in storitve ter opravlja te posle z zelo ozkim naborom strank ali nasprotnih strank;
- (b) zapletenost strukture, organiziranosti in poslovnega modela podružnice iz tretje države;
- (c) stopnjo medsebojne povezanosti podružnice iz tretje države s finančnim sistemom Unije in države članice, v kateri je ustanovljena;
- (d) zamenljivost dejavnosti, storitev ali poslov, ki se opravljajo, ali finančne infrastrukture, ki jo zagotavlja podružnica iz tretje države;
- (e) tržni delež podružnice iz tretje države v Uniji in državi članici, v kateri je ustanovljena, kar zadeva skupna bančna sredstva ter v zvezi z dejavnostmi in storitvami, ki jih zagotavlja, ter posli, ki jih opravlja;
- (f) verjeten vpliv prenehanja ali opustitve poslov ali poslovanja podružnice iz tretje države na sistemsko likvidnost ter plačilne in klirinške sisteme ter sisteme poravnave v Uniji in v državi članici, v kateri je ustanovljena;

- (g) verjeten vpliv prenehanja ali opustitve poslov podružnice iz tretje države na sporazume o financiranju znotraj skupine ali storitve znotraj skupine, ki zajemajo kritične funkcije, v Uniji in v državi članici, v kateri je ustanovljena;
- (h) čezmejno dejavnost podružnice iz tretje države z matično družbo in nasprotnimi strankami v drugih tretjih državah;
- (i) vlogo in pomembnost podružnice iz tretje države za dejavnosti, storitve in posle skupine iz tretje države v Uniji in državi članici, v kateri je ustanovljena;
- (j) obseg poslovanja skupine iz tretje države, ki se izvaja prek podružnic iz tretje države, glede na poslovanje te iste skupine, ki se izvaja prek podrejenih institucij z dovoljenjem v Uniji in v državi članici, v kateri so ustanovljene podružnice iz tretje države;
- (k) ali je podružnica iz tretje države kvalificirana podružnica iz tretje države v skladu s členom 48b.

EBA ta osnutek regulativnih tehničnih standardov Komisiji predloži do [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje regulativnih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členi 10 do 14 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

#### *Člen 48k*

##### ***Skupno ocenjevanje sistemsko pomembnih podružnic iz tretjih držav***

1. ***Skupno ocenjevanje iz tega člena se opravi za podružnice iz tretjih držav iste skupine iz tretje države, če so ustanovljene v dveh ali več državah članicah in imajo sredstva v skupnem znesku, kot je poročan v skladu s pododdelkom 4, enak ali višji od 40 milijard EUR bodisi:***

- (a) v povprečju za tri neposredno predhodna letna poročevalska obdobja, ali
- (b) v absolutnem smislu za najmanj triletna poročevalska obdobja v petih neposredno predhodnih letnih poročevalskih obdobjih.

***Prag sredstev iz prvega pododstavka ne vključuje sredstev, ki jih ima podružnica iz tretje države v zvezi s posli na trgu centralnih bank, sklenjenimi s centralnimi bankami ESCB.***

2. Pristojni organi ocenijo, ali so podružnice iz tretjih držav **■** sistemsko pomembne **■** in ***ali predstavljajo znatna tveganja za finančno stabilnost Unije ali držav članic.*** V ta namen pristojni organi ***predvsem upoštevajo*** kazalnike sistemske pomembnosti iz člena 48j(4) in člena 131(3).

3. Ocenjevanje **■** iz odstavka 2 ***opravijo pristojni organi držav članic, v katerih je zadevna skupina iz tretje države ustanovila podružnice iz tretje države in podrejene institucije (t. i. zadevni pristojni organi). Ocenjevanje vodi pristojni organ države članice, v kateri je ustanovljena največja podružnica iz tretje države glede na velikost sredstev (t. i. glavni pristojni organ).***

**■**

„**Glavni pristojni organ**“ *izvede* ocenjevanje v polnem sodelovanju z vsemi zadevnimi pristojnimi organi. Zadevni pristojni organi pomagajo glavnemu pristojnemu organu in mu zagotovijo vso potrebno dokumentacijo. **Glavni pristojni organ** ■ zasliši skupino iz tretje države in določi razumne roke, do katerih mora skupina iz tretje države predložiti dokumentacijo in pisno izraziti svoja stališča.

4. Glavni pristojni organ *zadevnim pristojnim organom posreduje osnutek ocenjevanja zadev* iz odstavka 2 in najpozneje v šestih mesecih od datuma začetka letnega poročevalskega obdobja neposredno po zadnjem poročevalskem obdobju, ki je sprožilo obveznost izvedbe ocenjevanja v skladu z odstavkom 1. *Ocenjevanje se nato opravi vsaki dve leti.*

Kadar je to primerno za obravnavo tveganj, opredeljenih v osnutku ocenjevanja, lahko glavni pristojni organ priporoči, da za podružnice iz tretjih držav veljajo ciljno usmerjene zahteve, ki lahko vključujejo:

- (a) *zahtevo, da svoja sredstva ali dejavnosti v Uniji prestrukturirajo tako, da se prenehajo šteti za sistemske pomembne v skladu z odstavkom 2 tega člena ali da ne pomenijo več nepotrebnega tveganja za finančno stabilnost Unije, ali*
- (b) *dodatne bonitetne zahteve v skladu s členom 48p.*

5. ■ Glavni pristojni organ in zadevni pristojni organi si po svojih najboljših močeh prizadevajo soglasno sprejeti skupno odločitev o *osnutku poročila* in, kjer je ustrezno, *ciljno usmerjenih zahtevah iz odstavka 4 najpozneje* v treh mesecih od datuma, ko je *bil osnutek poročila glavnega pristojnega organa poslan zadevnim pristojnim organom.*

Če po izteku trimesečnega obdobja iz prvega pododstavka *skupna odločitev ni sprejeta, lahko kateri koli zadevni pristojni organ zadevo predloži EBA v posredovanje v skladu s členom 19 Uredbe (EU) št. 1093/2010. EBA sprejme odločitev v enem mesecu od predložitve, zadevni pristojni organi pa sprejmejo skupno odločitev iz prvega pododstavka v skladu z odločitvijo EBA.*

6. Podružnice iz tretjih držav imajo na voljo tri mesece od datuma začetka veljavnosti odločitve v skladu z odstavkom 5 ali 6 za izpolnitev zahtev iz navedene odločitve.

Če morajo podružnice iz tretje države zaprositi za dovoljenje kot institucije v skladu z naslovom III, poglavje 1, njihovo dovoljenje v skladu s tem naslovom ostane začasno veljavno do izteka roka iz prvega pododstavka tega odstavka oziroma, odvisno od primera, do zaključka postopka izdaje dovoljenja kot institucije. Podružnice iz tretjih držav lahko od pristojnega organa zahtevajo podaljšanje trimesečnega roka iz prvega pododstavka, če lahko utemeljijo, da je bilo takšno podaljšanje potrebno za izpolnitev relevantne zahteve, ki je bila uvedena zanje.

Če je prag iz odstavka 1 dosežen z združevanjem sredstev različnih podružnic, lahko pristojni organi uvedejo zahtevo iz tega pododstavka v padajočem vrstnem redu glede na velikost sredstev do točke, ko skupna sredstva, ki ostanejo v knjigah podružnic iz tretjih držav v Uniji, znašajo manj kot 30 milijard EUR.

7. EBA pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov, v katerih določi pravila za razlago člena 111 te direktive za namene določitve hipotetičnega konsolidacijskega nadzornika iz odstavka 3, točka (b), tega člena.

EBA ta osnutek regulativnih tehničnih standardov Komisiji predloži do [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje regulativnih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členi 10 do 14 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

## **PODODDELEK 4**

### **ZAHTEVE GLEDE POROČANJA**

#### *Člen 48l*

#### **Regulativne in finančne informacije ter informacije o matični družbi**

1. Države članice od podružnic iz tretjih držav zahtevajo, da njihovim pristojnim organom redno poročajo informacije o:

- (a) sredstvih in obveznostih, ki jih imajo v svojih knjigah v skladu s členom 48i *ali ki izvirajo iz podružnice iz tretje države*, z razčlenitvijo, ki prikazuje:
  - (i) največja evidentirana sredstva in obveznosti, razvrščene po sektorjih in vrstah nasprotne stranke (vključno zlasti z izpostavljenostmi finančnemu sektorju);
  - (ii) znatno koncentracijo izpostavljenosti in virov financiranja v zvezi z določenimi vrstami nasprotnih strank;
  - (iii) pomembne notranje transakcije z matično družbo in člani skupine matične družbe;
- (b) skladnosti podružnice iz tretje države z zahtevami, ki veljajo zanjo v skladu s to direktivo;
- (c) na ad hoc osnovi, ureditvah v zvezi z jamstvi za vloge, ki so na voljo vlagateljem v podružnici iz tretje države v skladu s členom 15(2) in (3) Direktive 2014/49/EU;
- (d) dodatnih regulativnih zahtevah, ki jih za podružnico iz tretje države uvedejo države članice v skladu z nacionalno zakonodajo.

Za namene poročanja informacij o sredstvih in obveznostih v svojih knjigah v skladu s točko (a) podružnice iz tretjih držav uporabljajo mednarodne računovodske standarde, sprejete v skladu s postopkom iz člena 6(2) Uredbe (ES) št. 1606/2002\*<sup>10</sup>, ali veljavna splošno sprejeta računovodska načela v državi članici.

2. Države članice od podružnic iz tretjih držav zahtevajo, da njihovim pristojnim organom poročajo naslednje informacije o svoji matični družbi:

- (a) na redni osnovi, zbirne informacije o sredstvih in obveznostih, ki jih imajo ali jih knjižijo podrejene družbe oziroma druge podružnice iz tretje države skupine te matične družbe v Uniji;

- (b) na redni osnovi, skladnost matične družbe z veljavnimi bonitetnimi zahtevami na posamični in konsolidirani podlagi;
  - (c) na ad hoc osnovi, pomembne nadzorniške preglede in ocene, kadar se ti izvajajo v zvezi z matično družbo, in posledične nadzorniške odločitve;
  - (d) načrte za sanacijo matične družbe in posebne ukrepe, ki bi lahko bili sprejeti za podružnico iz tretje države v skladu z navedenimi načrti, ter vse poznejše posodobitve in spremembe teh načrtov;
  - (e) poslovno strategijo matične družbe v zvezi s podružnico iz tretje države in vse naknadne spremembe te strategije;
  - (f) storitve, ki jih matična družba opravlja za primerne nasprotni ali profesionalne stranke v smislu oddelka 1 Priloge II k Direktivi 2014/65/EU, ki so ustanovljene ali se nahajajo v Uniji, na podlagi povpraševanja po storitvah na lastno pobudo v skladu s členom 21c te direktive;
- (fa) *čezmejne naložbene storitve, ki jih v Uniji neposredno opravljajo matična družba in podrejene družbe matične družbe, ustanovljene v tretji državi ter naložbene storitve, ki jih v Uniji opravlja matična družba, ustanovljena v tretji državi na podlagi povpraševanja po storitvah na lastno pobudo.***

3. Obveznosti poročanja iz tega člena pristojnim organom ne preprečujejo, da uvedejo dodatne ad hoc zahteve glede poročanja za podružnice iz tretjih držav, kadar pristojni organ šteje, da so dodatne informacije potrebne za celovit pregled poslovanja, dejavnosti ali finančne trdnosti podružnice ali njene matične družbe, preverjanje skladnosti podružnice in njene matične družbe z veljavno zakonodajo ter zagotavljanje skladnosti podružnice z navedeno zakonodajo.

**3a. *Pristojni organi podružnic iz tretjih držav si informacije, pridobljene v skladu s členom 48l(1) in (2), izmenjujejo s pristojnimi organi podrejenih družb v Uniji istih skupin iz tretjih držav.***

---

\*10 Uredba (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov (UL L 243, 11.9.2002, str. 1).“;

#### *Člen 48m*

#### **Standardni obrazci in predloge ter pogostost poročanja**

1. EBA pripravi osnutek izvedbenih tehničnih standardov, v katerih določi enotne oblike, opredelitve, rešitve IT in pogostost poročanja, ki se uporabljajo za namene člena 48l.

Zahteve glede poročanja iz prvega pododstavka so sorazmerne z razvrstitvijo podružnic iz tretjih držav v prvo ali drugo kategorijo.

EBA ta osnutek izvedbenih tehničnih standardov predloži Komisiji do [Urad za publikacije: vstaviti datum 6 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje izvedbenih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členom 15 Uredbe (EU) št. 1093/2010.



2. Regulativne in finančne informacije iz tega člena podružnice iz tretjih držav prve kategorije poročajo vsaj dvakrat letno, podružnice iz tretjih držav druge kategorije pa vsaj enkrat letno.

3. Pristojni organi lahko opustijo vse zahteve ali njihov del za poročanje informacij o matični družbi iz odstavka 48l(3) za kvalificirane podružnice iz tretjih držav, če lahko pristojni organ pridobi ustrezne informacije neposredno od nadzornih organov zadevne tretje države.

## **ODDELEK III**

### **NADZOR**

#### *Člen 48n*

#### **Nadzor podružnic iz tretjih držav in načrt nadzorniških pregledov**

1. Države članice zahtevajo, da pristojni organi za namene nadzora podružnic iz tretjih držav ravnajo v skladu s tem oddelkom in smiselno v skladu z naslovom VII.
2. Pristojni organi vključijo podružnice iz tretjih držav v načrt nadzorniških pregledov iz člena 99.

#### *Člen 48o*

#### **Nadzorniško pregledovanje in ovrednotenje**

1. Države članice zahtevajo, da pristojni organi pregledajo ureditve, strategije, procese in mehanizme, ki jih izvajajo podružnice iz tretjih držav za izpolnjevanje določb, ki se zanje uporabljajo v skladu s to direktivo, in, kjer je ustrezno, vseh dodatnih regulativnih zahtev v skladu z nacionalno zakonodajo.
2. Pristojni organi na podlagi pregleda, izvedenega v skladu z odstavkom 1, ovrednotijo, ali ureditve, strategije, procesi in mehanizmi, ki jih izvajajo podružnice iz tretjih držav, ter jamstveni kapital in likvidnost teh podružnic zagotavljajo preudarno upravljanje in kritje njihovih pomembnih tveganj ter uspešno poslovanje podružnice.
3. Pristojni organi izvedejo pregled in ovrednotenje iz odstavkov 1 in 2 v skladu z načelom sorazmernosti, kot je objavljeno v skladu s členom 143(1), točka (c). Pristojni organi zlasti določijo pogostost in intenzivnost pregleda iz odstavka 1, ki sta sorazmerni z razvrstitvijo podružnic iz tretjih držav v prvo in drugo kategorijo ter upoštevata druga ustrezna merila, kot so narava, obseg in zapletenost dejavnosti podružnic iz tretjih držav.
4. Kadar pristojni organi na podlagi pregledovanja, zlasti ovrednotenja ureditev upravljanja, poslovnega modela ali dejavnosti podružnice iz tretje države, utemeljeno sumijo, da v povezavi z zadevno podružnico iz tretje države poteka pranje denarja ali financiranje terorizma, da je prišlo do pranja denarja ali financiranja terorizma, se to poskuša oziroma se je poskušalo ali pa obstaja povečano tveganje za to, takoj uradno obvestijo EBA in organ, ki nadzoruje podružnico iz tretje države v skladu z Direktivo (EU) 2015/849. Kadar obstaja povečano tveganje pranja denarja ali financiranja terorizma, se pristojni organ in organ, ki nadzoruje podružnico iz tretje države v skladu z Direktivo (EU) 2015/849, povežeta in o svoji skupni oceni takoj uradno obvestita EBA. Pristojni organ, kjer je ustrezno, sprejme ukrepe v skladu s to direktivo, ki lahko

vključujejo odvzem dovoljenja podružnici iz tretje države v skladu s členom 48d(2), točka (g).

5. Pristojni organi, finančnoobveščevalne enote in organi, ki nadzorujejo podružnice iz tretjih držav, v okviru svojih pristojnosti tesno sodelujejo in si izmenjujejo informacije, pomembne za to direktivo, pod pogojem, da takšno sodelovanje in izmenjava informacij ne posegata v poizvedovanje, preiskavo ali postopek, ki poteka v skladu s kazenskim ali upravnim pravom države članice, v kateri se nahaja pristojni organ, finančnoobveščevalna enota ali organ, ki mu je zaupana javna naloga nadzora podružnic iz tretjih držav. EBA lahko v primeru nestrinjanja v zvezi z usklajevanjem nadzorniških dejavnosti na podlagi tega člena na lastno pobudo pomaga pristojnim organom in organom, odgovornim za nadzor podružnice iz tretje države v skladu z Direktivo (EU) 2015/849. V takem primeru EBA ukrepa v skladu s členom 19(1), drugi pododstavek, Uredbe (EU) št. 1093/2010.

6. EBA pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov, v katerih podrobneje določi skupne postopke in metodologije za postopek nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja iz tega člena ter za oceno obravnave pomembnih tveganj.

■  
 Za namene točke (a) se postopki in metodologije iz navedene točke določijo na način, ki je sorazmeren z razvrstitvijo podružnic iz tretjih držav v prvo ali drugo kategorijo, in z drugimi ustreznimi merili, kot so narava, obseg in zapletenost njihovih dejavnosti.

EBA ta osnutek regulativnih tehničnih standardov Komisiji predloži do [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje regulativnih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členi 10 do 14 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

#### **Člen 48oa**

#### ***Regulativni tehnični standardi o sodelovanju z organi, odgovornimi za nadzor nad preprečevanjem pranja denarja***

***EBA po posvetovanju z Evropskim odborom za varstvo podatkov izda regulativne tehnične standarde o mehanizmih za sodelovanje in izmenjavo informacij med pristojnimi organi ter:***

- (a) organi, odgovornimi za nadzor nad preprečevanjem pranja denarja v državi članici v skladu z Direktivo (EU) 2015/849 v okviru uporabe členov 27b(2), 48c(4) in 48d(4);***
- (b) organi iz člena 48o, odstavek 5, v okviru ugotavljanja hudih kršitev pravil o preprečevanju pranja denarja.***

***EBA te regulativne tehnične standarde izda do [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].***

*Na Komisijo se prenese pooblastilo za dopolnitev te direktive s sprejetjem regulativnih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členi 10 do 14 Uredbe (EU) št. 1093/2010.*

#### *Člen 48p*

### **Nadzorniški ukrepi in pooblastila**

1. Pristojni organi od podružnic iz tretjih držav zahtevajo, da v zgodnji fazi sprejmejo potrebne ukrepe za:

- (a) zagotavljanje, da podružnice iz tretjih držav izpolnjujejo zahteve, ki veljajo zanje v skladu s to direktivo in nacionalno zakonodajo, ali da ponovno vzpostavijo skladnost s temi zahtevami, ter
- (b) zagotavljanje, da so pomembna tveganja, ki so jim izpostavljene podružnice iz tretjih držav, krita in upravljana na preudaren in zadosten način ter da te podružnice vzdržujejo uspešno poslovanje.

2. Pooblastila pristojnih organov za namene odstavka 1 vključujejo vsaj pooblastilo za zahtevanje od podružnic iz tretjih držav, da morajo:

- (a) imeti znesek jamstvenega kapitala, ki presega minimalne zahteve iz člena 48e, ali izpolnjevati druge dodatne kapitalske zahteve. Vsak dodatni znesek jamstvenega kapitala, ki ga mora imeti podružnica iz tretje države v skladu s to točko, mora izpolnjevati zahtevo iz člena 48e;
- (b) izpolnjevati druge posebne likvidnostne zahteve poleg zahteve iz člena 48f. Vsa dodatna likvidna sredstva, ki jih mora imeti podružnica iz tretje države v skladu s to točko, morajo izpolnjevati zahteve iz člena 48f;
- (c) okrepiti svoje ureditve upravljanja, nadzora tveganja ali knjiženja;
- (d) omejiti poslovanje ali dejavnosti, ki jih opravljajo, ter nasprotne stranke v teh dejavnostih;
- (e) zmanjšati tveganje, povezano z njihovimi dejavnostmi, produkti in sistemi, vključno z dejavnostmi, oddanimi v zunanje izvajanje, ter prenehati izvajati ali ponujati takšne dejavnosti ali produkte;
- (f) izpolnjevati dodatne zahteve glede poročanja v skladu s členom 48l(3) ali povečati pogostost rednega poročanja;
- (g) javno razkrivati podatke;
- (ga) *začasno odvzeti dovoljenje, izdano v skladu s členom 48c, in prepovedati novo poslovanje.***

#### *Člen 48q*

### **Sodelovanje med pristojnimi organi in kolegiji nadzornikov**

1. Pristojni organi, ki nadzorujejo podružnice iz tretjih držav in podrejene institucije iste skupine iz tretje države, tesno sodelujejo in si izmenjujejo informacije. Pristojni organi v skladu s členom 115 sklenejo pisne dogovore o usklajevanju in sodelovanju.

2. Za namene odstavka 1 podružnice iz tretjih držav prve kategorije celovito nadzira kolegij nadzornikov v skladu s členom 116, ob upoštevanju naslednjih zahtev:

- (a) če je bil v zvezi s podrejenimi institucijami skupine iz tretje države ustanovljen kolegij nadzornikov, so podružnice iz tretjih držav prve kategorije, ki so del iste skupine, vključene v obseg pristojnosti tega kolegija nadzornikov;
- (b) če ima skupina iz tretje države podružnice iz tretje države prve kategorije v več kot eni državi članici, vendar nima podrejenih institucij v Uniji, za katere velja člen 116, se v zvezi s temi podružnicami iz tretje države prve kategorije ustanovi kolegij nadzornikov;
- (c) če ima skupina iz tretje države podružnice iz tretje države prve kategorije v več kot eni državi članici ali vsaj eno podružnico iz tretje države prve kategorije in eno ali več podrejenih institucij v Uniji, za katere ne velja člen 116, se v zvezi s temi podružnicami iz tretjih držav in podrejenimi institucijami ustanovi kolegij nadzornikov.

3. Za namene odstavka 2, točki (b) in (c), obstaja glavni pristojni organ, ki opravlja enako vlogo kot konsolidacijski nadzornik v skladu s členom 116. Glavni pristojni organ je organ države članice z največjo podružnico iz tretje države v smislu skupne vrednosti knjiženih sredstev.

4. Poleg nalog iz člena 116 kolegiji nadzornikov:

- (a) pripravijo poročilo o strukturi in dejavnostih skupine iz tretje države v Uniji ter ga vsako leto posodobijo;
- (b) izmenjujejo informacije o rezultatih postopka nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja iz člena 48o;
- (c) si prizadevajo za uskladitev uporabe nadzorniških ukrepov in pooblastil iz člena 48p.

5. Kolegij nadzornikov, kjer je ustrezno, zagotovi ustrezno usklajevanje in sodelovanje z ustreznimi nadzornimi organi iz tretjih držav.

6. EBA si prizadeva za spodbujanje in spremljanje učinkovitega, uspešnega in usklajenega delovanja kolegijev nadzornikov iz tega člena v skladu s členom 21 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

7. EBA pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov, v katerih določi:

- (a) mehanizme sodelovanja in osnutke vzorčnih sporazumov med pristojnimi organi za namene odstavka 1 tega člena, ter
- (b) pogoje za delovanje kolegijev nadzornikov za namene odstavkov 2 do 6 tega člena.

EBA ta osnutek tehničnih standardov Komisiji predloži do [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje regulativnih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členi 10 do 14 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

*Člen 48r*  
**Poročanje EBA**

Pristojni organi uradno obvestijo EBA o naslednjem:

- (a) vseh dovoljenjih, izdanih podružnicam iz tretjih držav, in vseh naknadnih spremembah teh dovoljenj;
- (b) skupnih sredstvih in obveznostih, ki jih knjižijo podružnice iz tretjih držav, ki so pridobile dovoljenje, kot se redno poročajo;
- (c) imenu skupine iz tretje države, kateri pripada podružnica iz tretje države, ki je pridobila dovoljenje.

EBA na svoji spletni strani objavi seznam vseh podružnic iz tretjih držav, ki imajo dovoljenje za poslovanje v Uniji v skladu s tem naslovom, pri čemer navede državo članico, v kateri imajo dovoljenje za poslovanje.

## POGLAVJE 2

### Odnosi s tretjimi državami

*Člen 48s*

***Sodelovanje z nadzornimi organi iz tretjih držav pri nadzoru na konsolidirani podlagi***

1. Unija lahko z eno ali več tretjimi državami sklene sporazume o načinih za izvajanje nadzora na konsolidirani podlagi nad:

- (a) institucijami, katerih nadrejene osebe imajo glavne sedeže v tretji državi;
- (b) institucijami v tretjih državah, katerih nadrejene osebe, bodisi institucije bodisi finančni holdingi ali mešani finančni holdingi, imajo glavne sedeže v Uniji.

2. Sporazumi iz odstavka 1 si prizadevajo zagotoviti zlasti, da:

- (a) lahko pristojni organi držav članic pridobijo informacije, potrebne za nadzor na podlagi konsolidiranega finančnega položaja institucij, finančnih holdingov in mešanih finančnih holdingov, ki so v Uniji in imajo podrejene družbe, ki so institucije ali finančne institucije v tretji državi, ali imajo v njih udeležbo;
- (b) lahko nadzorni organi tretjih držav pridobijo informacije, potrebne za nadzor nadrejenih oseb, ki imajo glavne sedeže na njihovih ozemljih in imajo podrejene družbe, ki so institucije ali finančne institucije v eni ali več državah članicah, ali imajo v njih udeležbo; ter
- (c) lahko EBA pridobi informacije od pristojnih organov držav članic, ki so jih prejeli od nacionalnih organov tretjih držav, v skladu s členom 35 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

3. Brez poseganja v člen 218 PDEU Komisija s pomočjo Evropskega odbora za bančništvo preuči izid pogajanj iz odstavka 1 in nastale razmere.

4. EBA za namene tega člena pomaga Komisiji v skladu s členom 33 Uredbe (EU) št. 1093/2010.“;

***(8a) v členu 53(1) se drugi pododstavek nadomesti z naslednjim:***

*„Zaupne informacije, ki jih te osebe, revizorji ali strokovnjaki prejmejo med opravljanjem svojih nalog, se lahko razkrijejo le v obliki povzetka ali zbirnih informacij, tako da posameznih kreditnih institucij ni mogoče prepoznati, brez poseganja v primere, za katere velja kazensko ali davčno pravo.“;*

(8b) *v členu 53 se odstavek 2 nadomesti z naslednjim:*

*„2. Odstavek 1 pristojnim organom ne preprečuje medsebojne izmenjave informacij ali posredovanja informacij ESRB, EBA ali Evropskemu nadzornemu organu (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) (v nadaljnjem besedilu: ESMA), ustanovljenemu z Uredbo (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>1</sup>, v skladu s to direktivo, Uredbo (EU) št. 575/2013, Uredbo (EU) 2019/2033 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>2</sup>, členom 15 Uredbe (EU) št. 1092/2010, členi 31, 35 in 36 Uredbe (EU) št. 1093/2010 ter členoma 31 in 36 Uredbe (EU) št. 1095/2010 in Direktivo (EU) 2019/2034 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>3</sup> ter drugimi direktivami, ki veljajo za kreditne institucije. Pristojnim organom se ne prepreči izmenjava informacij z nacionalnimi davčnimi organi, tudi kadar tovrstne informacije izvirajo iz druge države članice. Za te informacije se uporablja odstavek 1.*

---

<sup>1</sup> *Uredba (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 84).*

<sup>2</sup> *Uredba (EU) 2019/2033 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o bonitetnih zahtevah za investicijska podjetja ter o spremembi uredb (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 575/2013, (EU) št. 600/2014 in (EU) št. 806/2014 (UL L 314, 5.12.2019, str. 1).*

<sup>3</sup> *Direktiva (EU) 2019/2034 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o bonitetnem nadzoru investicijskih podjetij ter o spremembi direktiv 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU in 2014/65/EU (UL L 314, 5.12.2019, str. 64).“;*

(8c) *v odstavku 56 se doda naslednji pododstavek:*

*„Člen 53(1), člen 54 in člen 55 ne izključujejo izmenjave informacij med pristojnimi organi in davčnimi organi v isti državi članici.“;*

(9) člena 65 in 66 se nadomestita z naslednjim:

*„Člen 65*

#### **Upravne kazni, periodične denarne kazni in drugi upravni ukrepi**

1. Brez poseganja v pooblastila pristojnih organov za nadzor iz člena 64 in v pravico držav članic, da predpišejo in naložijo kazni po kazenskem pravu, države članice določijo pravila o upravnih kaznih, periodičnih denarnih kaznih in drugih upravnih ukrepih za kršitve nacionalnih določb, s katerimi se prenaša ta direktiva, in Uredbe (EU) št. 575/2013 ter storijo vse potrebno za zagotovitev njihovega izvajanja. Upravne

kazni, periodične denarne kazni in drugi upravni ukrepi so učinkoviti, sorazmerni in odvračilni.

2. Kadar obveznosti iz odstavka 1 veljajo za institucije, finančne holdinge in mešane finančne holdinge, države članice zagotovijo, da se v primeru kršitve nacionalnih določb, s katerimi se prenaša ta direktiva, ali Uredbe (EU) št. 575/2013 upravne kazni, periodične denarne kazni in drugi upravni ukrepi lahko ob upoštevanju pogojev iz nacionalnega prava uporabijo za člane upravljalnega organa in druge fizične osebe, ki so v skladu z nacionalnim pravom odgovorni za kršitev.

3. Uporaba periodičnih denarnih kazni pristojnim organom ne preprečuje, da za isto kršitev naložijo upravne kazni.

4. Pristojni organi imajo vsa pooblastila za zbiranje informacij in preiskovalna pooblastila, ki jih potrebujejo za opravljanje svojih nalog. Ta pooblastila vključujejo:

- (a) pooblastilo, da od naslednjih fizičnih ali pravnih oseb zahtevajo, naj predložijo vse informacije, potrebne za opravljanje nalog pristojnih organov, vključno z informacijami, ki jih je treba za namene nadzora in z njim povezane statistične namene predložiti v rednih časovnih presledkih in v posebnih oblikah:
  - (i) institucij, ustanovljenih v zadevni državi članici;
  - (ii) finančnih holdingov, ustanovljenih v zadevni državi članici;
  - (iii) mešanih finančnih holdingov, ustanovljenih v zadevni državi članici;
  - (iv) mešanih poslovnih holdingov, ustanovljenih v zadevni državi članici;
  - (v) oseb, ki pripadajo subjektom iz točk (i) do (iv);
  - (vi) oseb, ki so za subjekte iz točk (i) do (iv) prevzele zunanje izvajanje operativnih funkcij ali dejavnosti;
- (b) pooblastilo, da opravijo vse potrebne preiskave katere koli osebe iz točke (a)(i) do (vi), ki je ustanovljena ali se nahaja v zadevni državi članici, če je to potrebno za opravljanje nalog pristojnih organov, vključno s pooblastilom, da:
  - (i) zahtevajo predložitev dokumentacije;
  - (ii) pregledajo knjige in evidence oseb iz točke (a)(i) do (vi) ter pridobijo kopije takšnih knjig in evidenc oziroma izpiske iz njih;
  - (iii) pridobijo pisne ali ustne obrazložitve od oseb iz točke (a)(i) do (vi) ali njihovih predstavnikov ali zaposlenih;
  - (iv) izvedejo razgovor s katero koli drugo osebo, ki privoli v razgovor, da bi zbrali informacije o predmetu preiskave, ter
  - (v) pooblastilom, da ob upoštevanju drugih pogojev iz prava Unije v poslovnih prostorih pravnih oseb iz točke (a)(i) do (vi) in katerih koli drugih družb, vključenih v konsolidirani nadzor, kadar je pristojni organ konsolidacijski nadzornik, opravijo vse potrebne inšpekcijske preglede, če o tem predhodno uradno obvestijo zadevne pristojne organe. Če je za inšpekcijski pregled v skladu z nacionalnim pravom potrebno dovoljenje sodnega organa, se zaprosi za takšno dovoljenje.

5. Z odstopanjem od odstavka 1 se lahko ta člen, kadar pravni sistem države članice ne določa upravnih kazni, uporablja tako, da kaznen predlaga pristojni organ, naloži pa jo sodni organ, pri čemer mora biti zagotovljeno, da so ta pravna sredstva učinkovita in imajo enak učinek, kot ga imajo upravne kazni, ki jih naložijo pristojni organi. V vsakem primeru so naložene kazni učinkovite, sorazmerne in odvrtilne. Te države članice Komisijo uradno obvestijo o predpisih svoje zakonodaje, ki jih sprejmejo v skladu s tem odstavkom, do [Urad za publikacije: vstaviti datum prenosa te direktive o spremembi], brez odlašanja pa tudi o vseh nadaljnjih spremembah teh predpisov ali spremembah, ki vplivajo nanje.

#### Člen 66

### Upravne kazni, periodične denarne kazni in drugi upravni ukrepi za kršitve dovoljenj in zahtev za pridobitev ali odsvojitve *pomembnih* deležev, pomembne prenose sredstev in obveznosti, združitve ali delitve

1. Države članice zagotovijo, da njihovi zakoni in drugi predpisi določajo upravne kazni, periodične denarne kazni in druge upravne ukrepe, vsaj kadar:

- (a) se posli sprejemanja vlog ali drugih vračljivih sredstev od javnosti izvajajo brez dovoljenja kot kreditna institucija, kar pomeni kršenje člena 9;
- (b) se dejavnosti kot kreditna institucija opravljajo brez pridobitve predhodnega dovoljenja, kar pomeni kršenje člena 9;
- (c) se kvalificirani delež v kreditni instituciji neposredno ali posredno pridobi ali dodatno neposredno ali posredno poveča, zaradi česar bi bil delež glasovalnih pravic ali delež v kapitalu enak ali večji od pragov iz člena 22(1) ali takšen, da bi kreditna institucija postala podrejena družba pridobitelja, brez pisnega uradnega obvestila pristojnim organom kreditne institucije, v kateri si pridobitelj prizadeva pridobiti ali povečati kvalificirani delež, v ocenjevalnem obdobju ali ob nasprotovanju pristojnih organov, kar pomeni kršenje navedenega člena;
- (d) se kvalificirani delež v kreditni instituciji neposredno ali posredno odsvoji ali zmanjša, tako da bi bil delež glasovalnih pravic ali delež v kapitalu nižji od pragov iz člena 25 ali takšen, da kreditna institucija ne bi bila več podrejena družba pridobitelja, brez pisnega uradnega obvestila pristojnim organom, kar pomeni kršenje navedenega člena;
- (e) finančni holding ali mešani finančni holding, kot je opredeljen v členu 21a(1), ne zaprosi za odobritev, s čimer krši člen 21a, ali krši katero koli drugo zahtevo iz navedenega člena;
- (f) pridobitelj, kot je opredeljen v členu 27a(1), neposredno ali posredno pridobi *pomembni* delež ali poveča *pomembni* delež, ki ga že ima v lasti, tako da bi *delež*, ki ga ima pridobitelj v instituciji, presegel 15 % sprejemljivega kapitala *pridobitelja*, ne da bi pridobitelj o tem uradno obvestil pristojne organe, kar pomeni kršenje navedenega člena;
- (g) katera koli stranka iz člena 27d te direktive neposredno ali posredno odsvoji *pomembni* delež, ki presega prag iz člena 27d te direktive, ne da bi o tem uradno obvestila pristojne organe, kar pomeni kršenje tega člena;



- (h) katera koli stranka iz člena 27f(1) izvede pomemben prenos sredstev in obveznosti, ne da bi o tem uradno obvestila pristojne organe, kar pomeni kršenje navedenega člena;
- (i) katera koli stranka iz člena 27k(1) izvede postopek združitve ali delitve, kar pomeni kršenje navedenega člena.

2. Države članice zagotovijo, da v primerih iz odstavka 1 ukrepi, ki se lahko uporabijo, vključujejo:

- (a) upravne kazni:
  - (i) v primeru pravne osebe upravne denarne kazni v višini do 10 % skupnega letnega neto prometa družbe;
  - (ii) v primeru fizične osebe upravne denarne kazni v višini do 5 000 000 EUR ali ustrezne vrednosti v nacionalni valuti države članice, katere valuta ni euro, na dan 17. julija 2013;
  - (iii) upravne denarne kazni v višini do dvakratnega zneska dobička, pridobljenega s kršitvijo, ali izgube, preprečene s kršitvijo, kadar ju je mogoče opredeliti;
- (b) periodične denarne kazni:
  - (i) v primeru pravne osebe periodične denarne kazni v višini do 5 % povprečnega dnevnega prometa, ki jih mora pravna oseba v primeru trajajoče kršitve plačati za vsak dan kršitve, dokler ni ponovno dosežena skladnost z obveznostjo. **Periodična denarna kazen** se lahko **naloži** za obdobje največ šestih mesecev od datuma, določenega v odločitvi, s katero se zahteva prenehanje kršitve in naloži periodična denarna kazen;
  - (ii) v primeru fizične osebe periodične denarne kazni v višini do 500 000 EUR, ki jih mora fizična oseba v primeru trajajoče kršitve plačati za vsak **teden** kršitve, dokler ni ponovno dosežena skladnost z obveznostjo, in ki se lahko naložijo za obdobje največ šestih mesecev od datuma, določenega v odločitvi, s katero se zahteva prenehanje kršitve in naloži periodična denarna kazen;
- (c) druge upravne ukrepe:
  - (i) javno izjavo, v kateri so navedeni odgovorna fizična oseba, institucija, finančni holding, mešani finančni holding ali vmesna nadrejena oseba in narava kršitve;
  - (ii) odredbo, ki od odgovorne fizične ali pravne osebe zahteva, naj preneha z ravnanjem in tega ravnanja več ne ponovi;
  - (iii) preklic glasovalnih pravic delničarja ali delničarjev, odgovornih za kršitve iz odstavka 1;
  - (iv) ob upoštevanju člena 65(2), začasno **■** prepoved opravljanja funkcij v instituciji za člana upravljalnega organa institucije ali katero koli drugo fizično osebo, odgovorno za kršitev.

3. Skupni letni neto promet iz odstavka 2, točki (a)(i) in (b)(i), tega člena je enak kazalniku poslovanja iz člena 314 Uredbe (EU) št. 575/2013. Za namene tega člena se

kazalnik poslovanja izračuna na podlagi najnovejših razpoložljivih letnih nadzorniških finančnih informacij, razen če je rezultat enak nič ali negativen. Če je rezultat enak nič ali negativen, so podlaga za izračun najnovejše prejšnje letne nadzorniške finančne informacije, na podlagi katerih je kazalnik nad nič. Če je zadevna družba del skupine, je zadevni skupni letni neto promet enak skupnemu letnemu neto prometu, ki izhaja iz konsolidiranega računovodskega izkaza končne nadrejene osebe.

4. Povprečni dnevni promet iz odstavka 2, točka (b)(i), je skupni letni neto promet iz odstavka 3, deljen s 365.“;

(10) člen 67 se spremeni:

(a) odstavek 1 se spremeni:

(i) točki (d) in (e) se nadomestita z naslednjim:

„(d) institucija nima ureditev upravljanja in politik prejemkov, nevtralnih glede na spol, ki jih zahtevajo pristojni organi v skladu s členom 74;

(e) institucija pristojnim organom ne poroča informacij ali zagotavlja nepopolne ali nepravilne informacije glede skladnosti z obveznostjo izpolnjevanja kapitalskih zahtev iz člena 92 Uredbe (EU) št. 575/2013, kar pomeni kršenje člena 430(1) navedene uredbe;“;

(ii) točka (j) se nadomesti z naslednjim:

„(j) institucija ne ohranja količnika neto stabilnega financiranja, s čimer krši člen 413 ali 428b Uredbe (EU) št. 575/2013, ali večkrat in nenehno ne razpolaga z likvidnimi sredstvi, s čimer krši člen 412 navedene uredbe;“;

(iii) dodajo se naslednje točke (r) do (ab):

„(r) institucija ne izpolnjuje kapitalskih zahtev iz člena 92(1) Uredbe (EU) št. 575/2013;

(s) institucija ali fizična oseba ne izpolnjuje obveznosti, ki izhaja iz odločitve pristojnega organa, ali obveznosti, ki izhaja iz nacionalnih določb, s katerimi se Direktiva 2013/36/EU prenaša v nacionalno zakonodajo, ali iz Uredbe (EU) št. 575/2013;

(t) institucija ne izpolnjuje zahtev glede prejemkov v skladu s členi 92, 94 in 95 te direktive;

(u) institucija ukrepa brez predhodnega dovoljenja pristojnega organa, kadar nacionalne določbe, ki prenašajo Direktivo 2013/36/EU, ali Uredba (EU) št. 575/2013 od institucije zahtevajo, da pridobi tako predhodno dovoljenje, ali pa je institucija pridobila tako dovoljenje na podlagi neresnične izjave ali ne izpolnjuje pogojev, pod katerimi je bilo tako dovoljenje izdano;

(v) institucija ne izpolnjuje zahtev v zvezi s sestavo, pogoji, prilagoditvami in odbitki v zvezi s kapitalom, kot je določeno v delu 2 Uredbe (EU) št. 575/2013;

(w) institucija ne izpolnjuje zahtev v zvezi z velikimi izpostavljenostmi do stranke ali skupine povezanih strank iz dela 4 Uredbe (EU) št. 575/2013;

- (x) institucija ne izpolnjuje zahtev v zvezi z izračunom količnika finančnega vzvoda, vključno z uporabo odstopanj iz dela 7 Uredbe (EU) št. 575/2013;
  - (y) institucija pristojnim organom ne poroča informacij v zvezi s podatki iz člena 430(1), (2) in (3) ter členov 430a in 430b Uredbe (EU) št. 575/2013 ali zagotavlja nepopolne ali nepravilne informacije;
  - (z) institucija ne izpolnjuje zahtev glede zbiranja podatkov in upravljanja iz dela 3, naslov III, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013;
  - (aa) institucija ne izpolnjuje zahtev v zvezi z izračunom zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti ali kapitalskih zahtev ali nima vzpostavljenih ureditev upravljanja iz dela 3, naslovi II do VI, Uredbe (EU) št. 575/2013;
  - (ab) institucija ne izpolnjuje zahtev v zvezi z izračunom količnika likvidnostnega kritja ali količnika neto stabilnega financiranja, kot je določen v delu 6, naslova I in IV, Uredbe (EU) št. 575/2013 ter delegiranem aktu iz člena 460(1) navedene uredbe.“;
- (b) odstavek 2 se nadomesti z naslednjim:
- „2. Države članice zagotovijo, da v primerih iz odstavka 1 ukrepi, ki se lahko uporabijo, vključujejo vsaj:
- (a) upravne kazni:
    - (i) v primeru pravne osebe upravne denarne kazni v višini do 10 % skupnega letnega neto prometa družbe;
    - (ii) v primeru fizične osebe upravne denarne kazni v višini do 5 000 000 EUR ali ustrezne vrednosti v nacionalni valuti države članice, katere valuta ni euro, na dan 17. julija 2013;
    - (iii) upravne denarne kazni v višini do dvakratnega zneska dobička, pridobljenega s kršitvijo, ali izgube, preprečene s kršitvijo, kadar ju je mogoče opredeliti;
  - (b) periodične denarne kazni:
    - (i) v primeru pravne osebe periodične denarne kazni v višini do 5 % povprečnega dnevnega prometa, ki jih mora pravna oseba v primeru trajajoče kršitve plačati za vsak dan kršitve, dokler ni ponovno dosežena skladnost z obveznostjo. **Periodična denarna kazen** se lahko **naloži** za obdobje največ šestih mesecev od datuma, določenega v odločitvi, s katero se zahteva prenehanje kršitve in naloži periodična denarna kazen. Povprečni dnevni promet iz tega odstavka je skupni letni neto promet, deljen s 365;
    - (ii) v primeru fizične osebe periodične denarne kazni v višini do 500 000 EUR, ki jih mora fizična oseba v primeru trajajoče kršitve plačati za vsak dan kršitve, dokler ni ponovno dosežena skladnost z obveznostjo, in ki se lahko naložijo za obdobje največ šestih

mesecev od datuma, določenega v odločitvi, s katero se zahteva prenehanje kršitve in naloži periodična denarna kazen;

- (c) druge upravne ukrepe:
  - (i) javno izjavo, v kateri so navedeni odgovorna fizična oseba, institucija, finančni holding, mešani finančni holding ali vmesna nadrejena oseba in narava kršitve;
  - (ii) odredbo, ki od odgovorne fizične ali pravne osebe zahteva, naj preneha z ravnanjem in tega ravnanja več ne ponovi;
  - (iii) v primeru institucije odvzem dovoljenja instituciji v skladu s členom 18;
  - (iv) ob upoštevanju člena 65(2), začasno █ prepoved opravljanja funkcij v instituciji za člana upravljalnega organa institucije ali katero koli drugo fizično osebo, odgovorno za kršitev;
  - (v) preklic glasovalnih pravic delničarja ali delničarjev, odgovornih za kršitve iz odstavka 1.“;

- (c) dodata se naslednja odstavka 3 in 4:

„3. Skupni letni neto promet iz odstavka 2, točki (a)(i) in (b)(i), tega člena je enak kazalniku poslovanja iz člena 314 Uredbe (EU) št. 575/2013. Za namene tega člena se kazalnik poslovanja izračuna na podlagi najnovejših razpoložljivih letnih nadzorniških finančnih informacij, razen če je rezultat enak nič ali negativen. Če je rezultat enak nič ali negativen, so podlaga za izračun najnovejše prejšnje letne nadzorniške finančne informacije, na podlagi katerih je kazalnik nad nič. Če je zadevna družba del skupine, je zadevni skupni letni neto promet enak skupnemu letnemu neto prometu, ki izhaja iz konsolidiranega računovodskega izkaza končne nadrejene osebe.

4. Povprečni dnevni promet iz odstavka 2, točka (b)(i), je skupni letni neto promet iz odstavka 3, deljen s 365.“;

- (11) člen 70 se nadomesti z naslednjim:

„Člen 70

#### **Učinkovita uporaba upravnih kazni in izvajanje pooblastil za naložitev kazni s strani pristojnih organov**

1. Države članice zagotovijo, da pristojni organi pri določanju vrste in ravni upravnih kazni ali drugih upravnih ukrepov upoštevajo vse ustrezne okoliščine, kar vključuje, kjer je ustrezno, naslednje:

- (a) resnost in trajanje kršitve;
- (b) stopnjo odgovornosti fizične ali pravne osebe, ki je odgovorna za kršitev;
- (c) finančno trdnost fizične ali pravne osebe, ki je odgovorna za kršitev, vključno kot je prikazana s skupnim prometom odgovorne pravne osebe ali letnim prihodkom fizične osebe;
- (d) pomembnost pridobljenih dobičkov ali preprečenih izgub s strani fizične ali pravne osebe, ki je odgovorna za kršitev, če jih je mogoče opredeliti;

- (e) izgube, ki so jih zaradi kršitve imele tretje osebe, če jih je mogoče opredeliti;
- (f) raven sodelovanja fizične ali pravne osebe, ki je odgovorna za kršitev, s pristojnim organom;
- (g) predhodne kršitve fizične ali pravne osebe, ki je odgovorna za kršitev;
- (h) morebitne sistemske posledice kršitve;
- (i) predhodno uporabo kazni, naloženih po kazenskem pravu, za isto fizično ali pravno osebo, odgovorno za isto kršitev.

2. Pristojni organi pri izvajanju pooblastil za naložitev kazni tesno sodelujejo za zagotavljanje, da se s kaznimi dosežejo rezultati, h katerim stremi ta direktiva. Prav tako usklajujejo svoje ukrepe za preprečevanje kopičenja in prekrivanja pri uporabi kazni in upravnih ukrepov v čezmejnih primerih. Pristojni organi pri obravnavi istih primerov tesno sodelujejo s sodnimi organi.

3. Pristojni organi lahko izrečejo kazni v zvezi z isto fizično ali pravno osebo, ki je odgovorna za ista dejanja ali opustitve dejanj, v primeru kopičenja upravnih in kazenskih postopkov ter kazni za isto kršitev. Vendar bi morale biti tako kopičenje postopkov in kazni nujno potrebno in sorazmerno za doseganje različnih in dopolnjujočih se ciljev v splošnem interesu. Resnost vseh naloženih kazni in drugih upravnih ukrepov v primeru kopičenja upravnih in kazenskih postopkov je omejena na to, kar je potrebno glede na resnost zadevne kršitve. Države članice določijo jasna in natančna pravila glede okoliščin, v katerih so za dejanja ali opustitve dejanj mogoča taka kopičenja upravnih in kazenskih postopkov ter kazni.

4. Države članice določijo pravila, ki zagotavljajo polno sodelovanje med pristojnimi in sodnimi organi, da se zagotovi dovolj tesna vsebinska in časovna povezava med upravnimi in kazenskimi postopki.

5. EBA do 18. julija 2029 Komisiji predloži poročilo o sodelovanju med pristojnimi in sodnimi organi v okviru uporabe upravnih kazni. Poleg tega EBA oceni morebitne razlike pri uporabi kazni med pristojnimi organi v zvezi s tem. EBA zlasti oceni:

- (a) raven sodelovanja med pristojnimi in sodnimi organi v okviru uporabe kazni;
- (b) raven sodelovanja med pristojnimi organi v okviru kazni, ki se uporabljajo v čezmejnih primerih, ali v primeru kopičenja upravnih in kazenskih postopkov;
- (c) uporabo in raven varstva načela prepovedi ponovnega sojenja o isti stvari v zvezi z upravnimi kaznimi in kaznimi, naloženimi po kazenskem pravu, s strani držav članic;
- (d) uporabo načela sorazmernosti, kadar se v primeru kopičenja upravnih in kazenskih postopkov naložijo oboje kazni;
- (e) izmenjavo informacij med pristojnimi organi pri obravnavi čezmejnih primerov.“;

(12) v členu 73 se prvi pododstavek nadomesti z naslednjim:

„Institucije vzpostavijo zanesljive, učinkovite in celovite strategije in procese za redno ocenjevanje in zagotavljanje zneskov, vrst in razdelitve notranjega kapitala, za katerega menijo, da je ustrezen za kritje narave in stopnje tveganj, katerim so ali bi lahko bile izpostavljene. **Za okoljska, socialna in upravljavska tveganja institucije**

***pri ocenjevanju možne uresničitve teh tveganj izrecno upoštevajo kratkoročno, srednjeročno in dolgoročno obdobje.***“;

(13) v členu 74 se odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

„1. Institucije imajo zanesljive ureditve upravljanja, ki vključujejo:

- (a) jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenim, preglednim in doslednim sistemom odgovornosti;
- (b) učinkovite procese za ugotavljanje, upravljanje in spremljanje tveganj ter poročanje o tveganjih, ki so jim ali bi jim lahko bile izpostavljene v kratkoročnem, srednjeročnem in dolgoročnem obdobju, vključno z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganji;
- (c) ustrezne mehanizme notranjih kontrol, vključno z zanesljivimi administrativnimi in računovodskimi postopki;
- (d) politike in prakse prejemkov, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in ga spodbujajo, ***vključno z upoštevanjem nagnjenosti institucije k tveganj v smislu okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj.***

Politike in prakse prejemkov iz prvega pododstavka so nevtralne glede na spol.“;

(14) člen 76 se spremeni:

(a) odstavek 1 se nadomesti z naslednjim:

„1. Države članice zagotovijo, da upravljalni organ odobri ter vsaj ***letno*** pregleda strategije in politike za prevzemanje, upravljanje, spremljanje in zmanjševanje tveganj, katerim je ali bi lahko bila izpostavljena institucija, vključno s tveganji, ki izvirajo iz makroekonomskega okolja, v katerem institucija posluje, glede na stanje poslovnega cikla, ter s tveganji, ki ***so povezana z učinki*** okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov.

***Z odstopanjem od odstavka 1 je upravljalni organ majhnih in nekompleksnih institucij predmet pregledov vsaki dve leti.***“;

(b) v odstavku 2 se dodajo naslednji ***pododstavki***:

„Države članice zagotovijo, da upravljalni organ pripravi konkretne načrte, merljive cilje ***in procese*** za spremljanje in obravnavanje tveganj, ki kratkoročno, srednjeročno in dolgoročno izhajajo iz ***okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov, tudi tistih, ki izhajajo iz prehoda in procesa prilagoditve na veljavne regulativne cilje*** prehoda na trajnostno gospodarstvo v zvezi z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi dejavniki, ***predvsem s ciljem doseganja podnebne nevtralnosti do leta 2050, kot je določeno v Uredbi (EU) 2012/1119.***

***Pri ciljih in ukrepih za obravnavanje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj, vključenih v načrte iz prvega pododstavka, se upoštevajo najnovejša poročila in ukrepi, ki jih predpiše Evropski znanstveni svetovni odbor za podnebne spremembe, še posebej v zvezi z doseganjem podnebnih ciljev Unije. Načrti temeljijo na celostnem pristopu in zajemajo vse bančne dejavnosti in stranke. Kadar institucija razkrije informacije o zadevah v zvezi s trajnostnostjo v skladu z Direktivo 2013/34/EU, so načrti iz prvega pododstavka skladni z načrti iz člena 19a ali 29a navedene direktive. Načrti iz***

*prvega pododstavka vključujejo predvsem ukrepe v zvezi s poslovnim modelom in strategijo institucije, ki so skladni v obeh načrtih.*

*Države članice zagotovijo sorazmerno uporabo prvega in drugega pododstavka za upravljalni organ majhnih in nekompleksnih institucij, pri čemer navedejo, na katerih področjih se opustitev ali poenostavljeni postopek lahko uporabi.“;*

(ba) v odstavku 4 se drugi pododstavek nadomesti z naslednjim:

*„Upravljalni organ v svoji nadzorni funkciji in odbor za tveganja določita naravo, znesek, obliko in pogostost informacij o tveganju, ki jih bosta prejela. Da bi odbor za tveganja pomagal pri vpeljavi preudarnih politik in praks prejemkov, brez poseganja v naloge komisije za prejemke preuči, ali spodbude, ki jih nudi sistem prejemkov, upoštevajo tveganja, vključno s tveganji, ki izhajajo iz vplivov okoljskih, socialnih in upravljaljskih dejavnikov, kapitala, likvidnosti ter verjetnosti in trenutka prihodkov.“;*

(c) odstavek 5 se nadomesti z naslednjim:

„5. Države članice v skladu z zahtevo po sorazmernosti iz člena 7(2) Direktive Komisije 2006/73/ES<sup>\*11</sup> zagotovijo, da imajo institucije vzpostavljene funkcije notranje kontrole, ki so neodvisne od operativnih funkcij ter imajo ustrezna pooblastila, ugled, sredstva in stik z upravljalnim organom.

Države članice zagotovijo, da funkcije notranje kontrole zagotavljajo, da so vsa pomembna tveganja ugotovljena, izmerjena in da se o njih ustrezno poroča. Zagotovijo, da funkcije notranje kontrole dejavno sodelujejo pri pripravi strategije upravljanja tveganj institucije in pri vseh pomembnih odločitvah glede upravljanja tveganj ter da lahko te funkcije oblikujejo celovit pregled nad celotnim razponom tveganj institucije.

Države članice zagotovijo, da lahko funkcija notranje kontrole neposredno poroča upravljalnemu organu v nadzorni funkciji, neodvisno od članov upravljalnega organa v upravljaljski funkcij ali višjega vodstva, izraža pomisleke, in če je ustrezno, opozori ta organ v primeru specifičnega razvoja na področju tveganja, ki vpliva na institucijo ali bi nanjo lahko vplival, brez poseganja v pristojnosti upravljalnega organa v skladu s to direktivo in Uredbo (EU) št. 575/2013.

Vodje funkcij notranje kontrole so neodvisni višji vodstveni delavci z jasno odgovornostjo za upravljanje tveganj, skladnost s predpisi in notranjo revizijo. Kadar narava, obseg in zapletenost dejavnosti institucije ne upravičujejo imenovanja posebne osebe za vsako funkcijo notranje kontrole, lahko druga oseba na višjem položaju v instituciji združi odgovornosti za te funkcije, če ni nasprotja interesov.

Vodij funkcij notranje kontrole se ne razreši brez predhodne odobritve upravljalnega organa v nadzorni funkciji ■ .

<sup>\*11</sup> Direktiva Komisije 2006/73/ES z dne 10. avgusta 2006 o izvajanju Direktive 2004/39/ES Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z organizacijskimi zahtevami in pogoji poslovanja investicijskih družb ter

opredeljenimi izrazi za namene navedene direktive (UL L 241, 2.9.2006, str. 26).“;

(14a) v členu 77(4) se prvi pododstavek nadomesti z naslednjim:

*„EBA pripravi osnutke regulativnih tehničnih standardov za opredelitev pojma "izpostavljenosti posebnemu tržnemu tveganju, pomembne v absolutnem smislu" iz prvega pododstavka odstavka 3 ter pragov za veliko število pomembnih nasprotnih strank in pozicij v dolžniških instrumentih različnih izdajateljev.“;*

(15) člen 78 se spremeni:

(a) naslov se nadomesti z naslednjim:

**„Nadzorniško primerjanje pristopov za izračunavanje kapitalskih zahtev“;**

(b) odstavek 1 se nadomesti z naslednjim:

„1. Pristojni organi zagotovijo vse naslednje:

- (a) institucije, ki jim je dovoljeno uporabljati notranje pristope za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti ali kapitalskih zahtev, poročajo o rezultatih izračunov za svoje izpostavljenosti ali pozicije, ki so vključene v referenčne portfelje;
- (b) institucije, ki uporabljajo alternativni standardizirani pristop iz dela 3, naslov IV, poglavje 1a, Uredbe (EU) št. 575/2013, poročajo o rezultatih izračunov za svoje izpostavljenosti ali pozicije, ki so vključene v referenčne *portfelje*;
- (c) institucije, ki imajo dovoljenje za uporabo notranjih pristopov na podlagi dela 3, naslov II, poglavje 3, Uredbe (EU) št. 575/2013, in *ustrezne* institucije, ki uporabljajo standardizirani pristop na podlagi dela 3, naslov II, poglavje 2, navedene uredbe, poročajo o rezultatih izračunov pristopov, uporabljenih za določitev zneska pričakovanih kreditnih izgub za svoje izpostavljenosti ali pozicije, ki so vključene v referenčne *portfelje*, če je izpolnjen kateri koli od naslednjih pogojev:
  - (i) institucije pripravijo svoje računovodske izkaze v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi, sprejetimi v skladu s členom 6(2) Uredbe (ES) št. 1606/2002;
  - (ii) institucije vrednotijo sredstva in zunajbilančne postavke ter določijo svoj kapital v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi v skladu s členom 24(2) Uredbe (EU) št. 575/2013;
  - (iii) institucije izvajajo vrednotenje sredstev in zunajbilančnih postavk skladno z računovodskimi standardi na podlagi Direktive 86/635/EGS<sup>\*12</sup> ter uporabljajo model za pričakovane kreditne izgube, ki je enak tistemu, ki se uporablja pri mednarodnih računovodskih standardih, sprejetih v skladu s členom 6(2) Uredbe (ES) št. 1606/2002.



Institucije rezultate svojih izračunov iz prvega pododstavka skupaj z razlago metodologij, ki so jih uporabile za njihovo pripravo, in vsemi kvalitativnimi informacijami, ki jih zahteva EBA in ki lahko pojasnijo učinek teh izračunov na kapitalske zahteve, vsaj enkrat letno predložijo pristojnim organom, ***razen če EBA postopek izvaja vsaki dve leti, medtem ko se lahko pogostost predložitve razlikuje glede na različne pristope iz točk (a), (b) in (c) prvega pododstavka.***“;

(c) odstavek 3 se spremeni:

(i) uvodno besedilo se nadomesti z naslednjim:

„Pristojni organi na podlagi informacij, ki jih predložijo institucije v skladu z odstavkom 1, spremljajo razpon zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti ali kapitalskih zahtev, kot je ustrezno, in sicer za izpostavljenosti ali transakcije v referenčnem portfelju, ki izhajajo iz pristopov teh institucij. Pristojni organi ocenijo kakovost teh pristopov tako pogosto, kot je navedeno v odstavku 1, drugi pododstavek, pri čemer posebno pozornost namenijo:“;

(ii) drugi pododstavek se nadomesti z naslednjim:

„EBA pripravi poročilo, ki je pristojnim organom v pomoč pri ocenjevanju kakovosti pristopov na podlagi informacij iz odstavka 2.“;

(d) v odstavku 5 se uvodni stavek nadomesti z naslednjim:

„Pristojni organi zagotovijo, da so njihove odločitve o primernosti popravnihih ukrepov iz odstavka 4 skladne z načelom, da morajo takšni ukrepi podpirati cilje pristopov s področja uporabe tega člena in zato ne:“;

(e) odstavek 6 se nadomesti z naslednjim:

„6. EBA lahko v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010 izda smernice in priporočila, če na podlagi informacij in ocen iz odstavkov 2 in 3 tega člena meni, da so potrebni za izboljšanje nadzornih praks ali praks institucij v zvezi s pristopi v okviru nadzorniškega primerjanja.“;

(f) odstavek 8 se spremeni:

(i) v prvem pododstavku se doda naslednja točka (c):

„(c) seznam ***zadevni***h institucij iz odstavka 1, točka (c).“;

(ii) vstavi se naslednji drugi pododstavek:

„Za namene točke (c) EBA pri določanju seznama ***zadevni***h institucij upošteva vidike sorazmernosti.“;

---

\*12 Direktiva Sveta 86/635/EGS z dne 8. decembra 1986 o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij (UL L 372, 31.12.1986, str. 1).“;

(16) odstavek 1 člena 85 se spremeni:

„1. Pristojni organi zagotovijo, da institucije izvajajo politike in procese za ovrednotenje in upravljanje izpostavljenosti operativnemu tveganju, vključno s

tveganji, ki izhajajo iz zunanjega izvajanja, in za kritje dogodkov vrste ‚majhna pogostost – velik vpliv‘. Institucije opredelijo, kaj je operativno tveganje za namene navedenih politik in postopkov.“;

(17) vstavi se nov člen 87a:

„Člen 87a

**Okoljska, socialna in upravljavska tveganja**

1. Pristojni organi zagotovijo, da imajo institucije kot del svojih zanesljivih ureditev upravljanja, vključno z okvirom upravljanja tveganj, ki se zahtevajo v skladu s členom 74(1), zanesljive strategije, politike, procese in sisteme za ugotavljanje, merjenje, upravljanje in spremljanje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj v ustreznem nizu časovnih obdobj.

2. Strategije, politike, procesi in sistemi iz odstavka 1 so sorazmerni z obsegom, naravo in zapletenostjo okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj poslovnega modela in obsegom dejavnosti institucije ter upoštevajo kratkoročno, srednjeročno in dolgoročno obdobje najmanj desetih let.

3. Pristojni organi zagotovijo, da institucije preskusijo svojo odpornost na dolgoročne negativne učinke okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov v okviru osnovnega in neugodnega scenarija v danem časovnem okviru, začenši z dejavniki, povezanimi s podnebjem. Za preskušanje pristojni organi zagotovijo, da institucije vključijo številne okoljske, socialne in upravljavske scenarije, ki odražajo možne učinke okoljskih in socialnih sprememb ter povezanih javnih politik na dolgoročno poslovno okolje. ***Pristojni organi zagotovijo, da institucije za testiranje uporabljajo verodostojne scenarije na podlagi scenarijev, ki jih pripravijo mednarodne organizacije.***

4. Pristojni organi ocenijo in spremljajo razvoj praks institucij v zvezi z njihovo okoljsko, socialno in upravljavsko strategijo ter upravljanjem tveganja, vključno z načrti, ki jih je treba pripraviti v skladu s členom 76, ter doseženi napredek in tveganja glede prilagoditve njihovih poslovnih modelov ustreznim ***veljavnim regulativnim ciljem*** na področju prehoda na trajnostno gospodarstvo, pri čemer upoštevajo povezane politike dajanja posojil ter cilje in omejitve na področju okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov. ***Pristojni organi preverijo zanesljivost teh načrtov v okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja.***

***Kadar je to ustrezno, lahko pristojni organi za oceno iz prvega pododstavka sodelujejo z organi ali javnimi telesi, pristojnimi za podnebne spremembe in okoljski nadzor.***

5. EBA izda smernice v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010, v katerih določi:

- (a) minimalne standarde in referenčne metodologije za ugotavljanje, merjenje, upravljanje in spremljanje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj;
- (b) vsebino načrtov, ki se pripravijo v skladu s členom 76(2) in vključujejo posebne roke ter vmesne merljive cilje in mejnike, da se ***spremljajo in obravnavajo finančna tveganja, ki izhajajo iz okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov, vključno s tistimi, ki izhajajo iz prehoda in procesa prilaganja***

**veljavnim regulativnim ciljem za trajnostno gospodarstvo, predvsem cilju doseganja podnebne nevtralnosti do leta 2050 iz Uredbe (EU) 2021/1119;**

- (c) kvalitativna in kvantitativna merila za ocenjevanje učinka okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj na finančno stabilnost institucij v kratkoročnem, srednjeročnem in dolgoročnem obdobju;
- (d) merila za določanje scenarijev in metod iz odstavka 3, vključno s parametri in predpostavkami, ki jih je treba uporabiti v vsakem od scenarijev, in posebnimi tveganji.

**Kadar je ustrezno, so cilji, metodologije in vsebina načrtov, vključno s ciljnim merili in zavezami, vključenimi v načrte, iz Direktive 2013/34/EU skladni z merili, metodologijami in cilji iz točk (a), (b), (c) in (d) tega odstavka ter skladni s predpostavkami in zavezami, vključenimi v načrte.**

EBA objavi smernice **iz točke (b) prvega pododstavka** do [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od datuma začetka veljavnosti te direktive o spremembah], **smernice iz točke (d) prvega pododstavka do [Urad za publikacije: vstaviti datum 18 mesecev od datuma začetka veljavnosti te direktive o spremembah]** ter **smernice iz točk (a) in (c) prvega pododstavka do [Urad za publikacije: vstaviti datum 24 mesecev od datuma začetka veljavnosti te direktive o spremembah]**. EBA te smernice redno posodablja, da odražajo napredek pri merjenju in upravljanju okoljskih, socialnih in upravljaljskih dejavnikov ter razvoj ciljev politike Unije na področju trajnostnosti.“;

(18) člen 88 se spremeni:

(a) v odstavku 1 se točka (e) nadomesti z naslednjim:

„(e) predsednik upravljalnega organa v nadzorni funkciji institucije ne sme hkrati izvajati funkcij glavnega izvršnega direktorja v isti instituciji.“;

(b) v členu 88 se doda naslednji odstavek 3:

„3. Države članice zagotovijo, da institucije pripravijo, vzdržujejo in posodablajo posamične izjave, v katerih so navedene vloge in dolžnosti vsakega člana upravljalnega organa, višjega vodstva in nosilcev ključnih funkcij, ter prikaz zadolžitev, vključno s podrobnostmi o sistemih poročanja in pristojnosti ter osebah, ki so del ureditev upravljanja iz člena 74(1), in njihovih dolžnostih, ki jih je odobril upravljalni organ.

Države članice zagotovijo, da so izjave o dolžnostih ter prikaz zadolžitev na zahtevo pravočasno na voljo in sporočeni pristojnim organom.

■

(19) Člen 91 se nadomesti z naslednjim:

„Člen 91

### **Merila primernosti za člane upravljalnega organa subjektov**

1. Institucije, finančni holdingi in mešani finančni holdingi, kakor so odobreni v skladu s členom 21a(1) (v nadaljnjem besedilu: subjekti), so primarno odgovorni za

zagotavljanje, da imajo člani upravljalnega organa vedno dober ugled, *ravnajo odkrito, pošteno in neodvisno*, ter ustrezno znanje, veščine in izkušnje za opravljanje svojih nalog in izpolnjevanje zahtev iz odstavkov 2 do 8 tega člena. **Za izpolnjevanje zahtev dobrega ugleda, odkritosti in poštenosti ne zadošča, da zadevna oseba ni bila obsojena za kaznivo dejanje ali da se ne preganja.**

Pristojni organi zlasti preverijo, ali so merila in zahteve iz prvega pododstavka tega člena še vedno izpolnjeni, kadar utemeljeno sumijo, da poteka pranje denarja ali financiranje terorizma v smislu člena 1 Direktive (EU) 2015/849, je prišlo do pranja denarja ali financiranja terorizma, se to poskuša oziroma se je poskušalo ali pa obstaja povečano tveganje za to v povezavi z navedeno institucijo.

2. Vsak član upravljalnega organa opravljanju svojih funkcij v subjektih nameni dovolj časa.

3. Vsak član upravljalnega organa ravna odkrito, pošteno in neodvisno, da lahko po potrebi učinkovito oceni in presoja odločitve višjega vodstva ter učinkovito nadzoruje in spremlja sprejemanje odločitev v zvezi z upravljanjem. Članstvo v upravljalnem organu kreditne institucije, ki je stalno povezana s centralnim organom, samo po sebi ni ovira za neodvisno ravnanje.

4. Upravljalni organ ima kolektivno znanje, veščine in izkušnje, da lahko ustrezno razume dejavnosti institucije ter povezana kratkoročna, srednjeročna in dolgoročna tveganja, ki jim je izpostavljena, ob upoštevanju okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov. Upravljalni organ je *sestavljen dovolj raznoliko*, da ima ustrezno širok nabor izkušenj.

5. Pri določitvi števila direktorskih funkcij, ki jih član upravljalnega organa lahko opravlja istočasno, se upoštevajo individualne okoliščine ter narava, obseg in zapletenost dejavnosti institucije. Člani upravljalnega organa institucije, ki je pomembna zaradi svoje velikosti, notranje organiziranosti ter narave, obsega in zapletenosti njenih dejavnosti, imajo od 1. julija 2014, razen če zastopajo interese države članice, istočasno le eno od naslednjih kombinacij direktorskih funkcij:

- (a) ena izvršna direktorska funkcija z dvema neizvršnima direktorskima funkcijama;
- (b) štiri neizvršne direktorske funkcije.

6. Za namene odstavka 5 se kot ena direktorska funkcija šteje:

- (a) izvršna ali neizvršna direktorska funkcija znotraj iste skupine;
- (b) izvršna ali neizvršna direktorska funkcija znotraj:
  - (i) institucij, ki so članice iste institucionalne sheme za zaščito vlog, če so izpolnjeni pogoji iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013, ali
  - (ii) družb, vključno z nefinančnimi subjekti, v katerih ima institucija kvalificiran delež.

Za namene točke (a) tega odstavka skupina pomeni skupino podjetij, ki so medsebojno povezana, kakor je navedeno v členu 22 Direktive 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta<sup>\*13</sup>.

7. Direktorske funkcije v organizacijah, katerih cilji niso predvsem komercialne narave, ne štejejo za namene odstavka 5.

8. Pristojni organi lahko članom upravljalnega organa dovolijo, da poleg direktorskih funkcij iz odstavka 5, točki (a) in (b), opravljajo eno neizvršno direktorsko funkcijo.

9. Subjekti namenijo ustrezne človeške vire in finančna sredstva za uvajanje in usposabljanje članov upravljalnega organa, **vkjučno z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganji ter tveganji, povezanimi z IKT.**

10. Države članice ali pristojni organi od subjektov in njihovih komisij za imenovanja, če obstajajo, zahtevajo, naj pri imenovanju članov upoštevajo širok nabor odlik in sposobnosti ter **spodbujajo raznolikost in uravnoteženo zastopanost spolov** v okviru upravljalnega organa. V ta namen **institucije** vzpostavijo politiko spodbujanja raznolikosti v okviru upravljalnega organa, **vključno z določitvijo cilja za minimalno zastopanost premalo zastopanega spola in konkretnimi ukrepi za uravnoteženo zastopanost spolov.**

11. Pristojni organi zbirajo informacije, razkrite v skladu s členom 435(2), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013, in te informacije uporabijo za primerjavo praks v zvezi z raznolikostjo. Te informacije posredujejo EBA. Ta na podlagi prejetih informacij primerja prakse v zvezi z raznolikostjo na ravni Unije.

12. EBA izda smernice glede:

- (a) pojma zadostnega časa, ki ga mora član upravljalnega organa nameniti opravljanju nalog, glede na individualne okoliščine, naravo, obseg in zapletenost dejavnosti institucije;
  - (b) pojmov odkritosti, poštenosti in neodvisnosti člana upravljalnega organa iz odstavka 3;
  - (c) pojma ustreznega kolektivnega znanja, veščin in izkušenj upravljalnega organa iz odstavka 4;
  - (d) pojma ustreznih človeških virov in finančnih sredstev, namenjenih uvajanju in usposabljanju članov upravljalnega organa, iz odstavka 9;
  - (e) pojma raznolikosti, ki jo je treba upoštevati pri izboru članov upravljalnega organa, iz odstavka 10.
- (ea) meril za določitev razlogov za utemeljen sum, da gre ali je šlo v zvezi z navedeno institucijo za pranje denarja ali financiranje terorizma v smislu člena 1 Direktive (EU) 2015/849 ali za poskus tega ali povečano tveganje za to.**

**EBA pri oblikovanju smernic iz odstavka (ea) tesno sodeluje z organom za preprečevanje pranja denarja ter Evropskim organom za vrednostne papirje in trge.**

EBA te smernice izda do [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

13. Ta člen in členi 91a do 91d ne posegajo v določbe držav članic o zastopanosti zaposlenih v upravljalnem organu.

**13a. Člena 91a in 91b ne posegata v določbe držav članic o imenovanju članov upravljalnega organa v njihovi nadzorni vlogi s strani regionalnih ali lokalnih izvoljenih organov ali v imenovanja, pri katerih upravljalni organ nima pristojnosti v postopku izbire in imenovanja svojih članov.**

<sup>\*13</sup> Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 182, 29.6.2013).

(20) vstavijo se naslednji členi 91a do 91d:

#### *Člen 91a*

### **Ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa, ki ga izvedejo subjekti**

1. Subjekti iz člena 91(1) zagotovijo, da člani upravljalnega organa vedno izpolnjujejo merila in zahteve iz člena 91(1) do (8).
2. Subjekti ocenijo primernost članov upravljalnega organa, preden ti člani prevzamejo svoje položaje. ■

Kadar pa je nujno treba takoj nadomestiti člana upravljalnega organa, lahko subjekti izvedejo **hitro oceno** primernosti takšnih nadomestnih članov, **preden** ti prevzamejo svoje položaje. **Celovita ocena se opravi čim prej po tem, ko nadomestni člani prevzamejo svoje položaje. EBA objavi smernice, v katerih opredeli pogoje za izvedbo hitre ocene, vključno s smernicami o primerih, ki se lahko štejejo za nujne.** Subjekti so sposobni ustrezno utemeljiti tako takojšnjo nadomestitev.

*V primeru majhnih in nekompleksnih institucij v smislu člena 4(1), točka 145, Uredbe (EU) št. 575/2013 in kadar ni mogoče izvesti predhodne ocene, subjekti ocenijo primernost članov upravljalnega organa po tem, ko ti člani prevzamejo svoje položaje.*

**Če subjekti na podlagi ocene primernosti ugotovijo, da zadevni član ne izpolnjuje meril in zahtev iz odstavka 1, subjekti:**

- (a) **zagotovijo, da zadevni član ne prevzame položaja, če je ocena primernosti opravljena, preden ta član prevzame položaj;**
- (b) **te člane odstrani iz upravljalnega organa ali sprejme potrebne ukrepe za zagotovitev, da so ti člani primerni za zadevni položaj, v primeru, da ti člani nastopijo svoje položaje, preden je ocenjevanje zaključeno.**

3. Subjekti zagotovijo, da so informacije o primernosti članov upravljalnega organa posodobljene. Na zahtevo subjekti sporočijo navedene informacije pristojnim organom.

**3a. Takoj ko so subjektom znana nova dejstva ali druge zadeve, ki bi lahko vplivali na primernost člana upravljalnega organa, subjekti o tem brez nepotrebne odlašanja obvestijo ustrezne pristojne organe.**

4. Subjekti, ki podaljšajo mandat članov upravljalnega organa, pisno obvestijo pristojne organe **brez nepotrebne odlašanja in najkasneje** v 15 delovnih dneh od datuma zadevnega podaljšanja mandata.

#### *Člen 91b*

### **Ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa subjektov, ki ga izvedejo pristojni organi**

1. Države članice zagotovijo, da pristojni organi ocenijo, ali člani upravljalnega organa subjektov iz člena 91(1) vedno izpolnjujejo merila in zahteve iz člena 91(1) do (8).
2. Za oceno iz odstavka 1 subjekti pristojnim organom po zaključku notranjega ocenjevanja primernosti brez nepotrebne odlašanja predložijo začetno vlogo zadevnega člana upravljalnega organa.

*V primerih, ko subjekt ne more izvesti notranjega ocenjevanja primernosti, preden člani upravljalnega organa prevzamejo svoje položaje v skladu z odstavkom 2 člena 91a, se vloga predloži čim prej po izbiri člana, v vsakem primeru pa brez nepotrebne odlašanja po tem, ko član prevzame položaj.*

▮ Vlogi se priložijo vse informacije in dokumentacija, ki jih pristojni organi potrebujejo za učinkovito izvedbo ocenjevanja primernosti.

3. Pristojni organi dokončajo *ocenjevanje primernosti v 80 delovnih dneh (v nadaljnjem besedilu: ocenjevalno obdobje) od datuma pisnega potrdila* prejema popolne vloge in z njo povezane dokumentacije ▮ .

*Pristojni organi lahko od pristojnega organa za nadzor nad preprečevanjem pranja denarja v skladu z Direktivo (EU) 2015/849 v okviru svojih preverjanj in na podlagi ocene tveganja zahtevajo vpogled v ustrezne podatke o članih upravljalnega organa. Pristojni organi lahko zahtevajo tudi dostop do osrednje podatkovne zbirke AML/CFT iz člena 11 Uredbe [vstavite sklic – predlog za ustanovitev organa za preprečevanje pranja denarja – COM(2021)0421]. Pristojni organ za nadzor nad preprečevanjem pranja denarja v skladu z Direktivo (EU) 2015/849 odloči, ali bo zahtevi ugodil.*

4. Pristojni organi, ki zahtevajo ▮ dodatne informacije ali dokumentacijo *od subjektov iz odstavka 1 ali drugih organov ali tistih, ki izvajajo* razgovore ali zaslišanja, lahko ocenjevalno obdobje podaljšajo za največ **20** delovnih dni. Vendar ocenjevalno obdobje ne sme trajati dlje kot **90** delovnih dni. Zahtevki za dodatne informacije ali dokumentacijo se predložijo v pisni obliki in je specifičen. Subjekti potrdijo prejem zahtevka za dodatne informacije ali dokumentacijo v dveh delovnih dneh in predložijo zahtevane dodatne informacije ali dokumentacijo v 10 delovnih dneh od datuma pisne potrditve prejema zahtevka od pristojnih organov. *Če subjekti v tem roku ne predložijo zahtevanih informacij, se postopek zaključi brez nadaljnje ocene pristojnega organa. Zaključek postopka ne posega v možnost subjekta, da predloži novo vlogo.*

5. Takoj ko so subjektom ali zadevnemu članu upravljalnega organa znana nova dejstva ali druge zadeve, ki bi lahko vplivali na primernost člana upravljalnega organa, subjekti o tem brez nepotrebne odlašanja obvestijo ustrezne pristojne organe.

*Kadar pristojni organ ugotovi, da so se pomembne informacije o primernosti člana upravljalnega organa spremenile in bi ta sprememba lahko vplivala na primernost zadevnega člana, ponovno oceni primernost člana upravljalnega organa.*

6. Pristojni organi ob podaljšanju mandata članov upravljalnega organa *lahko odločijo*, da ne bodo ponovno ocenili njihove primernosti, razen če so se spremenile ustrezne informacije, ki so znane pristojnim organom, in bi takšna sprememba lahko vplivala na primernost zadevnega člana.

7. Kadar člani upravljalnega organa ne izpolnjujejo vedno zahtev iz člena 91(1) do (8) ali kadar subjekti ne izpolnjujejo obveznosti in rokov iz odstavka 2 ali 4 tega člena, države članice zagotovijo, da imajo pristojni organi potrebna pooblastila za:

- (a) preprečitev takšnim članom, da bi bili del upravljalnega organa;
- (b) **začasna odstavitev ali** odstranitev takšnih članov iz upravljalnega organa;
- (c) zahtevanje od zadevnih subjektov, da sprejmejo potrebne ukrepe za zagotovitev, da je tak član primeren za zadevni položaj.

8. Pristojni organi v skladu z odstavki 1 do 7 opravijo ocenjevanje primernosti, preden člani upravljalnega organa prevzamejo položaje v naslednjih subjektih:

- (a) EU nadrejeni instituciji, ki se šteje za veliko institucijo;
- (b) nadrejeni instituciji v državi članici, ki se šteje za veliko institucijo, **razen če je povezana s centralnim organom, v tem primeru se predhodno oceni samo primernost članov upravljalnega organa centralnega organa;**
- (c) centralnem organu, ki se šteje za veliko institucijo ali ki nadzoruje z njim povezane velike institucije;
- (d) samostojni instituciji v EU, ki se šteje za veliko institucijo;
- (e) zadevni podrejeni družbi;
- (f) nadrejenih finančnih holdingih v državi članici, nadrejenih mešanih finančnih holdingih v državi članici, EU nadrejenih finančnih holdingih in EU nadrejenih mešanih finančnih holdingih, ki imajo znotraj svoje skupine velike institucije ali zadevne podrejene družbe.

Kadar pa je nujno treba takoj nadomestiti člana upravljalnega organa, lahko pristojni organi ocenijo primernost članov upravljalnega organa po tem, ko prevzamejo svoje položaje. Subjekti ■ ustrezno utemeljijo **potrebo po takšni** takojšnji nadomestitvi.

9. EBA za namene odstavka 2 pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov, v katerih določi informacije ali spremne dokumente, ki jih je treba predložiti pristojnim organom za izvedbo ocenjevanja primernosti.

EBA ta osnutek regulativnih tehničnih standardov Komisiji predloži do [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje regulativnih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členi 10 do 14 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

10. EBA pripravi osnutek izvedbenih tehničnih standardov o standardnih obrazcih, predlogah in postopkih za predložitev informacij iz odstavka 2. **Pri pripravi osnutkov izvedbenih tehničnih standardov upošteva obstoječe prakse in orodja.**

EBA ta osnutek tehničnih standardov Komisiji predloži do [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje izvedbenih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členom 15 Uredbe (EU) št. 1093/2010.



### Člen 91c

#### **Merila primernosti in ocenjevanje nosilcev ključnih funkcij, ki ga izvedejo subjekti**

1. Subjekti iz člena 91(1) so primarno odgovorni za zagotavljanje, da imajo nosilci ključnih funkcij vedno dober ugled, so odkriti in pošteni ter imajo ustrezno znanje, veščine in izkušnje za opravljanje svojih nalog.
2. Kadar subjekti na podlagi ocene iz odstavka 1 ugotovijo, da oseba ne izpolnjuje zahtev iz navedenega odstavka, te osebe ne imenujejo za nosilca ključne funkcije. Subjekti sprejmejo vse potrebne ukrepe za zagotovitev ustreznega delovanja tega položaja,  **vključno z zamenjavo nosilca ključne funkcije, če ta oseba ne izpolnjuje več meril primernosti.**
3. Subjekti zagotovijo, da ostanejo informacije o primernosti nosilcev ključnih funkcij posodobljene. Na zahtevo subjekti sporočijo navedene informacije pristojnim organom.

### Člen 91d

#### **Ocenjevanje primernosti vodij funkcij notranje kontrole in finančnega direktorja, ki ga izvedejo pristojni organi**

1. Države članice zagotovijo, da pristojni organi, preden vodje funkcij notranje kontrole in finančni direktor prevzamejo svoje položaje, ocenijo, ali ti izpolnjujejo merila primernosti iz člena 91c(1), kadar se ti vodje ali direktor imenujejo za vloge v naslednjih subjektih:
  - (a) EU nadrejeni instituciji, ki se šteje za veliko institucijo;
  - (b) nadrejena institucija v državi članici, ki izpolnjuje pogoje za veliko institucijo,  **razen če je povezana s centralnim organom, pri čemer se v tem primeru oceni le ustreznost vodij funkcij notranje kontrole in finančnega direktorja centralnega organa;**
  - (c) centralnem organu, ki se šteje za veliko institucijo ali ki nadzoruje z njim povezane velike institucije;
  - (d) samostojni instituciji v EU, ki se šteje za veliko institucijo;
  - (e) ustrezni podrejeni družbi,  **če so nadrejene institucije v državi članici;**
2. Za ocenjevanje primernosti vodij funkcij notranje kontrole in finančnega direktorja iz odstavka 1 subjekti iz navedenega odstavka pristojnim organom po zaključku notranjega ocenjevanja primernosti brez nepotrebne odlašanja predložijo začetno vlogo zadevne osebe. Tej vlogi se priložijo vse informacije in dokumentacija, ki jih pristojni organi potrebujejo za učinkovito izvedbo ocenjevanja primernosti.
3. Pristojni organi pisno potrdijo prejem vloge in dokumentacije, zahtevanih v skladu z odstavkom 2, v dveh delovnih dneh.

***Pristojni organi lahko od pristojnega organa za nadzor nad preprečevanjem pranja denarja v skladu z Direktivo (EU) 2015/849 v okviru svojih preverjanj in na podlagi ocene tveganja zahtevajo vpogled v ustrezne podatke o vodjih funkcij notranje kontrole in finančnem direktorju. Pristojni organi lahko zahtevajo tudi dostop do osrednje podatkovne zbirke AML/CFT iz člena 11 Uredbe [vstavite sklic – predlog za ustanovitev organa za preprečevanje pranja denarja – COM(2021)0421].***

***Pristojni organ za nadzor nad preprečevanjem pranja denarja v skladu z Direktivo (EU) 2015/849 odloči, ali bo zahtevi ugodil.***

Pristojni organi ocenijo primernost vodij funkcij notranje kontrole in finančnega direktorja v **60** delovnih dneh (v nadaljnjem besedilu: ocenjevalno obdobje) od datuma pisnega potrdila iz prvega pododstavka.

4. Pristojni organi, ki **█** zahtevajo dodatne informacije ali dokumentacijo ***od subjektov iz odstavka 1 ali drugih organov ali tistih, ki izvajajo*** razgovore ali zaslišanja, lahko ocenjevalno obdobje podaljšajo za največ **20** delovnih dni. Vendar ocenjevalno obdobje ne sme trajati dlje kot **90** delovnih dni. Zahtevke za dodatne informacije ali dokumentacijo se predloži v pisni obliki in je specifičen. Subjekti iz odstavka 1 potrdijo prejem zahtevka za dodatne informacije ali dokumentacijo v dveh delovnih dneh in predložijo zahtevane dodatne informacije ali dokumentacijo v 10 delovnih dneh od datuma pisne potrditve zahtevka od pristojnih organov. ***Če subjekti v tem roku ne predložijo zahtevanih informacij, se postopek zaključi brez nadaljnje ocene pristojnega organa. Zaključek postopka ne posega v možnost subjekta, da predloži novo vlogo.***

5. Takoj ko so subjektom iz odstavka 1 ali ***vodjem funkcij notranje kontrole in finančnemu direktorju*** znana nova dejstva ali druge zadeve, ki bi lahko vplivali na primernost ***teh vodjih ali direktorja***, subjekti iz navedenega odstavka o tem brez nepotrebnega odlašanja obvestijo ustrezne pristojne organe.

***5a. Kadar pristojni organ ugotovi, da so se pomembne informacije o primernosti vodij funkcij notranje kontrole in finančnega direktorja spremenile in lahko taka sprememba vpliva na primernost zadevnih vodij ali direktorja, pristojni organ ponovno oceni njihovo primernost.***

6. Kadar vodje funkcij notranje kontrole in finančni direktor ne izpolnjujejo zahtev iz člena 91c(1) ali kadar subjekti iz odstavka 1 tega člena ne izpolnjujejo obveznosti in rokov iz odstavkov 2 in 4 tega člena, države članice zagotovijo, da imajo pristojni organi potrebna pooblastila za:

- (a) preprečitev takšnim vodjem ali direktorjem, da izvajajo svoje naloge;
- (b) ***začasna odstavitev ali*** odstranitev takšnih vodij ali direktorjev;
- (c) zahtevanje od subjektov iz odstavka 1, da sprejmejo potrebne ukrepe za zagotovitev, da so takšni vodje ali zadevni direktor primerni za zadevni položaj.

7. EBA za namene tega člena pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov, v katerih določi informacije ali spremne dokumente, ki jih je treba predložiti pristojnim organom za izvedbo ocenjevanja primernosti.

EBA ta osnutek regulativnih tehničnih standardov Komisiji predloži do [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev po datumu začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje regulativnih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členi 10 do 14 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

8. EBA pripravi osnutek izvedbenih tehničnih standardov o standardnih obrazcih, predlogah in postopkih za predložitev informacij iz odstavka 2. ***Pri pripravi osnutkov izvedbenih tehničnih standardov upošteva obstoječe prakse in orodja.***

EBA ta osnutek izvedbenih tehničnih standardov Komisiji predloži do [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah].

Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje izvedbenih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členom 15 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

■ 9. EBA izda smernice v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010 *o izpolnjevanju zahtev iz člena 91c in* za lažje izvajanje in dosledno uporabo postopkovnih zahtev iz členov 91a do 91d te direktive ter uporabo pooblastil in ukrepov, ki jih sprejmejo pristojni organi iz člena 91b(7) in člena 91d(6) te direktive. EBA te smernice izda do [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od začetka veljavnosti te direktive].“;

(22) člen 92 se spremeni:

(a) v odstavku 2 se točki (e) in (f) nadomestita z naslednjim:

„(e) zaposleni, ki opravljajo funkcije notranje kontrole, so neodvisni od poslovnih enot, ki jih nadzorujejo, imajo ustrezno pristojnost in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, katera kontrolirajo;

(f) prejemke višjih uslužbencev, ki opravljajo funkcije notranje kontrole, neposredno nadzoruje komisija za prejemke iz člena 95 ali, če takšna komisija ni ustanovljena, upravljalni organ v nadzorni funkciji;“;

(b) v odstavku 3 se točka (b) nadomesti z naslednjim:

„(b) zaposleni z vodstveno odgovornostjo za funkcije notranje kontrole institucije ali pomembne poslovne enote;“;

(23) člen 94 se spremeni:

**(-a) v odstavku 1 se točka (a) nadomesti z naslednjim:**

**„(a) če so prejemki odvisni od uspešnosti, celotni znesek prejemka temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika in zadevne poslovne enote ter splošnih rezultatov institucije, pri oceni individualne uspešnosti pa se upoštevajo finančna in nefinančna merila, vključno z obravnavo tveganj iz člena 76(2);“;**

(a) v odstavku 1 se točka (g)(ii), peta alineja, nadomesti z naslednjim:

„– institucija pristojni organ nemudoma obvesti o odločitvah svojih delničarjev, lastnikov ali družbenikov, vključno z morebiti odobrenim višjim zgornjim razmerjem v skladu s prvim pododstavkom te točke, pristojni organi pa prejete informacije uporabijo za primerjavo tovrstnih praks institucij. Pristojni organi referenčne vrednosti posredujejo EBA, ki jih združene po posamezni matični državi članici objavi v enotni obliki za poročanje. EBA lahko oblikuje smernice za poenostavitev izvajanja te alineje in zagotovitev doslednosti zbranih informacij;“;

(b) v odstavku 2, tretji pododstavek, se točka (a) nadomesti z naslednjim:

„(a) vodstvene odgovornosti in funkcij notranje kontrole;“;

(c) v odstavku 3 se točka (a) nadomesti z naslednjim:

„(a) institucijo, ki ni velika institucija in katere vrednost sredstev je v štiriletnem obdobju neposredno pred tekočim poslovnim letom v povprečju ter na posamični podlagi v skladu s to direktivo in Uredbo (EU) št. 575/2013 enaka ali nižja kot 5 milijard EUR;“;

**(23a) v členu 97(4) se drugi pododstavek nadomesti z naslednjim:**

**„Pristojni organi pri pregledovanju in ovrednotenju iz odstavka 1 tega člena uporabijo načelo sorazmernosti v skladu z merili, objavljenimi na podlagi točke (c) člena 143(1). Pristojni organi upoštevajo zlasti naslednje elemente:**

- (a) ali subjekt ni GSPI v skladu s točko 133 člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013;**
- (b) ali so subjekt in njegove podrejene družbe povezane v skladu s členom 22(7) Direktive 2013/34/EU in veljavno nacionalno zakonodajo, v skladu s katero morajo povezane družbe dobiček razporediti predvsem ob upoštevanju skupnih interesov članov;**
- (c) ali so podrejene družbe majhne in nekompleksne institucije v skladu s točko 145 člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali manj pomembne institucije v skladu s členom 6(4) Uredbe (EU) 1024/2013.“;**

**(23b) v členu 98(1) se doda naslednji odstavek:**

**„(ia) v kolikšni meri so institucije vzpostavile ustrezne politike in operative ukrepe, povezane s cilji in mejniki, opredeljenimi v načrtih iz člena 76(2).“;**

**(24) v členu 98 se doda naslednji odstavek 9:**

**„9. Pregled in ovrednotenje, ki ju opravijo pristojni organi, vključujeta ocenjevanje procesov upravljanja institucij in upravljanja njihovih tveganj za obravnavanje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj ter izpostavljenosti institucij okoljskim, socialnim in upravljavskim tveganjem. Pri določitvi ustreznosti procesov in izpostavljenosti institucij pristojni organi upoštevajo poslovne modele teh institucij.**

***Izpostavljenosti institucije okoljskim, socialnim in upravljavskim tveganjem se ocenijo tudi na podlagi načrtov institucij, kot so opredeljeni v členu 76(2). Postopki upravljanja in obvladovanja tveganj institucij v zvezi z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganji se uskladijo s cilji iz teh načrtov.***

***Pregled in ocena, ki ju opravijo pristojni organi, vključujeta oceno načrtov in ciljev institucij, kot je navedeno v členu 76(2), ter napredek pri obravnavanju okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj, ki izhaja iz procesa prilagajanja na podnebno nevtralnost do leta 2050, kot je določeno v Uredbi (EU) 2021/1119, ter pri drugih ustreznih ciljnih politike Unije v zvezi z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi dejavniki.“;***

(25) v členu 100 se dodata odstavka 3 in 4:

„3. Institucije in vse tretje osebe, ki svetujejo institucijam, se vzdržijo dejavnosti, ki lahko zmanjšajo zanesljivost stresnega testa, kot so primerjanje, izmenjava informacij med njimi, sporazumi o skupnem ravnanju ali optimizacija njihovih predloženih informacij v okviru stresnih testov. Brez poseganja v druge ustrezne določbe iz te direktive in Uredbe (EU) št. 575/2013 imajo pristojni organi vsa pooblastila za zbiranje informacij in preiskovalna pooblastila, ki so potrebna za odkrivanje teh dejanj.

4. EBA, EIOPA in ESMA prek Skupnega odbora iz člena 54 uredb (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 1094/2010 in (EU) št. 1095/2010 razvijejo smernice, s katerimi zagotovijo, da so doslednost, dolgoročni premisleki in skupni standardi za metodologije ocenjevanja vključeni v stresno testiranje okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj. **Skupni odbor te smernice objavi do ... [12 mesecev od datuma začetka veljavnosti te direktive o spremembah].** EBA, EIOPA in ESMA prek Skupnega odbora iz člena 54 uredb (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 1094/2010 in (EU) št. 1095/2010 preučujejo, kako se lahko socialna in upravljavska tveganja vključijo v stresno testiranje.“;

(26) člen 104 se spremeni:

(a) odstavek 1 se spremeni:

(i) uvodni stavek se nadomesti z naslednjim:

„Za namene člena 97, člena 98(4), (5) in (9), člena 101(4) ter člena 102 te direktive ter uporabe Uredbe (EU) št. 575/2013 imajo pristojni organi vsaj pooblastila, da:“;

(ii) doda se naslednja točka (m):

„(m) od institucij zahtevajo, da zmanjšajo tveganja, ki izhajajo iz neusklajenosti institucij z ustreznimi cilji politike Unije in splošnejšimi trendi na področju prehoda v zvezi z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi dejavniki v kratkoročnem, srednjeročnem in dolgoročnem obdobju, vključno s prilagoditvami njihovih poslovnih modelov, strategij upravljanja in upravljanja tveganja.“;

(*iii*) **doda se naslednja točka (ma):**

**„(ma) zahtevajo okrepitev ciljev, ukrepov in dejavnosti, vključenih v načrte, ki jih je treba pripraviti v skladu s členom 76(2), če se oceni, da ohranjanje obstoječih ciljev, ukrepov in dejavnosti predstavlja pomembna kratko-, srednje- in dolgoročna tveganja za bonitetno trdnost institucije.“;**

(b) doda se naslednji odstavek 3:

„3. EBA v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010 izda smernice, v katerih določi, kako lahko pristojni organi ugotovijo, da tveganja prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) institucij iz člena 381 Uredbe (EU) št. 575/2013 pomenijo preveliko tveganje za stabilnost teh institucij.“;

(27) člen 104a se spremeni:

(a) v odstavku 3 se drugi pododstavek nadomesti z naslednjim:

„Kadar se zahteva dodatni kapital za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda, ki ni v zadostni meri pokrito s členom 92(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, pristojni organi določijo raven dodatnega kapitala, ki se zahteva v skladu z odstavkom 1, točka (a), tega člena, kot razliko med kapitalom, ki šteje za ustreznega na podlagi odstavka 2, razen petega pododstavka, tega člena, in relevantnimi kapitalskimi zahtevami iz delov 3 in 7 Uredbe (EU) št. 575/2013.“;

(b) dodata se odstavka 6 in 7:

„6. **Da bi se izognili dvojnemu štetju tveganj v 2. stebru**, kadar institucija postane zavezana spoštovati izstopni prag, velja naslednje:

- (a) nominalni znesek dodatnega kapitala, ki ga zahteva pristojni organ institucije v skladu s členom 104(1), točka (a), za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda, se ne poveča, ker postanejo institucije zavezane spoštovati izstopni prag;
- (b) pristojni organ institucije brez nepotrebnega odlašanja in najpozneje **6 mesecev pred** koncem naslednjega postopka pregledovanja in ovrednotenja pregleda dodatni kapital, ki ga je zahteval od institucije v skladu s členom 104(1), točka (a), in odstrani vse njegove dele, ki bi dvojno upoštevali tveganja, ki so že v celoti krita, ker je institucija zavezana spoštovati izstopni prag.

**Takoj ko pristojni organ zaključi pregled iz točke (b), se točka (a) ne uporablja več.**

**V naslednjih letih bodo pristojni organi zgoraj navedeno upoštevali v okviru rednega procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja.**

Za namene tega člena ter členov 131 in 133 te direktive se šteje, da je institucija zavezana spoštovati izstopni prag, kadar znesek skupne izpostavljenosti tveganjem institucije, izračunan v skladu s členom 92(3), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, presega njen znesek skupne izpostavljenosti tveganju brez upoštevanja izstopnega praga, izračunan v skladu s členom 92(4) navedene uredbe.

**6a. EBA do 30. junija 2023 izda smernice, ki dopolnjujejo njegove smernice z dne 19. decembra 2014 o skupnih postopkih in metodologiji za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja, v katerih podrobneje opredeli, kako izvajati zahteve iz odstavka 6, zlasti:**

- (a) **kako pristojni organi v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja upoštevajo dejstvo, da je za institucijo začel veljati izstopni prag;**
- (b) **kako pristojni organi in institucije sporočajo in razkrivajo učinek izstopnega praga na nadzorne zahteve institucije.**

7. Dokler je institucija zavezana spoštovati izstopni prag, pristojni organ institucije za namene odstavka 2 ne uvede dodatne kapitalske zahteve, ki bi dvojno upoštevala tveganja, ki so že v celoti krita, ker je institucija zavezana spoštovati izstopni prag.“;

(27a) v členu 104b se doda naslednji odstavek:

**„4a. Če institucija postane zavezana spoštovati izstopni prag, lahko njen pristojni organ pregleda svoje smernice o dodatnih virih, sporočenih zadevni instituciji, da zagotovi, da ostane umerjenost ustrezna.“;**

(28) v členu 106 se odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

„1. Države članice pooblastijo pristojne organe, da od institucij zahtevajo:

(a) objavo informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 več kot enkrat letno ■ ;

**(aa) določitev rokov, v katerih morajo institucije, ki niso majhne in nekompleksne, EBA predložiti informacije za razkritje, da jih ta objavi na svojem centraliziranem spletnem mestu;**

(b) uporabo posebnih medijev in mest za objave, ki niso spletno mesto EBA, za centralizirana razkritja ali računovodske izkaze institucij.;

**EBA ob upoštevanju določb iz osmega dela Uredbe (EU) št. 575/2013 objavi smernice v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010, v katerih opredeli zahteve iz odstavka 1 tega člena. EBA te smernice objavi do ... [12 mesecev od datuma začetka veljavnosti te direktive o spremembah].“;**

(29) Člen 121 se nadomesti z naslednjim:

„Brez poseganja v določbe, ki se uporabljajo za finančni holding ali mešani finančni holding, odobren v skladu s členom 21a(1), države članice zahtevajo, da imajo člani upravljalnega organa finančnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga dovolj dober ugled in imajo ustrezno znanje, veščine in izkušnje iz člena 91(1) za opravljanje teh nalog, pri čemer se upošteva posebna vloga finančnega holdinga ali mešanega finančnega holdinga.“;

(30) v naslovu VII, poglavje 3, se vstavi naslednji oddelek 0:

## **„ODDELEK 0**

### **UPORABA TEGA POGLAVJA ZA SKUPINE INVESTICIJSKIH PODJETIJ**

#### *Člen 110a*

##### **Področje uporabe za skupine investicijskih podjetij**

To poglavje se uporablja za skupine investicijskih podjetij, kot so opredeljene v členu 4(1), točka 25, Uredbe (EU) 2019/2033 Evropskega parlamenta in Sveta\*, kadar za vsaj eno investicijsko podjetje v navedeni skupini v skladu s členom 1(2) Uredbe (EU) 2019/2033\*<sup>14</sup> velja Uredba (EU) št. 575/2013.

To poglavje se ne uporablja za skupine investicijskih podjetij, kadar za nobeno investicijsko podjetje v navedeni skupini v skladu s členom 1(2) Uredbe (EU) 2019/2033 ne velja Uredba (EU) št. 575/2013.

\*<sup>14</sup> Uredba (EU) 2019/2033 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o bonitetnih zahtevah za investicijska podjetja ter o spremembi uredb (EU)

št. 1093/2010, (EU) št. 575/2013, (EU) št. 600/2014 in (EU) št. 806/2014 (UL L 314, 5.12.2019, str. 1).“;

(31) člen 131 se spremeni:

(a) v odstavku 5 se doda naslednji pododstavek:

„Ko DSPI postane zavezana spoštovati izstopni prag, njen pristojni ali imenovani organ, kakor je ustrezno, *lahko* pregleda zahtevo institucije glede blažilnika za DSPI za zagotavljanje, da ostane umerjenost ustrezna.“;

(b) v odstavku 5a se drugi pododstavek nadomesti z naslednjim:

„ESRB v šestih tednih po prejemu uradnega obvestila iz odstavka 7 tega člena Komisiji predloži mnenje o tem, ali se šteje, da je blažilnik sistemskih tveganj primeren. Tudi EBA lahko Komisiji v skladu s členom 16a(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010 predloži svoje mnenje o blažilniku.“;

■

(32) člen 133 se spremeni:

(a) odstavek 1 se nadomesti z naslednjim:

„1. Vsaka država članica zagotovi, da je mogoče določiti blažilnik sistemskih tveganj v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala za finančni sektor ali za eno ali več podskupin tega sektorja v zvezi z vsemi izpostavljenostmi ali eno od podskupin izpostavljenosti iz odstavka 5 tega člena, da bi se preprečila in zmanjšala makrobonitetna ali sistemska tveganja, ki jih Uredba (EU) št. 575/2013 ter člena 130 in 131 te direktive ne zajemajo, ***vkjučno s tveganji, povezanimi s podnebnimi spremembami***, in sicer v smislu tveganj motenj v finančnem sistemu, ki bi utegnile imeti resne negativne posledice za finančni sistem in realno gospodarstvo v posamezni državi članici.“;

(b) vstavi se naslednji odstavek 2a:

„2a. Kadar je institucija zavezana spoštovati izstopni prag, velja oboje od naslednjega:

(a) znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki ga mora imeti v skladu s prvim pododstavkom, ne sme preseči naslednjega zneska:

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

pri čemer:

$E_T$  = znesek skupne izpostavljenosti tveganjem institucije brez upoštevanja izstopnega praga, izračunan v skladu s členom 92(4) Uredbe (EU) št. 575/2013;

$E_i$  = znesek izpostavljenosti tveganjem institucije brez upoštevanja izstopnega praga za podskupino izpostavljenosti  $i$ , izračunan v skladu s členom 92(4) Uredbe (EU) št. 575/2013;

$r_T, r_i = r_T$  in  $r_i$ , kot sta opredeljeni v prvem pododstavku;

(b) pristojni ali imenovani organ, kakor je ustrezno, *lahko* pregleda, kako je umerjena stopnja blažilnika sistemskih tveganj oziroma kako so umerjene



stopnje tega blažilnika, kakor je ustrezno, da zagotovi, da ostanejo primerne in ne upoštevajo dvojno tveganj, ki so že v krita, ker je institucija zavezana spoštovati izstopni prag.

Izračun iz točke (a) se uporablja, dokler imenovani organ ne zaključi pregleda iz točke (b) in ne objavi nove odločitve o umerjanju stopnje oziroma stopenj blažilnika sistemskih tveganj v skladu s postopkom iz tega člena. Od navedenega trenutka se zgornja meja iz točke (a) ne uporablja več.“;

(c) v odstavku 8 se točka (c) nadomesti z naslednjim:

„(c) blažilnik sistemskih tveganj se ne sme uporabljati za obravnavanje česar koli od naslednjega:

(i) tveganj, za katera veljata člena 130 in 131;

(ii) tveganj, ki jih v celoti zajema izračun iz člena 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.“;

(e) odstavka 11 in 12 se nadomestita z naslednjim:

„11. Če določitev ali ponovna določitev stopnje oziroma stopenj blažilnika sistemskih tveganj za katero koli skupino ali podskupino izpostavljenosti iz odstavka 5, za katero velja eden ali več blažilnikov sistemskega tveganja, privede do skupne stopnje blažilnika sistemskega tveganja, ki je višja od 3 % in ne presega 5 % za katero koli od navedenih izpostavljenosti, pristojni organ ali imenovani organ države članice, ki določi ta blažilnik, v uradnem obvestilu, predloženem v skladu z odstavkom 9, zaprosi za mnenji Komisije in ESRB.

ESRB v enem mesecu po prejemu uradnega obvestila iz odstavka 9 Komisiji predloži mnenje o tem, ali se stopnja oziroma stopnje blažilnika sistemskih tveganj štejejo za primerne. Komisija v dveh mesecih po prejemu uradnega obvestila in ob upoštevanju ocene ESRB navede, ali po njenem mnenju stopnja oziroma stopnje blažilnika sistemskih tveganj ne povzročajo nesorazmernih negativnih učinkov na celotni finančni sistem ali njegove dele v drugih državah članicah ali v vsej Uniji, ki bi ovirali ali povzročili ovire za nemoteno delovanje notranjega trga.

Če je mnenje Komisije negativno, pristojni organ ali imenovani organ, kakor je ustrezno, države članice, ki določi blažilnik sistemskih tveganj, upošteva to mnenje ali poda razloge, zakaj ga ne bo upošteval.

Če je ena ali več institucij, za katere velja ena ali več stopenj blažilnika sistemskih tveganj, podrejena družba, katere nadrejena oseba ima sedež v drugi državi članici, ESRB in Komisija v svojih mnenjih preučita tudi, ali se šteje, da je uporaba stopnje oziroma stopenj blažilnika sistemskih tveganj za te institucije primerna

Če se organi podrejene družbe in nadrejene osebe ne strinjajo glede stopnje oziroma stopenj blažilnika sistemskih tveganj, ki se uporabljajo za to institucijo, ter v primeru, da sta mnenji Komisije in ESRB negativni, lahko pristojni organ ali imenovani organ, kakor je ustrezno, zadevo predloži EBA in zahteva njeno pomoč v skladu s členom 19 Uredbe (EU) št. 1093/2010. Odločitev o določitvi

stopnje oziroma stopenj blažilnika sistemskih tveganj za te izpostavljenosti se začasno odloži, dokler EBA ne sprejme odločitve.

Za namene tega odstavka se priznanje stopnje blažilnika sistemskih tveganj, ki jo določi druga država članica, glede na člen 134 ne upošteva pri pragih iz prvega pododstavka tega odstavka.

12. Če določitev ali ponovna določitev stopnje oziroma stopenj blažilnika sistemskih tveganj za katero koli skupino ali podskupino izpostavljenosti iz odstavka 5, za katero velja eden ali več blažilnikov sistema tveganja, privede do skupne stopnje blažilnika sistema tveganja, ki je višja od 5 % za katero koli od navedenih izpostavljenosti, pristojni organ ali imenovani organ, kakor je ustrezno, pred uvedbo blažilnika sistemskih tveganj zaprosi za dovoljenje Komisijo.

ESRB v šestih tednih po prejemu uradnega obvestila iz odstavka 9 tega člena Komisiji predloži mnenje o tem, ali se šteje, da je blažilnik sistemskih tveganj primeren. Tudi EBA lahko Komisiji v skladu s členom 16a(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010 v šestih tednih od prejema uradnega obvestila predloži svoje mnenje o blažilniku sistemskih tveganj.

Komisija v treh mesecih po prejemu uradnega obvestila iz odstavka 9 in ob upoštevanju ocene ESRB in EBA, če je to ustrezno, ter če meni, da stopnja oziroma stopnje blažilnika sistemskih tveganj ne povzročajo nesorazmernih negativnih učinkov na celotni finančni sistem ali njegove dele v drugih državah članicah ali v vsej Uniji, ki bi ovirali ali povzročili ovire za nemoteno delovanje notranjega trga, sprejme akt, s katerim pristojnemu organu ali imenovanemu organu, kakor je ustrezno, dovoli sprejetje predlaganega ukrepa.

Za namene tega odstavka se priznanje stopnje blažilnika sistemskih tveganj, ki jo določi druga država članica, v skladu s členom 134 ne upošteva pri pragu iz prvega pododstavka tega odstavka.“;

(33) člen 142 se spremeni:

(a) v odstavku 2 se točka (c) nadomesti z naslednjim:

„(c) načrt in časovni okvir za povečanje kapitala z namenom celotne izpolnitve zahteve po skupnem blažilniku ali, kjer je ustrezno, zahteve po blažilniku količnika finančnega vzvoda;“;

(b) odstavek 3 se nadomesti z naslednjim:

„3. Pristojni organ oceni načrt za ohranitev kapitala in ga odobri le, če meni, da je mogoče upravičeno pričakovati, da se bo z izvajanjem načrta ohranil ali zbral zadosten kapital, ki bo instituciji omogočil izpolnjevanje zahteve po skupnem blažilniku ali, kjer je ustrezno, zahteve po blažilniku količnika finančnega vzvoda v roku, ki je po njegovem mnenju primeren.“;

(c) v odstavku 4 se točka (b) nadomesti z naslednjim:

„(b) uporabi svoja pooblastila v skladu s členom 102, da uvede strožje omejitve razdelitev od omejitev iz členov 141 in 141b, kakor je ustrezno.“;

**(33a) v členu 145 se doda naslednja točka:**

„(ia) vsebina in oblika načrtov za prehod iz člena 76, da se zagotovi dosledna uporaba te direktive.“;

(34) v členu 161 se črta odstavek 3.

## Člen 2

### Spremembe Direktive 2014/59/EU

Direktiva 2014/59/EU<sup>\*15</sup> se spremeni:

(1) v členu 27 se dodajo naslednji odstavki 6, 7 in 8:

„6. Kadar so novi člani upravljalnega organa ali višjega vodstva imenovani v skladu s tem členom in členom 28 te direktive, države članice zagotovijo, da pristojni organi izvedejo ocenjevanje članov upravljalnega organa, kot se zahteva v členu 91b(1) Direktive 2013/36/EU, in nosilcev ključnih funkcij, kot se zahteva v členu 91d(1) navedene direktive, šele po tem, ko prevzamejo svoje položaje.

Člen 91a(2) in člen 91c(2) Direktive 2013/36/EU se ne uporabljata za imenovanje novih članov upravljalnega organa ali višjega vodstva iz prvega pododstavka.

7. Pristojni organi zagotovijo, da se ocenjevanje iz odstavka 6 izvede brez nepotrebne odlašanja. Ocenjevanje dokončajo najpozneje 20 delovnih dni od datuma prejema uradnega obvestila o imenovanju.

8. Pristojni organi brez nepotrebne odlašanja obvestijo organ za reševanje o rezultatih ocenjevanja iz odstavka 6.“;

(2) v členu 34 se dodajo naslednji odstavki 7, 8 in 9:

„7. Kadar so novi člani upravljalnega organa ali višjega vodstva imenovani v skladu s tem členom in členom 63 te direktive, države članice zagotovijo, da pristojni organi izvedejo ocenjevanje članov upravljalnega organa, kot se zahteva v členu 91b(1) Direktive 2013/36/EU, in nosilcev ključnih funkcij, kot se zahteva v členu 91d(1) navedene direktive, šele po tem, ko prevzamejo svoje položaje.

Člen 91a(2) in člen 91c(2) Direktive 2013/36/EU se ne uporabljata za imenovanje novih članov upravljalnega organa ali višjega vodstva iz prvega pododstavka.

Prvi in drugi pododstavek se uporabljata tudi za ocenjevanje članov upravljalnega organa premostitvene institucije, imenovanih v skladu s členom 41 takoj po sprejetju ukrepa za reševanje.

8. Pristojni organi zagotovijo, da se ocenjevanje iz odstavka 7 izvede brez nepotrebne odlašanja. Ocenjevanje dokončajo najpozneje 20 delovnih dni od datuma prejema uradnega obvestila o imenovanju.

9. Pristojni organi brez nepotrebne odlašanja obvestijo organ za reševanje o rezultatih ocenjevanja iz odstavka 7.

<sup>\*15</sup> Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in

2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 173, 12.6.2014, str. 190).“

### *Člen 3*

#### **Prenos**

1. Države članice sprejmejo in objavijo zakone in druge predpise, potrebne za uskladitev s to direktivo, najpozneje do [Urad za publikacije: vstaviti datum 18 mesecev od začetka veljavnosti te direktive o spremembah]. Komisiji takoj sporočijo besedilo teh predpisov.

Države članice te predpise uporabljajo od [Urad za publikacije: vstaviti datum 1 dan po datumu prenosa te direktive o spremembah].

Vendar se predpisi, potrebni za uskladitev s spremembami iz člena 1, točka 8, o bonitetnem nadzoru podružnic iz tretjih držav, uporabljajo od [Urad za publikacije: vstaviti datum 12 mesecev od datuma začetka uporabe te direktive o spremembah].

Z odstopanjem od prejšnjega pododstavka države članice uporabljajo predpise o poročanju o podružnicah iz tretjih držav iz naslova VI, poglavje 1, oddelek II, pododdelek 4, Direktive 2013/36/EU, kakor so vstavljene s to direktivo, od datuma začetka uporabe iz drugega pododstavka tega člena.

Države članice se v sprejetih predpisih sklicujejo na to direktivo ali pa sklic nanjo navedejo ob njihovi uradni objavi. Način sklicevanja določijo države članice.

2. Države članice Komisiji sporočijo besedila temeljnih predpisov nacionalnega prava, ki jih sprejmejo na področju, ki ga ureja ta direktiva.

### *Člen 4*

#### **Začetek veljavnosti**

Ta direktiva začne veljati dvajseti dan po objavi v Uradnem listu Evropske unije.

### *Člen 5*

#### **Naslovniki**

Ta direktiva je naslovljena na države članice.

V Bruslju,

*Za Evropski parlament  
Predsednik*

*Za Svet  
Predsednik*

## POSTOPEK V PRISTOJNEM ODBORU

<b>Naslov</b>	Sprememba Direktive 2013/36/EU v zvezi z nadzorniškimi pooblastili, sankcijami, podružnicami iz tretjih držav in okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganji ter o spremembi Direktive 2014/59/EU			
<b>Referenčni dokumenti</b>	COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD)			
<b>Datum predložitve EP</b>	28.10.2021			
<b>Pristojni odbor</b> Datum razglasitve na zasedanju	ECON 17.1.2022			
<b>Poročevalec/-ka</b> Datum imenovanja	Jonás Fernández 25.10.2021			
<b>Obravnava v odboru</b>	31.3.2022	20.4.2022	13.6.2022	31.8.2022
<b>Datum sprejetja</b>	24.1.2023			
<b>Izid končnega glasovanja</b>	+: –: 0:	49 2 7		
<b>Poslanci, navzoči pri končnem glasovanju</b>	Rasmus Andresen, Anna-Michelle Asimakopulu (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 Kircos (Georgios Kyrtos), Philippe Lamberts, Aušra Maldeikienė, Pedro Marques, Csaba Molnár, Denis Nesci, Levteris Nikolau-Alavanos (Lefteris Nikolaou-Alavanos), Dimitrios Papadimoulis (Dimitrios Papadimoulis), Piernicola Pedicini, Sirpa Pietikäinen, Eva Maria Poptcheva, Evelyn Regner, Dorien Rookmaker, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Paul Tang, Irene Tinagli, Ernest Urtaşun, Inese Vaidere, Johan Van Overtveldt, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni			
<b>Namestniki, navzoči pri končnem glasovanju</b>	Herbert Dorfmann, Gianna Gancia, Eider Gardiazabal Rubial, Valérie Hayer, Eugen Jurzyca, Chris MacManus, Ville Niinistö, Erik Poulsen, René Repasi			
<b>Namestniki (člen 209(7)), navzoči pri končnem glasovanju</b>	Susanna Ceccardi, Andor Deli, Pierre Larrourou, Alessandro Panza			
<b>Datum predložitve</b>	10.2.2023			

**POIMENSKO GLASOVANJE PRI KONČNEM GLASOVANJU  
V PRISTOJNEM ODBORU**

49	+
ECR	Denis Nesci
ID	Susanna Ceccardi, Gianna Gancia, Valentino Grant, Alessandro Panza, Marco Zanni
NI	Andor Deli
PPE	Anna-Michelle Asimakopulu (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 Kircos (Georgios Kyrtos), Eva Maria Poptcheva, Erik Poulsen, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Marek Belka, Jonás Fernández, Eider Gardiazabal Rubial, Eero Heinäluoma, Pierre Larrouturou, 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	Levteris Nikolau-Alavanos (Lefteris Nikolaou-Alavanos)

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

Uporabljeni znaki:

+ : za

- : proti

0 : vzdržani