

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2017/1943 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 14ης Ιουλίου 2016

για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις πληροφορίες και τις απαιτήσεις για την αδειοδότηση των επιχειρήσεων επενδύσεων

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 7 παράγραφος 4,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Προκειμένου οι αρμόδιες αρχές να είναι σε θέση να διενεργούν ενδελεχή αξιολόγηση στο πλαίσιο της διαδικασίας για την έγκριση και απόρριψη αιτήσεων αδειοδότησης επιχειρήσεων επενδύσεων, ο αιτών απαιτείται να υποβάλει στην αρμόδια αρχή ακριβείς πληροφορίες τη στιγμή της αρχικής αίτησης για τη χορήγηση αδειοδότησης. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να διατηρεί το δικαίωμα να ζητά συμπληρωματικές πληροφορίες από τον αιτούντα κατά τη διάρκεια της διαδικασίας αξιολόγησης σύμφωνα με τα κριτήρια και τα χρονοδιαγράμματα που ορίζονται στην οδηγία 2014/65/ΕΕ.
- (2) Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η αξιολόγηση της αρμόδιας αρχής βασίζεται σε ακριβείς πληροφορίες, είναι σημαντικό ο αιτών να παρέχει αντίγραφο των εταιρικών του εγγράφων, μεταξύ άλλων ένα επικυρωμένο αντίγραφο της συστατικής πράξης, των εσωτερικών κανονισμών και του καταστατικού της εταιρείας, καθώς και αντίγραφο της καταχώρισης της εταιρείας στο εθνικό μητρώο εταιρειών.
- (3) Θα πρέπει να υποβάλλονται από τον αιτούντα πληροφορίες σχετικά με τις πηγές των διαθέσιμων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων των μέσων που χρησιμοποιούνται για τη μεταφορά οικονομικών πόρων κατά τη συγκέντρωση κεφαλαίων, προκειμένου να είναι σε θέση οι αρμόδιες αρχές να εκτιμήσουν αν πληρούνται όλες οι σχετικές απαιτήσεις στο πεδίο του οικονομικού εγκλήματος.
- (4) Οι νεοσυσταθείσες οντότητες, κατά την υποβολή μιας αίτησης, μπορεί να είναι σε θέση να παράσχουν πληροφορίες μόνον σχετικά με τον τρόπο άντλησης κεφαλαίων και τα είδη και την ποσότητα των κεφαλαίων που θα αντληθούν. Ωστόσο, για τη λήψη αδειοδότησης, πρέπει να παρέχονται στις αρμόδιες αρχές τα στοιχεία του καταβληθέντος μετοχικού κεφαλαίου και άλλων τύπων αντληθέντων κεφαλαίων, καθώς και πληροφορίες σχετικά με τις πηγές κεφαλαίων, πριν από τη χορήγηση αδειοδότησης. Στα στοιχεία αυτά μπορεί να περιλαμβάνονται αντίγραφα σχετικών κεφαλαιακών μέσων και αντίστοιχων αποσπασμάτων τραπεζικών λογαριασμών.
- (5) Προκειμένου να είναι σε θέση οι αρμόδιες αρχές να εκτιμήσουν την υπόληψη οποιουδήποτε προσώπου το οποίο θα διευθύνει τις δραστηριότητες της επιχείρησης επενδύσεων, των προτεινόμενων μετόχων και των μελών με ειδικές συμμετοχές, είναι σημαντικό να απαιτείται από τον αιτούντα η παροχή πληροφοριών σχετικά με τα εν λόγω πρόσωπα.
- (6) Προκειμένου να αξιολογηθεί η πείρα ενός προσώπου το οποίο θα διευθύνει τις δραστηριότητες της επιχείρησης επενδύσεων, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να λάβουν πληροφορίες από τον αιτούντα όσον αφορά τη σχετική εκπαίδευση και επαγγελματική κατάρτιση, καθώς και την επαγγελματική πείρα των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που διευθύνουν τις δραστηριότητες και τις σχετικές αρμοδιότητές τους καθώς και τυχόν πληρεξουσίες.
- (7) Οι οικονομικές πληροφορίες που αφορούν την επιχείρηση επενδύσεων πρέπει να υποβάλλονται από τον αιτούντα στις αρμόδιες αρχές ώστε οι τελευταίες να είναι σε θέση να αξιολογήσουν την οικονομική ευρωστία της επιχείρησης επενδύσεων.
- (8) Δεδομένου ότι, κατά τη στιγμή υποβολής της αίτησης, οι νεοσύστατες επιχειρήσεις μπορεί να μην είναι σε θέση να υποβάλουν πληροφορίες σχετικά με τους ελεγκτές, οι εν λόγω αιτούντες θα πρέπει να εξαιρούνται από την παροχή των εν λόγω πληροφοριών στην αρμόδια αρχή εκτός εάν έχουν ήδη οριστεί οι ελεγκτές.

⁽¹⁾ ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 349.

- (9) Οι πληροφορίες σχετικά με την αξιολόγηση της οργανωτικής δομής της επιχείρησης επενδύσεων πρέπει να περιλαμβάνουν λεπτομέρειες σχετικά με το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, τα μέτρα για τον εντοπισμό συγκρούσεων συμφερόντων, και τις ρυθμίσεις διασφάλισης των περιουσιακών στοιχείων των πελατών, προκειμένου να μπορεί η αρμόδια αρχή να αξιολογήσει εάν η εν λόγω επιχείρηση επενδύσεων θα είναι σε θέση να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις της σύμφωνα με το άρθρο 16 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ.
- (10) Οι εθνικές αρμόδιες αρχές μπορούν να αδειοδοτήσουν ως επιχείρηση επενδύσεων ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο που διευθύνεται από ένα και μόνο φυσικό πρόσωπο. Είναι επομένως σκόπιμο να καθοριστούν οι απαιτήσεις αδειοδότησης που ισχύουν για τη διαχείριση επιχειρήσεων επενδύσεων που είναι φυσικά ή νομικά πρόσωπα τα οποία διευθύνονται από ένα και μόνο φυσικό πρόσωπο.
- (11) Προκειμένου να υπάρχει ασφάλεια δικαίου, σαφήνεια και προβλεψιμότητα όσον αφορά τη διαδικασία αδειοδότησης, είναι σκόπιμο τα κριτήρια βάσει των οποίων οι αρμόδιες αρχές αποτιμούν την καταλληλότητα των μετόχων ή των μελών με ειδικές συμμετοχές, κατά την αδειοδότηση μιας επιχείρησης επενδύσεων, να είναι τα ίδια κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 13 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ για την εκτίμηση της σκοπούμενης απόκτησης συμμετοχής. Ειδικότερα, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αποτιμούν την καταλληλότητα των μετόχων ή των μελών με ειδικές συμμετοχές, καθώς και την οικονομική ευρωστία της επιχείρησης, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια που σχετίζονται με την υπόληψη, την πείρα των προσώπων που διευθύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα της επιχείρησης επενδύσεων και την οικονομική ευρωστία της επιχείρησης.
- (12) Προκειμένου να εντοπίζουν τα εμπόδια που θα μπορούσαν να παρακωλύσουν την ουσιαστική άσκηση των εποπτικών καθηκόντων, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν την πολυπλοκότητα και τη διαφάνεια της δομής του ομίλου της επιχείρησης επενδύσεων, τη γεωγραφική θέση των οντοτήτων του ομίλου και τις δραστηριότητες που ασκούν οι οντότητες του ομίλου.
- (13) Η οδηγία 95/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*) εφαρμόζεται στην επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα κράτη μέλη κατ' εφαρμογή του παρόντος κανονισμού.
- (14) Για λόγους συνέπειας και προκειμένου να διασφαλιστεί η ομαλή λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών, είναι αναγκαίο οι διατάξεις που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό και οι σχετικές εθνικές διατάξεις για τη μεταφορά της οδηγίας 2014/65/ΕΕ να εφαρμόζονται από την ίδια ημερομηνία.
- (15) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) στην Επιτροπή.
- (16) Σύμφωνα με το άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*), η ΕΑΚΑΑ διενήργησε ανοιχτές δημόσιες διαβουλεύσεις, ανέλυσε το ενδεχόμενο συναφές κόστος και τα οφέλη και ζήτησε τη γνώμη της Ομάδας Συμφεροντούχων Κινητών Αξιών και Αγορών, που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του εν λόγω κανονισμού,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Γενικές πληροφορίες

Ο αιτών που ζητά αδειοδότηση ως επιχείρηση επενδύσεων σύμφωνα με το κεφάλαιο II της οδηγίας 2014/65/ΕΕ υποβάλλει στην αρμόδια αρχή αίτηση που περιλαμβάνει τις ακόλουθες γενικές πληροφορίες:

- α) την επωνυμία του (συμπεριλαμβανομένης της νομικής επωνυμίας και τυχόν άλλης εμπορικής επωνυμίας που πρόκειται να χρησιμοποιήσει): τη νομική δομή (συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με το αν θα είναι νομικό πρόσωπο ή, εφόσον προβλέπεται από την εθνική νομοθεσία, φυσικό πρόσωπο), τη διεύθυνση των κεντρικών γραφείων και, για τις υφιστάμενες επιχειρήσεις, την καταστατική έδρα· στοιχεία επικοινωνίας· τον εθνικό αναγνωριστικό αριθμό του, κατά περίπτωση· καθώς και:
- i) για εγχώρια υποκαταστήματα: πληροφορίες σχετικά με το πού θα λειτουργούν τα υποκαταστήματα·
- ii) για εγχώριους συνδεδεμένους αντιπροσώπους: πληροφορίες σχετικά με την πρόθεσή του να χρησιμοποιήσει συνδεδεμένους αντιπροσώπους·

(*) Οδηγία 95/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Οκτωβρίου 1995, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών (ΕΕ L 281 της 23.11.1995, σ.31).

(**) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84).

- β) τον κατάλογο των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων, των παρεπόμενων υπηρεσιών και των χρηματοπιστωτικών μέσων που θα παρέχονται, και εάν θα διακρατούνται χρηματοπιστωτικά μέσα και κεφάλαια των πελατών (ακόμα και σε προσωρινή βάση).
- γ) αντίγραφα εταιρικών εγγράφων και στοιχεία εγγραφής στο εθνικό μητρώο επιχειρήσεων, κατά περίπτωση.

Άρθρο 2

Πληροφορίες σχετικά με τα κεφάλαια

Ο αιτών που ζητά αδειοδότηση ως επιχείρηση επενδύσεων σύμφωνα με το κεφάλαιο II της οδηγίας 2014/65/ΕΕ υποβάλλει στην αρμόδια αρχή πληροφορίες και, κατά περίπτωση, στοιχεία σχετικά με τις πηγές των κεφαλαίων που διαθέτει. Οι πληροφορίες περιλαμβάνουν τα εξής:

- α) λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τη χρήση ιδιωτικών χρηματοδοτικών πόρων συμπεριλαμβανομένης της προέλευσης και της διαθεσιμότητας των εν λόγω κεφαλαίων·
- β) λεπτομερή στοιχεία σχετικά με την πρόσβαση σε πηγές κεφαλαίων και χρηματοπιστωτικές αγορές, συμπεριλαμβανομένων λεπτομερειών των χρηματοπιστωτικών μέσων που έχουν εκδοθεί ή πρόκειται να εκδοθούν·
- γ) τυχόν σχετικές συμφωνίες και συμβάσεις που αφορούν τα αντληθέντα κεφάλαια·
- δ) πληροφορίες σχετικά με τη χρήση ή την αναμενόμενη χρήση δανειακών κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένης της επωνυμίας των σχετικών δανειστών και λεπτομέρειες σχετικά με τις διευκολύνσεις που έχουν παρασχεθεί ή που αναμένεται να παρασχεθούν, συμπεριλαμβανομένων προθεσμιών λήξης, όρων, δεσμεύσεων και εγγυήσεων, μαζί με πληροφορίες σχετικά με την προέλευση των δανειακών κεφαλαίων (ή των κεφαλαίων που αναμένεται να προέλθουν από δανεισμό, στις περιπτώσεις που ο δανειστής δεν είναι εποπτευόμενο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα·
- ε) λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τα μέσα που χρησιμοποιούνται για τη μεταφορά οικονομικών πόρων στην επιχείρηση συμπεριλαμβανομένου του δικτύου που χρησιμοποιείται για τη μεταφορά των εν λόγω κεφαλαίων.

Για τους σκοπούς του σημείου β), οι πληροφορίες σχετικά με τους τύπους των αντληθέντων κεφαλαίων αναφέρονται, κατά περίπτωση, στους τύπους των κεφαλαίων που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ιδίως αν το κεφάλαιο περιλαμβάνει στοιχεία μετοχών της κατηγορίας 1, πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 ή στοιχεία της κατηγορίας 2.

Άρθρο 3

Πληροφορίες για τους μετόχους

Ο αιτών που ζητά αδειοδότηση ως επιχείρηση επενδύσεων σύμφωνα με το κεφάλαιο II της οδηγίας 2014/65/ΕΕ υποβάλλει στην αρμόδια αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες για τους μετόχους της:

- α) τον κατάλογο των προσώπων που έχουν άμεση ή έμμεση ειδική συμμετοχή στην επιχείρηση επενδύσεων, και την ποσότητα των εν λόγω συμμετοχών και, για έμμεσες συμμετοχές, το όνομα του προσώπου μέσω του οποίου ελέγχεται το πακέτο μετοχών και το όνομα του τελικού κατόχου·
- β) για πρόσωπα με ειδική συμμετοχή (άμεση ή έμμεση) στην επιχείρηση επενδύσεων, την τεκμηρίωση που απαιτείται από τους υποψήφιους αγοραστές για την απόκτηση και την αύξηση των ειδικών συμμετοχών σε επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με τα άρθρα 3, 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2017/1946 της Επιτροπής, της 11ης Ιουλίου 2017, για τη συμπλήρωση των οδηγιών 2004/39/ΕΚ και 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για έναν εξαντλητικό κατάλογο των πληροφοριών που πρέπει να περιλαμβάνονται από τους υποψήφιους αγοραστές στην κοινοποίηση μιας σκοπούμενης απόκτησης ειδικής συμμετοχής σε επιχείρηση επενδύσεων (1)·
- γ) για εταιρείες-μετόχους που είναι μέλη ενός ομίλου, το οργανόγραμμα του ομίλου στο οποίο αναφέρονται οι κύριες δραστηριότητες κάθε επιχείρησης του ομίλου, ταυτοποίηση τυχόν ρυθμιζόμενων οντοτήτων στο εσωτερικό του ομίλου και τα ονόματα των αρμόδιων εποπτικών αρχών, καθώς και τη σχέση μεταξύ των χρηματοοικονομικών οντοτήτων του ομίλου και άλλων μη χρηματοοικονομικών οντοτήτων του ομίλου.
- δ) Για τους σκοπούς του σημείου β), στις περιπτώσεις που ο κάτοχος ειδικής συμμετοχής δεν είναι φυσικό πρόσωπο, η τεκμηρίωση πρέπει να αφορά επίσης όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου και τον γενικό διευθυντή, ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που εκτελεί ανάλογα καθήκοντα.

(1) Βλέπε σελίδα 32 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας.

Άρθρο 4

Πληροφορίες σχετικά με το διοικητικό όργανο και τα πρόσωπα που διευθύνουν την επιχείρηση

Ο αιτών που ζητά αδειοδότηση ως επιχείρηση επενδύσεων σύμφωνα με το κεφάλαιο II της οδηγίας 2014/65/ΕΕ υποβάλλει στην αρμόδια αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) όσον αφορά τα μέλη του διοικητικού οργάνου και τα πρόσωπα που διευθύνουν στην πράξη τις δραστηριότητες και τις σχετικές αρμοδιότητές τους καθώς και τυχόν πληρεξουσίου:
- i) προσωπικά στοιχεία, τα οποία περιλαμβάνουν το όνομα του προσώπου, την ημερομηνία και τον τόπο γέννησης, τον προσωπικό εθνικό αναγνωριστικό αριθμό ταυτότητας, εφόσον υπάρχει, διεύθυνση και στοιχεία επικοινωνίας·
 - ii) τη θέση στην οποία διορίστηκε/πρόκειται να διοριστεί το πρόσωπο αυτό·
 - iii) βιογραφικό σημείωμα, μέσα στο οποίο θα αναφέρεται σχετική εκπαίδευση και επαγγελματική κατάρτιση, επαγγελματική πείρα, συμπεριλαμβανομένων των ονομάτων όλων των οργανισμών για τους οποίους έχει εργαστεί το εν λόγω άτομο, καθώς και τη φύση και τη διάρκεια των καθηκόντων που ανέλαβε, ιδίως για δραστηριότητες που σχετίζονται με τη θέση για την οποία προορίζεται· για θέσεις που κατείχε τα προηγούμενα 10 έτη, κατά την περιγραφή των εν λόγω δραστηριοτήτων, πρέπει να περιλαμβάνονται λεπτομερή στοιχεία σχετικά με όλες τις εξουσιοδοτήσεις και εσωτερικές αρμοδιότητες λήψης αποφάσεων που του είχαν ανατεθεί και τους τομείς δραστηριοτήτων υπό τον έλεγχό του·
 - iv) τεκμηρίωση σχετικά με την υπόληψη και την πείρα του προσώπου, ιδίως κατάλογο συστάσεων, συμπεριλαμβανομένων στοιχείων επικοινωνίας και συστατικών επιστολών·
 - v) ποινικό μητρώο και πληροφορίες σχετικά με ποινικές έρευνες και διαδικασίες, σχετικές αστικές και διοικητικές υποθέσεις, και πειθαρχικές ενέργειες που έχουν ασκηθεί εναντίον του (μεταξύ άλλων απαγόρευση άσκησης δραστηριοτήτων διευθυντή επιχείρησης, πτώχευση, αφερεγγυότητα και παρόμοιες διαδικασίες), ιδίως μέσω επίσημου πιστοποιητικού (αν και εφόσον είναι διαθέσιμο από το σχετικό κράτος μέλος ή τρίτη χώρα), ή μέσω άλλου ισοδύναμου εγγράφου· για τρέχουσες έρευνες, οι πληροφορίες μπορούν να παρέχονται μέσω υπεύθυνης δήλωσης·
 - vi) πληροφορίες σχετικά με άρνηση καταχώρισης, έγκρισης, προσχώρησης ή άδειας άσκησης εμπορικών δραστηριοτήτων, επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή επαγγέλματος· ή την ανάκληση, άρση ή τερματισμό της εν λόγω καταχώρισης, έγκρισης, προσχώρησης ή άδειας· ή απομάκρυνση από ρυθμιστικό ή κυβερνητικό φορέα, ή από επαγγελματικό φορέα ή ένωση·
 - vii) πληροφορίες σχετικά με απόλυση από θέση απασχόλησης ή από θέση εμπιστοσύνης, σχέση καταπίστευσης, ή παρόμοια κατάσταση·
 - viii) πληροφορίες για το κατά πόσον η αξιολόγηση της υπόληψης και της πείρας ως αγοραστή ή ως προσώπου που διοικεί την επιχείρηση διενεργήθηκε ήδη (συμπεριλαμβανομένης της ημερομηνίας αξιολόγησης, στοιχείων ταυτοποίησης της εν λόγω αρχής, και αποδεικτικών στοιχείων σχετικά με το αποτέλεσμα της εν λόγω αξιολόγησης)·
 - ix) περιγραφή τυχόν οικονομικών και μη οικονομικών συμφερόντων ή σχέσεων του προσώπου και των στενών συγγενών του με τα μέλη του διοικητικού οργάνου και ατόμων που κατέχουν κείμενες θέσεις στο ίδιο ίδρυμα, το μητρικό ίδρυμα και τις θυγατρικές και τους μετόχους·
 - x) λεπτομέρειες σχετικά με το αποτέλεσμα κάθε αξιολόγησης της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου η οποία πραγματοποιείται από τον ίδιο τον αιτούντα·
 - xi) πληροφορίες σχετικά με τον ελάχιστο χρόνο που θα πρέπει να αφιερωθεί στην εκτέλεση των καθηκόντων του προσώπου εντός της επιχείρησης (ετήσια και μηνιαία στοιχεία)·
 - xii) πληροφορίες σχετικά με ανθρώπινους και οικονομικούς πόρους που διατίθενται για την τοποθέτηση και την εκπαίδευση των μελών (ετήσια στοιχεία)·
 - xiii) τον κατάλογο των θέσεων εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ που κατέχει το εν λόγω πρόσωπο.
- Για τους σκοπούς του σημείου α) στοιχείο ix), τα οικονομικά συμφέροντα περιλαμβάνουν συμφέροντα όπως πιστοδοτικές πράξεις, εγγυήσεις και δεσμεύσεις, ενώ τα μη οικονομικά συμφέροντα μπορεί να περιλαμβάνουν συμφέροντα όπως οι οικογενειακές ή οι στενές σχέσεις.
- β) Το προσωπικό των οργάνων εσωτερικής διαχείρισης και ελέγχου.

Άρθρο 5

Χρηματοοικονομικές πληροφορίες

Ο αιτών που ζητά αδειοδότηση ως επιχείρηση επενδύσεων σύμφωνα με το κεφάλαιο II της οδηγίας 2014/65/ΕΕ υποβάλλει στην αρμόδια αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες για την οικονομική της κατάσταση:

- α) προβλεπόμενες πληροφορίες σε ατομικό και, όπου υπάρχουν, σε ενοποιημένο και μη ενοποιημένο επίπεδο ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των εξής:
 - i) προβλεπόμενα λογιστικά σχέδια για τα τρία πρώτα οικονομικά έτη, μεταξύ άλλων:
 - προβλεπόμενους ισολογισμούς·
 - προβλεπόμενους λογαριασμούς κερδών και ζημιών ή τον λογαριασμό αποτελεσμάτων·
 - ii) παραδοχές σχεδιασμού για τις ανωτέρω προβλέψεις καθώς και εξηγήσεις για τα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένου του αναμενόμενου αριθμού και του είδους των πελατών, του αναμενόμενου όγκου συναλλαγών/εντολών, των αναμενόμενων υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων·
 - iii) κατά περίπτωση, προβλεπόμενους υπολογισμούς των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των απαιτήσεων ρευστότητας της επιχείρησης σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽¹⁾ και τον προβλεπόμενο δείκτη φερεγγυότητας για το πρώτο έτος·
- β) για τις επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται ήδη, υποχρεωτικές οικονομικές καταστάσεις, σε ατομικό και, όπου υπάρχουν, σε ενοποιημένο και μη ενοποιημένο επίπεδο ομίλου για τις τρεις τελευταίες οικονομικές περιόδους, οι οποίες έχουν εγκριθεί, στις περιπτώσεις που ελέγχονται οι οικονομικές καταστάσεις, από τον εξωτερικό ελεγκτή, μεταξύ άλλων:
 - i) τον ισολογισμό·
 - ii) τους λογαριασμούς κερδών και ζημιών ή τους λογαριασμούς αποτελεσμάτων·
 - iii) τις ετήσιες εκθέσεις δραστηριοτήτων και τα οικονομικά παραρτήματα και άλλα έγγραφα που έχουν καταχωριστεί στο σχετικό μητρώο ή έχουν υποβληθεί σε κάποια αρχή στη συγκεκριμένη επικράτεια που σχετίζεται με τις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας και, κατά περίπτωση, έκθεση του ελεγκτή της εταιρείας των τριών τελευταίων ετών ή από την έναρξη της δραστηριότητας·
- γ) μια ανάλυση του πεδίου εφαρμογής της ενοποιημένης εποπτείας σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων επί των οποίων οι οντότητες του ομίλου θα συμπεριληφθούν στο πεδίο εφαρμογής των απαιτήσεων ενοποιημένης εποπτείας μετά την αδειοδότηση και σε ποιο επίπεδο εντός του ομίλου θα ισχύουν οι εν λόγω απαιτήσεις σε πλήρη ή μη ενοποιημένη βάση.

Άρθρο 6

Πληροφορίες για την οργάνωση της επιχείρησης

Ο αιτών που ζητά αδειοδότηση ως επιχείρηση επενδύσεων σύμφωνα με το κεφάλαιο II της οδηγίας 2014/65/ΕΕ υποβάλλει στην αρμόδια αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες για την οργάνωσή της:

- α) ένα πρόγραμμα των αρχικών λειτουργιών για τα επόμενα τρία έτη, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τις σχεδιαζόμενες ρυθμιζόμενες και μη ρυθμιζόμενες δραστηριότητες, λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τη γεωγραφική κατανομή και τις δραστηριότητες που θα πραγματοποιηθούν από την επιχείρηση επενδύσεων. Σχετικές πληροφορίες στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων περιλαμβάνουν τις εξής:
 - i) τον τόπο κατοικίας των υποψηφίων πελατών και των στοχευμένων επενδυτών·
 - ii) τις εμπορικές και προωθητικές δραστηριότητες και ρυθμίσεις, συμπεριλαμβανομένων των γλωσσών των εγγράφων προφορών και προώθησης· τον προσδιορισμό των κρατών μελών στα οποία είναι πιο ορατές και πιο συχνές οι διαφημίσεις· τον τύπο των προωθητικών εγγράφων (προκειμένου να εκτιμηθεί σε ποιες περιπτώσεις θα αναπτυχθεί περισσότερο η αποτελεσματική προώθηση στην αγορά·
 - iii) τα στοιχεία των επιχειρήσεων άμεσης εμπορίας, των συμβούλων και διανομέων χρηματοοικονομικών επενδύσεων, τη γεωγραφική θέση των δραστηριοτήτων τους·
- β) λεπτομερή στοιχεία των ελεγκτών της επιχείρησης, όταν θα είναι διαθέσιμα τη στιγμή της υποβολής της αίτησης αδειοδότησης·
- γ) την οργανωτική δομή και τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας, που περιλαμβάνουν τα εξής:
 - i) τα προσωπικά στοιχεία των επικεφαλής των εσωτερικών λειτουργιών (διαχειριστές και επόπτες), συμπεριλαμβανομένου λεπτομερούς βιογραφικού σημειώματος στο οποίο θα αναφέρεται η σχετική εκπαίδευση και επαγγελματική κατάρτιση, καθώς και η επαγγελματική πείρα·
 - ii) την περιγραφή των πόρων (ιδίως ανθρώπινων και τεχνικών) που διατίθενται για τις διάφορες προγραμματισμένες δραστηριότητες·

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ.575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ.648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ.1)

- iii) σε σχέση με την κατοχή χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων πελατών, πληροφορίες, οι οποίες καθορίζουν τυχόν ρυθμίσεις διαφύλαξης των περιουσιακών στοιχείων πελατών (ειδικότερα στις περιπτώσεις που χρηματοοικονομικά μέσα φυλάσσονται από θεματοφύλακα, το όνομα του θεματοφύλακα, καθώς και σχετικές συμβάσεις)·
 - iv) μια εξήγηση για το πώς η επιχείρηση θα ανταποκριθεί στις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας και συμπεριφοράς.
- δ) πληροφορίες για την κατάσταση της αίτησης της επιχείρησης επενδύσεων να καταστεί μέλος του συστήματος αποζημίωσης των επενδυτών του κράτους μέλους προέλευσης ή αποδεικτικό της ιδιότητας μέλους του συστήματος αποζημίωσης των επενδυτών, εφόσον είναι διαθέσιμο·
 - ε) κατάλογο όλων των λειτουργιών, υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων που ανατίθενται σε τρίτους (ή αυτών που πρόκειται να ανατεθούν σε τρίτους) και κατάλογο των συμβάσεων που έχουν συναφθεί ή προβλέπεται να συναφθούν με εξωτερικούς παρόχους και των πόρων (ειδικότερα, ανθρώπινων και τεχνικών πόρων, και το σύστημα εσωτερικού ελέγχου) που διατίθενται για τον έλεγχο των λειτουργιών, υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων που ανατίθενται σε τρίτους·
 - στ) μέτρα για τον εντοπισμό και την πρόληψη ή τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων που προκύπτουν κατά τη διάρκεια της παροχής επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών και περιγραφή των ρυθμίσεων παρακολούθησης των προϊόντων·
 - ζ) περιγραφή των συστημάτων για την παρακολούθηση των δραστηριοτήτων της επιχείρησης, συμπεριλαμβανομένων των εφεδρικών συστημάτων, όπου αυτά είναι διαθέσιμα, καθώς και των συστημάτων και των ελέγχων κινδύνου όταν η επιχείρηση επιθυμεί να διενεργήσει αλγοριθμικές συναλλαγές και/ή να παράσχει άμεση ηλεκτρονική πρόσβαση·
 - η) πληροφορίες σχετικά με τα συστήματα συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων (σύστημα παρακολούθησης, εσωτερικούς ελέγχους και λειτουργίες παροχής συμβουλών και βοήθειας)·
 - θ) λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τα συστήματα για την αξιολόγηση και τη διαχείριση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
 - ι) σχέδια επιχειρηματικής συνέχειας, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων και του ανθρώπινου δυναμικού (βασικό προσωπικό)·
 - ια) πολιτικές διαχείρισης αρχείων, τήρησης και διατήρησης αρχείων·
 - ιβ) περιγραφή του εγχειριδίου διαδικασιών της επιχείρησης.

Άρθρο 7

Γενικές απαιτήσεις

1. Οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης, όπως ορίζεται στα άρθρα 1 και 6, αναφέρονται στα κεντρικά γραφεία της επιχείρησης και στα υποκαταστήματα και τους συνδεδεμένους αντιπροσώπους.
2. Οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης, όπως ορίζεται στα άρθρα 2 έως 5, αναφέρονται στα κεντρικά γραφεία της επιχείρησης.

Άρθρο 8

Απαιτήσεις αδειοδότησης που ισχύουν για τη διαχείριση επιχειρήσεων επενδύσεων που είναι φυσικά πρόσωπα ή επιχειρήσεις επενδύσεων που είναι νομικά πρόσωπα τα οποία διευθύνονται από ένα και μόνο φυσικό πρόσωπο

1. Οι αρμόδιες αρχές αδειοδοτούν ως επιχείρηση επενδύσεων έναν αιτούντα που είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο διευθύνεται από ένα και μόνο φυσικό πρόσωπο στις εξής περιπτώσεις:
 - α) το φυσικό πρόσωπο είναι άμεσα και εύκολα διαθέσιμο στις αρμόδιες αρχές·
 - β) το φυσικό πρόσωπο αφιερώνει επαρκή χρόνο σε αυτά τα καθήκοντα·
 - γ) τα διοικητικά όργανα ή το καταστατικό της επιχείρησης επενδύσεων εξουσιοδοτούν ένα πρόσωπο να αντικαθιστά άμεσα τον διευθυντή και να εκτελεί όλα τα καθήκοντά του αν ο τελευταίος δεν είναι σε θέση να τα εκτελέσει·
 - δ) το πρόσωπο που έχει εξουσιοδοτηθεί σύμφωνα με το προηγούμενο σημείο πρέπει να έχει τα απαιτούμενα εχέγγυα ήθους και να διαθέτει επαρκή πείρα για να αντικαταστήσει τον διευθυντή κατά τον χρόνο της απουσίας του, ή μέχρι να διοριστεί νέος διευθυντής, ώστε να διασφαλίζεται η ορθή και συνετή διαχείριση της επιχείρησης επενδύσεων. Το πρόσωπο που έχει εξουσιοδοτηθεί για επιχειρήσεις επενδύσεων που είναι φυσικά πρόσωπα πρέπει να είναι επίσης διαθέσιμο για την παροχή συνδρομής στους διαχειριστές διαδικασιών αφερεγγυότητας και τις αρμόδιες αρχές όσον αφορά την εκκαθάριση της επιχείρησης. Το πρόσωπο αυτό πρέπει να είναι επαρκώς διαθέσιμο για τα εν λόγω καθήκοντα.
2. Στο πλαίσιο της διαδικασίας αδειοδότησης, η αιτούσα επιχείρηση επενδύσεων που είναι φυσικό πρόσωπο, ή νομικό πρόσωπο το οποίο διευθύνεται από ένα και μόνο φυσικό πρόσωπο, παρέχει στην αρμόδια αρχή τις πληροφορίες που απαριθμούνται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχεία α), γ), δ), ε) και στ) σε σχέση με το πρόσωπο που έχει εξουσιοδοτηθεί σύμφωνα με την παράγραφο 1 στοιχείο δ) του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 9

Απαιτήσεις που ισχύουν για τους μετόχους και τα μέλη με ειδικές συμμετοχές

Η αρμόδια αρχή επαληθεύει ότι η αίτηση του αιτούντα αδειοδότηση ως επιχείρηση επενδύσεων, σύμφωνα με το κεφάλαιο II της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, παρέχει επαρκείς εγγυήσεις για την ορθή και συνετή διαχείριση της οντότητας, αξιολογώντας την καταλληλότητα των προτεινόμενων μετόχων και μελών με ειδικές συμμετοχές, λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη επιρροή στην επιχείρηση επενδύσεων κάθε προτεινόμενου μετόχου ή μέλους με ειδικές συμμετοχές, με βάση όλα τα ακόλουθα κριτήρια:

- α) την υπόληψη και την πείρα οποιουδήποτε προσώπου το οποίο θα διευθύνει τις δραστηριότητες της επιχείρησης επενδύσεων·
- β) την υπόληψη των υποψήφιων μετόχων και των μελών με ειδικές συμμετοχές·
- γ) τη χρηματοοικονομική ευρωστία των υποψήφιων μετόχων και των μελών με ειδικές συμμετοχές, ιδίως ως προς το είδος των δραστηριοτήτων που ασκούνται ή προβλέπεται ότι θα ασκούνται στην επιχείρηση επενδύσεων·
- δ) την ικανότητα της επιχείρησης επενδύσεων να συμμορφώνεται και να συνεχίσει να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας όπως ορίζονται στο άρθρο 15 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ και, κατά περίπτωση, των οδηγιών 2002/87/ΕΚ⁽¹⁾ και 2013/36/ΕΕ⁽²⁾ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και ειδικότερα, το κατά πόσον ο όμιλος του οποίου θα καταστεί μέλος διαθέτει δομή που καθιστά δυνατή την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας, την αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών και τον προσδιορισμό της κατανομής των αρμοδιοτήτων μεταξύ των αρμόδιων αρχών·
- ε) κατά πόσον υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την αδειοδότηση της επιχείρησης επενδύσεων, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 1 της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽³⁾, ή ότι η αδειοδότηση της επιχείρησης επενδύσεων είναι δυνατόν να αυξήσει αυτόν τον κίνδυνο.

Άρθρο 10

Αποτελεσματική άσκηση εποπτικών καθηκόντων

Μια δομή ομίλου εντός της οποίας θα λειτουργήσει η επιχείρηση επενδύσεων θεωρείται ότι αποτελεί εμπόδιο στην άσκηση της εποπτικής λειτουργίας της αρμόδιας αρχής για τους σκοπούς του άρθρου 10 παράγραφοι 1 και 2 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) είναι περίπλοκη και δεν είναι επαρκώς διαφανής·
- β) κατέχει γεωγραφική θέση των οντοτήτων του ομίλου·
- γ) περιλαμβάνει δραστηριότητες που εκτελούνται από τις οντότητες του ομίλου και οι οποίες θα μπορούσαν να εμποδίσουν την αρμόδια αρχή να αποτιμήσει με αποτελεσματικό τρόπο την καταλληλότητα των μετόχων ή των μελών με ειδικές συμμετοχές ή την επιρροή των στενών δεσμών με την επιχείρηση επενδύσεων.

Άρθρο 11

Έναρξη ισχύος και εφαρμογή

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Εφαρμόζεται από την ημερομηνία που εμφανίζεται πρώτη στο άρθρο 93 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο της οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

⁽¹⁾ Οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Δεκεμβρίου 2002 σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων και για την τροποποίηση των οδηγιών του Συμβουλίου 73/239/ΕΟΚ, 79/267/ΕΟΚ, 92/49/ΕΟΚ, 92/96/ΕΟΚ, 93/6/ΕΟΚ και 93/22/ΕΟΚ και των οδηγιών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 98/78/ΕΚ και 2000/12/ΕΚ (ΕΕ L 35 της 11.2.2003, σ. 1).

⁽²⁾ Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

⁽³⁾ Οδηγία 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Οκτωβρίου 2005, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (ΕΕ L 309 της 25.11.2005, σ. 15).

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 14 Ιουλίου 2016.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
Jean-Claude JUNCKER
