

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2017/1943**z dnia 14 lipca 2016 r.****uzupełniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących informacji i wymogów w zakresie udzielania zezwoleń firmom inwestycyjnym****(Tekst mający znaczenie dla EOG)**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającą dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE ⁽¹⁾, a w szczególności jej art. 7 ust. 4,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W celu umożliwienia właściwym organom przeprowadzenia dogłębnej oceny w ramach procesu udzielania zezwoleń i odrzucania wniosków o udzielenie zezwolenia firmom inwestycyjnym, powinno się wymagać od wnioskodawcy, aby przekazał właściwemu organowi dokładne informacje w terminie złożenia pierwotnego wniosku o udzielenie zezwolenia. Właściwy organ powinien zachować prawo do zwrócenia się do wnioskodawcy o dodatkowe informacje w trakcie procesu oceny, zgodnie z kryteriami i terminami określonymi w dyrektywie 2014/65/UE.
- (2) W celu zapewnienia, aby ocena właściwego organu opierała się na dokładnych informacjach, niezbędne jest, aby wnioskodawca dostarczył kopie swoich dokumentów korporacyjnych, w tym uwierzytelnioną kopię aktu założycielskiego, statutu i umowy spółki oraz kopię wpisu spółki do krajowego rejestru przedsiębiorców.
- (3) Wnioskodawca powinien przekazać informacje dotyczące źródeł dostępnego kapitału, w tym środków służących do przekazywania środków finansowych przy pozyskiwaniu kapitału, w celu umożliwienia właściwym organom oceny, czy wszystkie odpowiednie wymogi w zakresie zwalczania przestępstw finansowych zostały spełnione.
- (4) Nowo utworzone podmioty przy składaniu wniosku mogą być w stanie przekazać jedynie informacje na temat sposobu pozyskiwania kapitału oraz rodzajów i wielkości kapitału, który zostanie pozyskany. W celu uzyskania zezwolenia należy jednak przed udzieleniem zezwolenia przekazać właściwym organom dowody dotyczące kapitału podstawowego opłaconego i innych rodzajów pozyskanego kapitału wraz z informacjami na temat źródeł kapitału. Dowody te mogą obejmować kopie odpowiednich instrumentów kapitałowych oraz odpowiadające im wyciągi bankowe.
- (5) W celu umożliwienia właściwym organom oceny reputacji wszelkich osób, które będą kierowały działalnością firmy inwestycyjnej, proponowanych akcjonariuszy i wspólników posiadających znaczne pakiety akcji, należy wymagać od wnioskodawcy przekazania informacji dotyczących tych osób.
- (6) Aby ocenić doświadczenie wszelkich osób, które będą kierowały działalnością firmy inwestycyjnej, właściwe organy powinny otrzymać od wnioskodawcy informacje na temat odpowiedniego wykształcenia i szkolenia zawodowego oraz doświadczenia zawodowego członków organu zarządzającego i osób faktycznie kierujących działalnością oraz na temat ich uprawnień w tym zakresie, a także informacje na temat ewentualnych pełnomocników.
- (7) Informacje finansowe dotyczące firmy inwestycyjnej powinny być przekazane przez wnioskodawcę właściwym organom, tak aby mogły one ocenić kondycję finansową tej firmy inwestycyjnej.
- (8) Ponieważ w dniu składania wniosku nowo utworzone firmy mogą nie być w stanie dostarczyć informacji na temat biegłych rewidentów, wnioskodawcy ci powinni być zwolnieni z obowiązku przedstawiania tych informacji właściwym organom, chyba że biegli rewidenci zostali już wyznaczeni.

⁽¹⁾ Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 349.

- (9) Informacje istotne dla oceny struktury organizacyjnej firmy inwestycyjnej powinny obejmować szczegółowe informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, środków służących wykrywaniu konfliktów interesów oraz uzgodnień w sprawie zabezpieczania aktywów klientów, w celu umożliwienia właściwemu organowi oceny, czy dana firma inwestycyjna będzie w stanie spełnić swoje obowiązki wynikające z art. 16 dyrektywy 2014/65/UE.
- (10) Krajowe właściwe organy mogą udzielić zezwolenia na prowadzenie działalności jako firma inwestycyjna osobie fizycznej lub osobie prawnej zarządzanej przez jedną osobę fizyczną. Należy zatem określić wymogi dotyczące udzielania zezwoleń mające zastosowanie do zarządzania firmami inwestycyjnymi będącymi osobami fizycznymi lub osobami prawnymi zarządzanymi przez jedną osobę fizyczną.
- (11) W celu zapewnienia pewności prawa, jasności i przewidywalności w odniesieniu do procesu udzielania zezwoleń stosowne jest, aby kryteria, według których właściwe organy dokonują oceny odpowiedniości akcjonariuszy lub wspólników posiadających znaczne pakiety akcji, udzielając zezwolenia firmie inwestycyjnej, były tymi samymi kryteriami co kryteria określone w art. 13 dyrektywy 2014/65/UE w odniesieniu do oceny planowanego nabycia. W szczególności właściwe organy powinny dokonywać oceny odpowiedniości akcjonariuszy lub wspólników posiadających znaczne pakiety akcji oraz kondycji finansowej firmy, biorąc pod uwagę kryteria związane z reputacją, doświadczeniem osób kierujących działalnością firmy inwestycyjnej i kondycją finansową firmy.
- (12) W celu identyfikacji przeszkód, które mogłyby uniemożliwić skuteczne wykonywanie funkcji nadzorczych, właściwe organy powinny wziąć pod uwagę złożoność i przejrzystość struktury grupy firmy inwestycyjnej, położenie geograficzne podmiotów wchodzących w skład grupy i działalność prowadzoną przez podmioty wchodzące w skład grupy.
- (13) Dyrektywa 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽¹⁾ ma zastosowanie do przetwarzania danych osobowych przez państwa członkowskie dokonywanego na mocy niniejszego rozporządzenia.
- (14) Ze względów spójności oraz w celu zapewnienia sprawnego funkcjonowania rynków finansowych konieczne jest, aby przepisy ustanowione niniejszym rozporządzeniem oraz powiązane przepisy krajowe transponujące dyrektywę 2014/65/UE były stosowane od tej samej daty.
- (15) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA).
- (16) Zgodnie z art. 10 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010 ⁽²⁾ ESMA przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, przeanalizował związane z nim potencjalne koszty i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Grupy Interesariuszy z Sektora Giełd i Papierów Wartościowych powołanej zgodnie z art. 37 tego rozporządzenia,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Informacje ogólne

Wnioskodawca ubiegający się o zezwolenie na prowadzenie działalności jako firma inwestycyjna zgodnie z tytułem II dyrektywy 2014/65/UE przedkłada właściwemu organowi wniosek zawierający następujące informacje ogólne:

- a) nazwę wnioskodawcy (w tym nazwę prawną i wszelkie inne nazwy handlowe, które mają być używane); strukturę prawną (w tym informację, czy będzie to osoba prawna, czy, o ile jest to dozwolone przez prawo krajowe, osoba fizyczna), adres siedziby zarządu oraz, w przypadku istniejących przedsiębiorstw, siedziby statutowej; dane kontaktowe; krajowy numer identyfikacyjny, jeżeli jest dostępny; jak również:
 - (i) w odniesieniu do oddziałów krajowych: informacje na temat miejsc, w którym będą działać oddziały;
 - (ii) w odniesieniu do agentów krajowych: szczegółowe informacje o zamiarze korzystania z usług agentów;

⁽¹⁾ Dyrektywa 95/46/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 24 października 1995 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych (Dz.U. L 281 z 23.11.1995, s. 31).

⁽²⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych), zmieniające decyzję nr 716/2009/WE i uchylające decyzję Komisji 2009/77/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 84).

- b) wykaz usług inwestycyjnych i działalności inwestycyjnej, usług dodatkowych i instrumentów finansowych, które mają być zapewniane, oraz informację, czy instrumenty finansowe i fundusze klientów będą się znajdowały w posiadaniu firmy (w tym również czasowo);
- c) kopie dokumentów korporacyjnych i dowód rejestracji w krajowym rejestrze przedsiębiorstw, w stosownych przypadkach.

Artykuł 2

Informacje dotyczące kapitału

Wnioskodawca ubiegający się o zezwolenie na prowadzenie działalności jako firma inwestycyjna zgodnie z tytułem II dyrektywy 2014/65/UE przekazuje właściwemu organowi informacje oraz, jeżeli są dostępne, dowody dotyczące dostępnych mu źródeł kapitału. Informacje te obejmują:

- a) szczegółowe informacje dotyczące wykorzystania prywatnych środków finansowych, w tym pochodzenie i dostępność tych środków;
- b) szczegółowe informacje dotyczące dostępu do źródeł kapitału i rynków finansowych, w tym szczegółowe informacje dotyczące instrumentów finansowych, które zostały lub mają zostać wyemitowane;
- c) wszelkie istotne uzgodnienia i umowy dotyczące pozyskanego kapitału;
- d) informacje dotyczące wykorzystania lub przewidywanego wykorzystania pożyczonych środków finansowych, w tym imię i nazwisko lub nazwa odpowiednich pożyczkodawców i szczegółowe informacje dotyczące instrumentów przyznanych lub które mają zostać przyznane, w tym okresy zapadalności, warunki, zabezpieczenia i gwarancje, oraz informacje dotyczące pochodzenia pożyczonych środków finansowych (lub środków finansowych, które mają zostać pożyczone), w przypadku gdy pożyczkodawca nie jest instytucją finansową podlegającą nadzorowi;
- e) szczegółowe informacje na temat sposobów przekazywania środków finansowych firmie, w tym sieci wykorzystywanej do przekazywania takich środków.

Do celów lit. b) informacje na temat rodzajów pozyskanego kapitału odnoszą się, w stosownych przypadkach, do rodzajów kapitału określonych w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013, a szczególnie informacja, czy kapitał składa się z pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji kapitału dodatkowego Tier I lub pozycji kapitału Tier II.

Artykuł 3

Informacje dotyczące akcjonariuszy lub wspólników

Wnioskodawca ubiegający się o zezwolenie na prowadzenie działalności jako firma inwestycyjna zgodnie z tytułem II dyrektywy 2014/65/UE przekazuje właściwemu organowi następujące informacje dotyczące akcjonariuszy lub wspólników:

- a) wykaz osób posiadających bezpośrednio lub pośrednio znaczny pakiet akcji w firmie inwestycyjnej, oraz wielkość tych pakietów, oraz, w przypadku pakietów posiadanych pośrednio, imię i nazwisko osoby, za pośrednictwem której posiada się pakiet oraz imię i nazwisko posiadacza końcowego;
- b) w przypadku osób posiadających znaczny pakiet akcji (bezpośrednio lub pośrednio) w firmie inwestycyjnej, dokumentację wymaganą od potencjalnych nabywców w celu nabycia oraz zwiększenia znacznych pakietów akcji w firmach inwestycyjnych zgodnie z art. 3, 4 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/1946 z dnia 11 lipca 2017 r. uzupełniającego dyrektywy 2004/39/WE i 2014/65/UE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wyczerpującego wykazu informacji, które potencjalni nabywcy muszą umieścić w powiadomieniu o planowanym nabyciu znacznego pakietu akcji w firmie inwestycyjnej⁽¹⁾;
- c) w przypadku w przypadku akcjonariuszy i wspólników będących przedsiębiorstwami wchodzącymi w skład grupy, schemat organizacyjny grupy wskazujący główne działania każdego z przedsiębiorstw wchodzących w skład grupy, identyfikację wszelkich objętych regulacją podmiotów wchodzących w skład grupy oraz nazwy właściwych organów nadzoru, jak również związek pomiędzy podmiotami finansowymi wchodzącymi w skład grupy i innymi niefinansowymi podmiotami wchodzącymi w skład grupy;
- d) do celów lit. b), w przypadku gdy posiadacz znacznego pakietu akcji nie jest osobą fizyczną, dokumentacja musi również odnosić się do wszystkich członków organu zarządzającego oraz dyrektora generalnego lub każdej innej osoby wykonującej równoważne zadania.

⁽¹⁾ Zob. s. 32 niniejszego Dziennika Urzędowego.

Artykuł 4

Informacje dotyczące organu zarządzającego oraz osób kierujących działalnością

Wnioskodawca ubiegający się o zezwolenie na prowadzenie działalności jako firma inwestycyjna zgodnie z tytułem II dyrektywy 2014/65/UE przekazuje właściwemu organowi następujące informacje:

- a) w odniesieniu do członków organu zarządzającego i osób faktycznie kierujących działalnością oraz ich uprawnień w tym zakresie, a także w odniesieniu do ewentualnych pełnomocników:
- (i) dane osobowe obejmujące imię i nazwisko, datę i miejsce urodzenia, osobisty krajowy numer identyfikacyjny, jeżeli jest dostępny, adres i dane kontaktowe;
 - (ii) stanowisko, na jakie dana osoba została lub zostanie powołana;
 - (iii) życiorys zawierający informacje na temat stosownego wykształcenia i szkolenia zawodowego, doświadczenia zawodowego, w tym nazwy wszystkich organizacji, dla których dana osoba pracowała, oraz charakter pełnionych funkcji i czas ich sprawowania, w szczególności w odniesieniu do wszelkich czynności wchodzących w zakres stanowiska, o które dana osoba się ubiega; w odniesieniu do działań wchodzących w zakres funkcji pełnionych w ciągu ostatnich 10 lat dana osoba określa wszystkie przekazane jej uprawnienia, wewnętrzne uprawnienia decyzyjne i obszary działalności objęte zakresem jej kontroli;
 - (iv) dokumentację dotyczącą reputacji i doświadczenia danej osoby, w szczególności wykaz osób, do których można zwrócić się o informacje na temat danej osoby, wraz z informacjami kontaktowymi i listami referencyjnymi;
 - (v) informacje na temat uprzedniej karalności lub dochodzeń i postępowań karnych, informacje na temat odpowiednich spraw cywilnych i administracyjnych oraz wszczętych przeciwko danej osobie postępowań dyscyplinarnych (w tym na temat zakazu sprawowania funkcji dyrektora firmy, upadłości, niewypłacalności i podobnych procedur), w szczególności przekazane w formie urzędowego zaświadczenia (jeżeli jest ono dostępne w odpowiednim państwie członkowskim lub państwie trzecim i w zakresie, w jakim jest ono dostępne) lub w formie innego równoważnego dokumentu; w przypadku dochodzeń w toku, informacji można udzielić poprzez oświadczenie;
 - (vi) informacje dotyczące odmowy rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji na prowadzenie transakcji handlowych, działalności lub wykonywanie zawodu; bądź cofnięcia, unieważnienia lub wygaśnięcia takiej rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji; bądź wydalenia przez organ regulacyjny lub rządowy, organ zawodowy lub stowarzyszenie zawodowe;
 - (vii) informacje dotyczące zwolnienia z pracy lub ze stanowiska wymagającego zaufania, stosunku powierniczego lub podobnej sytuacji;
 - (viii) informacje dotyczące tego, czy ocena reputacji i doświadczenia jako nabywca lub osoba, która kieruje działalnością, została już przeprowadzona (w tym data oceny, nazwa organu, który przeprowadził ocenę, oraz zaświadczenie o wyniku tej oceny);
 - (ix) opis wszelkich interesów finansowych i niefinansowych lub powiązań danej osoby i jej bliskich krewnych z członkami organu zarządzającego i osobami sprawującymi kluczowe funkcje w tej samej instytucji, instytucji dominującej i instytucjach zależnych oraz w odniesieniu do akcjonariuszy lub wspólników;
 - (x) szczegółowe wyniki oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego wykonanej przez samego wnioskodawcę;
 - (xi) informacje na temat minimalnego czasu, który zostanie przeznaczony na wykonywanie zadań danej osoby w firmie (informacje w wymiarze rocznym i miesięcznym);
 - (xii) informacje na temat zasobów ludzkich i finansowych przeznaczonych na wprowadzanie w obowiązki i szkolenie członków (informacje w wymiarze rocznym);
 - (xiii) wykaz funkcji dyrektora wykonawczego i funkcji dyrektora niewykonawczego sprawowanych aktualnie przez daną osobę.

Do celów lit. a) pkt (ix) interesy finansowe obejmują interesy takie jak operacje kredytowe, gwarancje i zabezpieczenia, podczas gdy interesy niefinansowe mogą obejmować interesy takie jak więzi rodzinne lub bliskie związki.

- b) personel wewnętrznych organów zarządzania i kontroli.

Artykuł 5

Informacje finansowe

Wnioskodawca ubiegający się o zezwolenie na prowadzenie działalności jako firma inwestycyjna zgodnie z tytułem II dyrektywy 2014/65/UE przekazuje właściwemu organowi następujące informacje dotyczące jego sytuacji finansowej:

- a) prognozy na poziomie indywidualnym oraz, w stosownych przypadkach, na poziomie skonsolidowanym grupy i na poziomie subskonsolidowanym, w tym:
 - (i) prognozy planów księgowych na pierwsze trzy lata obrachunkowe, obejmujące:
 - prognozę bilansu,
 - prognozę rachunku zysków i strat lub zestawienia dochodów;
 - (ii) założenia planowe dla powyższych prognoz, jak również wyjaśnienia dotyczące danych liczbowych, w tym przewidywanej liczby i rodzaju klientów, przewidywanego wolumenu transakcji lub zleceń, przewidywanych zarządzanych aktywów;
 - (iii) w stosownych przypadkach, prognozy obliczeń wymogów kapitałowych firmy i wymogów dotyczących płynności przewidzianych w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013⁽¹⁾ oraz prognoza wskaźnika wypłacalności dla pierwszego roku;
- b) w odniesieniu do przedsiębiorstw, które już prowadzą działalność, wymagane ustawowo sprawozdania finansowe, na poziomie indywidualnym oraz, w stosownych przypadkach, na poziomie skonsolidowanym grupy i na poziomie subskonsolidowanym dla co najmniej trzech ostatnich okresów obrachunkowych, zatwierdzone, w przypadku gdy sprawozdania finansowe zostały zbadane przez biegłego rewidenta zewnętrznego, w tym:
 - (i) bilans;
 - (ii) rachunek zysków i strat lub zestawienie dochodów;
 - (iii) roczne sprawozdania i załączniki finansowe oraz wszelkie inne dokumenty zarejestrowane w odpowiednim rejestrze lub przez organ na danym terytorium właściwym dla sprawozdań finansowych przedsiębiorstwa oraz, w stosownych przypadkach, sprawozdanie biegłego rewidenta przedsiębiorstwa z ostatnich trzech lat bądź od rozpoczęcia działalności;
- c) analiza zakresu nadzoru skonsolidowanego zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, obejmująca szczegółowe informacje dotyczące tego, które jednostki wchodzące w skład grupy zostaną objęte zakresem zastosowania wymogów w zakresie nadzoru skonsolidowanego po udzieleniu zezwolenia i na jakich poziomach w ramach tej grupy przedmiotowe wymogi będą miały pełne zastosowanie lub zastosowanie na zasadzie subskonsolidowanej.

Artykuł 6

Informacje dotyczące organizacji firmy

Wnioskodawca ubiegający się o zezwolenie na prowadzenie działalności jako firma inwestycyjna zgodnie z tytułem II dyrektywy 2014/65/UE przekazuje właściwemu organowi następujące informacje dotyczące organizacji:

- a) program początkowych działań na następne trzy lata, w tym informacje dotyczące planowanej regulowanej i nieregulowanej działalności, szczegółowe informacje na temat geograficznego rozmieszczenia i działalności, która ma być prowadzona przez firmę inwestycyjną. Istotne informacje w programie działań obejmują:
 - (i) miejsce stałego pobytu potencjalnych klientów i docelowych inwestorów;
 - (ii) działania i uzgodnienia marketingowe i promocyjne, obejmujące języki dokumentów ofertowych i promocyjnych; wskazanie państw członkowskich, w których reklamy są najbardziej widoczne i występują najczęściej; rodzaj materiałów promocyjnych (w celu oceny, gdzie skuteczny marketing będzie najbardziej rozwinięty);
 - (iii) tożsamość podmiotów zajmujących się sprzedażą bezpośrednią, doradców i dystrybutorów inwestycji finansowych, położenie geograficzne ich działalności;
- b) szczegółowe informacje dotyczące biegłych rewidentów firmy, jeżeli są one dostępne w czasie składania wniosku o zezwolenie;
- c) struktura organizacyjna i systemy kontroli wewnętrznej przedsiębiorstwa obejmujące:
 - (i) dane osobowe kierowników funkcji wewnętrznych (zarządczych i nadzorczych), wraz ze szczegółowym życiorysem uwzględniającym odpowiednie wykształcenie i szkolenie zawodowe oraz doświadczenie zawodowe;
 - (ii) opis zasobów (w szczególności ludzkich i technicznych) przypisanych do poszczególnych planowanych działań;

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

- (iii) w odniesieniu do posiadania instrumentów finansowych i środków finansowych klientów, informacje określające wszelkie mechanizmy zabezpieczania aktywów klientów (w szczególności, w przypadku przechowywania instrumentów finansowych i środków finansowych przechowywanych przez powiernika, imię i nazwisko lub nazwa powiernika oraz powiązane umowy);
- (iv) wyjaśnienie, w jaki sposób przedsiębiorstwo będzie spełniać wymogi w zakresie ostrożności i postępowania;
- d) informacje na temat statusu wniosku złożonego przez firmę inwestycyjną o przynależność do systemu rekompensat dla inwestorów w rodzimym państwie członkowskim lub dokument poświadczający przynależność do systemu rekompensat dla inwestorów, jeżeli jest dostępny;
- e) wykaz zleconych na zewnątrz funkcji, usług lub działań (lub tych, które mają być zlecane na zewnątrz) oraz wykaz zawartych lub przewidzianych umów z zewnętrznymi usługodawcami oraz zasoby (w szczególności ludzkie i techniczne, oraz system kontroli wewnętrznej) przeznaczone do kontroli zleconych na zewnątrz funkcji, usług lub działań;
- f) środki służące zidentyfikowaniu konfliktów interesów, które powstają w trakcie świadczenia usług inwestycyjnych i dodatkowych, oraz służące zapobieganiu takim konfliktom lub zarządzaniu nimi, oraz opis uzgodnień dotyczących zarządzania produktami;
- g) opis systemów monitorowania działalności firmy, w tym systemów rezerwowych, jeżeli są dostępne, oraz systemów i mechanizmów kontroli ryzyka, jeżeli firma zamierza angażować się w handel algorytmiczny lub zapewniać bezpośredni dostęp elektroniczny;
- h) informacje na temat systemów przestrzegania przepisów, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem (system monitorowania, audyty wewnętrzne oraz funkcje doradcze i pomocnicze);
- i) szczegółowe informacje dotyczące systemów oceny ryzyka i zarządzania ryzykiem w zakresie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;
- j) plany ciągłości działania, w tym systemy i zasoby ludzkie (personel kluczowy);
- k) zasady zarządzania rejestracją, zasady ewidencjonowania i przechowywania dokumentów;
- l) opis podręcznika procedur firmy.

Artykuł 7

Wymogi ogólne

1. Informacje, które mają zostać przekazane właściwemu organowi macierzystego państwa członkowskiego, jak określono w art. 1 i 6, odnoszą się zarówno do siedziby zarządu firmy, jak i jej oddziałów i agentów.
2. Informacje, które mają zostać przekazane właściwemu organowi macierzystego państwa członkowskiego, jak określono w art. 2–5, odnoszą się do siedziby zarządu firmy.

Artykuł 8

Wymogi mające zastosowanie do zarządzania firmami inwestycyjnymi będącymi osobami fizycznymi lub firmami inwestycyjnymi będącymi osobami prawnymi zarządzanymi przez jedną osobę fizyczną

1. Właściwy organ udziela zezwolenia na prowadzenie działalności jako firma inwestycyjna wnioskującej osobie fizycznej lub osobie prawnej zarządzanej przez jedną osobę fizyczną jedynie w przypadku gdy:
 - a) właściwe organy mogą łatwo i szybko skontaktować się z daną osobą fizyczną;
 - b) osoba fizyczna dysponuje wystarczającą ilością czasu przeznaczonego na tę funkcję;
 - c) organy zarządzające lub regulaminy firmy inwestycyjnej upoważniają osobę do natychmiastowego zastąpienia zarządzającego i wypełniania wszystkich jego obowiązków, jeżeli nie będzie on w stanie ich wykonywać;
 - d) osoba upoważniona zgodnie z poprzednią literą cieszy się odpowiednio nieposzlakowaną opinią i posiada wystarczające doświadczenie, by zastąpić zarządzającego na czas nieobecności lub do czasu powołania nowego zarządzającego w celu zapewnienia prawidłowego i ostrożnego zarządzania firmą inwestycyjną. Osoba upoważniona przez firmę inwestycyjną, będące osobami fizycznymi, jest również do dyspozycji specjalistów w zakresie niewypłacalności i odpowiednich organów w postępowaniach dotyczących likwidacji firmy. Osoba ta musi posiadać niezbędną dostępność dla tej funkcji.
2. W ramach procedury udzielania zezwolenia wnioskująca firma inwestycyjna, będąca osobą fizyczną lub osobą prawną zarządzaną przez jedną osobę fizyczną, przekazuje właściwemu organowi informacje wymienione w art. 4 ust. 1 lit. a), c), d), e) i f) w odniesieniu do osoby upoważnionej na mocy ust. 1 lit. d) niniejszego artykułu.

Artykuł 9

Wymogi mające zastosowanie do akcjonariuszy lub wspólników posiadających znaczne pakiety akcji

Właściwy organ sprawdza, czy wniosek wnioskodawcy ubiegającego się o zezwolenie na prowadzenie działalności jako firma inwestycyjna zgodnie z tytułem II dyrektywy 2014/65/UE zapewnia wystarczające gwarancje w zakresie prawidłowego i ostrożnego zarządzania podmiotem, oceniając stosowność proponowanych akcjonariuszy i wspólników posiadających znaczne pakiety akcji, mając na względzie prawdopodobny wpływ na firmę inwestycyjną każdego z proponowanych akcjonariuszy lub wspólników posiadających znaczne pakiety akcji, na podstawie wszystkich poniższych kryteriów:

- a) reputacja i doświadczenie wszelkich osób, które będą kierować działalnością firmy inwestycyjnej;
- b) reputacja proponowanych akcjonariuszy i wspólników posiadających znaczne pakiety akcji;
- c) kondycja finansowa proponowanych akcjonariuszy i wspólników posiadających znaczne pakiety akcji, w szczególności w odniesieniu do rodzaju działalności prowadzonej i planowanej przez firmę inwestycyjną;
- d) czy firma inwestycyjna będzie mogła nadal spełniać wymogi ostrożnościowe określone w art. 15 dyrektywy 2014/65/UE i, w stosownych przypadkach, dyrektywach 2002/87/WE ⁽¹⁾ i 2013/36/UE ⁽²⁾ Parlamentu Europejskiego i Rady, a w szczególności, czy grupa, w skład której wejdzie, posiada strukturę umożliwiającą sprawowanie skutecznego nadzoru, skuteczną wymianę informacji pomiędzy właściwymi organami i ustalenie podziału obowiązków pomiędzy właściwymi organami;
- e) czy istnieją uzasadnione podstawy, aby podejrzewać, iż w związku z udzieleniem zezwolenia firmie inwestycyjnej, dochodzi albo doszło do albo usiłowano dopuścić do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu w rozumieniu art. 1 dyrektywy 2005/60/WE Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽³⁾, albo że udzielenie zezwolenia firmie inwestycyjnej mogłoby zwiększyć takie ryzyko.

Artykuł 10

Skuteczne wykonywanie funkcji nadzorczych

Strukturę grupy, w ramach której firma inwestycyjna będzie prowadzić działalność, uznaje się za przeszkodę dla wykonywania funkcji nadzorczej przez właściwy organ do celów art. 10 ust. 1 i 2 dyrektywy 2014/65/UE w każdym z następujących przypadków:

- a) jest ona złożona i niewystarczająco przejrzysta;
- b) posiada ona położenie geograficzne podmiotów wchodzących w skład grupy;
- c) obejmuje ona działalność wykonywaną przez podmioty wchodzące w skład grupy, która może uniemożliwiać właściwemu organowi dokonanie skutecznej oceny odpowiedniości akcjonariuszy lub wspólników posiadających znaczne pakiety akcji lub wpływ bliskich powiązań z firmą inwestycyjną.

Artykuł 11

Wejście w życie i stosowanie

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

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia, który jest wymieniony jako pierwszy w art. 93 ust. 1 akapit drugi dyrektywy 2014/65/UE.

⁽¹⁾ Dyrektywa 2002/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 grudnia 2002 r. w sprawie dodatkowego nadzoru nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń oraz przedsiębiorstwami inwestycyjnymi konglomeratu finansowego i zmieniająca dyrektywy Rady 73/239/EWG, 79/267/EWG, 92/49/EWG, 92/96/EWG, 93/6/EWG i 93/22/EWG oraz dyrektywy 98/78/WE i 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady (Dz.U. L 35 z 11.2.2003, s. 1).

⁽²⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

⁽³⁾ Dyrektywa 2005/60/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 października 2005 r. w sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (Dz.U. L 309 z 25.11.2005, s. 15).

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

Sporządzono w Brukseli dnia 14 lipca 2016 r.

W imieniu Komisji
Jean-Claude JUNCKER
Przewodniczący
