ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2022/193 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 17ης Νοεμβρίου 2021

για την τροποποίηση των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που προβλέπονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 926/2014 για τον καθορισμό τυποποιημένων εντύπων, υποδειγμάτων και διαδικασιών όσον αφορά τις πληροφορίες που πρέπει να κοινοποιούνται κατά την άσκηση του δικαιώματος εγκαταστάσεως και της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την 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 ([1]), και ιδίως το άρθρο 35 παράγραφος 6, το άρθρο 36 παράγραφος 6 και το άρθρο 39 παράγραφος 5,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 926/2014 της Επιτροπής ([2]) καθορίζει τα τυποποιημένα έντυπα, υποδείγματα και διαδικασίες των κοινοποιήσεων σχετικά με την άσκηση του δικαιώματος εγκατάστασης και της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών από πιστωτικά ιδρύματα.

(2) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/192 της Επιτροπής ([3]) [Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς του νέου ΡΤΠ για την κοινοποίηση διαβατηρίου C(2021)7430] εισήγαγε νέες απαιτήσεις πληροφοριών στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1151/2014 ([4]). Οι εν λόγω νέες απαιτήσεις πληροφοριών θα πρέπει να αντικατοπτρίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 926/2014, και τα τυποποιημένα έντυπα και υποδείγματα που καθορίζονται στα παραρτήματα του εν λόγω εκτελεστικού κανονισμού θα πρέπει να επικαιροποιηθούν αναλόγως. Επιπλέον, ορισμένες νομικές παραπομπές στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 926/2014 θα πρέπει να επικαιροποιηθούν προκειμένου να διασφαλιστεί η ασφάλεια δικαίου.

(3) Είναι αναγκαίο να ενισχυθεί η σαφήνεια της γνωστοποίησης διαβατηρίου υποκαταστήματος. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να διευκρινιστεί ότι οι πλέον πρόσφατες διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια ζητούνται τόσο σε μεμονωμένο όσο και σε ενοποιημένο επίπεδο υποβολής αναφορών του πιστωτικού ιδρύματος, κατά περίπτωση και εφόσον οι πληροφορίες σε ενοποιημένο επίπεδο είναι διαθέσιμες στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης.

(4) Είναι σημαντικό να διασφαλιστεί η ασφάλεια των καταθέσεων και να ενισχυθεί η βεβαιότητα και η αξιοπιστία των στοιχείων που περιλαμβάνουν οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες οι οποίες παρέχονται από το πιστωτικό ίδρυμα. Συνεπώς, είναι αναγκαίο το πιστωτικό ίδρυμα να υποβάλλει στην οικεία αρμόδια αρχή κοινοποίηση σχετικά με τη σχεδιαζόμενη παύση λειτουργίας υποκαταστήματος. Στην εν λόγω κοινοποίηση θα πρέπει να αναφέρονται τα μέτρα που έχουν ληφθεί ή λαμβάνονται προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το υποκατάστημα δεν θα κατέχει πλέον καταθέσεις ή άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια του κοινού μετά την παύση της λειτουργίας του εν λόγω υποκαταστήματος.

(5) Επομένως, ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 926/2014 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.

(6) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στο σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) στην Επιτροπή.

([1]) ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338.

([2]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 926/2014 της Επιτροπής, της 27ης Αυγούστου 2014, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τα τυποποιημένα έντυπα, υποδείγματα και διαδικασίες των κοινοποιήσεων σχετικά με την άσκηση του δικαιώματος εγκαταστάσεως και της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 254 της 28.8.2014, σ. 2).

([3]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/192 της Επιτροπής, της 20ής Οκτωβρίου 2021, για την τροποποίηση των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που καθορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1151/2014 της Επιτροπής σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να κοινοποιούνται κατά την άσκηση του δικαιώματος εγκατάστασης και της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών (βλ. σελίδα 1 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας).

([4]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1151/2014 της Επιτροπής, της 4ης Ιουνίου 2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να κοινοποιούνται κατά την άσκηση του δικαιώματος εγκαταστάσεως και της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών (ΕΕ L 309 της 30.10.2014, σ. 1).

(7) Η ΕΑΤ διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τα οφέλη και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([5]),

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 926/2014

Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 926/2014 τροποποιείται ως εξής:

1) στο άρθρο 6, η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης γνωστοποιούν την κοινοποίηση διαβατηρίου υποκαταστήματος στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, χρησιμοποιώντας το έντυπο που παρατίθεται στο παράρτημα ΙΙ, μαζί με αντίγραφο της κοινοποίησης διαβατηρίου υποκαταστήματος και με τις πλέον πρόσφατες διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, χρησιμοποιώντας το έντυπο που παρατίθεται στο παράρτημα ΙΙΙ. Οι εν λόγω πλέον πρόσφατες διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος που υποβάλλει την κοινοποίηση διαβατηρίου κοινοποιούνται τόσο σε μεμονωμένο όσο και σε ενοποιημένο επίπεδο, κατά περίπτωση και εφόσον είναι διαθέσιμες στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης.»·

2) στο άρθρο 8, η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Τα πιστωτικά ιδρύματα χρησιμοποιούν το έντυπο που παρατίθεται στο παράρτημα IV προκειμένου να υποβάλουν κοινοποίηση μεταβολής που αφορά προγραμματισμένη παύση της λειτουργίας του υποκαταστήματος. Εάν το υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος δέχεται ή έχει δεχθεί καταθέσεις και άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια, το ενδιαφερόμενο πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει επίσης δήλωση στην οποία αναφέρονται τα μέτρα που έχουν ληφθεί ή λαμβάνονται προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το πιστωτικό ίδρυμα δεν θα κατέχει πλέον καταθέσεις ή άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια του κοινού μέσω του υποκαταστήματος μετά τη λήξη της λειτουργίας του εν λόγω υποκαταστήματος.»·

3) τα παραρτήματα Ι έως VI αντικαθίστανται από το κείμενο του παραρτήματος του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 2

Έναρξη ισχύος

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

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

Βρυξέλλες, 17 Νοεμβρίου 2021.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

([5]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

Έντυπο για την υποβολή κοινοποίησης διαβατηρίου υποκαταστήματος ή κοινοποίησης μεταβολής των στοιχείων υποκαταστήματος

Σε περίπτωση που τα πιστωτικά ιδρύματα κοινοποιούν μεταβολή των στοιχείων υποκαταστήματος στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης και υποδοχής, τα πιστωτικά ιδρύματα συμπληρώνουν μόνο τα σημεία του εντύπου που περιέχουν πληροφορίες οι οποίες έχουν μεταβληθεί.

1. **Στοιχεία επικοινωνίας**

Είδος κοινοποίησης	☐ Αρχική κοινοποίηση διαβατηρίου υποκαταστήματος ☐ Κοινοποίηση μεταβολής των στοιχείων υποκαταστήματος
Κράτος μέλος υποδοχής στο οποίο πρόκειται να εγκατασταθεί το υποκατάστημα:	*[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]*
Όνομα και εθνικός κωδικός αναφοράς του πιστωτικού ιδρύματος, όπως διατίθενται στο μητρώο πιστωτικών ιδρυμάτων που τηρείται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ):	*[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]*
Κωδικός LEI του πιστωτικού ιδρύματος:	*[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]*
Διεύθυνση του πιστωτικού ιδρύματος στο κράτος μέλος υποδοχής, στην οποία είναι δυνατόν να παραλαμβάνονται έγγραφα:	*[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]*
Προβλεπόμενη κύρια εγκατάσταση του υποκαταστήματος στο κράτος μέλος υποδοχής:	*[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]*
Ημερομηνία κατά την οποία το υποκατάστημα σκοπεύει να αρχίσει τις δραστηριότητές του:	*[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]*
Όνομα υπευθύνου επικοινωνίας στο υποκατάστημα:	*[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]*
Αριθμός τηλ.	*[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]*
Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου:	*[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]*

2. **Πρόγραμμα δραστηριοτήτων**

2.1. *Είδη προβλεπόμενων δραστηριοτήτων*

2.1.1. Περιγραφή των βασικών στόχων και της επιχειρηματικής στρατηγικής του υποκαταστήματος, καθώς και εξήγηση του τρόπου με τον οποίο θα συμβάλει το υποκατάστημα στη στρατηγική του ιδρύματος και, κατά περίπτωση, του ομίλου του

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

2.1.2. Περιγραφή των πελατών στους οποίους απευθύνεται και των αντισυμβαλλομένων

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

2.1.3. Κατάλογος των δραστηριοτήτων που αναφέρονται στο παράρτημα I της οδηγίας 2013/36/ΕΕ τις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα προτίθεται να ασκήσει στο κράτος μέλος υποδοχής με ένδειξη των δραστηριοτήτων που θα αποτελούν την κύρια δραστηριότητα στο κράτος μέλος υποδοχής, καθώς και την προβλεπόμενη ημερομηνία έναρξης για κάθε δραστηριότητα (με τη μέγιστη δυνατή ακρίβεια).

Αριθ.	Δραστηριότητα	Δραστηριότητες τις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα προτίθεται να αρχίσει να ασκεί (συμπληρώνεται με "Ε")/ή να παύσει να ασκεί (συμπληρώνεται με "Π")	Κύριες δραστηριότητες	Προβλεπόμενη ημερομηνία έναρξης ή παύσης για κάθε δραστηριότητα
1.	Αποδοχή καταθέσεων και άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων			
2.	Χορήγηση πιστώσεων, όπου περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων: η καταναλωτική πίστη, οι συμβάσεις πίστωσης για ακίνητα, οι πράξεις αναδόχου εισπράξεως απαιτήσεων (factoring), με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής, η χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του forfeiting)			
3.	Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)			
4.	Υπηρεσίες πληρωμών όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου [1]			
4α	Υπηρεσίες που επιτρέπουν τις καταθέσεις μετρητών σε λογαριασμό πληρωμών, καθώς και όλες οι δραστηριότητες που απαιτούνται για την τήρηση λογαριασμού πληρωμών			
4β	Υπηρεσίες που επιτρέπουν τις αναλήψεις μετρητών από λογαριασμό πληρωμών, καθώς και όλες οι δραστηριότητες που απαιτούνται για την τήρηση λογαριασμού πληρωμών			
4γ	Εκτέλεση πράξεων πληρωμής, συμπεριλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων σε λογαριασμό πληρωμών που έχει ανοίξει ο χρήστης στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών ή σε άλλον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών: — εκτέλεση εντολών άμεσης χρέωσης, περιλαμβανομένης της εφάπαξ άμεσης χρέωσης — εκτέλεση πράξεων πληρωμής με κάρτα πληρωμής ή ανάλογο μέσο — εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών			
4δ. *	Εκτέλεση πράξεων πληρωμής όταν τα χρηματικά ποσά καλύπτονται από πιστωτικό άνοιγμα για τον χρήστη υπηρεσιών πληρωμών: — εκτέλεση εντολών άμεσης χρέωσης, περιλαμβανομένης της εφάπαξ άμεσης χρέωσης			

	— εκτέλεση πράξεων πληρωμής με κάρτα πληρωμής ή ανάλογο μέσο — εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών			
4ε. **	— Έκδοση μέσων πληρωμών — Αποδοχή πράξεων πληρωμής			
4στ	Εμβάσματα			
4ζ.	Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών			
4η	Υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού			
5.	Έκδοση και διαχείριση άλλων μέσων πληρωμών (π.χ. ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών) στον βαθμό που η δραστηριότητα αυτή δεν καλύπτεται από το σημείο 4			
6.	Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων			
7.	Συναλλαγές για λογαριασμό του ιδίου του ιδρύματος ή της πελατείας του σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:			
7α	— μέσων χρηματαγοράς (π.χ. επιταγών, συναλλαγματικών, πιστοποιητικών καταθέσεων)			
7β	— συναλλάγματος			
7γ	— χρηματοπιστωτικών συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης (financial futures) ή δικαιωμάτων προαίρεσης (options)			
7δ	— μέσων σχετικών με συνάλλαγμα και επιτόκια			
7ε	— κινητών αξιών			
8.	Συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών			
9.	Παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα, καθώς και συμβουλών και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων			
10.	Μεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές			
11.	Διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου			
12.	Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών			
13.	Εμπορικές πληροφορίες			
14.	Εκμίσθωση θυρίδων			
15.	Έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος			

(1) Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35).

* Η δραστηριότητα που αναφέρεται στο σημείο 4δ περιλαμβάνει τη χορήγηση πιστώσεων σύμφωνα με τους όρους που καθορίζονται στο άρθρο 18 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366;

□ ναι □ όχι

** Η δραστηριότητα που αναφέρεται στο σημείο 4ε περιλαμβάνει τη χορήγηση πιστώσεων σύμφωνα με τους όρους που καθορίζονται στο άρθρο 18 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366;

□ ναι □ όχι

2.1.4. Κατάλογος των υπηρεσιών που πρόκειται να προσφέρει και των δραστηριοτήτων που πρόκειται να ασκήσει το πιστωτικό ίδρυμα στο κράτος μέλος υποδοχής, οι οποίες προβλέπονται στα τμήματα Α και Β του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (1), όταν γίνεται αναφορά σε χρηματοπιστωτικά μέσα που προβλέπονται στο τμήμα Γ του παραρτήματος Ι της εν λόγω οδηγίας

Χρηματοπιστωτικά μέσα	Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες									Επικουρικές υπηρεσίες						
	Α 1	Α 2	Α 3	Α 4	Α 5	Α 6	Α 7	Α 8	Α 9	Β 1	Β 2	Β 3	Β 4	Β 5	Β 6	Β 7
Γ 1																
Γ 2																
Γ 3																
Γ 4																
Γ 5																
Γ 6																
Γ 7																
Γ 8																
Γ 9																
Γ 10																
Γ 11																

Σημείωση 1:

Οι επικεφαλίδες γραμμών και στηλών είναι οι αναφορές στους οικείους αριθμούς των τμημάτων και των στοιχείων στο παράρτημα Ι της οδηγίας 2014/65/ΕΕ (π.χ. το Α 1 αναφέρεται στο τμήμα Α σημείο 1 του παραρτήματος Ι).

2.2. *Οργανωτική δομή του υποκαταστήματος*

2.2.1. Περιγραφή της οργανωτικής δομής του υποκαταστήματος, συμπεριλαμβανομένων των λειτουργικών και νομικών διαύλων αναφοράς, και της θέσης και του ρόλου του υποκαταστήματος στην εταιρική δομή του ιδρύματος και, κατά περίπτωση, του ομίλου του

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

Η περιγραφή μπορεί να συνοδεύεται από σχετικά έγγραφα, π.χ. οργανόγραμμα

(1) 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 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 349).

2.2.2. Περιγραφή του πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του υποκαταστήματος, η οποία περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία:

2.2.2.1. τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων του υποκαταστήματος και τις λεπτομέρειες της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος και, κατά περίπτωση, του ομίλου του

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

2.2.2.2. τυχόν περιορισμούς που ισχύουν για τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος, ιδίως τις δανειοδοτικές του δραστηριότητες

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

2.2.2.3. τις λεπτομέρειες σχετικά με τις ρυθμίσεις εσωτερικού ελέγχου του υποκαταστήματος, καθώς και λεπτομέρειες για το πρόσωπο που είναι αρμόδιο γι' αυτές τις ρυθμίσεις και, κατά περίπτωση, τα στοιχεία του εξωτερικού ελεγκτή

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

2.2.2.4. τις ρυθμίσεις του υποκαταστήματος για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, καθώς και τα στοιχεία του εντεταλμένου προσώπου για την εξασφάλιση της συμμόρφωσης με τις εν λόγω ρυθμίσεις

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

2.2.2.5. ελέγχους για την εξωτερική ανάθεση και άλλες ρυθμίσεις με τρίτα μέρη όσον αφορά τις δραστηριότητες που ασκεί το υποκατάστημα και οι οποίες καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του ιδρύματος

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

2.2.3. Εάν το υποκατάστημα αναμένεται να ασχοληθεί με μία ή περισσότερες από τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, περιγραφή των ακόλουθων ρυθμίσεων:

2.2.3.1. ρυθμίσεις για τη διασφάλιση των χρημάτων και των περιουσιακών στοιχείων των πελατών

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

2.2.3.2. ρυθμίσεις για τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 24, 25, 27 και 28 της οδηγίας 2014/65/ΕΚ και τα μέτρα που λαμβάνονται δυνάμει των άρθρων αυτών από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

2.2.3.3. εσωτερικό κώδικα δεοντολογίας, συμπεριλαμβανομένων των ελέγχων επί της διενέργειας συναλλαγών μέσω προσωπικών λογαριασμών

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

2.2.3.4. στοιχεία του προσώπου που είναι αρμόδιο για την εξέταση των καταγγελιών που αφορούν τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες του υποκαταστήματος

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

2.2.3.5. στοιχεία του εντεταλμένου προσώπου για την εξασφάλιση της συμμόρφωσης με τις ρυθμίσεις του υποκαταστήματος που αφορούν τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

2.2.4. στοιχεία όσον αφορά την επαγγελματική πείρα των προσώπων που είναι αρμόδια για τη διαχείριση του υποκαταστήματος

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

2.3. *Λοιπές πληροφορίες*

2.3.1. Οικονομικό σχέδιο, το οποίο περιέχει προβλέψεις για τον ισολογισμό και τον λογαριασμό κερδών και ζημιών, που καλύπτει περίοδο τριών ετών και περιλαμβάνει τις υποκείμενες παραδοχές

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

Το οικονομικό σχέδιο μπορεί και να επισυναφθεί στην κοινοποίηση

2.3.2. Το όνομα και τα στοιχεία επικοινωνίας των ενωσιακών συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων και προστασίας των επενδυτών στο κράτος μέλος, στα οποία είναι μέλος το ίδρυμα, και τα οποία καλύπτουν τις δραστηριότητες και τις υπηρεσίες του υποκαταστήματος, σε συνδυασμό με τη μέγιστη κάλυψη του συστήματος προστασίας των επενδυτών

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

2.3.3. Λεπτομέρειες των ρυθμίσεων πληροφορικής του υποκαταστήματος

[συμπληρώνεται από το πιστωτικό ίδρυμα]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

Έντυπο για τη γνωστοποίηση της κοινοποίησης διαβατηρίου υποκαταστήματος

Αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης:

Ονομασία της αρμόδιας υπηρεσίας:

Γενική διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της αρμόδιας υπηρεσίας (εάν υπάρχει):

Όνομα του υπευθύνου επικοινωνίας:

Αριθμός τηλ.

Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου:

Διεύθυνση των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους υποδοχής:

[Ημερομηνία]

Σχετ.:

Γνωστοποίηση της κοινοποίησης διαβατηρίου υποκαταστήματος

[Η γνωστοποίηση περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία:

— όνομα και εθνικό κωδικό αναφοράς του πιστωτικού ιδρύματος, όπως διατίθενται στο μητρώο πιστωτικών ιδρυμάτων που τηρείται από την ΕΑΤ·

— κωδικό LEI του πιστωτικού ιδρύματος·

— αρμόδιες αρχές που έχουν αναλάβει την αδειοδότηση και την εποπτεία του πιστωτικού ιδρύματος·

— δήλωση σχετικά με την πρόθεση του πιστωτικού ιδρύματος να ασκήσει δραστηριότητες στο έδαφος του κράτους μέλους υποδοχής, περιλαμβανομένης της ημερομηνίας παραλαβής της κοινοποίησης διαβατηρίου υποκαταστήματος η οποία περιέχει πληροφορίες που αξιολογούνται ως πλήρεις και ορθές·

— όνομα και στοιχεία επικοινωνίας των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη διαχείριση του υποκαταστήματος·

— όνομα και τα στοιχεία επικοινωνίας των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων και προστασίας των επενδυτών στην Ένωση, στα οποία είναι μέλος το ίδρυμα, και τα οποία καλύπτουν τις δραστηριότητες και τις υπηρεσίες του υποκαταστήματος.]

[Στοιχεία επικοινωνίας]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III

Έντυπο για τη γνωστοποίηση του ύψους και της σύνθεσης των ιδίων κεφαλαίων, καθώς και των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων

1. **Ύψος και σύνθεση των ιδίων κεφαλαίων σε μεμονωμένο και ενοποιημένο επίπεδο (κατά περίπτωση και εφόσον είναι διαθέσιμα)**

Όνομα πιστωτικού ιδρύματος: _____

Ημερομηνία αναφοράς (Σε μεμονωμένο επίπεδο): _____

Ημερομηνία αναφοράς (Σε ενοποιημένο επίπεδο — κατά περίπτωση και εφόσον είναι διαθέσιμη): _____

Αντικείμενο Όλες οι αναφορές παραπέμπουν στις διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([1])	**Σε μεμονωμένο επίπεδο** **Ποσό** (σε εκατ. EUR)	**Σε ενοποιημένο επίπεδο (κατά περίπτωση και εφόσον είναι διαθέσιμο)** **Ποσό** (σε εκατ. EUR)
Ίδια κεφάλαια Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 118 και άρθρο 72	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 010 του υποδείγματος 1 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής ([2])]*	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 010 του υποδείγματος 1 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*
Κεφάλαιο κατηγορίας 1 Άρθρο 25	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 015 του υποδείγματος 1 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 015 του υποδείγματος 1 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*
Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 Άρθρο 50	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 020 του υποδείγματος 1 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 020 του υποδείγματος 1 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 Άρθρο 61	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 530 του υποδείγματος 1 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 530 του υποδείγματος 1 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*
Κεφάλαιο κατηγορίας 2 Άρθρο 71	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 750 του υποδείγματος 1 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 750 του υποδείγματος 1 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*

([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).

([2]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

2. **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων**

Όνομα πιστωτικού ιδρύματος: _____

Ημερομηνία αναφοράς (Σε μεμονωμένο επίπεδο): _____

Ημερομηνία αναφοράς (Σε ενοποιημένο επίπεδο — κατά περίπτωση και εφόσον είναι διαθέσιμη): _____

Αντικείμενο Όλες οι αναφορές παραπέμπουν στις διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013	**Σε μεμονωμένο επίπεδο** **Ποσό** (σε εκατ. EUR)	**Σε ενοποιημένο επίπεδο (κατά περίπτωση και εφόσον είναι διαθέσιμο)** **Ποσό** (σε εκατ. EUR)
Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο Άρθρο 92 παράγραφος 3 και άρθρα 95, 96 και 98	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 010 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 010 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*
Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο πίστωσης αντισυμβαλλομένου και τον κίνδυνο απομείωσης της αξίας και τις ατελείς συναλλαγές Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχεία α) και στ)	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 040 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 040 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*
Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για διακανονισμό/παράδοση Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β)	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 490 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 490 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*
Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τον κίνδυνο θέσης, τον κίνδυνο συναλλάγματος και τον κίνδυνο βασικού εμπορεύματος Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i), άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο iii) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β)	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 520 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 520 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*

Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τον λειτουργικό κίνδυνο Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο ε) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β)	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 590 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 590 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*
Πρόσθετο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο λόγω παγίων εξόδων Άρθρο 95 παράγραφος 2, άρθρο 96 παράγραφος 2, άρθρο 97 και άρθρο 98 παράγραφος 1 στοιχείο α)	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 630 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 630 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*
Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για την προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ)	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 640 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 640 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*
Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο που σχετίζεται με μεγάλα ανοίγματα εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο ii) και άρθρα 395 έως 401	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 680 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 680 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*
Άλλα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο Άρθρα 3, 458, 459 και 500 και ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο που δεν μπορούν να αναφερθούν σε κάποιο από τα στοιχεία του παρόντος πίνακα	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 690 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*	*[δεδομένα, όπως αναφέρονται στη γραμμή 690 του υποδείγματος 2 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014]*

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

Έντυπο για την κοινοποίηση μεταβολής που αφορά προγραμματισμένη παύση της λειτουργίας του υποκαταστήματος

Όνομα του υπευθύνου επικοινωνίας στο πιστωτικό ίδρυμα ή στο υποκατάστημα:

Αριθμός τηλ.

Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου:

Διεύθυνση των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους προέλευσης:

Διεύθυνση των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους υποδοχής:

[Ημερομηνία]

[Σχετ.:]

Υποβολή της κοινοποίησης μεταβολής που αφορά προγραμματισμένη παύση της λειτουργίας του υποκαταστήματος

[Η κοινοποίηση περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία:

— όνομα και εθνικό κωδικό αναφοράς του πιστωτικού ιδρύματος, όπως διατίθενται στο μητρώο πιστωτικών ιδρυμάτων που τηρείται από την ΕΑΤ,

— κωδικό LEI του πιστωτικού ιδρύματος,

— όνομα του υποκαταστήματος στο έδαφος του κράτους μέλους υποδοχής,

— αρμόδιες αρχές που έχουν αναλάβει την αδειοδότηση και την εποπτεία του πιστωτικού ιδρύματος,

— δήλωση σχετικά με την πρόθεση του πιστωτικού ιδρύματος να τερματίσει τη λειτουργία του υποκαταστήματος στο έδαφος του κράτους μέλους υποδοχής και την ημερομηνία κατά την οποία θα αρχίσει να ισχύει ο τερματισμός της λειτουργίας,

— το όνομα και τα στοιχεία επικοινωνίας των προσώπων που θα είναι αρμόδια για τη διαδικασία τερματισμού της λειτουργίας του υποκαταστήματος,

— το προβλεπόμενο χρονοδιάγραμμα για τον προγραμματισμένο τερματισμό,

— τις πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία τερματισμού των επιχειρηματικών σχέσεων με τους πελάτες του υποκαταστήματος.],

— εάν το υποκατάστημα ασκεί τη δραστηριότητα αριθ. 1 (Αποδοχή καταθέσεων και άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων) που αναγράφεται στο τμήμα 2.1.3 του παραρτήματος Ι, δήλωση του πιστωτικού ιδρύματος στην οποία αναφέρονται τα μέτρα που έχουν ληφθεί ή λαμβάνονται προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το υποκατάστημα δεν κατέχει πλέον καταθέσεις ή άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια του κοινού μέσω του υποκαταστήματος μετά τον τερματισμό της λειτουργίας του εν λόγω υποκαταστήματος.

[Στοιχεία επικοινωνίας]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

Έντυπο για την κοινοποίηση διαβατηρίου υπηρεσιών

1. **Στοιχεία επικοινωνίας**

Είδος κοινοποίησης	**Κοινοποίηση διαβατηρίου υπηρεσιών**
Κράτος μέλος υποδοχής στο οποίο το πιστωτικό ίδρυμα σχεδιάζει να ασκήσει τις δραστηριότητές του:	
Όνομα και εθνικός κωδικός αναφοράς του πιστωτικού ιδρύματος, όπως διατίθενται στο μητρώο πιστωτικών ιδρυμάτων που τηρείται από την ΕΑΤ:	
Κωδικός LEI του πιστωτικού ιδρύματος:	
Διεύθυνση της έδρας του πιστωτικού ιδρύματος:	
Όνομα του υπευθύνου επικοινωνίας στο πιστωτικό ίδρυμα:	
Αριθμός τηλ.	
Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου:	

2. **Κατάλογος των δραστηριοτήτων που αναφέρονται στο παράρτημα I της οδηγίας 2013/36/ΕΕ τις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα θα ασκήσει στο κράτος μέλος υποδοχής με ένδειξη των δραστηριοτήτων που θα αποτελούν την κύρια δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος στο κράτος μέλος υποδοχής, καθώς και την προβλεπόμενη ημερομηνία έναρξης για κάθε δραστηριότητα (με τη μέγιστη δυνατή ακρίβεια)**

Αριθ.	Δραστηριότητα	Δραστηριότητες που προτίθεται να ασκήσει το πιστωτικό ίδρυμα (συμπληρώνεται με "X".)	Κύριες δραστηριότητες	Προβλεπόμενη ημερομηνία έναρξης για κάθε δραστηριότητα
1.	Αποδοχή καταθέσεων και άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων			
2.	Χορήγηση πιστώσεων, όπου περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων: η καταναλωτική πίστη, οι συμβάσεις πίστωσης για ακίνητα, οι πράξεις αναδόχου εισπράξεως απαιτήσεων (factoring), με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής, η χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του forfeiting)			
3.	Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)			
4.	Υπηρεσίες πληρωμών όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([1])			
4α	Υπηρεσίες που επιτρέπουν τις καταθέσεις μετρητών σε λογαριασμό πληρωμών, καθώς και όλες οι δραστηριότητες που απαιτούνται για την τήρηση λογαριασμού πληρωμών			
4β	Υπηρεσίες που επιτρέπουν τις αναλήψεις μετρητών από λογαριασμό πληρωμών, καθώς και όλες οι δραστηριότητες που απαιτούνται για την τήρηση λογαριασμού πληρωμών			

4γ	Εκτέλεση πράξεων πληρωμής, συμπεριλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων σε λογαριασμό πληρωμών που έχει ανοίξει ο χρήστης στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών ή σε άλλον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών: — εκτέλεση εντολών άμεσης χρέωσης, περιλαμβανομένης της εφάπαξ άμεσης χρέωσης — εκτέλεση πράξεων πληρωμής με κάρτα πληρωμής ή ανάλογο μέσο — εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών			
4δ *	Εκτέλεση πράξεων πληρωμής όταν τα χρηματικά ποσά καλύπτονται από πιστωτικό άνοιγμα για τον χρήστη υπηρεσιών πληρωμών: — εκτέλεση εντολών άμεσης χρέωσης, περιλαμβανομένης της εφάπαξ άμεσης χρέωσης — εκτέλεση πράξεων πληρωμής με κάρτα πληρωμής ή ανάλογο μέσο — εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών			
4ε **	— Έκδοση μέσων πληρωμών — Αποδοχή πράξεων πληρωμής			
4στ	Εμβάσματα			
4ζ	Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών			
4η	Υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού			
5.	Έκδοση και διαχείριση άλλων μέσων πληρωμών (π.χ. ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών) στον βαθμό που η δραστηριότητα αυτή δεν καλύπτεται από το σημείο 4			
6.	Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων			
7.	Συναλλαγές για λογαριασμό του ιδίου του ιδρύματος ή της πελατείας του σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:			
7α	— μέσων χρηματαγοράς (π.χ. επιταγών, συναλλαγματικών, πιστοποιητικών καταθέσεων)			
7β	— συναλλάγματος			
7γ	— χρηματοπιστωτικών συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης (financial futures) ή δικαιωμάτων προαίρεσης (options)			
7δ	— μέσων σχετικών με συνάλλαγμα και επιτόκια			
7ε	— κινητών αξιών			
8.	Συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών			
9.	Παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα, καθώς και συμβουλών και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων			
10.	Μεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές			
11.	Διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου			
12.	Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών			

13.	Εμπορικές πληροφορίες			
14.	Εκμίσθωση θυρίδων			
15.	Έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος			

([1]) Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35).

* Η δραστηριότητα που αναφέρεται στο σημείο 4δ περιλαμβάνει τη χορήγηση πιστώσεων σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366;

□ ναι □ όχι

** Η δραστηριότητα που αναφέρεται στο σημείο 4ε περιλαμβάνει τη χορήγηση πιστώσεων σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366;

□ ναι □ όχι

3. **Κατάλογος των υπηρεσιών που πρόκειται να προσφέρει και των δραστηριοτήτων που πρόκειται να ασκήσει το πιστωτικό ίδρυμα στο κράτος μέλος υποδοχής, οι οποίες προβλέπονται στα τμήματα Α και Β του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, όταν γίνεται αναφορά σε χρηματοπιστωτικά μέσα που προβλέπονται στο τμήμα Γ του εν λόγω παραρτήματος**

Χρηματοπιστωτικά μέσα	Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες									Επικουρικές υπηρεσίες						
	Α 1	Α 2	Α 3	Α 4	Α 5	Α 6	Α 7	Α 8	Α 9	Β 1	Β 2	Β 3	Β 4	Β 5	Β 6	Β 7
Γ 1																
Γ 2																
Γ 3																
Γ 4																
Γ 5																
Γ 6																
Γ 7																
Γ 8																
Γ 9																
Γ 10																
Γ 11																

Σημείωση 1:

Οι επικεφαλίδες γραμμών και στηλών είναι οι αναφορές στους οικείους αριθμούς των τμημάτων και των στοιχείων στο παράρτημα Ι της οδηγίας 2014/65/ΕΕ (π.χ. το Α 1 αναφέρεται στο τμήμα Α σημείο 1 του παραρτήματος Ι).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI

Έντυπο για τη γνωστοποίηση της κοινοποίησης διαβατηρίου υπηρεσιών

Αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης:

Ονομασία της αρμόδιας υπηρεσίας:

Γενική διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της αρμόδιας υπηρεσίας (εάν υπάρχει):

Όνομα του υπευθύνου επικοινωνίας:

Αριθμός τηλ.

Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου:

Διεύθυνση των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους υποδοχής:

[Ημερομηνία]

Σχετ.:

Γνωστοποίηση της κοινοποίησης διαβατηρίου υπηρεσιών

[Η γνωστοποίηση περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία:

— όνομα και εθνικό κωδικό αναφοράς του πιστωτικού ιδρύματος που διατίθενται στο μητρώο πιστωτικών ιδρυμάτων που τηρείται από την ΕΑΤ,

— κωδικό LEI του πιστωτικού ιδρύματος,

— αρμόδιες αρχές που έχουν αναλάβει την αδειοδότηση και την εποπτεία του πιστωτικού ιδρύματος,

— δήλωση σχετικά με την πρόθεση του πιστωτικού ιδρύματος να ασκήσει δραστηριότητες στο έδαφος του κράτους μέλους υποδοχής στο πλαίσιο της άσκησης του δικαιώματος της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.]

[Στοιχεία επικοινωνίας].»