KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2022/193,

17. november 2021,

millega muudetakse rakenduslikke tehnilisi standardeid, mis on sätestatud rakendusmääruses (EL) nr 926/2014, millega kehtestatakse standardvormid, -mallid ja -menetlused seoses asutamisõiguse ja teenuste osutamise vabaduse kasutamisel esitatava teabega

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiivi 2013/36/EL, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ, ([1]) eriti selle artikli 35 lõiget 6, artikli 36 lõiget 6 ja artikli 39 lõiget 5,

ning arvestades järgmist:

(1) Komisjoni rakendusmääruses (EL) nr 926/2014 ([2]) on sätestatud krediidiasutustele ette nähtud standardvormid, -mallid ja -menetlused asutamisõiguse ja teenuste osutamise vabaduse kasutamisega seotud teadete esitamiseks.

(2) Komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2022/192 ([3]) on komisjoni delegeeritud määrusesse (EL) nr 1151/2014 ([4]) lisatud uued teabenõuded. Need uued teabenõuded peaksid kajastuma rakendusmääruses (EL) nr 926/2014 ning selle lisades sätestatud standardvorme ja -malle tuleks vastavalt ajakohastada. Lisaks tuleks õiguskindluse tagamiseks ajakohastada teatavaid rakendusmääruse (EL) nr 926/2014 viiteid.

(3) Filiaali luba käsitlev teade on vaja muuta selgemaks. Seepärast tuleks täpsustada, et värskeimat kättesaadavat teavet omavahendite kohta nõutakse nii krediidiasutuse individuaalse kui ka konsolideeritud aruandluse tasandil, kui see on asjakohane ja kui konsolideeritud teave on päritoluliikmesriigi pädevale asutusele kättesaadav.

(4) On oluline tagada hoiuste turvalisus ning suurendada krediidiasutuse poolt pädevatele asutustele esitatava finantsteabe faktilist kindlust ja usaldusväärsust. Seepärast peab krediidiasutus esitama oma pädevale asutusele teate filiaali kavandatava sulgemise kohta. Teates tuleks välja tuua meetmed, mida on rakendatud või mis on rakendamisel tagamaks, et filiaalis ei ole pärast tegevuse lõpetamist enam hoiustatud üldsuse hoiuseid ega muid tagasimakstavaid vahendeid.

(5) Seepärast tuleks rakendusmäärust (EL) nr 926/2014 vastavalt muuta.

(6) Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõul.

([1]) ELT L 176, 27.6.2013, lk 338.

([2]) Komisjoni 27. augusti 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 926/2014, milles sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses standardvormide, -mallide ja -menetlustega, mis käsitlevad Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL kohaseid teateid, mis on seotud asutamisõiguse ja teenuste osutamise vabaduse kasutamisega (ELT L 254, 28.8.2014, lk 2).

([3]) Komisjoni 20. oktoobri 2021. aasta delegeeritud määrus (EL) 2022/192, millega muudetakse komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 1151/2014 sätestatud regulatiivseid tehnilisi standardeid asutamisõiguse ja teenuste osutamise vabaduse kasutamise puhul esitatava teabe osas (vt käesoleva *Euroopa Liidu Teataja* lk 1).

([4]) Komisjoni 4. juuni 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 1151/2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, mis käsitlevad asutamisõiguse ja teenuste osutamise vabaduse kasutamise puhul esitatavat teavet (ELT L 309, 30.10.2014, lk 1).

(7) EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud võimaliku kaasnevat kulu ja kasu ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ([5]) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Rakendusmääruse (EL) nr 926/2014 muutmine

Rakendusmäärust (EL) nr 926/2014 muudetakse järgmiselt:

(1) artikli 6 lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Päritoluliikmesriigi pädevad asutused teavitavad vastuvõtva liikmesriigi pädevat asutust filiaali luba käsitlevast teatest, kasutades II lisaga ette nähtud vormi, ning esitavad filiaali luba käsitleva teate koopia ja värskeimad kättesaadavad omavahendite andmed, kasutades III lisaga ette nähtud vormi. Luba käsitlevast teatest teavitava krediidiasutuse värskeim kättesaadav omavahendite teave esitatakse nii individuaalsel kui ka konsolideeritud tasandil, kui see on asjakohane ja kui konsolideeritud teave on päritoluliikmesriigi pädevale asutusele kättesaadav.“;

(2) artikli 8 lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. Krediidiasutused kasutavad IV lisaga ette nähtud vormi, et teatada filiaali tegevuse kavandatava lõpetamisega seotud muudatusest. Kui krediidiasutuse filiaal võtab või võttis oma tegevuse käigus vastu hoiuseid ja muid tagasimakstavaid vahendeid, esitab asjaomane krediidiasutus ka avalduse, milles on loetletud meetmed, mida krediidiasutus on rakendanud või rakendamas tagamaks, et krediidiasutuses ei ole filiaali kaudu pärast selle filiaali tegevuse lõpetamist enam hoiustatud üldsuse hoiuseid ega muid tagasimakstavaid vahendeid.“;

(3) I–VI lisa asendatakse käesoleva määruse lisa tekstiga.

Artikkel 2

Jõustumine

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 17. november 2021

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN

([5]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

LISA

„I LISA

Filiaali luba või filiaali andmete muutumist käsitleva teate vorm

Kui krediidiasutused teavitavad päritoluliikmesriigi ja vastuvõtva liikmesriigi pädevaid asutusi filiaali andmete muutumisest, täidavad nad vormil ainult need osad, mis sisaldavad muutunud andmeid.

1. **Kontaktandmed**

Teate liik	☐ Esmane filiaali luba käsitlev teade ☐ Filiaali andmete muutumist käsitlevast teatest teavitamine
Vastuvõttev liikmesriik, st liikmesriik, kus filiaal asutatakse:	*[täidab krediidiasutus]*
Krediidiasutuse nimi ja riiklik viitenumber, mis on kättesaadav Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) hallatavas krediidiasutuste registris;	*[täidab krediidiasutus]*
Krediidiasutuse juriidilise isiku tunnus:	*[täidab krediidiasutus]*
Krediidiasutuse aadress vastuvõtvas liikmesriigis, kust on võimalik dokumente saada:	*[täidab krediidiasutus]*
Filiaali kavandatav põhitegevuskoht vastuvõtvas liikmesriigis:	*[täidab krediidiasutus]*
Kuupäev, mil filiaal kavatseb tegevust alustada:	*[täidab krediidiasutus]*
Filiaali kontaktisiku nimi:	*[täidab krediidiasutus]*
Telefon:	*[täidab krediidiasutus]*
E-post:	*[täidab krediidiasutus]*

2. **Tegevuskava**

2.1. *Kavandatavad tegevusvaldkonnad*

2.1.1. Filiaali põhieesmärkide ja äristrateegia kirjeldus ning selgitus selle kohta, kuidas filiaal panustab krediidiasutuse, ja kui see on asjakohane, konsolideerimisgrupi strateegiasse.

[täidab krediidiasutus]

2.1.2. Sihtklientide ja vastaspoolte kirjeldus.

[täidab krediidiasutus]

2.1.3. Loetelu direktiivi 2013/36/EL I lisas osutatud tegevustest, millega krediidiasutus kavatseb vastuvõtvas liikmesriigis tegeleda; teave selle kohta, millised tegevused moodustavad vastuvõtvas liikmesriigis põhitegevuse, ning iga tegevuse kavandatav alguskuupäev (võimalikult täpselt).

Number	Tegevus	Tegevused, mida krediidiasutus kavatseb alustada (märkida „A“)/või lõpetada (märkida „L“).	Tegevused, mis moodustavad põhitegevuse	Iga tegevuse kavandatav alguse- või lõppkuupäev
1.	Hoiuste ja muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmine			
2.	Laenutehingud, sealhulgas: tarbijakrediit, kinnisvaraga seotud krediidilepingud, regressiõigusega või -õiguseta faktooring, äritehingute finantseerimine (sealhulgas maksekohustuste ost)			
3.	Kapitalirent			
4.	Makseteenused Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/2366 ([1]) artikli 4 punkti 3 tähenduses*			
4a.	Teenused, mis võimaldavad teha sularaha sissemakset maksekontole, ning kõik maksekonto toimimiseks vajalikud toimingud			
4b.	Teenused, mis võimaldavad sularaha väljavõtmist maksekontolt, ning kõik maksekonto toimimiseks vajalikud toimingud			
4c.	Maksetehingu täitmine, sealhulgas raha ülekanne kasutaja makseteenuse pakkuja või muu makseteenuse pakkuja juures asuvale maksekontole: — otsekorralduse, sealhulgas ühekordse otsekorralduse täitmine — maksetehingu täitmine maksekaardi või muu sarnase vahendi abil — kreeditkorralduse, sealhulgas püsikorralduse täitmine			
4d. *	Maksetehingu täitmine, kui rahalised vahendid on makseteenuse kasutajale antud krediidiliinina: — otsekorralduse, sealhulgas ühekordse otsekorralduse täitmine			

	— maksetehingu täitmine maksekaardi või muu sarnase vahendi abil — kreeditkorralduse, sealhulgas püsikorralduse täitmine			
4e. **	— Makseinstrumentide väljastamine — Maksetehingute vastuvõtmine			
4f.	Rahasiire			
4 g.	Makse algatamise teenused			
4h.	Kontoteabe teenused			
5.	Teiste maksevahendite (nt reisitšekid ja pangavekslid) väljaandmine ja haldamine, kui see tegevusvaldkond pole hõlmatud punktiga 4.			
6.	Tagatised ja kohustused			
7.	Nii enda arvel ja nimel kui ka klientide nimel tehtavad tehingud:			
7a.	— rahaturuinstrumentidega (nt tšekid, vekslid, hoiusesertifikaadid)			
7b.	— välisvaluutaga			
7c.	— finantsfutuuride ja -optsioonidega			
7d.	— vahetuskursi- ja intressiinstrumentidega			
7e.	— vabalt võõrandatavate väärtpaberitega			
8.	Osalemine väärtpaberite emiteerimisel ja sellega seotud teenuste pakkumine			
9.	Ettevõtjate nõustamine kapitali struktuuri ja tööstusstrateegiat puudutavates ja muudes seonduvates küsimustes ning ettevõtjate ühinemise ja ostmisega seotud nõustamine ja teenused			
10.	Rahamaakleri tegevus			
11.	Portfelli valitsemine ja -nõustamine			
12.	Väärtpaberite hoidmine ja haldamine			
13.	Krediidiinfo teenuste osutamine			
14.	Pangahoidla teenused			
15.	E-raha väljastamine			

(1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/2366 makseteenuste kohta siseturul (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35).

* Kas punktis 4d osutatud tegevus hõlmab laenu andmist kooskõlas direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 18 lõikega 4?

☐ jah ☐ ei

** Kas punktis 4e osutatud tegevus hõlmab laenu andmist kooskõlas direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 18 lõikega 4?

☐ jah ☐ ei

2.1.4. Nende teenuste ja tegevuste loetelu, millega krediidiasutus kavatseb vastuvõtvas liikmesriigi tegeleda ja mis on ette nähtud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/65/EL (1) I lisa A ja B jaos, juhul kui viidatakse nimetatud direktiivi I lisa C jaos ettenähtud finantsinstrumentidele.

Finants-instrumendid	Investeerimisteenused ja -tegevused									Kõrvalteenused						
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	B1	B2	B3	B4	B5	B6	B7
C1																
C2																
C3																
C4																
C5																
C6																
C7																
C8																
C9																
C10																
C11																

Märkus 1.

Ridade ja veergude pealkirjad viitavad direktiivi 2014/65/EL I lisa asjakohastele jagudele ja punktidele (A1 viitab näiteks I lisa A jao punktile 1).

2.2. *Filiaali organisatsiooniline ülesehitus*

2.2.1. Filiaali organisatsioonilise ülesehituse kirjeldus, sealhulgas funktsionaalsed ja õiguslikud aruandlusahelad ning filiaali positsioon ja roll krediidiasutuse struktuuris, ja kui see on asjakohane, konsolideerimisgrupis.

[täidab krediidiasutus]

Kirjeldust võib toetada asjakohaste dokumentidega, nt organisatsiooni skeemiga.

(1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/65/EL finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse direktiive 2002/92/EÜ ja 2011/61/EL (ELT L 173, 12.6.2014, lk 349).

2.2.2. Filiaali juhtimiskorra ja sisekontrollimehhanismide kirjeldus, sealhulgas:

2.2.2.1. filiaali riskijuhtimismenetlused ning krediidiasutuse, ja kui see on asjakohane, konsolideerimisgrupi likviidsusriski juhtimise üksikasjad;

[täidab krediidiasutus]

2.2.2.2. filiaali tegevuse, eelkõige laenuandmistegevuse mis tahes piirangud;

[täidab krediidiasutus]

2.2.2.3. filiaali siseauditi korra üksikasjad, sealhulgas kõnealuse korra eest vastutava isiku ja vajaduse korral välisaudiitori andmed;

[täidab krediidiasutus]

2.2.2.4. rahapesu vastu võitlemise kord filiaalis, sealhulgas korra järgimist tagava isiku andmed;

[täidab krediidiasutus]

2.2.2.5. kontroll krediidiasutuse tegevusloaga hõlmatud filiaali tegevusega seotud tegevuste edasiandmise ja kolmandate isikutega sõlmitud muude kokkulepete üle.

[täidab krediidiasutus]

2.2.3. Kui filiaal hakkab eeldatavasti tegelema ühe või mitme investeerimisteenuse ja -tegevusega, mis on määratletud direktiivi 2014/65/EL artikli 4 lõike 1 punktis 2, kirjeldada järgmist:

2.2.3.1. kliendi raha ja vara kaitsmise kord;

[täidab krediidiasutus]

2.2.3.2. direktiivi 2014/65/EL artiklitega 24, 25, 27 ja 28 kehtestatud kohustuste järgimise kord ning meetmed, mille vastuvõtva liikmesriigi pädevad asutused on direktiivi kohaselt vastu võtnud;

[täidab krediidiasutus]

2.2.3.3. sisemine käitumisjuhend, sealhulgas kontrollid isiklikul kontol tehtavate tehingute üle;

[täidab krediidiasutus]

2.2.3.4. filiaali investeerimisteenuste ja -tegevustega seotud kaebustega tegeleva isiku andmed;

[täidab krediidiasutus]

2.2.3.5. filiaali investeerimisteenuste ja -tegevustega seotud korra järgimise tagamisega tegeleva isiku andmed.

[täidab krediidiasutus]

2.2.4. Filiaali juhtimise eest vastutavate isikute erialase töökogemuse üksikasjad.

[täidab krediidiasutus]

2.3. *Muu teave*

2.3.1. Kolme aastat hõlmav rahastamiskava, mis sisaldab prognoose bilansi ja kasumiaruande kohta, koos aluseks olevate eeldustega.

[täidab krediidiasutus]

Seda teavet võib esitada ka teate lisana.

2.3.2. Nende liidu hoiuste tagamise ja investorite kaitse skeemide nimed liikmesriigis ja kontaktandmed, milles krediidiasutus osaleb ja mis katavad filiaali tegevusi ja teenuseid, ning suurim võimalik kate investorite kaitse skeemi raames.

[täidab krediidiasutus]

2.3.3. Filiaali IT-korralduse üksikasjad.

[täidab krediidiasutus]

II LISA

Filiaali luba käsitlevast teatest teavitamise vorm

Päritoluliikmesriigi pädevad asutused:

Asjaomase osakonna nimi:

Asjaomase osakonna e-posti üldaadress (kui see on olemas):

Kontaktisiku nimi:

Telefon:

E-post:

Vastuvõtva liikmesriigi pädeva asutuse aadress:

[Kuupäev]

Viide:

Filiaali luba käsitlevast teatest teavitamine

[Teade peab sisaldama järgmist teavet:

— krediidiasutuse nimi ja riiklik viitenumber, mis on kättesaadav EBA hallatavas krediidiasutuste registris:

— krediidiasutuse juriidilise isiku tunnus;

— krediidiasutusele tegevusloa andmise ja selle järelevalve eest vastutavad pädevad asutused;

— avaldus, et krediidiasutus kavatseb tegutseda vastuvõtva liikmesriigi territooriumil; sisaldab täielikku ja õiget teavet sisaldava filiaali luba käsitleva teate kättesaamise kuupäeva;

— filiaali juhtimise eest vastutavate isikute nimed ja kontaktandmed;

— nende liidu hoiuste tagamise ja investorite kaitse skeemide nimed ja kontaktandmed, milles krediidiasutus osaleb ja mis katavad filiaali tegevusi ja teenuseid.]

[Kontaktandmed]

III LISA

Vorm omavahendite suuruse ja koosseisu ning omavahendite nõuete kajastamiseks

1. **Omavahendite suurus ja koosseis individuaalsel ja konsolideeritud tasandil (kui see on asjakohane ja kättesaadav)**

Krediidiasutuse nimi _____

Aruandekuupäev (individuaalsel tasandil): _____

Aruandekuupäev (konsolideeritud tasandil – kui see on asjakohane ja kättesaadav): _____

Kirje Viidatud on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 ([1])	**Individuaalsel tasandil** **Summa** (miljonites eurodes)	**Konsolideeritud tasandil (kui see on asjakohane ja kättesaadav)** **Summa** (miljonites eurodes)
Omavahendid Artikli 4 lõike 1 punkt 118 ja artikkel 72	*[nagu märgitud komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 1 real 010 ([2])]*	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 1 real 010]*
Esimese taseme omavahendid Artikkel 25	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 1 real 015]*	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 1 real 015]*
Esimese taseme põhiomavahendid Artikkel 50	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 1 real 020]*	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 1 real 020]*
Täiendavad esimese taseme omavahendid Artikkel 61	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 1 real 530]*	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 1 real 530]*
Teise taseme omavahendid Artikkel 71	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 1 real 750]*	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 1 real 750]*

([1]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

([2]) Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute järelevalvelise aruandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014, lk 1).

2. **Omavahendite nõuded**

Krediidiasutuse nimi _____

Aruandekuupäev (individuaalsel tasandil): _____

Aruandekuupäev (konsolideeritud tasandil – kui see on asjakohane ja kättesaadav): _____

Kirje Viidatud on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013	**Individuaalsel tasandil** **Summa** (miljonites eurodes)	**Konsolideeritud tasandil (kui see on asjakohane ja kättesaadav)** **Summa** (miljonites eurodes)
Koguriskipositsioon Artikli 92 lõige 3 ning artiklid 95, 96 ja 98	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 010]*	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 010]*
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski ja lahjendusriski ning reguleerimata väärtpaberiülekannete puhul Artikli 92 lõike 3 punktid a ja f	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 040]*	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 040]*
Koguriskipositsioon arveldus-/ülekanderiski puhul Artikli 92 lõike 3 punkti c alapunkt ii ja artikli 92 lõike 4 punkt b	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 490]*	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 490]*
Koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul Artikli 92 lõike 3 punkti b alapunkt i, punkti c alapunktid i ja iii ning artikli 92 lõike 4 punkt b	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 520]*	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 520]*

Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul Artikli 92 lõike 3 punkt e ja artikli 92 lõike 4 punkt b	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 590]*	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 590]*
Püsivatest üldkuludest tulenev täiendav riskipositsioon Artikli 95 lõige 2, artikli 96 lõige 2, artikkel 97 ja artikli 98 lõike 1 punkt a	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 630]*	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 630]*
Koguriskipositsioon krediidiväärtuse korrigeerimise puhul Artikli 92 lõike 3 punkt d	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 640]*	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 640]*
Koguriskipositsioon, mis on seotud riskide kontsentreerumisega kauplemisportfellis Artikli 92 lõike 3 punkti b alapunkt ii ja artiklid 395–401	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 680]*	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 680]*
Muud riskipositsioonid Artiklid 3, 458, 459 ja 500 ning riskipositsioonid, mida ei saa kajastada käesoleva tabeli muude kirjete all	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 690]*	*[nagu märgitud rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 I lisa vormi 2 real 690]*

IV LISA

Filiaali tegevuse kavandatava lõpetamisega seotud muudatusest teatamise vorm

Krediidiasutuse või filiaali kontaktisiku nimi:

Telefon:

E-post:

Päritoluliikmesriigi pädeva asutuse aadress:

Vastuvõtva liikmesriigi pädeva asutuse aadress:

[Kuupäev]

[Viide:]

Filiaali tegevuse kavandatava lõpetamisega seotud muudatusest teatamine

[Teade sisaldab järgmisi andmeid:

— krediidiasutuse nimi ja riiklik viitenumber, mis on kättesaadav EBA hallatavas krediidiasutuste registris:

— krediidiasutuse juriidilise isiku tunnus;

— vastuvõtva liikmesriigi territooriumil asuva filiaali nimi;

— krediidiasutusele tegevusloa andmise ja selle järelevalve eest vastutavad pädevad asutused;

— avaldus, et krediidiasutus kavatseb lõpetada filiaali tegevuse vastuvõtva liikmesriigi territooriumil ja tegevuse lõpetamise jõustumise kuupäev;

— filiaali tegevuse lõpetamise protsessi eest vastutavate isikute nimed ja kontaktandmed;

— tegevuse kavandatava lõpetamise ajakava;

— teave filiaali klientidega ärisuhete lõpetamise protsessi kohta.]

— kui filiaal tegeleb tegevusega nr 1 (hoiuste ja muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmine) I lisa punkti 2.13 alusel, krediidiasutuse avaldus, milles on märgitud meetmed, mida krediidiasutus on rakendanud või rakendamas tagamaks, et filiaalis ei ole filiaali kaudu pärast selle filiaali tegevuse lõpetamist enam hoiustatud üldsuse hoiuseid ega muid tagasimakstavaid vahendeid.

[Kontaktandmed]

V LISA

Teenuste osutamise luba käsitleva teate vorm

1. **Kontaktandmed**

Teate liik	Teenuste osutamise luba käsitlev teade
Vastuvõttev liikmesriik, st liikmesriik, kus krediidiasutus kavatseb tegutseda:	
Krediidiasutuse nimi ja riiklik viitenumber, mis on kättesaadav EBA hallatavas krediidiasutuste registris:	
Krediidiasutuse juriidilise isiku tunnus:	
Krediidiasutuse peakontori aadress:	
Krediidiasutuse kontaktisiku nimi:	
Telefon:	
E-post:	

2. **Loetelu direktiivi 2013/36/EL I lisas osutatud tegevustest, millega krediidiasutus kavatseb vastuvõtvas liikmesriigis tegeleda; teave selle kohta, millised tegevused moodustavad vastuvõtvas liikmesriigis krediidiasutuse põhitegevuse, ning iga tegevuse kavandatav alguskuupäev (võimalikult täpselt)**

Number	Tegevus	Tegevused, millega krediidiasutus kavatseb tegeleda (märkida „X“)	Tegevused, mis moodustavad põhitegevuse	Iga tegevuse kavandatav alguskuupäev
1.	Hoiuste ja muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmine			
2.	Laenutehingud, sealhulgas: tarbijakrediit, kinnisvaraga seotud krediidilepingud, regressiõigusega või -õiguseta faktooring, äritehingute finantseerimine (sealhulgas maksekohustuste ost)			
3.	Kapitalirent			
4.	Makseteenused Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 4 punkti 3 tähenduses ([1])			
4a	Teenused, mis võimaldavad teha sularaha sissemakset maksekontole, ning kõik maksekonto toimimiseks vajalikud toimingud			
4b	Teenused, mis võimaldavad sularaha väljavõtmist maksekontolt, ning kõik maksekonto toimimiseks vajalikud toimingud			

4c	Maksetehingu täitmine, sealhulgas raha ülekanne kasutaja makseteenuse pakkuja või muu makseteenuse pakkuja juures asuvale maksekontole: — otsekorralduse, sealhulgas ühekordse otsekorralduse täitmine — maksetehingu täitmine maksekaardi või muu sarnase vahendi abil — kreeditkorralduse, sealhulgas püsikorralduse täitmine			
4d *	Maksetehingu täitmine, kui rahalised vahendid on makseteenuse kasutajale antud krediidiliinina: — otsekorralduse, sealhulgas ühekordse otsekorralduse täitmine — maksetehingu täitmine maksekaardi või muu sarnase vahendi abil — kreeditkorralduse, sealhulgas püsikorralduse täitmine			
4e **	— Makseinstrumentide väljastamine — Maksetehingute vastuvõtmine			
4f	Rahasiire			
4 g	Makse algatamise teenused			
4h	Kontoteabe teenused			
5.	Teiste makseviiside (nt reisitšekid ja pangavekslid) väljaandmine ja haldamine, kui see tegevusvaldkond ei ole hõlmatud punktiga 4			
6.	Tagatised ja kohustused			
7.	Nii enda arvel ja nimel kui ka klientide nimel tehtavad tehingud:			
7a	— rahaturuinstrumentidega (nt tšekid, vekslid, hoiusesertifikaadid)			
7b	— välisvaluutaga			
7c	— finantsfutuuride ja -optsioonidega			
7d	— vahetuskursi- ja intressiinstrumentidega			
7e	— vabalt võõrandatavate väärtpaberitega			
8.	Osalemine väärtpaberite emiteerimisel ja sellega seotud teenuste pakkumine			
9.	Ettevõtjate nõustamine kapitali struktuuri ja tööstusstrateegiat puudutavates ja muudes seonduvates küsimustes ning ettevõtjate ühinemise ja ostmisega seotud nõustamine ja teenused			
10.	Rahamaakleri tegevus			
11.	Portfelli valitsemine ja -nõustamine			
12.	Väärtpaberite hoidmine ja haldamine			

13.	Krediidiinfo teenuste osutamine			
14.	Pangahoidla teenused			
15.	E-raha väljastamine			

([1]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/2366 makseteenuste kohta siseturul (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35).

* Kas punktis 4d osutatud tegevus hõlmab laenu andmist kooskõlas direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 18 lõikega 4?

☐ jah ☐ ei

** Kas punktis 4e osutatud tegevus hõlmab laenu andmist kooskõlas direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 18 lõikega 4?

☐ jah ☐ ei

3. **Nende teenuste ja tegevuste loetelu, millega krediidiasutus kavatseb vastuvõtvas liikmesriigis tegeleda ja mis on ette nähtud direktiivi 2014/65/EL I lisa A ja B jaos, juhul kui viidatakse nimetatud lisa C jaos ettenähtud finantsinstrumentidele**

Finants-instrumendid	Investeerimisteenused ja -tegevused									Kõrvalteenused						
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	B1	B2	B3	B4	B5	B6	B7
C1																
C2																
C3																
C4																
C5																
C6																
C7																
C8																
C9																
C10																
C11																

Märkus 1.

Ridade ja veergude pealkirjad viitavad direktiivi 2014/65/EL I lisa asjakohastele jagudele ja punktidele (A1 viitab näiteks I lisa A jao punktile 1).

VI LISA

Teenuste osutamise luba käsitlevast teatest teavitamise vorm

Päritoluliikmesriigi pädevad asutused:

Asjaomase osakonna nimi:

Asjaomase osakonna e-posti üldaadress (kui see on olemas):

Kontaktisiku nimi:

Telefon:

E-post:

Vastuvõtva liikmesriigi pädeva asutuse aadress:

[Kuupäev]

Viide:

Teenuste osutamise luba käsitlevast teatest teavitamine

[Teade peab sisaldama järgmist teavet:

— krediidiasutuse nimi ja riiklik viitenumber, mis on kättesaadav EBA hallatavas krediidiasutuste registris:

— krediidiasutuse juriidilise isiku tunnus;

— krediidiasutusele tegevusloa andmise ja selle järelevalve eest vastutavad pädevad asutused;

— avaldus, et krediidiasutus kavatseb kasutada teenuste osutamise vabadust ja tegutseda vastuvõtva liikmesriigi territooriumil.]

[Kontaktandmed]“