KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2022/193,

annettu 17 päivänä marraskuuta 2021,

sijoittautumisoikeuden ja palvelujen tarjoamisen vapauden käyttöön liittyviin ilmoituksiin käytettävien vakiomuotoisten lomakkeiden, mallien ja menettelyjen teknisistä täytäntöönpanostandardeista annetussa täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 926/2014 vahvistettujen teknisten täytäntöönpanostandardien muuttamisesta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU ([1]) ja erityisesti sen 35 artiklan 6 kohdan, 36 artiklan 6 kohdan ja 39 artiklan 5 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Komission täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 926/2014 ([2]) vahvistetaan vakiomuotoiset lomakkeet, mallit ja menettelyt ilmoituksille, jotka on tehtävä luottolaitosten käyttäessä sijoittautumisoikeutta ja palvelujen tarjoamisen vapautta.

(2) Komission delegoidulla asetuksella (EU) 2022/192 ([3]) on lisätty uusia tiedonantovaatimuksia komission delegoituun asetukseen (EU) N:o 1151/2014 ([4]). Täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 926/2014 olisi otettava huomioon nämä uudet tiedonantovaatimukset, ja sen liitteissä vahvistetut vakiolomakkeet ja -mallit olisi vastaavasti saatettava ajan tasalle. Lisäksi tietyt täytäntöönpanoasetuksessa (EU) N:o 926/2014 esiintyvät lainsäädäntöviittaukset olisi saatettava ajan tasalle oikeusvarmuuden turvaamiseksi.

(3) On tarpeen selkeyttää sivuliikkeitä koskevien passi-ilmoitusten välittämistä. Sen vuoksi olisi täsmennettävä, että omia varoja koskevia tuoreimpia saatavissa olevia tietoja pyydetään luottolaitoksen yksilöllisen raportoinnin tasolla ja tarvittaessa konsolidoidun raportoinnin tasolla, jos konsolidoitua tasoa koskevat tiedot ovat kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen saatavissa.

(4) On tärkeää varmistaa talletusten turvallisuus ja parantaa luottolaitoksen toimittamien taloudellisten tietojen oikeellisuutta ja luotettavuutta. Sen vuoksi on tarpeen, että luottolaitos ilmoittaa toimivaltaiselle viranomaiselleen sivuliikkeen suunnitellusta lopettamisesta. Ilmoituksessa olisi esitettävä toimenpiteet, jotka on toteutettu tai joita toteutetaan parhaillaan sen varmistamiseksi, että sivuliikkeellä ei ole enää hallussaan yleisöltä saatuja talletuksia tai muita takaisinmaksettavia varoja sen toiminnan lopettamisen jälkeen.

(5) Sen vuoksi täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 926/2014 olisi muutettava.

(6) Tämä asetus perustuu teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksiin, jotka Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä ’EPV’, on toimittanut komissiolle.

([1]) EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338.

([2]) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 926/2014, annettu 27 päivänä elokuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU mukaisista sijoittautumisoikeuden ja palvelujen tarjoamisen vapauden käyttöön liittyviin ilmoituksiin käytettävien vakiomuotoisten lomakkeiden, mallien ja menettelyjen teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 254, 28.8.2014, s. 2).

([3]) Komission delegoitu asetus (EU) 2022/192, annettu 20 päivänä lokakuuta 2021, komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 1151/2014 vahvistettujen teknisten sääntelystandardien muuttamisesta niiden tietojen osalta, jotka on ilmoitettava sijoittautumisoikeutta ja palvelujen tarjoamisen vapautta käytettäessä (ks. tämän virallisen lehden sivu 1).

([4]) Komission delegoitu asetus (EU) N:o 1151/2014, annettu 4 päivänä kesäkuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla tiedoista, jotka on ilmoitettava sijoittautumisoikeutta ja palvelujen tarjoamisen vapautta käytettäessä (EUVL L 309, 30.10.2014, s. 1).

(7) EPV on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia niistä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ([5]) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 926/2014 muuttaminen

Muutetaan täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 926/2014 seuraavasti:

1) Korvataan 6 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on käytettävä liitteessä II vahvistettua lomaketta, kun ne välittävät vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille sivuliikettä koskevan passi-ilmoituksen, yhdessä passi-ilmoituksen jäljennöksen sekä omia varoja koskevien tuoreimpien tietojen kanssa, jotka toimitetaan käyttäen liitteessä III vahvistettua lomaketta. Tällaiset passi-ilmoituksen antavan luottolaitoksen omia varoja koskevat tuoreimmat saatavissa olevat tiedot on ilmoitettava yksilöllisellä tasolla ja tarvittaessa konsolidoidulla tasolla, jos ne ovat kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen saatavissa.”

2) Korvataan 8 artiklan 2 kohta seuraavasti:

”2. Luottolaitosten on käytettävä liitteessä IV vahvistettua lomaketta ilmoittaakseen muutoksesta, joka koskee sivuliikkeen toiminnan suunniteltua lopettamista. Jos luottolaitoksen sivuliike vastaanottaa tai on vastaanottanut talletuksia ja muita takaisinmaksettavia varoja, luottolaitoksen on myös toimitettava ilmoitus toimenpiteistä, jotka on toteutettu tai joita toteutetaan parhaillaan sen varmistamiseksi, että luottolaitoksella ei ole enää hallussaan sivuliikkeen kautta yleisöltä saatuja talletuksia tai muita takaisinmaksettavia varoja sivuliikkeen toiminnan lopettamisen jälkeen.”

3) Korvataan liitteet I–VI tämän asetuksen liitteessä olevalla tekstillä.

2 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 17 päivänä marraskuuta 2021.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN

([5]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

LIITE

”LIITE I

Lomake, jolla toimitetaan sivuliikettä koskeva passi-ilmoitus tai sivuliikkeestä annettujen tietojen muutosta koskeva ilmoitus

Kun luottolaitokset toimittavat ilmoituksen sivuliikkeestä annettujen tietojen muutoksista kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille, luottolaitosten on täytettävä lomakkeesta ainoastaan ne osat, jotka sisältävät muuttuneita tietoja.

1. **Yhteystiedot**

Ilmoitustyyppi	☐ Ensimmäinen sivuliikettä koskeva passi-ilmoitus ☐ Ilmoitus sivuliikkeestä annettujen tietojen muutoksesta
Vastaanottava jäsenvaltio, johon sivuliike on määrä perustaa:	*[luottolaitos täyttää]*
Luottolaitoksen nimi ja kansallinen viitekoodi Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) ylläpitämän luottolaitosrekisterin mukaisesti:	*[luottolaitos täyttää]*
Luottolaitoksen oikeushenkilötunnus (LEI):	*[luottolaitos täyttää]*
Luottolaitoksen osoite vastaanottavassa jäsenvaltiossa, josta asiakirjat ovat saatavissa:	*[luottolaitos täyttää]*
Sivuliikkeen suunniteltu päätoimipaikka vastaanottavassa jäsenvaltiossa:	*[luottolaitos täyttää]*
Päivä, jona sivuliikkeen on tarkoitus aloittaa toimintansa:	*[luottolaitos täyttää]*
Sivuliikkeen yhteyshenkilön nimi:	*[luottolaitos täyttää]*
Puhelinnumero:	*[luottolaitos täyttää]*
Sähköposti:	*[luottolaitos täyttää]*

2. **Toimintasuunnitelma**

2.1 *Suunnitellun liiketoiminnan tyypit*

2.1.1 Kuvaus sivuliikkeen päätavoitteista ja liiketoimintastrategiasta sekä selvitys siitä, miten sivuliike edistää laitoksen tai tapauksen mukaan asianomaisen ryhmän strategiaa

[luottolaitos täyttää]

2.1.2 Kuvaus kohdeasiakkaista ja vastapuolista

[luottolaitos täyttää]

2.1.3 Luettelo direktiivin 2013/36/EU liitteessä I tarkoitetuista toiminnoista, joita luottolaitos aikoo harjoittaa vastaanottavassa jäsenvaltiossa, ja tiedot siitä, mitkä toiminnat kuuluvat ydinliiketoimintaan vastaanottavassa jäsenvaltiossa, mukaan lukien kunkin toiminnan suunniteltu aloituspäivä (mahdollisimman tarkasti)

Nro	Toiminta	Toiminnat, joiden harjoittamisen luottolaitos aikoo aloittaa (merkitään ”S”-kirjaimella) tai lopettaa (merkitään ”C”-kirjaimella)	Ydinliiketoimintaan kuuluvat toiminnat	Kunkin toiminnan suunniteltu aloitus- tai lopetuspäivä
1.	Talletusten ja muiden takaisinmaksettavien varojen vastaanottaminen			
2.	Luotonanto, johon sisältyvät etenkin: kulutusluotot, kiinnitysluotot, myyntilaskujen rahoitus takautumisoikeuksin ja ilman takautumisoikeutta (factoring), kauppatapahtumien rahoitus (mukaan lukien forfeiting-rahoitus)			
3.	Rahoitusleasing			
4.	Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 ([1]) 4 artiklan 3 alakohdassa määritellyt maksupalvelut			
4a.	Palvelut, jotka mahdollistavat käteistalletukset maksutilille, sekä kaikki maksutilin hoitamisen edellyttämät operaatiot			
4b.	Palvelut, jotka mahdollistavat käteisnostot maksutililtä, sekä kaikki maksutilin hoitamisen edellyttämät operaatiot			
4c.	Maksutapahtumien toteuttaminen, mukaan lukien varojen siirto käyttäjän maksupalveluntarjoajan tai jonkin muun maksupalveluntarjoajan ylläpitämälle maksutilille: — suoraveloitusten toteuttaminen, mukaan lukien kertaluonteiset suoraveloitukset — maksutapahtumien toteuttaminen maksukortilla tai vastaavalla maksuvälineellä tai laitteella — tilisiirtojen toteuttaminen, mukaan lukien toistuvaissuoritukset			
4d. *	Maksutapahtumien toteuttaminen, kun varojen katteena on maksupalvelunkäyttäjän luottosopimus: — suoraveloitusten toteuttaminen, mukaan lukien kertaluonteiset suoraveloitukset			

	— maksutapahtumien toteuttaminen maksukortilla tai vastaavalla maksuvälineellä tai laitteella — tilisiirtojen toteuttaminen, mukaan lukien toistuvaissuoritukset			
4e. **	— Maksuvälineiden liikkeeseenlasku — Maksutapahtumien vastaanottaminen			
4f.	Rahansiirrot			
4 g.	Maksutoimeksiantopalvelut			
4h.	Tilitietopalvelut			
5.	Maksuvälineiden (esim. matkasekit ja pankkivekselit) liikkeeseenlasku ja hoitaminen siltä osin kuin tällainen toiminta ei kuulu 4 kohdan soveltamisalaan			
6.	Takaukset ja sitoumukset			
7.	Kaupankäynti omaan tai asiakkaiden lukuun seuraavilla välineillä:			
7a.	— Rahamarkkinavälineet (esim. sekit, vekselit ja talletustodistukset)			
7b.	— Ulkomaanvaluutta			
7c.	— Rahoitusfutuurit ja optiot			
7d.	— Valuutta- ja korkovälineet			
7e.	— Siirtokelpoiset arvopaperit			
8.	Osallistuminen osakeanteihin ja niihin liittyvien palvelujen tarjoaminen			
9.	Yritysneuvonta pääoman rakennetta ja toimialastrategiaa koskevissa asioissa ja niihin liittyvissä kysymyksissä sekä sulautumisiin ja yritysostoihin liittyvä neuvonta ja palvelut			
10.	Välitystoiminta rahamarkkinoilla			
11.	Sijoitussalkun hoito ja neuvonta			
12.	Arvopaperisäilytys ja -hoito			
13.	Luottotietopalvelut			
14.	Säilytyspalvelut			
15.	Sähköisen rahan liikkeeseenlasku			

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).

* Sisältyykö 4d kohdassa tarkoitettuun toimintaan direktiivin (EU) 2015/2366 18 artiklan 4 kohdan mukainen luotonanto?

☐ kyllä ☐ ei

** Sisältyykö 4e kohdassa tarkoitettuun toimintaan direktiivin (EU) 2015/2366 18 artiklan 4 kohdan mukainen luotonanto?

☐ kyllä ☐ ei

2.1.4 Luettelo palveluista ja toiminnoista, joita luottolaitos aikoo harjoittaa vastaanottavassa jäsenvaltiossa ja joista säädetään Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU ([1]) liitteessä I olevissa A ja B osassa, kun viitataan mainitun direktiivin liitteessä I olevassa C osassa säädettyihin rahoitusvälineisiin

Rahoitusvälineet	Sijoituspalvelut ja -toiminta									Oheispalvelut						
	A 1	A 2	A 3	A 4	A 5	A 6	A 7	A 8	A 9	B 1	B 2	B 3	B 4	B 5	B 6	B 7
C1																
C2																
C3																
C4																
C5																
C6																
C7																
C8																
C9																
C10																
C11																

Huom. 1:

Rivi- ja sarakeotsikot viittaavat direktiivin 2014/65/EU liitteessä I olevaan asiaankuuluvaan osaan ja numeroituun kohtaan (esimerkiksi A1 viittaa liitteessä I olevan A osan 1 kohtaan)

2.2 *Sivuliikkeen organisaatiorakenne*

2.2.1 Kuvaus sivuliikkeen organisaatiorakenteesta, mukaan lukien toiminnalliset suhteet ja oikeudelliset raportointisuhteet sekä sivuliikkeen asema ja rooli laitoksen ja tapauksen mukaan asianomaisen ryhmän yritysrakenteessa

[luottolaitos täyttää]

Kuvaukseen voidaan liittää havainnollistavia asiakirjoja, kuten organisaatiokaavio

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, p. 349).

2.2.2 Kuvaus sivuliikkeen hallinnointi- ja ohjausjärjestelmistä ja sisäisen valvonnan mekanismeista, mukaan lukien seuraavat tiedot:

2.2.2.1 Sivuliikkeen riskienhallintamenettelyt ja tiedot laitoksen ja tapauksen mukaan asianomaisen ryhmän likviditeetti-riskin hallinnasta

[luottolaitos täyttää]

2.2.2.2 Mahdolliset rajat, jotka on asetettu sivuliikkeen toiminnoille, varsinkin sen luotonantotoiminnoille

[luottolaitos täyttää]

2.2.2.3 Tiedot sivuliikkeen sisäisen tarkastuksen järjestelyistä, mukaan lukien tiedot näistä järjestelyistä vastaavasta henkilöstä sekä tapauksen mukaan tiedot ulkopuolisesta tilintarkastajasta

[luottolaitos täyttää]

2.2.2.4 Rahanpesun torjuntaan tarkoitetut järjestelyt sivuliikkeessä, mukaan lukien tiedot henkilöstä, joka on nimetty varmistamaan näiden järjestelyjen noudattaminen

[luottolaitos täyttää]

2.2.2.5 Valvonta, joka koskee ulkoistamisjärjestelyjä ja muita kolmansien osapuolten kanssa tehtyjä järjestelyjä, jotka liittyvät sivuliikkeen harjoittamiin, laitoksen toimiluvan piiriin kuuluviin toimintoihin

[luottolaitos täyttää]

2.2.3 Jos sivuliikkeen odotetaan harjoittavan yhtä tai useampaa direktiivin 2014/65/EU 4 artiklan 1 kohdan 2 alakohdassa määriteltyä sijoituspalvelua ja -toimintaa, kuvaus seuraavista järjestelyistä:

2.2.3.1 Asiakkaiden varoja ja omaisuutta suojaavat järjestelyt

[luottolaitos täyttää]

2.2.3.2 Järjestelyt direktiivin 2014/65/EU 24, 25, 27 ja 28 artiklassa säädettyjen velvoitteiden noudattamiseksi ja vastaanottavan jäsenvaltion asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten kyseisten artiklojen nojalla toteuttamat toimenpiteet

[luottolaitos täyttää]

2.2.3.3 Sisäiset menettelyohjeet, mukaan lukien henkilökohtaisia liiketoimia koskeva valvonta

[luottolaitos täyttää]

2.2.3.4 Tiedot henkilöstä, joka vastaa sivuliikkeen sijoituspalveluja ja -toimintaa koskevien valitusten käsittelystä

[luottolaitos täyttää]

2.2.3.5 Tiedot henkilöstä, joka on nimetty varmistamaan sijoituspalveluja ja -toimintaa koskevien sivuliikkeen järjestelyjen noudattaminen

[luottolaitos täyttää]

2.2.4 Tiedot sivuliikkeen johtamisesta vastaavien henkilöiden työkokemuksesta

[luottolaitos täyttää]

2.3 *Muut tiedot*

2.3.1 Rahoitussuunnitelma, joka sisältää tase- ja tuloslaskelmaennusteet kolmeksi vuodeksi sekä niiden perustana olevat oletukset

[luottolaitos täyttää]

Nämä tiedot voidaan toimittaa ilmoituksen liitteenä

2.3.2 Niiden jäsenvaltiossa olevien unionin talletussuoja- ja sijoittajansuojajärjestelmien nimet ja yhteystiedot, joissa laitos on jäsenenä ja jotka kattavat sivuliikkeen toiminnat ja palvelut, sekä sijoittajansuojajärjestelmän kattama enimmäismäärä

[luottolaitos täyttää]

2.3.3 Tiedot sivuliikkeen tietotekniikkajärjestelyistä

[luottolaitos täyttää]

LIITE II

Lomake, jolla sivuliikettä koskeva passi-ilmoitus annetaan tiedoksi

Kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset:

Asianomaisen osaston nimi:

Asianomaisen osaston yleinen sähköpostiosoite (jos sellainen on):

Yhteyshenkilön nimi:

Puhelinnumero:

Sähköposti:

Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten osoite:

[Päiväys]

Viite:

Sivuliikettä koskevan passi-ilmoituksen tiedoksi antaminen

[Tiedoksiannossa on oltava seuraavat tiedot:

— luottolaitoksen nimi ja kansallinen viitekoodi EPV:n ylläpitämän luottolaitosrekisterin mukaisesti;

— luottolaitoksen oikeushenkilötunnus (LEI);

— toimivaltaiset viranomaiset, jotka vastaavat luottolaitoksen toimiluvan myöntämisestä ja valvonnasta;

— ilmoitus luottolaitoksen aikomuksesta harjoittaa toimintaa vastaanottavan jäsenvaltion alueella, mukaan lukien päivä, jona on vastaanotettu sivuliikettä koskeva passi-ilmoitus, joka sisältää täydellisiksi ja oikeellisiksi arvioidut tiedot;

— sivuliikkeen toiminnasta vastaavien henkilöiden nimet ja yhteystiedot;

— niiden unionin talletussuoja- ja sijoittajansuojajärjestelmien nimet ja yhteystiedot, joissa laitos on jäsenenä ja jotka kattavat sivuliikkeen toiminnan ja palvelut.]

[Yhteystiedot]

LIITE III

Lomake, jolla ilmoitetaan omien varojen määrä ja koostumus sekä omien varojen vaatimukset

1. **Omien varojen määrä ja koostumus yksilöllisellä tasolla sekä konsolidoidulla tasolla (jos sovellettavissa ja tiedot saatavissa)**

Luottolaitoksen nimi: _____

Viitepäivämäärä (yksilöllinen taso): _____

Viitepäivämäärä (konsolidoitu taso – jos sovellettavissa ja tiedot saatavissa): _____

Erä Kaikki viittaukset ovat Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ([1]) säännöksiin	**Yksilöllinen taso** **Määrä** (miljoonaa euroa)	**Konsolidoitu taso (jos sovellettavissa ja tiedot saatavissa)** **Määrä** (miljoonaa euroa)
Omat varat 4 artiklan 1 kohdan 118 alakohta ja 72 artikla	*[tiedot, jotka ilmoitetaan komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 ([2]) liitteessä I olevan lomakkeen 1 rivillä 010]*	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 1 rivillä 010]*
Ensisijainen pääoma (T1) 25 artikla	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 1 rivillä 015]*	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 1 rivillä 015]*
Ydinpääoma (CET1) 50 artikla	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 1 rivillä 020]*	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 1 rivillä 020]*
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) 61 artikla	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 1 rivillä 530]*	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 1 rivillä 530]*
Toissijainen pääoma (T2) 71 artikla	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 1 rivillä 750]*	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 1 rivillä 750]*

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

([2]) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (EUVL L 191, 28.6.2014, s. 1).

2. **Omien varojen vaatimukset**

Luottolaitoksen nimi: _____

Viitepäivämäärä (yksilöllinen taso): _____

Viitepäivämäärä (konsolidoitu taso – jos sovellettavissa ja tiedot saatavissa): _____

Erä Kaikki viittaukset ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 säännöksiin	**Yksilöllinen taso** **Määrä** (miljoonaa euroa)	**Konsolidoitu taso (jos sovellettavissa ja tiedot saatavissa)** **Määrä** (miljoonaa euroa)
Kokonaisriskin määrä 92 artiklan 3 kohta, 95, 96 ja 98 artikla	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 010]*	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 010]*
Luotto-, vastapuoli- ja laimentumisriskien sekä luottokaupan selvitysriskin riskipainotetut vastuuerät 92 artiklan 3 kohdan a ja f alakohta	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 040]*	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 040]*
Selvitys-/toimitusriskin muodostaman kokonaisriskin määrä 92 artiklan 3 kohdan c alakohdan ii alakohta ja 4 kohdan b alakohta	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 490]*	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 490]*
Positioita, valuuttakursseja ja hyödykkeitä koskevan kokonaisriskin määrä 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohta ja c alakohdan i ja iii alakohta ja 4 kohdan b alakohta	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 520]*	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 520]*

Operatiivisen kokonaisriskin määrä 92 artiklan 3 kohdan e alakohta ja 4 kohdan b alakohta	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 590]*	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 590]*
Kiinteistä yleiskustannuksista aiheutuvan ylimääräisen riskin määrä 95 artiklan 2 kohta, 96 artiklan 2 kohta, 97 artikla ja 98 artiklan 1 kohdan a alakohta	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 630]*	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 630]*
Vastuun arvonoikaisuun liittyvän kokonaisriskin määrä 92 artiklan 3 kohdan d alakohta	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 640]*	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 640]*
Kaupankäyntivarastoon sisältyvien suurten asiakasriskien kokonaisriskin määrä 92 artiklan 3 kohdan b alakohdan ii alakohta ja 395–401 artikla	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 680]*	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 680]*
Muiden riskien määrät 3, 458, 459 ja 500 artikla ja riskien määrät, joita ei voida kirjata tämän taulukon mihinkään muuhun erään	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 690]*	*[tiedot, jotka ilmoitetaan täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 liitteessä I olevan lomakkeen 2 rivillä 690]*

LIITE IV

Lomake, jolla ilmoitetaan sivuliikkeen toiminnan suunniteltua lopettamista koskevasta muutoksesta

Luottolaitoksen tai sivuliikkeen yhteyshenkilön nimi:

Puhelinnumero:

Sähköposti:

Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten osoite:

Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten osoite:

[Päiväys]

[Viite:]

Ilmoitus sivuliikkeen toiminnan suunniteltua lopettamista koskevasta muutoksesta

[Ilmoituksessa on oltava seuraavat tiedot:

— luottolaitoksen nimi ja kansallinen viitekoodi EPV:n ylläpitämän luottolaitosrekisterin mukaisesti;

— luottolaitoksen oikeushenkilötunnus (LEI);

— vastaanottavan jäsenvaltion alueella olevan sivuliikkeen nimi;

— toimivaltaiset viranomaiset, jotka vastaavat luottolaitoksen toimiluvan myöntämisestä ja valvonnasta;

— ilmoitus luottolaitoksen aikomuksesta lopettaa vastaanottavan jäsenvaltion alueella olevan sivuliikkeen toiminta sekä päivä, jona toiminta loppuu;

— sivuliikkeen toiminnan lopettamisprosessista vastaavien henkilöiden nimet ja yhteystiedot;

— suunnitellun lopettamisen arvioitu aikataulu;

— sivuliikkeen asiakassuhteiden päättämistä koskevat tiedot.]

— jos sivuliike harjoittaa liitteessä I olevan 2.1.3 kohdan mukaista toimintaa N. 1 (Talletusten ja muiden takaisinmaksettavien varojen vastaanottaminen), luottolaitoksen ilmoitus, jossa esitetään toimenpiteet, jotka on toteutettu tai joita toteutetaan parhaillaan sen varmistamiseksi, että luottolaitoksella ei ole enää hallussaan sivuliikkeen kautta yleisöltä saatuja talletuksia tai muita takaisinmaksettavia varoja sivuliikkeen toiminnan lopettamisen jälkeen.

[Yhteystiedot]

LIITE V

Lomake, jolla toimitetaan palveluja koskeva passi-ilmoitus

1. **Yhteystiedot**

Ilmoitustyyppi	**Palveluja koskeva passi-ilmoitus**
Vastaanottava jäsenvaltio, jossa luottolaitos aikoo harjoittaa toimintaansa:	
Luottolaitoksen nimi ja kansallinen viitekoodi EPV:n ylläpitämän luottolaitosrekisterin mukaisesti:	
Luottolaitoksen oikeushenkilötunnus (LEI):	
Luottolaitoksen pääkonttorin osoite:	
Luottolaitoksen yhteyshenkilön nimi:	
Puhelinnumero:	
Sähköposti:	

2. **Luettelo direktiivin 2013/36/EU liitteessä I tarkoitetuista toiminnoista, joita luottolaitos aikoo harjoittaa vastaanottavassa jäsenvaltiossa, ja tiedot siitä, mitkä toiminnat kuuluvat luottolaitoksen ydinliiketoimintaan vastaanottavassa jäsenvaltiossa, mukaan lukien kunkin toiminnan suunniteltu aloituspäivä (mahdollisimman tarkasti)**

Nro	Toiminta	Toiminnat, joita luottolaitos aikoo harjoittaa (merkitään ”X”-kirjaimella)	Ydinliiketoimintaan kuuluvat toiminnat	Kunkin toiminnan suunniteltu aloituspäivä
1.	Talletusten ja muiden takaisinmaksettavien varojen vastaanottaminen			
2.	Luotonanto, johon sisältyvät etenkin: kulutusluotot, kiinnitysluotot, myyntilaskujen rahoitus takautumisoikeuksin ja ilman takautumisoikeutta (factoring), kauppatapahtumien rahoitus (mukaan lukien forfeiting-rahoitus)			
3.	Rahoitusleasing			
4.	Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 ([1]) 4 artiklan 3 alakohdassa määritellyt maksupalvelut			
4a.	Palvelut, jotka mahdollistavat käteistalletukset maksutilille, sekä kaikki maksutilin hoitamisen edellyttämät operaatiot			
4b.	Palvelut, jotka mahdollistavat käteisnostot maksutililtä, sekä kaikki maksutilin hoitamisen edellyttämät operaatiot			

4c.	Maksutapahtumien toteuttaminen, mukaan lukien varojen siirto käyttäjän maksupalveluntarjoajan tai jonkin muun maksupalveluntarjoajan ylläpitämälle maksutilille: — suoraveloitusten toteuttaminen, mukaan lukien kertaluonteiset suoraveloitukset — maksutapahtumien toteuttaminen maksukortilla tai vastaavalla maksuvälineellä tai laitteella — tilisiirtojen toteuttaminen, mukaan lukien toistuvaissuoritukset			
4d. *	Maksutapahtumien toteuttaminen, kun varojen katteena on maksupalvelunkäyttäjän luottosopimus: — suoraveloitusten toteuttaminen, mukaan lukien kertaluonteiset suoraveloitukset — maksutapahtumien toteuttaminen maksukortilla tai vastaavalla maksuvälineellä tai laitteella — tilisiirtojen toteuttaminen, mukaan lukien toistuvaissuoritukset			
4e. **	— Maksuvälineiden liikkeeseenlasku — Maksutapahtumien vastaanottaminen			
4f.	Rahansiirrot			
4 g.	Maksutoimeksiantopalvelut			
4h.	Tilitietopalvelut			
5.	Maksuvälineiden (esim. matkasekit ja pankkivekselit) liikkeeseenlasku ja hoitaminen siltä osin kuin tällainen toiminta ei kuulu 4 kohdan soveltamisalaan			
6.	Takaukset ja sitoumukset			
7.	Kaupankäynti omaan tai asiakkaiden lukuun seuraavilla välineillä:			
7a.	— rahamarkkinavälineet (esim. sekit, vekselit ja talletustodistukset)			
7b.	— ulkomaanvaluutta			
7c.	— rahoitusfutuurit ja optiot			
7d.	— valuutta- ja korkovälineet			
7e.	— siirtokelpoiset arvopaperit			
8.	Osallistuminen osakeanteihin ja niihin liittyvien palvelujen tarjoaminen			
9.	Yritysneuvonta pääoman rakennetta ja toimialastrategiaa koskevissa asioissa ja niihin liittyvissä kysymyksissä sekä sulautumisiin ja yritysostoihin liittyvä neuvonta ja palvelut			
10.	Välitystoiminta rahamarkkinoilla			
11.	Sijoitussalkun hoito ja neuvonta			
12.	Arvopaperisäilytys ja -hoito			

13.	Luottotietopalvelut			
14.	Säilytyspalvelut			
15.	Sähköisen rahan liikkeeseenlasku			

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).

* Sisältyykö 4d kohdassa tarkoitettuun toimintaan direktiivin (EU) 2015/2366 18 artiklan 4 kohdan mukainen luotonanto?

☐ kyllä ☐ ei

** Sisältyykö 4e kohdassa tarkoitettuun toimintaan direktiivin (EU) 2015/2366 18 artiklan 4 kohdan mukainen luotonanto?

☐ kyllä ☐ ei

3. **Luettelo palveluista ja toiminnoista, joita luottolaitos aikoo harjoittaa vastaanottavassa jäsenvaltiossa ja joista säädetään direktiivin 2014/65/EU liitteessä I olevissa A ja B osassa, kun viitataan kyseisen direktiivin liitteessä I olevassa C osassa säädettyihin rahoitusvälineisiin**

Rahoitusvälineet	Sijoituspalvelut ja -toiminta									Oheispalvelut						
	A 1	A 2	A 3	A 4	A 5	A 6	A 7	A 8	A 9	B 1	B 2	B 3	B 4	B 5	B 6	B 7
C1																
C2																
C3																
C4																
C5																
C6																
C7																
C8																
C9																
C10																
C11																

Huom. 1:

Rivi- ja sarakeotsikot viittaavat direktiivin 2014/65/EU liitteessä I olevaan asiaankuuluvaan osaan ja numeroituun kohtaan (esimerkiksi A1 viittaa liitteessä I olevan A osan 1 kohtaan)

LIITE VI

Lomake, jolla palveluja koskeva passi-ilmoitus annetaan tiedoksi

Kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset:

Asianomaisen osaston nimi:

Asianomaisen osaston yleinen sähköpostiosoite (jos sellainen on):

Yhteyshenkilön nimi:

Puhelinnumero:

Sähköposti:

Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten osoite:

[Päiväys]

Viite:

Palveluja koskevan passi-ilmoituksen tiedoksi antaminen

[Tiedoksiannossa on oltava seuraavat tiedot:

— luottolaitoksen nimi ja kansallinen viitekoodi EPV:n ylläpitämän luottolaitosrekisterin mukaisesti;

— luottolaitoksen oikeushenkilötunnus (LEI);

— toimivaltaiset viranomaiset, jotka vastaavat luottolaitoksen toimiluvan myöntämisestä ja valvonnasta;

— ilmoitus luottolaitoksen aikomuksesta harjoittaa toimintaa vastaanottavan jäsenvaltion alueella palvelujen tarjoamisen vapautta käyttäen.]

[Yhteystiedot]”