PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2022/193

od 17. studenoga 2021.

o izmjeni provedbenih tehničkih standarda utvrđenih u Provedbenoj uredbi (EU) br. 926/2014 o utvrđivanju standardnih obrazaca, predložaka i postupaka u pogledu informacija koje se dostavljaju pri ostvarivanju prava poslovnog nastana i slobode pružanja usluga

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Direktivu 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ ([1]), a posebno njezin članak 35. stavak 6., članak 36. stavak 6. i članak 39. stavak 5.,

budući da:

(1) Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 926/2014 ([2]) utvrđuju se standardni obrasci, predlošci i postupci za obavijesti o ostvarivanju prava poslovnog nastana i slobode pružanja usluga kreditnih institucija.

(2) Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2022/192 ([3]) u Delegiranu uredbu Komisije (EU) br. 1151/2014 ([4]) uvedeni su novi zahtjevi u pogledu informacija. Ti novi zahtjevi u pogledu informacija trebali bi se odražavati u Provedbenoj uredbi (EU) br. 926/2014, a standardne obrasce i predloške utvrđene u prilozima toj provedbenoj uredbi trebalo bi na odgovarajući način ažurirati. Nadalje, određena pravna upućivanja u Provedbenoj uredbi (EU) br. 926/2014 trebalo bi ažurirati kako bi se osigurala pravna sigurnost.

(3) Potrebno je poboljšati jasnoću u pogledu dostave obavijesti o putovnici za podružnicu. Stoga bi trebalo odrediti da se najnovije dostupne informacije o regulatornom kapitalu zahtijevaju i na razini pojedinačne kreditne institucije i na konsolidiranoj razini izvješćivanja, ako je primjenjivo i ako su informacije na konsolidiranoj razini dostupne nadležnom tijelu matične države članice.

(4) Važno je osigurati sigurnost depozita i povećati činjeničnu sigurnost i pouzdanost financijskih informacija koje je dostavila kreditna institucija. Stoga je nužno da kreditna institucija obavijesti svoje nadležno tijelo o planiranom prestanku poslovanja podružnice. U toj bi obavijesti trebalo navesti mjere koje su poduzete ili koje se poduzimaju kako bi se osiguralo da podružnica više ne drži depozite ili druga povratna sredstva od javnosti nakon prestanka poslovanja te podružnice.

(5) Provedbenu uredbu (EU) br. 926/2014 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti.

(6) Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je Komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA).

([1]) SL L 176, 27.6.2013., str. 338.

([2]) Provedbena uredba Komisije (EU) br. 926/2014 od 27. kolovoza 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu standardnih obrazaca, predložaka i postupaka za obavijesti o ostvarivanju prava poslovnog nastana i slobode pružanja usluga u skladu s Direktivom 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 254, 28.8.2014., str. 2.).

([3]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/192 od 20. listopada 2021. o izmjeni regulatornih tehničkih standarda iz Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 1151/2014 u području informacija koje se priopćuju pri ostvarivanju prava poslovnog nastana i slobode pružanja usluga (vidjeti stranicu 1. ovog Službenog lista).

([4]) Delegirana uredba Komisije (EU) br. 1151/2014 od 4. lipnja 2014. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda u području informacija koje se priopćuju pri ostvarivanju prava poslovnog nastana i slobode pružanja usluga (SL L 309, 30.10.2014., str. 1.).

(7) EBA je provela otvoreno javno savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala moguće povezane troškove i koristi te zatražila savjet Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([5]),

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Izmjena Provedbene uredbe (EU) br. 926/2014

Provedbena uredba (EU) br. 926/2014 mijenja se kako slijedi:

(1) U članku 6. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Nadležna tijela matične države članice dostavljaju obavijest o putovnici za podružnicu nadležnim tijelima države članice domaćina na obrascu iz Priloga II. uz presliku te obavijesti te najnovije dostupne informacije o regulatornom kapitalu na obrascu iz Priloga III. Te najnovije dostupne informacije o regulatornom kapitalu kreditne institucije koja dostavlja obavijest o putovnici dostavljaju se i na pojedinačnoj i na konsolidiranoj razini, ako je primjenjivo i ako su dostupne nadležnom tijelu matične države članice.";

(2) U članku 8. stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Kreditne institucije koriste se obrascem iz Priloga IV. kako bi obavijestile o promjeni koja se odnosi na planirani prestanak poslovanja podružnice. Ako podružnica kreditne institucije prima ili je primala depozite i ostala povratna sredstva, predmetna kreditna institucija dostavlja i izjavu u kojoj se navode mjere koje su poduzete ili se poduzimaju kako bi se osiguralo da kreditna institucija više neće držati depozite ili ostala povratna sredstva od javnosti preko podružnice nakon prestanka poslovanja te podružnice.";

(3) Prilozi od I. do VI. zamjenjuju se tekstom u Prilogu ovoj Uredbi.

Članak 2.

Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 17. studenoga 2021.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN

([5]) Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

PRILOG

„PRILOG I.

Obrazac za dostavu obavijesti o putovnici za podružnicu ili obavijesti o promjeni informacija o podružnici

Ako nadležnim tijelima matičnih država članica i država članica domaćina dostavljaju obavijesti o promjeni informacija o podružnici, kreditne institucije popunjavaju samo dijelove obrasca koji sadržavaju informacije u kojima je došlo do promjene.

1. **Podaci za kontakt**

Vrsta obavijesti	☐ Prvotna obavijest o putovnici za podružnicu ☐ Obavijesti o promjeni informacija o podružnici
Država članica domaćin u kojoj se osniva podružnica:	*[popunjava kreditna institucija]*
Ime i nacionalna referentna oznaka kreditne institucije kako su dostupni u registru kreditnih institucija koji vodi Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA):	*[popunjava kreditna institucija]*
LEI kreditne institucije:	*[popunjava kreditna institucija]*
Adresa kreditne institucije u državi članici domaćinu u kojoj je moguće dobiti dokumente:	*[popunjava kreditna institucija]*
Planirano glavno mjesto poslovanja podružnice u državi članici domaćinu:	*[popunjava kreditna institucija]*
Planirani datum početka poslovanja podružnice:	*[popunjava kreditna institucija]*
Ime osobe za kontakt u podružnici:	*[popunjava kreditna institucija]*
Telefonski broj:	*[popunjava kreditna institucija]*
E-adresa:	*[popunjava kreditna institucija]*

2. **Program rada**

2.1 *Vrste predviđenih poslova*

2.1.1 Opis glavnih ciljeva i poslovne strategije podružnice te obrazloženje načina na koji će podružnica pridonijeti strategiji institucije te, prema potrebi, njezine grupe

[popunjava kreditna institucija]

2.1.2 Opis ciljnih klijenata i drugih ugovornih strana

[popunjava kreditna institucija]

2.1.3 Popis djelatnosti iz Priloga I. Direktivi 2013/36/EU koje kreditna institucija planira obavljati u državi članici domaćinu, uz navođenje djelatnosti koje će činiti osnovno poslovanje u državi članici domaćinu, uključujući planirani datum početka svake djelatnosti (što je moguće točnije).

Ne.	Djelatnost	Djelatnosti koje kreditna institucija namjerava početi obavljati (unijeti oznaku „S")/ili prestati obavljati (unijeti oznaku „C")	Djelatnosti koje će činiti osnovno poslovanje	Planirani datum početka ili prestanka svake djelatnosti
1.	Primanje depozita i ostalih povratnih sredstava			
2.	Kreditiranje, uključujući među ostalim: potrošački kredit, ugovore o kreditu koji se odnose na nekretnine, otkup potraživanja s regresom ili bez njega, financiranje trgovačkih transakcija (uključujući forfetiranje)			
3.	Financijski lizing			
4.	Usluge platnog prometa kako su definirane člankom 4. točkom 3. Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća ([1])			
4.a	Usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje			
4.b	Usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje			
4.c	Izvršenje platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod pružatelja platnih usluga korisnika ili kod drugog pružatelja platnih usluga: — izvršenje izravnog terećenja uključujući jednokratna izravna terećenja — izvršenje platnih transakcija preko platnih kartica ili sličnih uređaja — izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge			
4.d *	Izvršenje platnih transakcija u kojima su sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga: — izvršenje izravnog terećenja uključujući jednokratna izravna terećenja			

	— izvršenje platnih transakcija preko platnih kartica ili sličnih uređaja — izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge			
4.e **	— Izdavanje platnih instrumenata — Prihvaćanje platnih transakcija			
4.f	Novčane pošiljke			
4.g	Usluge iniciranja plaćanja			
4.h	Usluge pružanja informacija o računu			
5.	Izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima (npr. putnički čekovi i bankovne mjenice), ako ta djelatnost nije obuhvaćena točkom 4.			
6.	Jamstva i obveze			
7.	Trgovanje za vlastiti račun ili za račun klijenata:			
7.a	— instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu)			
7.b	— devizama			
7.c	— financijskim budućnosnicama i opcijama			
7.d	— valutnim i kamatnim instrumentima			
7.e	— prenosivim vrijednosnim papirima			
8.	Sudjelovanje u izdavanju vrijednosnih papira i pružanje usluga povezanih sa spomenutim izdanjima			
9.	Savjetovanje društava u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i povezanim pitanjima te savjetovanje i usluge u vezi sa spajanjima odnosno pripajanjima odnosno kupnjom društava			
10.	Posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu			
11.	Upravljanje portfeljima i savjetovanje			
12.	Skrbništvo nad vrijednosnim papirima i upravljanje vrijednosnim papirima			
13.	Usluge vezane uz poslove kreditiranja			
14.	Usluge iznajmljivanja sefova			
15.	Izdavanje elektroničkog novca			

([1]) Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.).

* Uključuje li djelatnost iz točke 4.d odobravanje kredita u skladu s člankom 18. stavkom 4. Direktive (EU) 2015/2366?

☐ da ☐ ne

** Uključuje li djelatnost iz točke 4.e odobravanje kredita u skladu s člankom 18. stavkom 4. Direktive (EU) 2015/2366?

☐ da ☐ ne

2.1.4 Popis usluga i djelatnosti koje kreditna institucija planira obavljati u državi članici domaćinu i koje su navedene u odjeljcima A i B Priloga I. Direktivi 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća ([1]) kad se odnose na financijske instrumente iz odjeljka C Priloga I. toj direktivi

Financijski instrumenti	Investicijske usluge i djelatnosti									Pomoćne usluge						
	A 1	A 2	A 3	A 4	A 5	A 6	A 7	A 8	A9	XB 1	XB 2	XB 3	XB 4	XB 5	XB 6	XB 7
C1																
C2																
C3																
C4																
C5																
C6																
C7																
C8																
C9																
C10																
C11																

Napomena 1.:

Naslovi redaka i stupaca odnose se na odgovarajući odjeljak i brojeve stavki u Prilogu I. Direktivi 2014/65/EU (npr. A1 odnosi se na odjeljak A točku 1. Priloga I.).

2.2 *Organizacijska struktura podružnice*

2.2.1 Opis organizacijske strukture podružnice, uključujući funkcionalne i pravne linije odgovornosti te položaj i ulogu podružnice unutar korporativne strukture institucije te, prema potrebi, njezine grupe

[popunjava kreditna institucija]

Opis može biti dopunjen odgovarajućom dokumentacijom, poput dijagrama ustroja

([1]) Direktiva 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (SL L 173, 12.6.2014., str. 349.).

2.2.2 Opis mehanizama upravljanja i mehanizama unutarnje kontrole, uključujući sljedeće elemente:

2.2.2.1 Postupci upravljanja rizikom podružnice i podatke o upravljanju rizikom likvidnosti institucije te, prema potrebi, njezine grupe

[popunjava kreditna institucija]

2.2.2.2 Sva ograničenja koja se primjenjuju na djelatnosti podružnice, osobito u pogledu djelatnosti kreditiranja

[popunjava kreditna institucija]

2.2.2.3 Podaci o mehanizmima unutarnje revizije podružnice, uključujući podatke o osobi koja je odgovorna za te mehanizme te, prema potrebi, podaci o vanjskom revizoru

[popunjava kreditna institucija]

2.2.2.4 Mehanizmi podružnice za suzbijanje pranja novca, uključujući podatke o osobi koja je imenovana radi osiguranja usklađenosti s tim mehanizmima

[popunjava kreditna institucija]

2.2.2.5 Kontrole eksternaliziranja i ostalih dogovora s trećim stranama povezanih s djelatnostima koje se obavljaju u podružnici koje su obuhvaćene odobrenjem za rad institucije

[popunjava kreditna institucija]

2.2.3 Ako se očekuje da će podružnica pružati jednu ili više investicijskih usluga i djelatnosti iz članka 4. stavka 1. točke 2. Direktive 2014/65/EU, opis sljedećih mehanizama:

2.2.3.1 Mehanizmi za zaštitu novčanih sredstava i imovine klijenata

[popunjava kreditna institucija]

2.2.3.2 Mehanizmi usklađenosti s obvezama utvrđenima člancima 24., 25., 27. i 28. Direktive 2014/65/EU i mjerama koje su relevantna nadležna tijela države članice domaćina donijela u skladu s njima

[popunjava kreditna institucija]

2.2.3.3 Unutarnjih pravila postupanja, uključujući kontrole trgovanja zaposlenika za osobni račun

[popunjava kreditna institucija]

2.2.3.4 Podaci o osobi koja je odgovorna za rješavanje pritužbi u pogledu investicijskih usluga i djelatnosti podružnice

[popunjava kreditna institucija]

2.2.3.5 Podaci o osobi koja je imenovana radi osiguranja usklađenosti s mehanizmima podružnice koji se odnose na investicijske usluge i djelatnosti

[popunjava kreditna institucija]

2.2.4 Podaci o stručnom iskustvu osoba odgovornih za upravljanje podružnicom

[popunjava kreditna institucija]

2.3 *Ostale informacije*

2.3.1 Financijski plan koji sadržava predviđanja u pogledu bilance i stanja računa dobiti i gubitka za trogodišnje razdoblje, s temeljnim pretpostavkama

[popunjava kreditna institucija]

Ove se informacije mogu dostaviti kao prilog obavijesti

2.3.2 Naziv i podaci za kontakt programa Unije za osiguranje depozita i zaštitu ulagatelja u državi članici čiji je institucija član te kojima su obuhvaćene djelatnosti i usluge podružnice, uključujući najveću pokrivenost programa za zaštitu ulagatelja

[popunjava kreditna institucija]

2.3.3 Podaci o informatičkom sustavu podružn

[popunjava kreditna institucija]

PRILOG II.

Obrazac za priopćenje obavijesti o putovnici za podružnicu

Nadležna tijela u matičnoj državi članici:

Ime nadležnog odjela:

Opća adresa e-pošte nadležnog odjela (ako postoji):

Ime osobe za kontakt:

Telefonski broj:

E-adresa:

Adresa nadležnih tijela države članice domaćina:

[Datum]

Ref.:

Priopćenje obavijesti o putovnici za podružnicu

[Dostavljaju se sljedeći podaci:

— ime i nacionalna referentna oznaka kreditne institucije kako su dostupni u registru kreditnih institucija koji vodi EBA,

— LEI kreditne institucije,

— nadležna tijela odgovorna za izdavanje odobrenja i nadzor nad kreditnom institucijom,

— izjava kreditne institucije o namjeri obavljanja djelatnosti na području države članice domaćina, uključujući datum primitka obavijesti o putovnici za podružnicu koja sadržava informacije koje se smatraju potpunima i točnima,

— imena i podaci za kontakt osoba odgovornih za upravljanje podružnicom,

— naziv i podaci za kontakt programa Unije za osiguranje depozita i zaštitu ulagatelja kojih je institucija član te kojima su obuhvaćene djelatnosti i usluge podružnice.]

[Podaci za kontakt]

PRILOG III.

Obrazac za priopćenje iznosa i sastava regulatornog kapitala i kapitalnih zahtjeva

1. **Iznos i sastav regulatornog kapitala na pojedinačnoj razini i konsolidiranoj razini (ako je primjenjivo i dostupno)**

Ime kreditne institucije: _____

Referentni datum (pojedinačna razina): _____

Referentni datum (konsolidirana razina – ako je primjenjivo i dostupno): _____

Stavka Sva se upućivanja odnose na odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća ([1])	**Pojedinačna razina** **Iznos** (u milijunima EUR)	**Konsolidirana razina (ako je primjenjivo i dostupno)** **Iznos** (u milijunima EUR)
Regulatorni kapital Članak 4. stavak 1. točka 118. i članak 72.	*[podaci navedeni u retku 010 predloška 1. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 ([2])]*	*[podaci navedeni u retku 010 predloška 1. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*
Osnovni kapital Članak 25.	*[podaci navedeni u retku 015 predloška 1. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*	*[podaci navedeni u retku 015 predloška 1. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*
Redovni osnovni kapital Članak 50.	*[podaci navedeni u retku 020 predloška 1. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*	*[podaci navedeni u retku 020 predloška 1. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*
Dodatni osnovni kapital Članak 61.	*[podaci navedeni u retku 530 predloška 1. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*	*[podaci navedeni u retku 530 predloška 1. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*
Dopunski kapital Članak 71.	*[podaci navedeni u retku 750 predloška 1. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*	*[podaci navedeni u retku 750 predloška 1. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*

([1]) Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

([2]) Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 191, 28.6.2014., str. 1.)

2. **Kapitalni zahtjevi**

Ime kreditne institucije: _____

Referentni datum (pojedinačna razina): _____

Referentni datum (konsolidirana razina – ako je primjenjivo i dostupno): _____

Stavka Sva se upućivanja odnose na odredbe Uredbe (EU) br. 575/2013	**Pojedinačna razina** **Iznos** (u milijunima EUR)	**Konsolidirana razina (ako je primjenjivo i dostupno)** **Iznos** (u milijunima EUR)
Ukupan iznos izloženosti riziku Članak 92. stavak 3. i članci 95., 96. i 98.	*[podaci navedeni u retku 010 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*	*[podaci navedeni u retku 010 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke Članak 92. stavak 3. točke (a) i (f)	*[podaci navedeni u retku 040 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*	*[podaci navedeni u retku 040 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*
Ukupan iznos izloženosti riziku namire/isporuke Članak 92. stavak 3. točka (c) podtočka ii. i članak 92. stavak 4. točka (b)	*[podaci navedeni u retku 490 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*	*[podaci navedeni u retku 490 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*
Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik Članak 92. stavak 3. točka (b) podtočka i. i točka (c) podtočke i. i iii. i članak 92. stavak 4. točka (b)	*[podaci navedeni u retku 520 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*	*[podaci navedeni u retku 520 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*

Ukupan iznos izloženosti riziku za operativni rizik Članak 92. stavak 3. točka (e) i članak 92. stavak 4. točka (b)	*[podaci navedeni u retku 590 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*	*[podaci navedeni u retku 590 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*
Dodatni iznos izloženosti riziku zbog fiksnih općih troškova Članak 95. stavak. 2., članak 96. stavak 2., članak 97. i članak 98. stavak 1. točka (a)	*[podaci navedeni u retku 630 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*	*[podaci navedeni u retku 630 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*
Ukupan iznos izloženosti riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju Članak 92. stavak 3. točka (d)	*[podaci navedeni u retku 640 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*	*[podaci navedeni u retku 640 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*
Ukupan iznos izloženosti riziku povezan s velikim izloženostima koje proizlaze iz stavki u knjizi trgovanja Članak 92. stavak 3. točka (b) podtočka ii. i članci od 395. do 401.	*[podaci navedeni u retku 680 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*	*[podaci navedeni u retku 680 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*
Ostali iznosi izloženosti riziku Članci 3., 458., 459. i 500. i iznosi izloženosti riziku koji se ne mogu rasporediti ni u jednu od stavki u ovoj tablici	*[podaci navedeni u retku 690 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*	*[podaci navedeni u retku 690 predloška 2. iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) br. 680/2014]*

PRILOG IV.

Obrazac za obavijest o promjeni koja se odnosi na planirani prekid poslovanja podružnice

Ime osobe za kontakt u kreditnoj instituciji ili podružnici:

Telefonski broj:

E-adresa:

Adresa nadležnih tijela matične države članice:

Adresa nadležnih tijela države članice domaćina:

[Datum]

[Ref:]

Dostava obavijesti o promjeni koja se odnosi na planirani prekid poslovanja podružnice

[Obavijest sadržava sljedeće podatke:

— ime i nacionalna referentna oznaka kreditne institucije kako su dostupni u registru kreditnih institucija koji vodi EBA,

— LEI kreditne institucije,

— naziv podružnice na području države članice domaćina,

— nadležna tijela odgovorna za izdavanje odobrenja i nadzor nad kreditnim institucijama,

— izjavu kreditne institucije o namjeri prekida poslovanja podružnice na području države članice domaćina i datumu njegova stupanja na snagu,

— ime i podatke za kontakt osoba koje će biti odgovorne za postupak prekida poslovanja podružnice,

— terminski plan planiranog prekida poslovanja,

— informacije o postupku prekida poslovnih odnosa s klijentima podružnice.]

— ako podružnica pruža djelatnost br. 1. (prima depozite i ostala povratna sredstva) u okviru odjeljka 2.1.3. Priloga I., izjava kreditne institucije u kojoj se navode mjere koje su poduzete ili se poduzimaju kako bi se osiguralo da podružnica više neće držati depozite ili ostala povratna sredstva od javnosti preko podružnice nakon prestanka poslovanja te podružnice.

[Podaci za kontakt]

PRILOG V.

Obrazac za dostavu obavijesti o putovnici za usluge

1. **Podaci za kontakt**

Vrsta obavijesti	**Obavijest o putovnici za usluge**
Država članica domaćin u kojoj kreditna institucija namjerava obavljati svoje djelatnosti:	
Ime i nacionalna referentna oznaka kreditne institucije kako su dostupni u registru kreditnih institucija koji vodi EBA:	
LEI kreditne institucije:	
Naziv i referentni broj kreditne institucije:	
Ime osobe za kontakt u kreditnoj instituciji:	
Telefonski broj:	
E-adresa:	

2. **Popis djelatnosti iz Priloga I. Direktivi 2013/36/EU koje će kreditna institucija obavljati u državi članici domaćinu, uz navođenje djelatnosti koje će činiti osnovno poslovanje kreditne institucije u državi članici domaćinu, uključujući planirani datum početka svake djelatnosti (što je moguće točnije)**

Br.	Djelatnost	Djelatnosti koje kreditna institucija planira obavljati (unijeti oznaku „X”)	Djelatnosti koje će činiti osnovno poslovanje	Planirani datum početka svake djelatnosti
1.	Primanje depozita i ostalih povratnih sredstava			
2.	Kreditiranje, uključujući među ostalim: potrošački kredit, ugovore o kreditu koji se odnose na nekretnine, otkup potraživanja s regresom ili bez njega, financiranje trgovačkih transakcija (uključujući forfetiranje)			
3.	Financijski lizing			
4.	Usluge platnog prometa kako su definirane člankom 4. točkom 3. Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća ([1])			
4.a	Usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje			
4.b	Usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje			

4.c	Izvršenje platnih transakcija uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod pružatelja platnih usluga korisnika ili kod drugog pružatelja platnih usluga: — izvršenje izravnog terećenja uključujući jednokratna izravna terećenja — izvršenje platnih transakcija preko platnih kartica ili sličnih uređaja — izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge			
4.d *	Izvršenje platnih transakcija u kojima su sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga: — izvršenje izravnog terećenja uključujući jednokratna izravna terećenja — izvršenje platnih transakcija preko platnih kartica ili sličnih uređaja — izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge			
4.e **	— Izdavanje platnih instrumenata — Prihvaćanje platnih transakcija			
4.f	Novčane pošiljke			
4.g	Usluge iniciranja plaćanja			
4.h	Usluge pružanja informacija o računu			
5.	Izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima (npr. putnički čekovi i bankovne mjenice) ako ta djelatnost nije obuhvaćena točkom 4.			
6.	Jamstva i obveze			
7.	Trgovanje za vlastiti račun ili za račun klijenata:			
7.a	— instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu)			
7.b	— devizama			
7.c	— financijskim budućnosnicama i opcijama			
7.d	— valutnim i kamatnim instrumentima			
7.e	— prenosivim vrijednosnim papirima			
8.	Sudjelovanje u izdavanju vrijednosnih papira i pružanje usluga povezanih sa spomenutim izdanjima			
9.	Savjetovanje društava u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i povezanim pitanjima te savjetovanje i usluge u vezi sa spajanjima odnosno pripajanjima odnosno kupnjom društava			
10.	Posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu			
11.	Upravljanje portfeljima i savjetovanje			
12.	Skrbništvo nad vrijednosnim papirima i upravljanje vrijednosnim papirima			

13.	Usluge vezane uz poslove kreditiranja			
14.	Usluge iznajmljivanja sefova			
15.	Izdavanje elektroničkog novca			

([1]) Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.).

* Uključuje li djelatnost iz točke 4.d odobravanje kredita u skladu s člankom 18. stavkom 4. Direktive (EU) 2015/2366?

☐ da ☐ ne

** Uključuje li djelatnost iz točke 4.e odobravanje kredita u skladu s člankom 18. stavkom 4. Direktive (EU) 2015/2366?

☐ da ☐ ne

3. **Popis usluga i djelatnosti koje kreditna institucija planira obavljati u državi članici domaćinu i koje su navedene u odjeljcima A i B Priloga I. Direktivi 2014/65/EU kad se odnose na financijske instrumente iz odjeljka C tog priloga**

Financijsk I instrumenti	Investicijske usluge i djelatnosti									Pomoćne usluge						
	A 1	A 2	A 3	A 4	A 5	A 6	A 7	A 8	A9	XB 1	XB 2	XB 3	XB 4	XB 5	XB 6	XB 7
C1																
C2																
C3																
C4																
C5																
C6																
C7																
C8																
C9																
C10																
C11																

Napomena 1.:

Naslovi redaka i stupaca odnose se na odgovarajući odjeljak i brojeve stavki u Prilogu I. Direktivi 2014/65/EU (npr. A1 odnosi se na odjeljak A točku 1. Priloga I.).

PRILOG VI.

Obrazac za priopćenje obavijesti o putovnici za usluge

Nadležna tijela u matičnoj državi članici:

Ime nadležnog odjela:

Opća adresa e-pošte nadležnog odjela (ako postoji):

Ime osobe za kontakt:

Telefonski broj:

E-adresa:

Adresa nadležnih tijela države članice domaćina:

[Datum]

Ref.:

Priopćenje obavijesti o putovnici za usluge

[Dostavljaju se sljedeći podaci:

— ime i nacionalna referentna oznaka kreditne institucije kako su dostupni u registru kreditnih institucija koji vodi EBA:

— LEI kreditne institucije,

— nadležna tijela odgovorna za izdavanje odobrenja i nadzor nad kreditnim institucijama,

— izjava kreditne institucije o namjeri obavljanja djelatnosti na području države članice domaćina pri ostvarivanju prava slobode pružanja usluga.]

[Podaci za kontakt]”