REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2022/193 AL COMISIEI

din 17 noiembrie 2021

de modificare a standardelor tehnice de punere în aplicare prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 926/2014 de stabilire a formularelor, modelelor și procedurilor standard în ceea ce privește informațiile care trebuie notificate în exercitarea dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE ([1]), în special articolul 35 alineatul (6), articolul 36 alineatul (6) și articolul 39 alineatul (5),

întrucât:

(1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 926/2014 ([2]) stabilește formularele, modelele și procedurile standard folosite pentru notificările referitoare la exercitarea dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii de către instituțiile de credit.

(2) Regulamentul delegat (UE) 2022/192 al Comisiei ([3]) a introdus noi cerințe în materie de informații în Regulamentul delegat (UE) nr. 1151/2014 al Comisiei ([4]). Aceste noi cerințe în materie de informații ar trebui să fie reflectate de Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 926/2014, iar formularele și modelele standard prevăzute în anexele la respectivul regulament de punere în aplicare ar trebui actualizate în consecință. De asemenea, anumite trimiteri la acte legislative din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 926/2014 ar trebui actualizate în scopul de a asigura securitatea juridică.

(3) Este necesar să se sporească claritatea comunicării privind pașaportul pentru sucursală. Prin urmare, ar trebui precizat că cele mai recente informații disponibile privind fondurile proprii trebuie transmise atât la nivelul de raportare individual, cât și la cel consolidat al instituției de credit, dacă este aplicabil și atunci când informațiile la nivel consolidat sunt disponibile autorității competente a statului membru de origine.

(4) Este important să se asigure siguranța depozitelor și să se sporească certitudinea factuală și fiabilitatea informațiilor financiare furnizate de instituția de credit. Prin urmare, este necesar ca instituția de credit să notifice autorității sale competente încetarea prevăzută a activității unei sucursale. Notificarea ar trebui să indice măsurile care au fost luate sau sunt luate în prezent pentru a se asigura faptul că sucursala nu va mai deține depozite sau alte fonduri rambursabile de la public după încetarea activității sale.

(5) Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 926/2014 ar trebui modificat în consecință.

(6) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare prezentat Comisiei de către Autoritatea Bancară Europeană (ABE).

([1]) JO L 176, 27.6.2013, p. 338.

([2]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 926/2014 al Comisiei din 27 august 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare referitoare la formularele, modelele și procedurile standard folosite pentru notificările referitoare la exercitarea dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii, în conformitate cu Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului (JO L 254, 28.8.2014, p. 2).

([3]) Regulamentul delegat (UE) 2022/192 al Comisiei din 20 octombrie 2021 de modificare a standardelor tehnice de reglementare prevăzute în Regulamentul delegat (UE) nr. 1151/2014 al Comisiei în ceea ce privește informațiile care trebuie notificate în exercitarea dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii (a se vedea pagina 1 din prezentul Jurnal Oficial).

([4]) Regulamentul delegat (UE) nr. 1151/2014 al Comisiei din 4 iunie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare privind informațiile care trebuie notificate în exercitarea dreptului de stabilire și a libertății de a presta servicii (JO L 309, 30.10.2014, p. 1).

(7) ABE a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([5]),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Modificarea Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 926/2014

Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 926/2014 se modifică după cum urmează:

1. la articolul 6, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„(1) Autoritățile competente din statul membru de origine utilizează formularul prevăzut în anexa II pentru a transmite o notificare a pașaportului pentru sucursală autorităților competente din statul membru gazdă, însoțindu-l de o copie a notificării pașaportului pentru sucursală și de cele mai recente informații disponibile privind fondurile proprii, utilizând formularul prevăzut în anexa III. Cele mai recente informații disponibile privind fondurile proprii ale instituției de credit care transmite notificarea pașaportului sunt notificate la nivel atât individual, cât și consolidat, dacă este aplicabil și atunci când sunt disponibile autorității competente din statul membru de origine.";

2. la articolul 8, alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„(2) Instituțiile de credit utilizează formularul prevăzut în anexa IV pentru a notifica o modificare referitoare la încetarea prevăzută a activității unei sucursale. În cazul în care sucursala unei instituții de credit atrage sau a atras depozite și alte fonduri rambursabile, instituția de credit respectivă transmite, de asemenea, o declarație privind măsurile care au fost sau sunt luate pentru a se asigura faptul că instituția de credit nu va mai deține depozite sau alte fonduri rambursabile de la public după încetarea activității sucursalei respective.";

3. anexele I-VI se înlocuiesc cu textul din anexa la prezentul regulament.

Articolul 2

Intrarea în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 17 noiembrie 2021.

Pentru Comisie
Președintele
Ursula VON DER LEYEN

([5]) Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

ANEXĂ

„ANEXA I

Formular pentru transmiterea unei notificări a pașaportului pentru sucursală sau a unei notificări a modificării informațiilor privind sucursala

Atunci când transmit notificări referitoare la modificarea informațiilor privind sucursala către autoritățile competente din statele membre de origine și din statele membre gazdă, instituțiile de credit nu trebuie să completeze decât secțiunile din formular care conțin informațiile care au fost modificate.

1. **Date de contact**

Tipul notificării	☐ Notificarea inițială a pașaportului pentru sucursală ☐ Notificarea modificării informațiilor privind sucursala
Statul membru gazdă în care urmează să fie înființată sucursala respectivă:	*[a se completa de către instituția de credit]*
Denumirea și codul național de referință al instituției de credit, astfel cum figurează în registrul instituțiilor de credit ținut de Autoritatea Bancară Europeană (ABE):	*[a se completa de către instituția de credit]*
Codul LEI al instituției de credit:	*[a se completa de către instituția de credit]*
Adresa instituției de credit din statul membru gazdă de la care pot fi obținute documente:	*[a se completa de către instituția de credit]*
Locul principal de activitate preconizat al sucursalei în statul membru gazdă:	*[a se completa de către instituția de credit]*
Data la care sucursala intenționează să își înceapă activitatea:	*[a se completa de către instituția de credit]*
Numele persoanei de contact din cadrul sucursalei:	*[a se completa de către instituția de credit]*
Numărul de telefon:	*[a se completa de către instituția de credit]*
E-mail:	*[a se completa de către instituția de credit]*

2. **Programul activităților**

2.1. *Tipurile de activități avute în vedere*

2.1.1. Descrierea obiectivelor principale și a strategiei de afaceri a sucursalei și o explicație a modului în care sucursala va contribui la strategia instituției și, după caz, a grupului acesteia

[a se completa de către instituția de credit]

2.1.2. Descrierea clienților și a contrapărților vizate

[a se completa de către instituția de credit]

2.1.3. Lista activităților menționate în anexa I la Directiva 2013/36/UE pe care instituția de credit intenționează să le desfășoare în statul membru gazdă, cu indicarea activităților care vor constitui activitatea principală în statul membru gazdă, inclusiv data de începere prevăzută pentru fiecare activitate (cât mai exact posibil)

Nu.	Activitate	Activități pe care instituția de credit intenționează să înceapă să le desfășoare (completați cu „S” – *start*)/sau să înceteze să le desfășoare (completați cu „C” – *cease*)	Activități care vor constitui activitatea principală	Data prevăzută pentru începerea sau încetarea fiecărei activități
1.	Preluarea de depozite și de alte fonduri rambursabile			
2.	Acordare de credite, incluzând printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare)			
3.	Leasing financiar			
4.	Servicii de plată, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 3 din Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului ([1])			
4a.	Servicii care permit depunerea de numerar într-un cont de plăți și toate operațiunile necesare pentru funcționarea contului de plăți			
4b.	Servicii care permit retragerea de numerar dintr-un cont de plăți și toate operațiunile necesare pentru funcționarea contului de plăți			
4c.	Executarea de operațiuni de plată, inclusiv transferul de fonduri într-un cont de plăți deschis la prestatorul de servicii de plată al utilizatorului sau la un alt prestator de servicii de plată: — executarea de debitări directe, inclusiv debitări directe unice — executarea de operațiuni de plată prin-tr-un card de plată sau un dispozitiv similar — executarea de operațiuni de transfer-credit, inclusiv operațiuni cu ordine de plată programate			
4d. *	Executarea de operațiuni de plată în cazul în care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit deschisă pentru un utilizator al serviciilor de plată: — executarea de debitări directe, inclusiv debitări directe unice			

	— executarea de operațiuni de plată prin-tr-un card de plată sau un dispozitiv similar — executarea de operațiuni de transfer-credit, inclusiv operațiuni cu ordine de plată programate			
4e. **	— Emiterea de instrumente de plată — Acceptarea operațiunilor de plată			
4f.	Remiterea de bani			
4g.	Servicii de inițiere a plății			
4h.	Servicii de informare cu privire la conturi			
5.	Emiterea și gestionarea altor mijloace de plată (spre exemplu, cecuri de călătorie și trate bancare), în măsura în care o astfel de activitate nu este reglementată de punctul 4.			
6.	Garanții și angajamente			
7.	Tranzacții în cont propriu sau în contul clienților, cu oricare dintre următoarele:			
7 a.	— instrumente ale pieței monetare (inclusiv cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit)			
7b.	— valută			
7c.	— contracte futures pe instrumente financiare și contracte cu opțiuni			
7d.	— instrumente pe cursul de schimb și pe rata dobânzii			
7e.	— valori mobiliare			
8.	Participarea la emisiunile de valori mobiliare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni			
9.	Consultanță acordată întreprinderilor cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte conexe, precum și consultanță și servicii referitoare la fuziuni și achiziții de întreprinderi			
10.	Intermediere pe piețele interbancare			
11.	Administrare de portofolii și consultanță legată de aceasta			
12.	Păstrarea în condiții de siguranță și administrarea valorilor mobiliare			
13.	Servicii de furnizare de informații privind creditele			
14.	Servicii de păstrare în depozit			
15.	Emitere de monedă electronică			

([1]) Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne (JO L 337, 23.12.2015, p. 35).

* Activitatea menționată la punctul 4d include acordarea de credite în conformitate cu articolul 18 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366?

□ da □ nu

** Activitatea menționată la punctul 4e include acordarea de credite în conformitate cu articolul 18 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366?

□ da □ nu

2.1.4. Lista de servicii și activități pe care instituția de credit intenționează să le desfășoare în statul membru gazdă și care sunt prevăzute în secțiunile A și B din anexa I la Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([1]), atunci când se face referire la instrumentele financiare prevăzute în secțiunea C din anexa I la directiva respectivă

Instrumente financiare	Servicii și activități de investiții									Servicii auxiliare						
	A 1	A 2	A 3	A 4	A 5	A 6	A 7	A 8	A9	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																

Nota 1:

Titlurile de rânduri și de coloane sunt trimiteri la numerele de secțiune și de punct relevante din anexa I la Directiva 2014/65/UE (de exemplu, A 1 se referă la secțiunea A punctul 1 din anexa I).

2.2. *Organizarea structurală a sucursalei*

2.2.1. Descrierea structurii organizatorice a sucursalei, inclusiv a structurii ierarhice funcționale și juridice și a poziției și rolului sucursalei în cadrul structurii interne a instituției și, după caz, a grupului său

[a se completa de către instituția de credit]

Descrierea poate fi însoțită de documente justificative relevante, de exemplu, organigrama

([1]) Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE (JO L 173, 12.6.2014, p. 349).

2.2.2. O descriere a sistemelor de guvernanță și a mecanismelor de control intern ale sucursalei, inclusiv următoarele informații:

2.2.2.1. procedurile de gestionare a riscurilor ale sucursalei și detalii privind gestionarea riscurilor de lichiditate în cadrul instituției și, dacă este cazul, al grupului acesteia

[a se completa de către instituția de credit]

2.2.2.2. orice limită aplicabilă activităților sucursalei, în special activităților sale de creditare

[a se completa de către instituția de credit]

2.2.2.3. detalii privind modalitățile de audit intern ale sucursalei, inclusiv detalii privind persoana responsabilă de aceste modalități și, dacă este cazul, detalii privind auditorul extern

[a se completa de către instituția de credit]

2.2.2.4. dispozițiile sucursalei privind combaterea spălării banilor, inclusiv detalii privind persoana numită pentru a asigura respectarea acestor dispoziții

[a se completa de către instituția de credit]

2.2.2.5. controlul externalizării și al altor acorduri cu părți terțe în ceea ce privește activitățile desfășurate în cadrul sucursalei care intră sub incidența autorizației instituției

[a se completa de către instituția de credit]

2.2.3. În cazul în care sucursala ar urma să desfășoare una sau mai multe dintre serviciile și activitățile de investiții definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Directiva 2014/65/UE, o descriere a următoarelor dispoziții:

2.2.3.1. măsuri pentru protejarea fondurilor și activelor clienților

[a se completa de către instituția de credit]

2.2.3.2. măsuri pentru asigurarea conformității cu obligațiile prevăzute la articolele 24, 25, 27 și 28 din Directiva 2014/65/UE și măsuri adoptate în temeiul acesteia de către autoritățile competente relevante ale statului membru gazdă

[a se completa de către instituția de credit]

2.2.3.3. Cod intern de conduită, inclusiv controale privind operațiunile efectuate în conturile personale

[a se completa de către instituția de credit]

2.2.3.4. Coordonatele persoanei responsabile de gestionarea reclamațiilor referitoare la serviciile și activitățile de investiții ale sucursalei

[a se completa de către instituția de credit]

2.2.3.5. Coordonatele persoanei numite pentru a asigura conformitatea cu măsurile sucursalei referitoare la serviciile și activitățile de investiții

[a se completa de către instituția de credit]

2.2.4. Detalii privind experiența profesională a persoanelor responsabile de conducerea sucursalei

[a se completa de către instituția de credit]

2.3. *Alte informații*

2.3.1. Plan financiar care cuprinde previziuni privind bilanțul și contul de profit și pierdere și care acoperă o perioadă de trei ani, inclusiv ipotezele subiacente

[a se completa de către instituția de credit]

Aceste informații pot fi furnizate sub forma unei anexe la notificare

2.3.2. Denumirea și datele de contact ale sistemelor Uniunii de garantare a depozitelor și de protecție a investitorilor din statul membru în care instituția are calitatea de membru și care cuprind activitățile și serviciile sucursalei, împreună cu acoperirea maximă a sistemului de protecție a investitorilor

[a se completa de către instituția de credit]

2.3.3. Detalii privind dispozitivele informatice ale sucursalei

[a se completa de către instituția de credit]

ANEXA II

Formular pentru comunicarea notificării pașaportului pentru sucursală

Autoritățile competente din statul membru de origine:

Denumirea departamentului relevant:

Adresa de e-mail generală a departamentului relevant (dacă o astfel de adresă există):

Numele persoanei de contact:

Numărul de telefon:

E-mail:

Adresa autorităților competente din statul membru gazdă:

[Data]

Ref:

Comunicarea notificării pașaportului pentru sucursală

[Notificarea conține informațiile următoare:

— denumirea și codul național de referință al instituției de credit, astfel cum figurează în registrul instituțiilor de credit ținut de ABE;

— codul LEI al instituției de credit;

— autoritățile competente responsabile de autorizarea și supravegherea instituției de credit;

— declarație privind intenția instituției de credit de a desfășura activități pe teritoriul statului membru gazdă, inclusiv privind data primirii notificării pașaportului pentru sucursală care cuprinde informații evaluate ca fiind complete și corecte;

— numele și datele de contact ale persoanelor responsabile de conducerea sucursalei;

— denumirea și datele de contact ale sistemelor Uniunii de garantare a depozitelor și de protecție a investitorilor în care instituția are calitatea de membru și care cuprind activitățile și serviciile sucursalei.]

[Date de contact]

ANEXA III

Formular pentru comunicarea cuantumului și a structurii fondurilor proprii și a cerințelor în materie de fonduri proprii

1. **Cuantumul și structura fondurilor proprii la nivel individual și la nivel consolidat (dacă este relevant și informațiile sunt disponibile)**

Denumirea instituției de credit: _____

Data de referință (nivel individual): _____

Data de referință (nivel consolidat – dacă este relevant și informațiile sunt disponibile): _____

Element Toate trimiterile se referă la dispozițiile din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ([1])	**Nivel individual** **Cuantum** (în milioane EUR)	**Nivel consolidat (dacă este relevant și informațiile sunt disponibile)** **Cuantum** (în milioane EUR)
Fonduri proprii Articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și articolul 72	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 1 rândul 010 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei ([2])]*	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 1 rândul 010 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*
Fonduri proprii de nivel 1 Articolul 25	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 1 rândul 015 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 1 rândul 015 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*
Fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 50	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 1 rândul 020 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 1 rândul 020 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Articolul 61	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 1 rândul 530 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 1 rândul 530 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*
Fonduri proprii de nivel 2 Articolul 71	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 1 rândul 750 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 1 rândul 750 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*

([1]) Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

([2]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 191, 28.6.2014, p. 1).

2. **Cerințe în materie de fonduri proprii**

Denumirea instituției de credit: _____

Data de referință (nivel individual): _____

Data de referință (nivel consolidat – dacă este relevant și informațiile sunt disponibile): _____

Element Toate trimiterile se referă la dispozițiile din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	**Nivel individual** **Cuantum** (în milioane EUR)	**Nivel consolidat (dacă este relevant și informațiile sunt disponibile)** **Cuantum** (în milioane EUR)
Cuantumul total al expunerii la risc Articolul 92 alineatul (3) și articolele 95, 96 și 98	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 010 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 010 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*
Cuantumurile expunerilor ponderate la riscul de credit, la riscul de credit al contrapărții și la riscul de diminuare a valorii creanței și tranzacțiile incomplete Articolul 92 alineatul (3) literele (a) și (f)	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 040 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 040 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*
Cuantumul total al expunerii la riscul de decontare/livrare Articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și articolul 92 alineatul (4) litera (b)	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 490 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 490 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*
Cuantumul total al expunerii la riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i), litera (c) punctele (i) și (iii) și articolul 92 alineatul (4) litera (b)	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 520 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 520 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*

Cuantumul total al expunerii la risc pentru riscul operațional Articolul 92 alineatul (3) litera (e) și articolul 92 alineatul (4) litera (b)	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 590 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 590 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*
Cuantumul suplimentar al expunerii la risc datorate cheltuielilor generale fixe Articolul 95 alineatul (2), articolul 96 alineatul (2), articolul 97 și articolul 98 alineatul (1) litera (a)	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 630 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 630 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*
Cuantumul total al expunerii la risc pentru ajustarea evaluării creditului Articolul 92 alineatul (3) litera (d)	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 640 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 640 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*
Cuantumul total al expunerii la risc legate de expunerile mari din portofoliul de tranzacționare Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (ii) și articolele 395-401	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 680 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 680 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*
Alte cuantumuri ale expunerii la risc Articolele 3, 458, 459 și 500 și cuantumurile expunerii la risc care nu pot fi atribuite unuia dintre celelalte elemente menționate în prezentul tabel	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 690 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*	*[date, astfel cum sunt raportate în modelul 2 rândul 690 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014]*

ANEXA IV

Formular pentru notificarea unei modificări care se referă la încetarea prevăzută a activității unei sucursale

Numele persoanei de contact din cadrul instituției de credit sau al sucursalei:

Numărul de telefon:

E-mail:

Adresa autorităților competente din statul membru de origine:

Adresa autorităților competente din statul membru gazdă:

[Data]

[Ref:]

Transmiterea unei modificări care se referă la încetarea prevăzută a activității unei sucursale

[Notificarea conține informațiile următoare:

— denumirea și codul național de referință al instituției de credit, astfel cum figurează în registrul instituțiilor de credit ținut de ABE;

— codul LEI al instituției de credit;

— numele sucursalei de pe teritoriul statului membru gazdă;

— autoritățile competente responsabile de autorizarea și supravegherea instituției de credit;

— declarația privind intenția instituției de credit de a închide sucursala de pe teritoriul statului membru gazdă și data la care închiderea acesteia devine efectivă;

— numele și datele de contact ale persoanelor care vor fi responsabile de procesul de încetare a activității sucursalei;

— calendarul estimat pentru încetarea prevăzută a activității sucursalei;

— informațiile privind procesul de încetare a relațiilor de afaceri cu clienții sucursalei.]

— în cazul în care sucursala desfășoară activitatea nr. 1 (Preluarea de depozite și de alte fonduri rambursabile) indicată în secțiunea 2.1.3 din anexa I, o declarație a instituției de credit privind măsurile care au fost sau sunt luate pentru a se asigura că sucursala nu va mai deține depozite sau alte fonduri rambursabile de la public prin intermediul sucursalei după încetarea activității sucursalei respective.

[Date de contact]

ANEXA V

Formular de transmitere a unei notificări privind pașaportul pentru sucursală

1. **Date de contact**

Tipul notificării	**Notificare a pașaportului pentru servicii**
Statul membru gazdă în care instituția de credit intenționează să își desfășoare activitatea:	
Denumirea și codul național de referință al instituției de credit, astfel cum figurează în registrul instituțiilor de credit ținut de ABE:	
Codul LEI al instituției de credit:	
Adresa sediului central al instituției de credit:	
Numele persoanei de contact din cadrul instituției de credit:	
Numărul de telefon:	
E-mail:	

2. **Lista activităților menționate în anexa I la Directiva 2013/36/UE pe care instituția de credit le va desfășura în statul membru gazdă, cu indicarea activităților care vor constitui activitatea principală a instituției de credit în statul membru gazdă, inclusiv data de începere prevăzută pentru fiecare activitate (cât mai exact posibil)**

Nr.	Activitate	Activitățile pe care instituția de credit intenționează să le desfășoare (se completează cu „X”)	Activități care vor constitui activitatea principală	Data de început prevăzută pentru fiecare activitate
1.	Preluarea de depozite și de alte fonduri rambursabile			
2.	Acordare de credite, incluzând printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare)			
3.	Leasing financiar			
4.	Servicii de plată, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 3 din Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului ([1])			
4 a	Servicii care permit depunerea de numerar într-un cont de plăți și toate operațiunile necesare pentru funcționarea contului de plăți			
4b	Servicii care permit retragerea de numerar dintr-un cont de plăți și toate operațiunile necesare pentru funcționarea contului de plăți			

4c	Executarea de operațiuni de plată, inclusiv transferul de fonduri într-un cont de plăți deschis la prestatorul de servicii de plată al utilizatorului sau la un alt prestator de servicii de plată: — executarea de debitări directe, inclusiv debitări directe unice — executarea de operațiuni de plată printr-un card de plată sau un dispozitiv similar — executarea de operațiuni de transfer-credit, inclusiv operațiuni cu ordine de plată programate			
4d *	Executarea de operațiuni de plată în cazul în care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit deschisă pentru un utilizator al serviciilor de plată: — executarea de debitări directe, inclusiv debitări directe unice — executarea de operațiuni de plată printr-un card de plată sau un dispozitiv similar — executarea de operațiuni de transfer-credit, inclusiv operațiuni cu ordine de plată programate			
4e **	— Emiterea de instrumente de plată — Acceptarea operațiunilor de plată			
4f	Remiterea de bani			
4g	Servicii de inițiere a plății			
4h	Servicii de informare cu privire la conturi			
5.	Emiterea și gestionarea altor mijloace de plată (spre exemplu, cecuri de călătorie și trate bancare), în măsura în care o astfel de activitate nu este reglementată de punctul 4.			
6.	Garanții și angajamente			
7.	Tranzacții în cont propriu sau în contul clienților, cu oricare dintre următoarele:			
7a	— instrumente ale pieței monetare (inclusiv cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit)			
7b	— valută			
7c	— contracte futures pe instrumente financiare și contracte cu opțiuni			
7d	— instrumente pe cursul de schimb și pe rata dobânzii			
7e	— valori mobiliare			
8.	Participarea la emisiunile de valori mobiliare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni			
9.	Consultanță acordată întreprinderilor cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte conexe, precum și consultanță și servicii referitoare la fuziuni și achiziții de întreprinderi			
10.	Intermediere pe piețele interbancare			
11.	Administrare de portofolii și consultanță legată de aceasta			
12.	Păstrarea în condiții de siguranță și administrarea valorilor mobiliare			

13.	Servicii de furnizare de informații privind creditele			
14.	Servicii de păstrare în depozit			
15.	Emitere de monedă electronică			

([1]) Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne (JO L 337, 23.12.2015, p. 35).

* Activitatea menționată la punctul 4d include acordarea de credite în conformitate cu articolul 18 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366?

☐ da ☐ nu

** Activitatea menționată la punctul 4e include acordarea de credite în conformitate cu articolul 18 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366?

☐ da ☐ nu

3. **Lista de servicii și activități pe care instituția de credit intenționează să le desfășoare în statul membru gazdă și care sunt prevăzute în secțiunile A și B din anexa I la Directiva 2014/65/UE, atunci când se face referire la instrumentele financiare prevăzute în secțiunea C din anexa respectivă**

Instrumente financiare	Servicii și activități de investiții									Servicii auxiliare						
	A 1	A 2	A 3	A 4	A 5	A 6	A 7	A 8	A9	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																

Nota 1:

Titlurile de rânduri și de coloane sunt trimiteri la numerele de secțiune și de punct relevante din anexa I la Directiva 2014/65/UE (de exemplu, A 1 se referă la secțiunea A punctul 1 din anexa I).

ANEXA VI

Formular pentru transmiterea unei notificări privind pașaportul pentru servicii

Autoritățile competente din statul membru de origine:

Denumirea departamentului relevant:

Adresa de e-mail generală a departamentului relevant (dacă o astfel de adresă există):

Numele persoanei de contact:

Numărul de telefon:

E-mail:

Adresa autorităților competente din statul membru gazdă:

[Data]

Ref:

Transmiterea unei notificări privind pașaportul pentru servicii

[Notificarea conține informațiile următoare:

— denumirea și codul național de referință al instituției de credit, astfel cum sunt disponibile în registrul instituțiilor de credit ținut de ABE;

— codul LEI al instituției de credit;

— autoritățile competente responsabile de autorizarea și supravegherea instituției de credit;

— declarația privind intenția instituției de credit de a își desfășura activitatea pe teritoriul statului membru gazdă prin exercitarea libertății de a presta servicii.]

[Date de contact]”