VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2022/193

zo 17. novembra 2021,

ktorým sa menia vykonávacie technické predpisy stanovené vo vykonávacom nariadení (EÚ) č. 926/2014, ktorým sa stanovujú štandardné formuláre, vzory a postupy, pokiaľ ide o informácie, ktoré sa majú oznamovať pri vykonávaní práva usadiť sa a slobody poskytovať služby

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES ([1]), a najmä na jej článok 35 ods. 6, článok 36 ods. 6 a článok 39 ods. 5,

keďže:

(1) Vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) č. 926/2014 ([2]) sa stanovujú štandardné formuláre, vzory a postupy oznamovania v súvislosti s vykonávaním práva usadiť sa a slobody poskytovať služby úverovými inštitúciami.

(2) Delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2022/192 ([3]) sa do delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 1151/2014 ([4]) zaviedli nové požiadavky na informácie. Uvedené nové požiadavky na informácie by sa mali zohľadniť vo vykonávacom nariadení (EÚ) č. 926/2014 a štandardné formuláre a vzory stanovené v prílohách k uvedenému vykonávaciemu nariadeniu by sa mali zodpovedajúcim spôsobom aktualizovať. Okrem toho by sa mali aktualizovať určité právne odkazy uvedené vo vykonávacom nariadení (EÚ) č. 926/2014, aby sa zabezpečila právna istota.

(3) Treba zlepšiť zrozumiteľnosť pasovej komunikácie o pobočke. Preto by sa malo stanoviť, že najnovšie dostupné informácie o vlastných zdrojoch sa požadujú tak na úrovni jednotlivých úverových inštitúcií, ako aj na konsolidovanej úrovni vykazovania, ak je to vhodné a ak má príslušný orgán domovského členského štátu k dispozícii informácie na konsolidovanej úrovni.

(4) Je dôležité zaistiť bezpečnosť vkladov a zvýšiť faktickú istotu a spoľahlivosť finančných informácií, ktoré poskytuje úverová inštitúcia. Preto je potrebné, aby úverová inštitúcia oznámila svojmu príslušnému orgánu plánované ukončenie činnosti pobočky. V uvedenom oznámení by sa mali uviesť opatrenia, ktoré sa prijali alebo prijímajú s cieľom zabezpečiť, aby pobočka po ukončení svojej prevádzky už nedržala vklady alebo iné návratné zdroje od verejnosti.

(5) Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 926/2014 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť.

(6) Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktorý Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA).

([1]) Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338.

([2]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 926/2014 z 27. augusta 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o štandardné formuláre, vzory a postupy oznamovania v súvislosti s vykonávaním práva usadiť sa a slobody poskytovať služby podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ (Ú. v. EÚ L 254, 28.8.2014, s. 2).

([3]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2022/192 z 20. októbra 2021, ktorým sa menia regulačné technické predpisy stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 1151/2014, pokiaľ ide o informácie, ktoré sa majú oznamovať pri vykonávaní práva usadiť sa a slobody poskytovať služby (pozri stranu 1 tohto úradného vestníka).

([4]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 1151/2014 zo 4. júna 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa informácií, ktoré sa majú oznamovať pri vykonávaní práva usadiť sa a slobody poskytovať služby (Ú. v. EÚ L 309, 30.10.2014, s. 1).

(7) Orgán EBA uskutočnil otvorené verejné konzultácie o návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorého vychádza toto nariadenie, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ([5]),

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Zmena vykonávacieho nariadenia (EÚ) č. 926/2014

Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 926/2014 sa mení takto:

1. V článku 6 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Príslušné orgány domovského členského štátu používajú na zaslanie pasového oznámenia o pobočke príslušným orgánom hostiteľského členského štátu formulár uvedený v prílohe II spolu s kópiou pasového oznámenia a musia zahrnúť aj najnovšie dostupné informácie o vlastných zdrojoch pomocou formulára uvedeného v prílohe III. Takéto najnovšie dostupné informácie o vlastných zdrojoch úverovej inštitúcie, ktorá predkladá pasové oznámenie, sa oznamujú na individuálnej úrovni a ak je to vhodné a ak sú takéto informácie dostupné príslušnému orgánu domovského členského štátu, aj na konsolidovanej úrovni.“

2. V článku 8 sa odsek 2 nahrádza takto:

„2. Úverové inštitúcie používajú na oznámenie zmeny, ktorá sa týka plánovaného ukončenia prevádzky pobočky, formulár uvedený v prílohe IV. Ak pobočka úverovej inštitúcie prijíma alebo prijímala vklady a iné návratné zdroje, dotknutá úverová inštitúcia predkladá aj vyhlásenie, v ktorom uvedie opatrenia, ktoré sa prijali alebo prijímajú s cieľom zabezpečiť, aby úverová inštitúcia prostredníctvom tejto pobočky po ukončení jej prevádzky už nedržala vklady alebo iné návratné zdroje od verejnosti.“

3. Prílohy I až VI sa nahrádzajú textom uvedeným v prílohe k tomuto nariadeniu.

Článok 2

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 17. novembra 2021

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN

([5]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

PRÍLOHA

„PRÍLOHA I

Formulár na predkladanie pasového oznámenia o pobočke alebo oznámenia o zmene údajov pobočky

Keď úverové inštitúcie zasielajú príslušným orgánom domovského a hostiteľského členského štátu oznámenie o zmene údajov pobočky, vypĺňajú len tie časti formulára, ktoré obsahujú zmenené informácie.

1. **Kontaktné údaje**

Druh oznámenia	☐ Pôvodné pasové oznámenie o pobočke ☐ Oznámenie o zmene údajov pobočky
Hostiteľský členský štát, v ktorom sa má pobočka zriadiť:	*[vyplní úverová inštitúcia]*
Názov a vnútroštátny referenčný kód úverovej inštitúcie, ktoré sú uvedené v registri úverových inštitúcií, ktorý vedie Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA):	*[vyplní úverová inštitúcia]*
Identifikátor právneho subjektu (LEI) úverovej inštitúcie:	*[vyplní úverová inštitúcia]*
Adresa úverovej inštitúcie v hostiteľskom členskom štáte, na ktorej je možné získať dokumenty:	*[vyplní úverová inštitúcia]*
Plánované hlavné miesto podnikania pobočky v hostiteľskom členskom štáte:	*[vyplní úverová inštitúcia]*
Dátum plánovaného začatia činností pobočky:	*[vyplní úverová inštitúcia]*
Meno kontaktnej osoby v pobočke:	*[vyplní úverová inštitúcia]*
Telefónne číslo:	*[vyplní úverová inštitúcia]*
E-mail:	*[vyplní úverová inštitúcia]*

2. **Plán činnosti**

2.1. *Plánované druhy obchodov*

2.1.1. Opis hlavných cieľov a obchodnej stratégie pobočky a vysvetlenie toho, ako bude pobočka prispievať k stratégii inštitúcie a prípadne jej skupiny

[vyplní úverová inštitúcia]

2.1.2. Opis cieľových zákazníkov a protistrán

[vyplní úverová inštitúcia]

2.1.3. Zoznam činností uvedených v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ, ktoré úverová inštitúcia plánuje vykonávať v hostiteľskom členskom štáte, s uvedením činností, ktoré budú predstavovať hlavný predmet podnikania v hostiteľskom členskom štáte, vrátane plánovaného dátumu začiatku každej činnosti (čo najpresnejšie informácie)

Č.	Činnosť	Činnosti, ktoré úverová inštitúcia plánuje začať vykonávať (uveďte písmeno „Z“) alebo ktorých vykonávanie plánuje ukončiť (uveďte písmeno „U“)	Činnosti, ktoré budú predstavovať hlavný predmet podnikania	Plánovaný dátum začiatku alebo ukončenia každej činnosti
1.	Prijímanie vkladov a iných návratných zdrojov			
2.	Poskytovanie úverov okrem iného vrátane: spotrebiteľských úverov, úverových dohôd týkajúcich sa nehnuteľného majetku, faktoringu, s regresom a bez regresu, financovania obchodných transakcií (vrátane forfaitingu)			
3.	Finančný lízing			
4.	Platobné služby v zmysle vymedzenia v článku 4 bode 3 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 ([1])			
4a.	Služby umožňujúce vklad hotovosti na platobný účet a všetky operácie vyžadované na vedenie platobného účtu			
4b.	Služby umožňujúce výber hotovosti z platobného účtu a všetky operácie vyžadované na vedenie platobného účtu			
4c.	Vykonávanie platobných transakcií vrátane prevodov finančných prostriedkov na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb používateľa alebo u iného poskytovateľa platobných služieb: — vykonávanie inkasa vrátane jednorazového inkasa — vykonávanie platobných transakcií prostredníctvom platobnej karty alebo podobného zariadenia — vykonávanie úhrad vrátane trvalých platobných príkazov			
4d. *	Vykonávanie platobných transakcií, v prípade ktorých sú finančné prostriedky kryté úverovým rámcom poskytnutým používateľovi platobných služieb: — vykonávanie inkasa vrátane jednorazového inkasa			

	— vykonávanie platobných transakcií prostredníctvom platobnej karty alebo podobného zariadenia — vykonávanie úhrad vrátane trvalých platobných príkazov			
4e. **	— Vydávanie platobných nástrojov — Prijímanie platobných transakcií			
4f.	Poukazovanie peňazí			
4g.	Platobné iniciačné služby			
4 h	Služby informovania o účte			
5.	Vydávanie a správa iných platobných prostriedkov (napr. cestovných šekov a bankových zmeniek), pokiaľ takéto činnosti nepatria do bodu 4			
6.	Záruky a záväzky			
7.	Obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klientov niektorým z týchto spôsobov:			
7a.	— nástrojmi peňažného trhu (napr. šekmi, zmenkami, vkladovými listami)			
7b.	— devízami			
7c.	— finančnými termínovými obchodmi (futures) a opciami			
7d.	— kurzovými a úrokovými nástrojmi			
7e.	— prevoditeľnými cennými papiermi			
8.	Účasť na emisiách cenných papierov a poskytovanie s tým spojených služieb			
9.	Poradenstvo podnikom v otázkach kapitálovej štruktúry, odvetvovej stratégie a podobne a poradenstvo a služby v otázkach zlúčenia a splynutia a kúpy podnikov			
10.	Sprostredkovanie na peňažnom trhu			
11.	Správa portfólia a poradenstvo			
12.	Úschova a správa cenných papierov			
13.	Úverové referenčné služby			
14.	Služby súvisiace s bezpečnostnými schránkami (safe custody)			
15.	Vydávanie elektronických peňazí			

(1) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35).

* Zahŕňa činnosť uvedená v bode 4d poskytovanie úverov v súlade s článkom 18 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/2366?

□ áno □nie

** Zahŕňa činnosť uvedená v bode 4e poskytovanie úverov v súlade s článkom 18 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/2366?

□ áno □nie

2.1.4. Zoznam služieb a činností, ktoré úverová inštitúcia plánuje poskytovať, resp. vykonávať v hostiteľskom členskom štáte a ktoré sú stanovené v oddieloch A a B prílohy I k smernici Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ (1), keď sa odkazuje na finančné nástroje stanovené v oddiele C prílohy I uvedenej smernice

Finančné nástroje	Investičné služby a činnosti									Doplnkové služby						
	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
C 1																
C 2																
C 3																
C 4																
C 5																
C 6																
C 7																
C 8																
C 9																
C 10																
C 11																

Poznámka č. 1:

Nadpisy riadkov a stĺpcov sú odkazy na príslušné číslo oddielu a položky v prílohe I k smernici 2014/65/EÚ (napr. A1 odkazuje na oddiel A bod 1 prílohy I).

2.2. *Štrukturálna organizácia pobočky*

2.2.1. Opis organizačnej štruktúry pobočky vrátane funkčných a právnych línií zodpovednosti, pozície a úlohy pobočky v rámci podnikovej štruktúry inštitúcie a prípadne jej skupiny

[vyplní úverová inštitúcia]

Tento opis môžu dopĺňať relevantné dokumenty, ako napr. diagram organizačnej štruktúry

(1) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 349).

2.2.2. Opis mechanizmov správy a riadenia a mechanizmov vnútornej kontroly pobočky vrátane týchto informácií:

2.2.2.1. Postupy riadenia rizík pobočky a podrobné údaje o riadení rizika likvidity inštitúcie a prípadne jej skupiny

[vyplní úverová inštitúcia]

2.2.2.2. Akékoľvek limity, ktoré platia pre činnosti pobočky, najmä pokiaľ ide o jej činnosti poskytovania úverov

[vyplní úverová inštitúcia]

2.2.2.3. Podrobné údaje o mechanizmoch interného auditu pobočky vrátane podrobných údajov o osobe zodpovednej za tieto mechanizmy a prípadne podrobné údaje o externom audítorovi

[vyplní úverová inštitúcia]

2.2.2.4. Opatrenia pobočky proti praniu špinavých peňazí vrátane podrobných údajov o osobe menovanej na zabezpečovanie dodržiavania týchto opatrení

[vyplní úverová inštitúcia]

2.2.2.5. Kontroly nad outsourcingom a inými dohodami s tretími stranami v súvislosti s činnosťami uskutočňovanými v pobočke, na ktoré sa vzťahuje povolenie inštitúcie

[vyplní úverová inštitúcia]

2.2.3. Ak sa očakáva, že pobočka bude vykonávať jednu alebo viaceré investičné služby a činnosti vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 2 smernice 2014/65/EÚ, opis týchto mechanizmov:

2.2.3.1. Mechanizmy zabezpečenia peňažných prostriedkov a aktív klientov

[vyplní úverová inštitúcia]

2.2.3.2. Mechanizmy dodržiavania povinností stanovených v článkoch 24, 25, 27 a 28 smernice 2014/65/EÚ a opatrení, ktoré podľa tejto smernice prijali dotknuté príslušné orgány hostiteľského členského štátu

[vyplní úverová inštitúcia]

2.2.3.3. Interný kódex správania vrátane kontrol nad obchodovaním v rámci osobného účtu

[vyplní úverová inštitúcia]

2.2.3.4. Údaje o osobe zodpovednej za vybavovanie sťažností v súvislosti s investičnými službami a činnosťami pobočky

[vyplní úverová inštitúcia]

2.2.3.5. Údaje o osobe menovanej na zabezpečenie dodržiavania mechanizmov pobočky v súvislosti s investičnými službami a činnosťami

[vyplní úverová inštitúcia]

2.2.4. Podrobné údaje o odbornej praxi osôb zodpovedných za riadenie pobočky

[vyplní úverová inštitúcia]

2.3. *Ďalšie informácie*

2.3.1. Finančný plán obsahujúci prognózy súvahy a výkazu ziskov a strát na obdobie troch rokov a zahŕňajúci východiskové predpoklady

[vyplní úverová inštitúcia]

Tieto informácie možno poskytnúť vo forme prílohy k oznámeniu.

2.3.2. Názov a kontaktné údaje systémov ochrany vkladov a systémov ochrany investorov v Únii platných v danom členskom štáte, ktorých je inštitúcia členom a ktoré sa vzťahujú na činnosti a služby pobočky, spolu s maximálnym krytím systému ochrany investorov

[vyplní úverová inštitúcia]

2.3.3. Podrobné údaje o mechanizmoch pobočky v oblasti IT

[vyplní úverová inštitúcia]

PRÍLOHA II

Formulár na predloženie pasového oznámenia o pobočke

Príslušné orgány domovského členského štátu:

Názov príslušného oddelenia:

Všeobecná e-mailová adresa príslušného oddelenia (ak je k dispozícii):

Meno kontaktnej osoby:

Telefónne číslo:

E-mail:

Adresa príslušných orgánov hostiteľského členského štátu:

[Dátum]

Ref. č.:

Predloženie pasového oznámenia o pobočke

[Oznámenie musí obsahovať tieto informácie:

— názov a vnútroštátny referenčný kód úverovej inštitúcie, ktoré sú uvedené v registri úverových inštitúcií, ktorý vedie orgán EBA;

— identifikátor právneho subjektu (LEI) úverovej inštitúcie;

— príslušné orgány zodpovedné za vydanie povolenia a dohľad nad úverovou inštitúciou;

— vyhlásenie o zámere úverovej inštitúcie vykonávať činnosti na území hostiteľského členského štátu vrátane dátumu doručenia pasového oznámenia o pobočke obsahujúceho informácie, ktoré sa posúdili ako úplné a správne;

— mená a kontaktné údaje osôb zodpovedných za riadenie pobočky;

— názov a kontaktné údaje systémov ochrany vkladov a systémov ochrany investorov v Únii, ktorých je inštitúcia členom a ktoré sa vzťahujú na činnosti a služby pobočky.]

[Kontaktné údaje]

PRÍLOHA III

Formulár na oznamovanie výšky a zloženia vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje

1. **Výška a zloženie vlastných zdrojov na individuálnej úrovni a konsolidovanej úrovni (ak je to vhodné a ak sú údaje dostupné)**

Názov úverovej inštitúcie: _____

Referenčný dátum (individuálna úroveň): _____

Referenčný dátum (konsolidovaná úroveň – ak je to vhodné a ak sú údaje dostupné): _____

Položka Všetky odkazy sú na ustanovenia nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ([1])	**Individuálna úroveň** **Suma** (v miliónoch EUR)	**Konsolidovaná úroveň (ak je to vhodné a ak sú údaje dostupné)** **Suma** (v miliónoch EUR)
Vlastné zdroje Článok 4 ods. 1 bod 118 a článok 72	*[údaje vykázané v riadku 010 vo vzore 1 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014 ([2])]*	*[údaje vykázané v riadku 010 vo vzore 1 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*
Kapitál Tier 1 Článok 25	*[údaje vykázané v riadku 015 vo vzore 1 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*	*[údaje vykázané v riadku 015 vo vzore 1 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*
Vlastný kapitál Tier 1 Článok 50	*[údaje vykázané v riadku 020 vo vzore 1 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*	*[údaje vykázané v riadku 020 vo vzore 1 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*
Dodatočný kapitál Tier 1 Článok 61	*[údaje vykázané v riadku 530 vo vzore 1 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*	*[údaje vykázané v riadku 530 vo vzore 1 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*
Kapitál Tier 2 Článok 71	*[údaje vykázané v riadku 750 vo vzore 1 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*	*[údaje vykázané v riadku 750 vo vzore 1 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*

([1]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

([2]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1).

2. **Požiadavky na vlastné zdroje**

Názov úverovej inštitúcie: _____

Referenčný dátum (individuálna úroveň): _____

Referenčný dátum (konsolidovaná úroveň – ak je to vhodné a ak sú údaje dostupné): _____

Položka Všetky odkazy sú na ustanovenia nariadenia (EÚ) č. 575/2013	**Individuálna úroveň** **Suma** (v miliónoch EUR)	**Konsolidovaná úroveň (ak je to vhodné a ak sú údaje dostupné)** **Suma** (v miliónoch EUR)
Celková hodnota rizikových expozícií Článok 92 ods. 3 a články 95, 96 a 98	*[údaje vykázané v riadku 010 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*	*[údaje vykázané v riadku 010 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*
Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko, kreditné riziko protistrany a riziko zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov a bezodplatné dodanie Článok 92 ods. 3 písm. a) a f)	*[údaje vykázané v riadku 040 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*	*[údaje vykázané v riadku 040 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*
Celková hodnota rizikových expozícií pre riziká vyrovnania/ dodania Článok 92 ods. 3 písm. c) bod ii) a článok 92 ods. 4 písm. b)	*[údaje vykázané v riadku 490 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*	*[údaje vykázané v riadku 490 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*
Celková hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko Článok 92 ods. 3 písm. b) bod i), písm. c) bod i) a písm. c) bod iii) a článok 92 ods. 4 písm. b)	*[údaje vykázané v riadku 520 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*	*[údaje vykázané v riadku 520 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*

Celková hodnota rizikových expozícií pre operačné riziko Článok 92 ods. 3 písm. e) a článok 92 ods. 4 písm. b)	*[údaje vykázané v riadku 590 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*	*[údaje vykázané v riadku 590 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*
Dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe fixných režijných nákladov Článok 95 ods. 2, článok 96 ods. 2, článok 97 a článok 98 ods. 1 písm. a)	*[údaje vykázané v riadku 630 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*	*[údaje vykázané v riadku 630 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky Článok 92 ods. 3 písm. d)	*[údaje vykázané v riadku 640 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*	*[údaje vykázané v riadku 640 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*
Celková hodnota rizikových expozícií súvisiaca s veľkou majetkovou angažovanosťou v obchodnej knihe Článok 92 ods. 3 písm. b) bod ii) a články 395 až 401	*[údaje vykázané v riadku 680 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*	*[údaje vykázané v riadku 680 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*
Iné hodnoty rizikových expozícií Články 3, 458, 459 a 500 a hodnoty rizikových expozícií, ktoré nemožno priradiť k jednej z ostatných položiek tejto tabuľky	*[údaje vykázané v riadku 690 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*	*[údaje vykázané v riadku 690 vo vzore 2 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014]*

PRÍLOHA IV

Formulár na predkladanie oznámenia o zmene, ktorá sa týka plánovaného ukončenia prevádzky pobočky

Meno kontaktnej osoby v úverovej inštitúcii alebo pobočke:

Telefónne číslo:

E-mail:

Adresa príslušných orgánov domovského členského štátu:

Adresa príslušných orgánov hostiteľského členského štátu:

[Dátum]

[Ref. č.:]

Predkladanie oznámenia o zmene, ktorá sa týka plánovaného ukončenia prevádzky pobočky

[Oznámenie musí obsahovať tieto údaje:

— názov a vnútroštátny referenčný kód úverovej inštitúcie, ktoré sú uvedené v registri úverových inštitúcií, ktorý vedie orgán EBA;

— identifikátor právneho subjektu (LEI) úverovej inštitúcie;

— názov pobočky na území hostiteľského členského štátu;

— príslušné orgány zodpovedné za vydanie povolenia a dohľad nad úverovou inštitúciou;

— vyhlásenie o zámere úverovej inštitúcie ukončiť prevádzku pobočky na území hostiteľského členského štátu a dátum, ku ktorému toto ukončenie nadobudne účinnosť;

— mená a kontaktné údaje osôb, ktoré budú zodpovedné za proces ukončovania prevádzky pobočky;

— predpokladaný harmonogram plánovaného ukončovania;

— informácie o procese ukončovania obchodných vzťahov so zákazníkmi pobočky.]

— ak pobočka vykonáva činnosť č. 1 (Prijímanie vkladov a iných návratných zdrojov) uvedenú v oddiele 2.1.3 prílohy I, vyhlásenie úverovej inštitúcie obsahujúce opatrenia, ktoré sa prijali alebo prijímajú s cieľom zabezpečiť, aby úverová inštitúcia prostredníctvom tejto pobočky po ukončení jej prevádzky už nedržala vklady ani iné návratné zdroje od verejnosti.

[Kontaktné údaje]

PRÍLOHA V

Formulár na predkladanie pasového oznámenia o službách

1. **Kontaktné údaje**

Druh oznámenia	**Pasové oznámenie o službách**
Hostiteľský členský štát, v ktorom úverová inštitúcia plánuje vykonávať svoje činnosti:	
Názov a vnútroštátny referenčný kód úverovej inštitúcie, ktoré sú uvedené v registri úverových inštitúcií, ktorý vedie orgán EBA:	
Identifikátor právneho subjektu (LEI) úverovej inštitúcie:	
Adresa ústredia úverovej inštitúcie:	
Meno kontaktnej osoby v úverovej inštitúcii:	
Telefónne číslo:	
E-mail:	

2. **Zoznam činností uvedených v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ, ktoré úverová inštitúcia bude vykonávať v hostiteľskom členskom štáte, s uvedením činností, ktoré budú predstavovať hlavný predmet podnikania úverovej inštitúcie v hostiteľskom členskom štáte, vrátane plánovaného dátumu začiatku každej činnosti (čo najpresnejšie informácie)**

Č.	Činnosť	Činnosti, ktoré úverová inštitúcia plánuje vykonávať (uveďte písmeno „X“)	Činnosti, ktoré budú predstavovať hlavný predmet podnikania	Plánovaný dátum začiatku každej činnosti
1.	Prijímanie vkladov a iných návratných zdrojov			
2.	Poskytovanie úverov okrem iného vrátane: spotrebiteľských úverov, úverových dohôd týkajúcich sa nehnuteľného majetku, faktoringu, s regresom a bez regresu, financovania obchodných transakcií (vrátane forfaitingu)			
3.	Finančný lízing			
4.	Platobné služby v zmysle vymedzenia v článku 4 bode 3 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 ([1])			
4a.	Služby umožňujúce vklad hotovosti na platobný účet a všetky operácie vyžadované na vedenie platobného účtu			
4b.	Služby umožňujúce výber hotovosti z platobného účtu a všetky operácie vyžadované na vedenie platobného účtu			

4c.	Vykonávanie platobných transakcií vrátane prevodov finančných prostriedkov na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb používateľa alebo u iného poskytovateľa platobných služieb: — vykonávanie inkasa vrátane jednorazového inkasa — vykonávanie platobných transakcií prostredníctvom platobnej karty alebo podobného zariadenia — vykonávanie úhrad vrátane trvalých platobných príkazov			
4d. *	Vykonávanie platobných transakcií, v prípade ktorých sú finančné prostriedky kryté úverovým rámcom poskytnutým používateľovi platobných služieb: — vykonávanie inkasa vrátane jednorazového inkasa — vykonávanie platobných transakcií prostredníctvom platobnej karty alebo podobného zariadenia — vykonávanie úhrad vrátane trvalých platobných príkazov			
4e. **	— Vydávanie platobných nástrojov — Prijímanie platobných transakcií			
4f.	Poukazovanie peňazí			
4g.	Platobné iniciačné služby			
4 h	Služby informovania o účte			
5.	Vydávanie a správa iných platobných prostriedkov (napr. cestovných šekov a bankových zmeniek), pokiaľ takéto činnosti nepatria do bodu 4			
6.	Záruky a záväzky			
7.	Obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klientov niektorým z týchto spôsobov:			
7a.	— nástrojmi peňažného trhu (napr. šekmi, zmenkami, vkladovými listami)			
7b.	— devízami			
7c.	— finančnými termínovými obchodmi (futures) a opciami			
7d.	— kurzovými a úrokovými nástrojmi			
7e.	— prevoditeľnými cennými papiermi			
8.	Účasť na emisiách cenných papierov a poskytovanie s tým spojených služieb			
9.	Poradenstvo podnikom v otázkach kapitálovej štruktúry, odvetvovej stratégie a podobne a poradenstvo a služby v otázkach zlúčenia a splynutia a kúpy podnikov			
10.	Sprostredkovanie na peňažnom trhu			
11.	Správa portfólia a poradenstvo			
12.	Úschova a správa cenných papierov			

13.	Úverové referenčné služby			
14.	Služby súvisiace s bezpečnostnými schránkami (safe custody)			
15.	Vydávanie elektronických peňazí			

([1]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35).

* Zahŕňa činnosť uvedená v bode 4d poskytovanie úverov v súlade s článkom 18 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/2366?

☐ áno ☐ nie

** Zahŕňa činnosť uvedená v bode 4e poskytovanie úverov v súlade s článkom 18 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/2366?

☐ áno ☐ nie

3. **Zoznam služieb a činností, ktoré úverová inštitúcia plánuje poskytovať, resp. vykonávať v hostiteľskom členskom štáte a ktoré sú stanovené v oddieloch A a B prílohy I k smernici 2014/65/EÚ, keď sa odkazuje na finančné nástroje stanovené v oddiele C prílohy I uvedenej smernice**

Finančné nástroje	Investičné služby a činnosti									Doplnkové služby						
	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
C 1																
C 2																
C 3																
C 4																
C 5																
C 6																
C 7																
C 8																
C 9																
C 10																
C 11																

Poznámka č. 1:

Nadpisy riadkov a stĺpcov sú odkazy na príslušné číslo oddielu a položky v prílohe I k smernici 2014/65/EÚ (napr. A1 odkazuje na oddiel A bod 1 prílohy I).

PRÍLOHA VI

Formulár na predloženie pasového oznámenia o službách

Príslušné orgány domovského členského štátu:

Názov príslušného oddelenia:

Všeobecná e-mailová adresa príslušného oddelenia (ak je k dispozícii):

Meno kontaktnej osoby:

Telefónne číslo:

E-mail:

Adresa príslušných orgánov hostiteľského členského štátu:

[Dátum]

Ref. č.:

Predloženie pasového oznámenia o službách

[Oznámenie musí obsahovať tieto informácie:

— názov a vnútroštátny referenčný kód úverovej inštitúcie, ktoré sú uvedené v registri úverových inštitúcií, ktorý vedie orgán EBA;

— identifikátor právneho subjektu (LEI) úverovej inštitúcie;

— príslušné orgány zodpovedné za vydanie povolenia a dohľad nad úverovou inštitúciou;

— vyhlásenie o zámere úverovej inštitúcie vykonávať činnosti na území hostiteľského členského štátu uplatnením slobody poskytovať služby.]

[Kontaktné údaje]“