IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2022/193

z dne 17. novembra 2021

o spremembi izvedbenih tehničnih standardov iz Izvedbene uredbe (EU) št. 926/2014 v zvezi s standardnimi obrazci, predlogami in postopki glede informacij, ki jih je treba uradno sporočiti pri uveljavljanju svobode ustanavljanja in svobode opravljanja storitev

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES ([1]) ter zlasti člena 35(6), člena 36(6) in člena 39(5) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 926/2014 ([2]) določa standardne obrazce, predloge in postopke za uradna obvestila o uveljavljanju pravice do ustanavljanja in svobode opravljanja storitev s strani kreditnih institucij.

(2) Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/192 ([3]) je v Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 1151/2014 ([4]) uvedla nove zahteve glede informacij. Te nove zahteve glede informacij bi se morale odražati v Izvedbeni uredbi (EU) št. 926/2014, standardne obrazce in predloge iz prilog k navedeni izvedbeni uredbi pa bi bilo treba ustrezno posodobiti. Poleg tega bi bilo treba za zagotovitev pravne varnosti posodobiti nekatera pravna sklicevanja v Izvedbeni uredbi (EU) št. 926/2014.

(3) Treba je povečati jasnost uradnega obvestila o ustanovitvi podružnice. Zato bi bilo treba določiti, da se zadnje razpoložljive informacije o kapitalu zahtevajo na posamični in konsolidirani ravni poročanja kreditne institucije, kadar je to ustrezno in kadar so informacije na konsolidirani ravni na voljo pristojnemu organu matične države članice.

(4) Pomembno je zagotoviti varnost vlog ter povečati gotovost dejstev in zanesljivost finančnih informacij, ki jih zagotovi kreditna institucija. Zato mora kreditna institucija uradno obvestiti svoj pristojni organ o načrtovanem prenehanju poslovanja podružnice. V navedenem uradnem obvestilu bi morali biti navedeni ukrepi, ki so bili izvedeni ali se izvajajo za zagotovitev, da podružnica po prenehanju poslovanja ne bo več hranila vlog ali drugih vračljivih sredstev javnosti.

(5) Izvedbeno uredbo (EU) št. 926/2014 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti.

(6) Ta uredba temelji na osnutku izvedbenih tehničnih standardov, ki ga je Komisiji predložil Evropski bančni organ (EBA).

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

([2]) Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 926/2014 z dne 27. avgusta 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi s standardnimi obrazci, predlogami in postopki za uradna obvestila o uveljavljanju svobode ustanavljanja in svobode opravljanja storitev v skladu z Direktivo 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 254, 28.8.2014, str. 2).

([3]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/192 z dne 20. oktobra 2021 o spremembi regulativnih tehničnih standardov iz Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 1151/2014 o informacijah za namen uradnega obveščanja pri uveljavljanju svobode ustanavljanja in svobode opravljanja storitev (glej stran 1 tega Uradnega lista).

([4]) Delegirana uredba Komisije (EU) št. 1151/2014 z dne 4. junija 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi o informacijah za namen uradnega obveščanja pri uveljavljanju svobode ustanavljanja in svobode opravljanja storitev (UL L 309, 30.10.2014, str. 1).

(7) EBA je opravil odprta javna posvetovanja o osnutku izvedbenih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, analiziral potencialne povezane stroške in koristi ter prosil za nasvet interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([5]) –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Sprememba Izvedbene uredbe (EU) št. 926/2014

Izvedbena uredba (EU) št. 926/2014 se spremeni:

(1) v členu 6 se odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

„1. Pristojni organi matične države članice obvestijo pristojne organe države članice gostiteljice o uradnem obvestilu o ustanovitvi podružnice z obrazcem iz Priloge II, ki mu priložijo kopijo uradnega obvestila o ustanovitvi podružnice, in navedejo zadnje razpoložljive informacije o kapitalu na obrazcu iz Priloge III. Take zadnje razpoložljive informacije o kapitalu kreditne institucije, ki predloži uradno obvestilo o ustanovitvi podružnice, se sporočijo tako na posamični kot na konsolidirani ravni, kadar je to ustrezno in kadar so te na voljo pristojnemu organu matične države članice.“;

(2) v členu 8 se odstavek 2 nadomesti z naslednjim:

„2. Kreditne institucije za uradno obvestilo o spremembi, ki se nanaša na načrtovano prenehanje poslovanja podružnice, uporabijo obrazec iz Priloge IV. Kadar podružnica kreditne institucije sprejema ali je sprejemala vloge in druga vračljiva sredstva, zadevna kreditna institucija predloži izjavo, v kateri našteje ukrepe, ki jih je izvedla ali jih izvaja za zagotovitev, da kreditna institucija po prenehanju poslovanja podružnice v tej podružnici ne bo več hranila vlog ali drugih vračljivih sredstev javnosti.“;

(3) priloge I do VI se nadomestijo z besedilom iz Priloge k tej uredbi.

Člen 2

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 17. novembra 2021

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN

([5]) Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

PRILOGA

„PRILOGA I

Obrazec za predložitev uradnega obvestila o ustanovitvi podružnice ali spremembi podatkov o podružnici

Če kreditne institucije pristojne organe matičnih držav članic in držav članic gostiteljic uradno obvestijo o spremembi podatkov o podružnici, izpolnijo le tiste dele obrazca, kjer so navedene informacije, ki so se spremenile.

1. **Kontaktni podatki**

Vrsta uradnega obvestila:	☐ Prvotno uradno obvestilo o ustanovitvi podružnice ☐ Obvestilo o uradnem obvestilu o spremembi podatkov o podružnici
Država članica gostiteljica, v kateri bo ustanovljena podružnica:	*[izpolni kreditna institucija]*
Naziv in nacionalno referenčno oznako kreditne institucije, kot sta navedena v registru kreditnih institucij, ki ga vodi Evropski bančni organ (EBA):	*[izpolni kreditna institucija]*
Identifikator pravnih subjektov (LEI) kreditne institucije:	*[izpolni kreditna institucija]*
Naslov kreditne institucije v državi članici gostiteljici, od katere je mogoče pridobiti dokumente:	*[izpolni kreditna institucija]*
Predvidena glavna poslovna enota podružnice v državi članici gostiteljici:	*[izpolni kreditna institucija]*
Predvideni datum začetka poslovanja podružnice:	*[izpolni kreditna institucija]*
Ime kontaktne osebe v podružnici:	*[izpolni kreditna institucija]*
Telefonska številka:	*[izpolni kreditna institucija]*
E-naslov:	*[izpolni kreditna institucija]*

2. **Poslovni načrt**

2.1. *Predvidene vrste dejavnosti*

2.1.1. Opis glavnih ciljev in poslovne strategije podružnice ter pojasnilo, kako bo podružnica prispevala k strategiji institucije ter, kadar je primerno, njene skupine

[izpolni kreditna institucija]

2.1.2. Opis ciljnih strank in nasprotnih strank

[izpolni kreditna institucija]

2.1.3. Seznam dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ki jih namerava kreditna institucija opravljati v državi članici gostiteljici, z navedbo dejavnosti, ki bodo predstavljale glavno poslovno dejavnost v državi članici gostiteljici, vključno s predvidenim začetkom opravljanja vsake dejavnosti (čim bolj natančno).

Št.	Dejavnost	Dejavnosti, ki jih namerava kreditna institucija začeti opravljati (vnesite ‚Z') ali prenehati opravljati (vnesite ‚P')	Dejavnosti, ki bodo predstavljale glavno poslovno dejavnost	Predvideni datum začetka ali prenehanja opravljanja vsake dejavnosti
1.	Sprejemanje vlog in drugih vračljivih sredstev			
2.	Kreditiranje, ki med drugim vključuje: potrošniške kredite, kreditne pogodbe v zvezi z nepremičninami, odkup terjatev z regresom ali brez njega, financiranje komercialnih poslov (vključno s forfetiranjem)			
3.	Finančni zakup			
4.	Plačilne storitve, kot so opredeljene v členu 4, točka 3, Direktive (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta ([1])			
4a.	Storitve, ki omogočajo gotovinske pologe na plačilni račun, ter vse dejavnosti, ki so potrebne za upravljanje plačilnega računa			
4b.	Storitve, ki omogočajo dvig gotovine s plačilnega računa, in vse dejavnosti, ki so potrebne za upravljanje plačilnega računa			
4c.	Izvrševanje plačilnih transakcij, vključno s prenosom sredstev na plačilnem računu pri ponudniku plačilnih storitev uporabnika ali pri drugem ponudniku plačilnih storitev: — izvrševanje direktnih obremenitev, vključno z enkratnimi direktnimi obremenitvami — izvrševanje plačilnih transakcij s plačilno kartico ali podobno napravo — izvrševanje kreditnih prenosov, vključno s trajnimi nalogi			
4d. *	Izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so sredstva krita s kreditno linijo za uporabnika plačilnih storitev: — izvrševanje direktnih obremenitev, vključno z enkratnimi direktnimi obremenitvami			

	— izvrševanje plačilnih transakcij s plačilno kartico ali podobno napravo — izvrševanje kreditnih prenosov, vključno s trajnimi nalogi			
4e. **	— Izdajanje plačilnih instrumentov — Pridobivanje plačilnih transakcij			
4f.	Denarna nakazila			
4g.	Storitve odreditve plačil			
4h.	Storitve zagotavljanja informacij o računih			
5.	Izdajanje in upravljanje drugih plačilnih sredstev (npr. potovalni čeki in bančne menice), če takšna dejavnost ni zajeta v točki 4.			
6.	Izdajanje garancij in drugih jamstev ter prevzemanje obveznosti			
7.	Trgovanje za svoj račun ali za račun strank z:			
7a.	— instrumenti denarnega trga (npr. čeki, blagajniški zapisi, potrdila o vlogah);			
7b.	— tujo valuto			
7c.	— finančnimi standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami			
7d.	— valutnimi in obrestnimi instrumenti			
7e.	— prenosljivimi vrednostnimi papirji			
8.	Sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in opravljanje s tem povezanih storitev			
9.	Svetovanje podjetjem na področju strukture kapitala, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve, povezane z združitvami in nakupi družb			
10.	Denarnoposredniški posli			
11.	Upravljanje s portfeljem naložb in svetovanje			
12.	Hramba in upravljanje z vrednostnimi papirji			
13.	Kreditne bonitetne storitve			
14.	Oddajanje sefov			
15.	Izdajanje elektronskega denarja			

([1]) Direktiva (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu (UL L 337, 23.12.2015, str. 35).

* Ali dejavnost iz točke 4d vključuje odobravanje kreditov v skladu s členom 18(4) Direktive (EU) 2015/2366?

☐ da ☐ ne

** Ali dejavnost iz točke 4e vključuje odobravanje kreditov v skladu s členom 18(4) Direktive (EU) 2015/2366?

☐ da ☐ ne

2.1.4. Seznam storitev in dejavnosti, ki jih namerava kreditna institucija opravljati v državi članici gostiteljici in ki so določene v oddelkih A in B Priloge I k Direktivi 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([1]), kadar se nanašajo na finančne instrumente, določene v oddelku C Priloge I k navedeni direktivi

Finančni instrumenti	Investicijske storitve in dejavnosti									Pomožne storitve						
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	B1	B2	B3	B4	B5	B6	B7
C1																
C2																
C3																
C4																
C5																
C6																
C7																
C8																
C9																
C10																
C11																

Opomba 1:

Naslovi vrstic in stolpcev pomenijo sklice na ustrezen oddelek in točko v Prilogi I k Direktivi 2014/65/EU (npr. A1 pomeni točko 1 oddelka A iz Priloge I).

2.2. *Organizacijska struktura podružnice*

2.2.1. Opis organizacijske strukture podružnice, vključno s funkcijskim in pravnim sistemom poročanja ter položajem in vlogo podružnice znotraj korporativne strukture institucije ter, kadar je primerno, njene skupine

[izpolni kreditna institucija]

Opisu se lahko priložijo relevantni dokumenti, npr. organizacijska shema

([1]) Direktiva 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov ter spremembi Direktive 2002/92/ES in Direktive 2011/61/EU (UL L 173, 12.6.2014, str. 349).

2.2.2. Opis ureditve upravljanja in mehanizmov notranjih kontrol podružnice, ki vključuje naslednje informacije:

2.2.2.1. postopke podružnice za upravljanje tveganj in podatke o upravljanju likvidnostnega tveganja institucije, ter, kadar je primerno, njene skupine

[izpolni kreditna institucija]

2.2.2.2. morebitne omejitve, ki veljajo za dejavnosti podružnice, zlasti glede dejavnosti kreditiranja

[izpolni kreditna institucija]

2.2.2.3. podatke o ureditvi podružnice na področju notranje revizije, vključno s podatki o odgovorni osebi za to ureditev in, kadar je primerno, podatki o zunanjem revizorju

[izpolni kreditna institucija]

2.2.2.4. ureditev podružnice za preprečevanje pranja denarja, vključno s podatki o osebi, pristojni za zagotavljanje skladnosti s to ureditvijo

[izpolni kreditna institucija]

2.2.2.5. ureditev nadzora nad zunanjim izvajanjem in drugimi dogovori s tretjimi osebami glede dejavnosti, ki se izvajajo v podružnici in so zajete v dovoljenju institucije

[izpolni kreditna institucija]

2.2.3. Kadar namerava podružnica opravljati eno ali več investicijskih storitev in dejavnosti, opredeljenih v členu 4(1), točka 2, Direktive 2014/65/EU, opis naslednjih ureditev:

2.2.3.1. ureditev za varovanje denarja in sredstev strank

[izpolni kreditna institucija]

2.2.3.2. ureditev za izpolnjevanje obveznosti, določenih v členih 24, 25, 27 in 28 Direktive 2014/65/EU, ter ukrepe, ki so jih v ta namen sprejeli zadevni pristojni organi države članice gostiteljice

[izpolni kreditna institucija]

2.2.3.3. notranji kodeks ravnanja, vključno z nadzorom nad vodenjem osebnih računov

[izpolni kreditna institucija]

2.2.3.4. podatke o osebi, odgovorni za obravnavo pritožb v zvezi z investicijskimi storitvami in dejavnostmi podružnice

[izpolni kreditna institucija]

2.2.3.5. podatke o osebi, pristojni za zagotavljanje skladnosti z ureditvijo podružnice v zvezi z investicijskimi storitvami in dejavnostmi

[izpolni kreditna institucija]

2.2.4. podatke o strokovnih izkušnjah oseb, odgovornih za vodenje podružnice

[izpolni kreditna institucija]

2.3. *Druge informacije*

2.3.1. Finančni načrt, ki vsebuje napovedi glede bilance stanja ter izkaza poslovnega izida za triletno obdobje ter osnovne predpostavke

[izpolni kreditna institucija]

Te informacije se lahko predložijo v obliki priloge k uradnemu obvestilu

2.3.2. Ime in kontaktni podatki sistemov Unije na področju jamstev za vloge in zaščite vlagateljev v državi članici, katerih članica je institucija ter ki zajemajo dejavnosti in storitve podružnice, skupaj z največjim možnim kritjem sistema zaščite vlagateljev

[izpolni kreditna institucija]

2.3.3. Podatki o informacijskih sistemih podružnice

[izpolni kreditna institucija]

PRILOGA II

Obrazec za predložitev uradnega obvestila o ustanovitvi podružnice

Pristojni organi matične države članice:

Ime ustreznega oddelka:

Splošni elektronski naslov ustreznega oddelka (če obstaja):

Ime kontaktne osebe:

Telefonska številka:

E-naslov:

Naslov pristojnih organov države članice gostiteljice:

[Datum]

Sklic:

Obveščanje o uradnem obvestilu o ustanovitvi podružnice

[Obvestilo vključuje naslednje informacije:

— naziv in nacionalna referenčna oznaka kreditne institucije, kot sta navedena v registru kreditnih institucij, ki ga vodi EBA;

— identifikator pravnih subjektov (LEI) kreditne institucije;

— organe, pristojne za izdajo dovoljenja instituciji in nadzor nad njo,

— izjavo kreditne institucije, da namerava opravljati dejavnosti na ozemlju države članice gostiteljice, vključno z datumom prejema uradnega obvestila o ustanovitvi podružnice, ki vsebuje informacije, ki so ocenjene kot popolne in točne,

— imena in kontaktne podatke oseb, odgovornih za upravljanje podružnice,

— ime in kontaktne podatke sistemov Unije na področju jamstev za vloge in zaščite vlagateljev v Uniji, katerih članica je institucija ter ki zajemajo dejavnosti in storitve podružnice.]

[Kontaktni podatki]

PRILOGA III

Obrazec za poročanje o višini in sestavi kapitala ter kapitalskih zahtevah

1. **Višina in sestava kapitala na posamični ravni in na konsolidirani ravni (kjer je ustrezno in na voljo)**

Naziv kreditne institucije: _____
Referenčni datum (posamična raven): _____
Referenčni datum (konsolidirana raven – kjer je ustrezno in na voljo): _____

Postavka Vsi sklici se nanašajo na določbe Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([1])	**Individualna raven** **Znesek** (v mio. EUR)	**Konsolidirana raven (kjer je ustrezno in na voljo)** **Znesek** (v mio. EUR)
Kapital Člen 4(1), točka 118, in člen 72	*[podatki, kot so poročani v vrstici 010 predloge 1 Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014* ([2])]	*[podatki, kot so poročani v vrstici 010 predloge 1 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*
Temeljni kapital Člen 25	*[podatki, kot so poročani v vrstici 015 predloge 1 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*	*[podatki, kot so poročani v vrstici 015 predloge 1 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*
Navadni lastniški temeljni kapital Člen 50	*[podatki, kot so poročani v vrstici 020 predloge 1 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*	*[podatki, kot so poročani v vrstici 020 predloge 1 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*
Dodatni temeljni kapital Člen 61	*[podatki, kot so poročani v vrstici 530 predloge 1 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*	*[podatki, kot so poročani v vrstici 530 predloge 1 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*
Dodatni kapital Člen 71	*[podatki, kot so poročani v vrstici 750 predloge 1 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*	*[podatki, kot so poročani v vrstici 750 predloge 1 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*

([1]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

([2]) Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1).

2. **Kapitalske zahteve**

Naziv kreditne institucije: _____
Referenčni datum (posamična raven): _____
Referenčni datum (konsolidirana raven – kjer je ustrezno in na voljo): _____

Postavka Vsi sklici se nanašajo na določbe Uredbe(EU) št. 575/2013	**Individualna raven** **Znesek** (v mio. EUR)	**Konsolidirana raven (kjer je ustrezno in na voljo)** **Znesek** (v mio. EUR)
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem Člen 92(3) ter členi 95, 96 in 98	*[podatki, kot so poročani v vrstici 010 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*	*[podatki, kot so poročani v vrstici 010 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, kreditno tveganje nasprotne stranke in tveganje zmanjšanja vrednosti ter proste izročitve Člen 92(3), točki (a) in (f)	*[podatki, kot so poročani v vrstici 040 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*	*[podatki, kot so poročani v vrstici 040 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem poravnave/izročitve Člen 92(3), točka (c)(ii), ter člen 92(4), točka (b)	*[podatki, kot so poročani v vrstici 490 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*	*[podatki, kot so poročani v vrstici 490 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga Člen 92(3), točke (b)(i), (c)(i) in (c)(iii), ter člen 92(4), točka (b)	*[podatki, kot so poročani v vrstici 520 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*	*[podatki, kot so poročani v vrstici 520 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*

Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za operativno tveganje (OpR) Člen 92(3), točka (e), in člen 92(4), točka (b)	*[podatki, kot so poročani v vrstici 590 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*	*[podatki, kot so poročani v vrstici 590 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*
Dodatni znesek izpostavljenosti tveganju zaradi stalnih splošnih stroškov Člen 95(2), člen 96(2), člen 97 in člen 98(1), točka (a)	*[podatki, kot so poročani v vrstici 630 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*	*[podatki, kot so poročani v vrstici 630 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za prilagoditev kreditnega vrednotenja Člen 92(3), točka (d)	*[podatki, kot so poročani v vrstici 640 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*	*[podatki, kot so poročani v vrstici 640 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem v zvezi z velikimi izpostavljenostmi v trgovalni knjigi Členi 92(3), točka (b)(ii), in členi 395 do 401	*[podatki, kot so poročani v vrstici 680 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*	*[podatki, kot so poročani v vrstici 680 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*
Zneski drugih izpostavljenosti tveganjem Členi 3, 458, 459 in 500 ter zneski izpostavljenosti tveganjem, ki jih ni mogoče razvrstiti v nobeno od drugih postavk v tej tabeli	*[podatki, kot so poročani v vrstici 690 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*	*[podatki, kot so poročani v vrstici 690 predloge 2 Priloge I k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014]*

PRILOGA IV

Obrazec za uradno obvestilo o spremembi, ki se nanaša na načrtovano prenehanje poslovanja podružnice

Ime kontaktne osebe v kreditni instituciji ali podružnici:

Telefonska številka:

E-naslov:

Naslov pristojnih organov matične države članice:

Naslov pristojnih organov države članice gostiteljice:

[Datum]

[Sklic:]

Predložitev uradnega obvestila o spremembi, ki se nanaša na načrtovano prenehanje poslovanja podružnice

[Uradno obvestilo vključuje naslednje informacije:

— naziv in nacionalna referenčna oznaka kreditne institucije, kot sta navedena v registru kreditnih institucij, ki ga vodi EBA;

— identifikator pravnih subjektov (LEI) kreditne institucije;

— naziv podružnice na ozemlju države članice gostiteljice,

— organe, pristojne za izdajo dovoljenja instituciji in nadzor nad njo,

— izjavo kreditne institucije, da namerava podružnica prenehati poslovati na ozemlju države članice gostiteljice, ter datum, na katerega bo podružnica dejansko prenehala poslovati,

— ime in kontaktne podatke oseb, ki bodo odgovorne za postopek prenehanja poslovanja podružnice,

— ocenjeni časovni okvir načrtovanega prenehanja poslovanja,

— informacije o prekinitvi poslovnih odnosov s strankami podružnice.]

— kadar podružnica opravlja dejavnost št. 1 (sprejemanje vlog in drugih vračljivih sredstev) iz oddelka 2.1.3 Priloge I, izjavo kreditne institucije, v kateri navede ukrepe, ki jih je izvedla ali jih izvaja za zagotovitev, da podružnica po prenehanju poslovanja ne bo več hranila vlog ali drugih vračljivih sredstev javnosti.

[Kontaktni podatki]

PRILOGA V

Obrazec za predložitev uradnega obvestila o začetku opravljanja storitev

1. **Kontaktni podatki**

Vrsta uradnega obvestila:	**Uradno obvestilo o začetku opravljanja storitev**
Država članica gostiteljica, v kateri namerava kreditna institucija opravljati svoje dejavnosti:	
Naziv in nacionalna referenčna oznaka kreditne institucije, kot sta navedena v registru kreditnih institucij, ki ga vodi EBA:	
Identifikator pravnih subjektov (LEI) kreditne institucije:	
Naslov sedeža kreditne institucije:	
Ime kontaktne osebe v kreditni instituciji:	
Telefonska številka:	
E-naslov:	

2. **Seznam dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ki jih bo kreditna institucija opravljala v državi članici gostiteljici, z navedbo dejavnosti, ki bodo predstavljale glavno poslovno dejavnost kreditne institucije v državi članici gostiteljici, vključno s predvidenim začetkom opravljanja vsake dejavnosti (čim bolj natančno)**

Št.	Dejavnost	Dejavnosti, ki jih namerava opravljati kreditna institucija (vnesite „X“)	Dejavnosti, ki bodo predstavljale glavno poslovno dejavnost	Predvideni datum začetka opravljanja vsake dejavnosti
1.	Sprejemanje vlog in drugih vračljivih sredstev			
2.	Kreditiranje, ki med drugim vključuje: potrošniške kredite, kreditne pogodbe v zvezi z nepremičninami, odkup terjatev z regresom ali brez njega, financiranje komercialnih poslov (vključno s forfetiranjem)			
3.	Finančni zakup			
4.	Plačilne storitve, kot so opredeljene v členu 4, točka 3, Direktive (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta ([1])			
4a	Storitve, ki omogočajo gotovinske pologe na plačilni račun, ter vse dejavnosti, ki so potrebne za upravljanje plačilnega računa			
4b	Storitve, ki omogočajo dvig gotovine s plačilnega računa, in vse dejavnosti, ki so potrebne za upravljanje plačilnega računa			

4c	Izvrševanje plačilnih transakcij, vključno s prenosom sredstev na plačilnem računu pri ponudniku plačilnih storitev uporabnika ali pri drugem ponudniku plačilnih storitev: — izvrševanje direktnih obremenitev, vključno z enkratnimi direktnimi obremenitvami — izvrševanje plačilnih transakcij s plačilno kartico ali podobno napravo — izvrševanje kreditnih prenosov, vključno s trajnimi nalogi			
4d *	Izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so sredstva krita s kreditno linijo za uporabnika plačilnih storitev: — izvrševanje direktnih obremenitev, vključno z enkratnimi direktnimi obremenitvami — izvrševanje plačilnih transakcij s plačilno kartico ali podobno napravo — izvrševanje kreditnih prenosov, vključno s trajnimi nalogi			
4e **	— Izdajanje plačilnih instrumentov — Pridobivanje plačilnih transakcij			
4f	Denarna nakazila			
4g	Storitve odreditve plačil			
4h	Storitve zagotavljanja informacij o računih			
5.	Izdajanje in upravljanje drugih plačilnih sredstev (npr. potovalni čeki in bančne menice), če takšna dejavnost ni zajeta v točki 4			
6.	Izdajanje garancij in drugih jamstev ter prevzemanje obveznosti			
7.	Trgovanje za svoj račun ali za račun strank z:			
7a	— instrumenti denarnega trga (npr. čeki, blagajniški zapisi, potrdila o vlogah);			
7b	— tujo valuto			
7c	— finančnimi standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami			
7d	— valutnimi in obrestnimi instrumenti			
7e	— prenosljivimi vrednostnimi papirji			
8.	Sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in opravljanje s tem povezanih storitev			
9.	Svetovanje podjetjem na področju strukture kapitala, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve, povezane z združitvami in nakupi družb			
10.	Denarnoposredniški posli			
11.	Upravljanje s portfeljem naložb in svetovanje			
12.	Hramba in upravljanje z vrednostnimi papirji			

13.	Kreditne bonitetne storitve			
14.	Oddajanje sefov			
15.	Izdajanje elektronskega denarja			

([1]) Direktiva (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu (UL L 337, 23.12.2015, str. 35).

* Ali dejavnost iz točke 4d vključuje odobravanje kreditov v skladu s členom 18(4) Direktive (EU) 2015/2366?

☐ da ☐ ne

** Ali dejavnost iz točke 4e vključuje odobravanje kreditov v skladu s členom 18(4) Direktive (EU) 2015/2366?

☐ da ☐ ne

3. **Seznam storitev in dejavnosti, ki jih namerava kreditna institucija opravljati v državi članici gostiteljici in ki so določene v oddelkih A in B Priloge I k Direktivi 2014/65/EU, kadar se nanašajo na finančne instrumente, določene v oddelku C navedene priloge**

Finančni instrumenti	Investicijske storitve in dejavnosti									Pomožne storitve						
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	B1	B2	B3	B4	B5	B6	B7
C1																
C2																
C3																
C4																
C5																
C6																
C7																
C8																
C9																
C10																
C11																

Opomba 1:

Naslovi vrstic in stolpcev pomenijo sklice na ustrezen oddelek in točko v Prilogi I k Direktivi 2014/65/EU (npr. A1 pomeni točko 1 oddelka A iz Priloge I).

PRILOGA VI

Obrazec za predložitev uradnega obvestila o začetku opravljanja storitev

Pristojni organi matične države članice:

Ime ustreznega oddelka:

Splošni elektronski naslov ustreznega oddelka (če obstaja):

Ime kontaktne osebe:

Telefonska številka:

E-naslov:

Naslov pristojnih organov države članice gostiteljice:

[Datum]

Sklic:

Obveščanje o uradnem obvestilu o začetku opravljanja storitev

[Obvestilo vključuje naslednje informacije:

— naziv in nacionalna referenčna oznaka kreditne institucije, kot sta navedena v registru kreditnih institucij, ki ga vodi EBA;

— identifikator pravnih subjektov (LEI) kreditne institucije;

— organe, pristojne za izdajo dovoljenja instituciji in nadzor nad njo,

— izjavo kreditne institucije, da namerava uveljavljati svobodo opravljanja storitev z opravljanjem dejavnosti na ozemlju države članice gostiteljice.]

[Kontaktni podatki]“