

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2022/193**z dnia 17 listopada 2021 r.****zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 926/2014 ustanawiającym standardowe formularze, szablony i procedury w odniesieniu do informacji, które należy przekazywać przy korzystaniu ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług****(Tekst mający znaczenie dla EOG)**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE ⁽¹⁾, w szczególności jej art. 35 ust. 6, art. 36 ust. 6 i art. 39 ust. 5,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 926/2014 ⁽²⁾ ustanowiono standardowe formularze, szablony i procedury na potrzeby powiadomień związanych z korzystaniem przez instytucje kredytowe ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług.
- (2) Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2022/192 ⁽³⁾ do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1151/2014 ⁽⁴⁾ wprowadzono nowe wymogi informacyjne. Wymogi te należy uwzględnić w rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 926/2014 i odpowiednio zaktualizować standardowe formularze i szablony określone w załącznikach do tego rozporządzenia wykonawczego. Ponadto w celu zapewnienia pewności prawa należy zaktualizować niektóre odniesienia prawne w rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 926/2014.
- (3) Konieczne jest zwiększenie jasności powiadomienia paszportowego dotyczącego oddziału. Należy zatem sprecyzować, że najbardziej aktualne dostępne informacje na temat funduszy własnych wymagane są zarówno na poziomie sprawozdawczości indywidualnej instytucji kredytowej, jak i na poziomie skonsolidowanym, w stosownych przypadkach i jeżeli informacje na poziomie skonsolidowanym są dostępne dla właściwego organu państwa członkowskiego pochodzenia.
- (4) Istotne jest zapewnienie bezpieczeństwa depozytów oraz zwiększenie faktycznej pewności i wiarygodności informacji finansowych przekazywanych przez instytucję kredytową. Konieczne jest zatem, by instytucja kredytowa powiadamiała właściwy dla niej właściwy organ o planowanym zakończeniu działalności oddziału. W takim powiadomieniu należy wskazać środki, które zostały zastosowane lub są stosowane w celu zagwarantowania, że po zakończeniu działalności dany oddział nie będzie już przechowywać należących do ludności depozytów lub innych środków finansowych podlegających zwrotowi.
- (5) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 926/2014.
- (6) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB).

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338.

⁽²⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 926/2014 z dnia 27 sierpnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do standardowych formularzy, szablonów i procedur na potrzeby powiadomień związanych z korzystaniem ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (Dz.U. L 254 z 28.8.2014, s. 2).

⁽³⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2022/192 z dnia 20 października 2021 r. zmieniające regulacyjne standardy techniczne ustanowione w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 1151/2014 w odniesieniu do informacji, które należy przekazywać w przypadku korzystania ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług (zob. s. 1 niniejszego Dziennika Urzędowego).

⁽⁴⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1151/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących informacji, które należy zawrzeć w powiadomieniu w przypadku korzystania ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług (Dz.U. L 309 z 30.10.2014, s. 1).

- (7) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych kosztów i korzyści z nimi związanych oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽⁵⁾,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Zmiana rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 926/2014

W rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 926/2014 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) art. 6 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Właściwe organy państwa członkowskiego pochodzenia korzystają z formularza przedstawionego w załączniku II celem przekazania powiadomienia paszportowego dotyczącego oddziału właściwym organom przyjmującego państwa członkowskiego, załączając do niego kopię powiadomienia paszportowego dotyczącego oddziału oraz najbardziej aktualne dostępne informacje na temat funduszy własnych przedłożone na formularzu przedstawionym w załączniku III. Takie najbardziej aktualne dostępne informacje na temat funduszy własnych instytucji kredytowej przedkładającej powiadomienie paszportowe są przekazywane na poziomie indywidualnym oraz, w stosownych przypadkach i jeżeli informacje te są dostępne dla właściwego organu państwa członkowskiego pochodzenia, na poziomie skonsolidowanym.”;

- 2) art. 8 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Instytucje kredytowe korzystają z formularza przedstawionego w załączniku IV celem przedłożenia powiadomienia dotyczącego zmiany, która dotyczy planowanego zakończenia działalności oddziału. W przypadku gdy oddział instytucji kredytowej przyjmuje lub przyjmował depozyty i inne środki finansowe podlegające zwrotowi, instytucja kredytowa przedkłada również oświadczenie zawierające wykaz środków, które zostały zastosowane lub są stosowane w celu zagwarantowania, że po zakończeniu działalności tego oddziału instytucja kredytowa nie będzie już za pośrednictwem tego oddziału przechowywać należących do ludności depozytów lub innych środków finansowych podlegających zwrotowi.”;

- 3) załączniki I–VI zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 17 listopada 2021 r.

W imieniu Komisji
Ursula VON DER LEYEN
Przewodnicząca

⁽⁵⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

ZAŁĄCZNIK

„ZAŁĄCZNIK I

Formularz na potrzeby przedłożenia powiadomienia paszportowego dotyczącego oddziału lub powiadomienia dotyczącego zmiany szczegółowych informacji na temat oddziału

Jeżeli instytucja kredytowa przedkłada powiadomienie dotyczące zmiany szczegółowych informacji na temat oddziału właściwym organom w państwie członkowskim pochodzenia i w przyjmującym państwie członkowskim, wypełnia ona tylko te części formularza, które zawierają informacje podlegające zmianie.

1. Informacje kontaktowe

Rodzaj powiadomienia	<input type="checkbox"/> Pierwotne powiadomienie paszportowe dotyczące oddziału <input type="checkbox"/> Powiadomienie dotyczące zmiany szczegółowych informacji na temat oddziału
Przyjmujące państwo członkowskie, w którym ma zostać założony oddział:	[do wypełnienia przez instytucję kredytową]
Nazwa i krajowy kod referencyjny instytucji kredytowej w formie dostępnej w rejestrze instytucji kredytowych prowadzonym przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB):	[do wypełnienia przez instytucję kredytową]
LEI instytucji kredytowej:	[do wypełnienia przez instytucję kredytową]
Adres instytucji kredytowej w przyjmującym państwie członkowskim, od której można uzyskać odpowiednie dokumenty:	[do wypełnienia przez instytucję kredytową]
Przewidywane główne miejsce prowadzenia działalności oddziału w przyjmującym państwie członkowskim:	[do wypełnienia przez instytucję kredytową]
Data planowanego rozpoczęcia działalności przez oddział:	[do wypełnienia przez instytucję kredytową]
Imię i nazwisko osoby wyznaczonej do kontaktów w oddziale:	[do wypełnienia przez instytucję kredytową]
Numer telefonu:	[do wypełnienia przez instytucję kredytową]
Adres e-mail:	[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

2. Program działalności

2.1. Przewidywany zakres działalności

- 2.1.1. Opis najważniejszych celów i strategii działalności oddziału oraz wyjaśnienie, w jaki sposób oddział przyczyni się do realizacji strategii instytucji oraz, w stosownych przypadkach, jej grupy

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

2.1.2. Opis docelowych klientów i kontrahentów

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

- 2.1.3. Wykaz rodzajów działalności, o których mowa w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE, które instytucja kredytowa zamierza prowadzić w przyjmującym państwie członkowskim, ze wskazaniem rodzajów działalności, które będą stanowić podstawową działalność w przyjmującym państwie członkowskim, oraz przewidywanej daty rozpoczęcia każdego podstawowego rodzaju działalności (z jak największą dokładnością)

Nr	Rodzaj działalności	Rodzaje działalności, które instytucja kredytowa zamierza rozpocząć prowadzić (wstawić „S” (z ang. „start”)/lub przestać prowadzić (wstawić „C”, z ang. „cease”)	Rodzaje działalności, które będą stanowić podstawową działalność	Przewidywana data rozpoczęcia lub zakończenia każdego rodzaju działalności
1.	Przyjmowanie depozytów i innych środków podlegających zwrotowi			
2.	Udzielanie kredytów, w tym między innymi: kredyt konsumencki, umowy kredytowe dotyczące nieruchomości, faktoring z regresem lub bez, finansowanie transakcji handlowych (w tym forfaiting)			
3.	Leasing finansowy			
4.	Usługi płatnicze zgodnie z definicją w art. 4 pkt 3 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 (*)			
4a.	Usługi umożliwiające złożenie gotówki na rachunku płatniczym oraz wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku płatniczego			
4b.	Usługi umożliwiające wypłatę gotówki z rachunku płatniczego oraz wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku płatniczego			
4c.	Realizacja transakcji płatniczych, w tym transfery środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy usług płatniczych użytkownika lub u innego dostawcy usług płatniczych: <ul style="list-style-type: none"> — realizacja poleceń zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty — realizacja transakcji płatniczych przy użyciu karty płatniczej lub podobnego urządzenia — realizacja poleceń przelewu, w tym zleceń stałych 			
4d. *	Realizacja transakcji płatniczych, jeżeli środki pieniężne mają pokrycie w linii kredytowej przyznanej użytkownikowi usług płatniczych: <ul style="list-style-type: none"> — realizacja poleceń zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty 			

	<ul style="list-style-type: none"> — realizacja transakcji płatniczych przy użyciu karty płatniczej lub podobnego urządzenia — realizacja poleceń przelewu, w tym zleceń stałych 			
4e. **	<ul style="list-style-type: none"> — Wydawanie instrumentów płatniczych — Usługi acquiringu transakcji płatniczych 			
4f.	Usługi przekazu pieniężnego			
4 g.	Usługi inicjowania płatności			
4h.	Usługi dostępu do informacji o rachunku			
5.	Emisja innych środków płatności i administrowanie nimi (np. czeków podróźnych i czeków bankierskich), o ile działalność ta nie jest objęta pkt 4			
6.	Gwarancje i zobowiązania			
7.	Obrót na własny rachunek lub na rachunek klienta dowolną z następujących pozycji:			
7a.	— instrumentami rynku pieniężnego (np. czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi)			
7b.	— dewizami			
7c.	— opcjami i terminowymi umowami na instrumenty finansowe typu „futures”			
7d.	— instrumentami stopy procentowej i wymiany walutowej			
7e.	— zbywalnymi papierami wartościowymi			
8.	Uczestniczenie w emisji papierów wartościowych i świadczenie usług związanych z taką emisją			
9.	Doradztwo dla przedsiębiorstw gospodarczych w zakresie struktury kapitałowej, strategii przemysłowej i kwestii z nimi związanych, jak również doradztwo i usługi dotyczące łączenia się oraz nabywania przedsiębiorstw gospodarczych			
10.	Pośrednictwo na rynku pieniężnym			
11.	Zarządzanie portfelem i doradztwo inwestycyjne			
12.	Przechowywanie papierów wartościowych i administrowanie nimi			
13.	Usługi w zakresie opiniowania kredytobiorców			
14.	Przechowywanie w sejfach			
15.	Emisja pieniądza elektronicznego			

(¹) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego (Dz.U. L 337 z 23.12.2015, s. 35).

* Czy rodzaj działalności, o którym mowa w pkt 4d, obejmuje udzielanie kredytów zgodnie z warunkami określonymi w art. 18 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/2366?

tak nie

** Czy rodzaj działalności, o którym mowa w pkt 4e, obejmuje udzielanie kredytów zgodnie z warunkami określonymi w art. 18 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/2366?

tak nie

2.1.4. Wykaz usług i rodzajów działalności, które instytucja kredytowa zamierza świadczyć i prowadzić w przyjmującym państwie członkowskim, przewidzianych w sekcjach A i B załącznika I do dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE (¹), w odniesieniu do instrumentów finansowych przewidzianych w sekcji C załącznika I do tej dyrektywy

Instrumenty finansowe	Usługi inwestycyjne i rodzaje działalności inwestycyjnej									Usługi dodatkowe						
	A 1	A 2	A 3	A 4	A 5	A 6	A 7	A 8	A 9	B 1	B 2	B 3	B 4	B 5	B 6	B 7
C1																
C2																
C3																
C4																
C5																
C6																
C7																
C8																
C9																
C10																
C11																

Uwaga 1:

Tytuły wierszy i kolumn stanowią odniesienie do odpowiedniej sekcji i pozycji w załączniku I do dyrektywy 2014/65/UE (np. A1 odnosi się do załącznika I sekcja A pkt 1).

2.2. Struktura organizacyjna oddziału

2.2.1. Opis struktury organizacyjnej oddziału, w tym funkcjonalnej i prawnej struktury podległości służbowej oraz pozycji i roli oddziału w strukturze organizacyjnej instytucji oraz, w stosownych przypadkach, jej grupy

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

Opis może zostać uzupełniony stosownymi dokumentami, np. schematem organizacyjnym.

(¹) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 349).

2.2.2. Opis zasad zarządzania oraz mechanizmów kontroli wewnętrznej oddziału, zawierający następujące informacje:

2.2.2.1. Procedury zarządzania ryzykiem oddziału oraz szczegółowe informacje na temat zarządzania ryzykiem utraty płynności przez instytucję oraz, w stosownych przypadkach, jej grupę

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

2.2.2.2. Wszelkie ograniczenia, które odnoszą się do działalności oddziału, w szczególności jego działalności w zakresie udzielania kredytów

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

2.2.2.3. Szczegółowe informacje na temat procedur oddziału dotyczących przeprowadzania audytów wewnętrznych, w tym szczegółowe informacje na temat osoby odpowiedzialnej za te procedury oraz, w stosownych przypadkach, szczegółowe informacje na temat audytora zewnętrznego

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

2.2.2.4. Stosowane przez oddział procedury służące przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, w tym szczegółowe informacje na temat osoby odpowiedzialnej za zapewnienie zgodności z tym procedurami

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

2.2.2.5. Kontrole nad outsourcingiem i inne ustalenia z osobami trzecimi w związku z rodzajami działalności prowadzonymi przez oddział, które są objęte zezwoleniem instytucji

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

2.2.3. Jeżeli oddział zamierza prowadzić co najmniej jeden z rodzajów usług inwestycyjnych i działalności inwestycyjnej zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 2 dyrektywy 2014/65/UE, opis następujących ustaleń:

2.2.3.1. Ustalenia służące ochronie środków pieniężnych i aktywów klientów

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

2.2.3.2. Ustalenia służące wywiązaniu się ze zobowiązań ustanowionych w art. 24, 25, 27 i 28 dyrektywy 2014/65/UE oraz w środkach przyjętych na ich podstawie przez odpowiednie właściwe organy przyjmującego państwa członkowskiego

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

2.2.3.3. Wewnętrzny kodeks postępowania, w tym kontrole nad zawieraniem transakcji osobistych

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

2.2.3.4. Szczegółowe informacje na temat osoby odpowiedzialnej za rozpatrywanie skarg dotyczących usług inwestycyjnych i działalności inwestycyjnej oddziału

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

2.2.3.5. Szczegółowe informacje na temat osoby powołanej w celu zapewnienia zgodności z ustaleniami poczynionymi przez oddział w związku z usługami inwestycyjnymi i działalnością inwestycyjną

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

2.2.4. Szczegółowe informacje na temat doświadczenia zawodowego osób odpowiedzialnych za zarządzanie oddziałem

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

2.3. Inne informacje

2.3.1. Plan finansowy zawierający prognozy dotyczące bilansu oraz rachunku zysków i strat obejmujący okres trzech lat, w tym założenia leżące u jego podstaw

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

Informacje te można przekazać w formie załącznika do niniejszego powiadomienia.

2.3.2. Nazwa i dane kontaktowe działających w Unii systemów gwarantowania depozytów oraz ochrony inwestorów w państwie członkowskim, których członkiem jest instytucja i które obejmują rodzaje działalności oddziału i oferowane przez niego usługi, wraz z maksymalnym poziomem gwarancji w ramach systemu ochrony inwestorów

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

2.3.3. Szczegółowe informacje na temat ustaleń poczynionych przez oddział w obszarze IT

[do wypełnienia przez instytucję kredytową]

ZAŁĄCZNIK II

Formularz na potrzeby przekazania powiadomienia paszportowego dotyczącego oddziału

Właściwe organy państwa członkowskiego pochodzenia:

Nazwa właściwego działu:

Ogólny adres e-mail właściwego działu (jeżeli istnieje):

Imię i nazwisko osoby wyznaczonej do kontaktów:

Numer telefonu:

Adres e-mail:

Adres właściwych organów przyjmującego państwa członkowskiego:

[Data]

Nr ref.:

Przekazanie powiadomienia paszportowego dotyczącego oddziału

[W dokumencie służącym do przekazania powiadomienia należy zawrzeć przynajmniej następujące informacje:

- nazwę i krajowy kod referencyjny instytucji kredytowej w formie dostępnej w rejestrze instytucji kredytowych prowadzonym przez EUNB
- LEI instytucji kredytowej
- informacje na temat właściwych organów odpowiedzialnych za udzielenie zezwolenia instytucji kredytowej i sprawowanie nadzoru nad instytucją kredytową
- oświadczenie dotyczące zamiaru prowadzenia przez instytucję kredytową działalności na terytorium przyjmującego państwa członkowskiego, zawierające datę otrzymania powiadomienia paszportowego dotyczącego oddziału zawierającego informacje, które zostały ocenione jako kompletne i prawidłowe
- imiona i nazwiska oraz dane kontaktowe osób odpowiedzialnych za zarządzanie oddziałem
- nazwę i dane kontaktowe działających w Unii systemów gwarantowania depozytów oraz ochrony inwestorów, których członkiem jest instytucja i które obejmują rodzaje działalności oddziału i oferowane przez niego usługi]

[Dane kontaktowe]

ZAŁĄCZNIK III

Formularz na potrzeby przekazania informacji o wysokości i strukturze funduszy własnych oraz o wymogach w zakresie funduszy własnych

1. Wysokość i struktura funduszy własnych na poziomie indywidualnym i poziomie skonsolidowanym (w stosownych przypadkach i jeżeli dane są dostępne)

Nazwa instytucji kredytowej: _____		
Dzień odniesienia (poziom indywidualny): _____		
Dzień odniesienia (poziom skonsolidowany – w stosownych przypadkach i jeżeli dane są dostępne): _____		
Pozycja	Poziom indywidualny	Poziom skonsolidowany (w stosownych przypadkach i jeżeli dane są dostępne)
Wszystkie odniesienia odnoszą się do przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾	Kwota (w mln EUR)	Kwota (w mln EUR)
Fundusze własne Art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72	[dane jak w wierszu 010 we wzorze 1 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 ⁽²⁾]	[dane jak w wierszu 010 we wzorze 1 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]
Kapitał Tier I Art. 25	[dane jak w wierszu 015 we wzorze 1 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]	[dane jak w wierszu 015 we wzorze 1 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]
Kapitał podstawowy Tier I Art. 50	[dane jak w wierszu 020 we wzorze 1 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]	[dane jak w wierszu 020 we wzorze 1 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]
Kapitał dodatkowy Tier I Art. 61	[dane jak w wierszu 530 we wzorze 1 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]	[dane jak w wierszu 530 we wzorze 1 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]
Kapitał Tier II Art. 71	[dane jak w wierszu 750 we wzorze 1 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]	[dane jak w wierszu 750 we wzorze 1 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]

- ⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).
- ⁽²⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 191 z 28.6.2014, s. 1).

2. Wymogi w zakresie funduszy własnych

Nazwa instytucji kredytowej: _____		
Dzień odniesienia (poziom indywidualny): _____		
Dzień odniesienia (poziom skonsolidowany – w stosownych przypadkach i jeżeli dane są dostępne): _____		
Pozycja	Poziom indywidualny	Poziom skonsolidowany (w stosownych przypadkach i jeżeli dane są dostępne)
Wszystkie odniesienia odnoszą się do przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kwota (w mln EUR)	Kwota (w mln EUR)
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Art. 92 ust. 3 i art. 95, art. 96 i art. 98	[dane jak w wierszu 010 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]	[dane jak w wierszu 010 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia Art. 92 ust. 3 lit. a) i f)	[dane jak w wierszu 040 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]	[dane jak w wierszu 040 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy Art. 92 ust. 3 lit. c) pkt (ii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b)	[dane jak w wierszu 490 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]	[dane jak w wierszu 490 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów Art. 92 ust. 3 lit. b) pkt (i), lit. c) pkt (i) i lit. c) pkt (iii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b)	[dane jak w wierszu 520 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]	[dane jak w wierszu 520 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]

<p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. e) oraz art. 92 ust. 4 lit. b)</p>	<p>[dane jak w wierszu 590 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]</p>	<p>[dane jak w wierszu 590 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]</p>
<p>Dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich</p> <p>Art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2, art. 97 i art. 98 ust. 1 lit. a)</p>	<p>[dane jak w wierszu 630 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]</p>	<p>[dane jak w wierszu 630 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]</p>
<p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. d)</p>	<p>[dane jak w wierszu 640 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]</p>	<p>[dane jak w wierszu 640 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]</p>
<p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dużych ekspozycji w portfelu handlowym</p> <p>Art. 92 ust. 3 lit. b) pkt (ii) oraz art. 395–401</p>	<p>[dane jak w wierszu 680 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]</p>	<p>[dane jak w wierszu 680 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]</p>
<p>Kwoty innych ekspozycji na ryzyko</p> <p>Art. 3, 458, 459 i 500 oraz kwoty ekspozycji na ryzyko, których nie można przypisać do jednej z pozostałych pozycji niniejszej tabeli</p>	<p>[dane jak w wierszu 690 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]</p>	<p>[dane jak w wierszu 690 we wzorze 2 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014]</p>

ZAŁĄCZNIK IV

Formularz na potrzeby przedłożenia powiadomienia dotyczącego zmiany, które dotyczy planowanego zakończenia działalności oddziału

Imię i nazwisko osoby wyznaczonej do kontaktów w instytucji kredytowej lub w oddziale:

Numer telefonu:

Adres e-mail:

Adres właściwych organów państwa członkowskiego pochodzenia:

Adres właściwych organów przyjmującego państwa członkowskiego:

[Data]

[Nr ref:]

Przedłożenie powiadomienia dotyczącego zmiany, które dotyczy planowanego zakończenia działalności oddziału

[W powiadomieniu tym należy zawrzeć przynajmniej następujące informacje:

- nazwę i krajowy kod referencyjny instytucji kredytowej w formie dostępnej w rejestrze instytucji kredytowych prowadzonym przez EUNB
- LEI instytucji kredytowej
- nazwę oddziału na terytorium przyjmującego państwa członkowskiego
- informacje na temat właściwych organów odpowiedzialnych za udzielenie zezwolenia instytucji kredytowej i sprawowanie nadzoru nad instytucją kredytową
- oświadczenie dotyczące zamiaru zakończenia przez instytucję kredytową działalności oddziału na terytorium przyjmującego państwa członkowskiego oraz datę wejścia w życie decyzji o zakończeniu działalności
- imiona i nazwiska oraz dane kontaktowe osób, które będą odpowiedzialne za proces zakończenia działalności oddziału
- przewidywany harmonogram planowanego zakończenia działalności
- informacje na temat procesu zakończenia relacji biznesowych z klientami oddziału
- w przypadku gdy oddział prowadzi działalność nr 1 (przyjmowanie depozytów i innych środków podlegających zwrotowi) wymienioną w pkt 2.1.3 w załączniku I – oświadczenie instytucji kredytowej wskazujące środki, które zostały zastosowane lub są stosowane w celu zagwarantowania, że po zakończeniu działalności oddziału nie będzie już ona za pośrednictwem tego oddziału przechowywać należących do ludności depozytów lub innych środków finansowych podlegających zwrotowi]

[Dane kontaktowe]

ZAŁĄCZNIK V

Formularz na potrzeby przedłożenia powiadomienia paszportowego dotyczącego świadczenia usług

1. Informacje kontaktowe

Rodzaj powiadomienia	Powiadomienie paszportowe dotyczące świadczenia usług
Przyjmujące państwo członkowskie, w którym instytucja kredytowa zamierza prowadzić działalność:	
Nazwa i krajowy kod referencyjny instytucji kredytowej w formie dostępnej w rejestrze instytucji kredytowych prowadzonym przez EUNB:	
LEI instytucji kredytowej:	
Adres siedziby zarządu instytucji kredytowej:	
Imię i nazwisko osoby wyznaczonej do kontaktów w instytucji kredytowej:	
Numer telefonu:	
Adres e-mail:	

2. Wykaz rodzajów działalności, o których mowa w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE, które instytucja kredytowa zamierza prowadzić w przyjmującym państwie członkowskim, ze wskazaniem rodzajów działalności, które będą stanowić podstawową działalność instytucji kredytowej w przyjmującym państwie członkowskim, oraz przewidywanej daty rozpoczęcia każdego podstawowego rodzaju działalności (z jak największą dokładnością)

Nr	Rodzaj działalności	Rodzaje działalności, które instytucja kredytowa zamierza prowadzić (wstawić „X”)	Rodzaje działalności, które będą stanowić podstawową działalność	Przewidywana data rozpoczęcia każdego rodzaju działalności
1.	Przyjmowanie depozytów i innych środków podlegających zwrotowi			
2.	Udzielanie kredytów, w tym między innymi: kredyt konsumencki, umowy kredytowe dotyczące nieruchomości, faktoring z regresem lub bez, finansowanie transakcji handlowych (w tym forfaiting)			
3.	Leasing finansowy			
4.	Usługi płatnicze zgodnie z definicją w art. 4 pkt 3 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 (1)			
4a.	Usługi umożliwiające złożenie gotówki na rachunku płatniczym oraz wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku płatniczego			
4b.	Usługi umożliwiające wypłatę gotówki z rachunku płatniczego oraz wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku płatniczego			

4c.	Realizacja transakcji płatniczych, w tym transfery środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy usług płatniczych użytkownika lub u innego dostawcy usług płatniczych: — realizacja poleceń zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty — realizacja transakcji płatniczych przy użyciu karty płatniczej lub podobnego urządzenia — realizacja poleceń przelewu, w tym zleceń stałych			
4d. *	Realizacja transakcji płatniczych, jeżeli środki pieniężne mają pokrycie w linii kredytowej przyznanej użytkownikowi usług płatniczych: — realizacja poleceń zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty — realizacja transakcji płatniczych przy użyciu karty płatniczej lub podobnego urządzenia — realizacja poleceń przelewu, w tym zleceń stałych			
4e. **	— Wydawanie instrumentów płatniczych — Usługi acquiringu transakcji płatniczych			
4f.	Usługi przekazu pieniężnego			
4 g.	Usługi inicjowania płatności			
4h.	Usługi dostępu do informacji o rachunku			
5.	Emisja innych środków płatności i administrowanie nimi (np. czeków podróżnych i czeków bankierskich), o ile działalność ta nie jest objęta pkt 4			
6.	Gwarancje i zobowiązania			
7.	Obrót na własny rachunek lub na rachunek klienta dowolną z następujących pozycji:			
7a.	— instrumentami rynku pieniężnego (np. czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi)			
7b.	— dewizami			
7c.	— opcjami i terminowymi umowami na instrumenty finansowe typu „futures”			
7d.	— instrumentami stopy procentowej i wymiany walutowej			
7e.	— zbywalnymi papierami wartościowymi			
8.	Uczestniczenie w emisji papierów wartościowych i świadczenie usług związanych z taką emisją			
9.	Doradztwo dla przedsiębiorstw gospodarczych w zakresie struktury kapitałowej, strategii przemysłowej i kwestii z nimi związanych, jak również doradztwo i usługi dotyczące łączenia się oraz nabywania przedsiębiorstw gospodarczych			
10.	Pośrednictwo na rynku pieniężnym			
11.	Zarządzanie portfelem i doradztwo inwestycyjne			
12.	Przechowywanie papierów wartościowych i administrowanie nimi			

13.	Usługi w zakresie opiniowania kredytobiorców			
14.	Przechowywanie w sejfach			
15.	Emisja pieniądza elektronicznego			

(¹) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego (Dz.U. L 337 z 23.12.2015, s. 35).

* Czy rodzaj działalności, o którym mowa w pkt 4d, obejmuje udzielanie kredytów zgodnie z warunkami określonymi w art. 18 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/2366?

tak nie

** Czy rodzaj działalności, o którym mowa w pkt 4e, obejmuje udzielanie kredytów zgodnie z warunkami określonymi w art. 18 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/2366?

tak nie

3. Wykaz usług i rodzajów działalności, które instytucja kredytowa zamierza świadczyć i prowadzić w przyjmującym państwie członkowskim, przewidzianych w sekcjach A i B załącznika I do dyrektywy 2014/65/UE, w odniesieniu do instrumentów finansowych przewidzianych w sekcji C tego załącznika

Instrumenty finansowe	Usługi inwestycyjne i rodzaje działalności inwestycyjnej									Usługi dodatkowe						
	A 1	A 2	A 3	A 4	A 5	A 6	A 7	A 8	A 9	B 1	B 2	B 3	B 4	B 5	B 6	B 7
C1																
C2																
C3																
C4																
C5																
C6																
C7																
C8																
C9																
C10																
C11																

Uwaga 1:

Tytuły wierszy i kolumn stanowią odniesienie do odpowiedniej sekcji i pozycji w załączniku I do dyrektywy 2014/65/UE (np. A1 odnosi się do załącznika I sekcja A pkt 1).

ZAŁĄCZNIK VI

Formularz na potrzeby przekazania powiadomienia paszportowego dotyczącego świadczenia usług

Właściwe organy państwa członkowskiego pochodzenia:

Nazwa właściwego działu:

Ogólny adres e-mail właściwego działu (jeżeli istnieje):

Imię i nazwisko osoby wyznaczonej do kontaktów:

Numer telefonu:

Adres e-mail:

Adres właściwych organów przyjmującego państwa członkowskiego:

[Data]

Nr ref.:

Przekazanie powiadomienia paszportowego dotyczącego świadczenia usług

[W dokumencie służącym do przekazania powiadomienia należy zawrzeć przynajmniej następujące informacje:

- nazwę i krajowy kod referencyjny instytucji kredytowej w formie dostępnej w rejestrze instytucji kredytowych prowadzonym przez EUNB
- LEI instytucji kredytowej
- informacje na temat właściwych organów odpowiedzialnych za udzielenie zezwolenia instytucji kredytowej i sprawowanie nadzoru nad instytucją kredytową
- oświadczenie dotyczące zamiaru prowadzenia przez instytucję kredytową działalności na terytorium przyjmującego państwa członkowskiego w drodze korzystania ze swobody świadczenia usług]

[Dane kontaktowe]"