

KOMMISJONENS GJENNOMFØRINGSFORORDNING (EU) nr. 926/2014**2022/EØS/13/20****av 27. august 2014****om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for standardskjemaer, -maler og -framgangsmåter for meldinger knyttet til utøvelse av etableringsretten og adgangen til å yte tjenester i samsvar med europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU(*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF⁽¹⁾, særlig artikkel 35 nr. 6, artikkel 36 nr. 6 og artikkel 39 nr. 5, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) For å kunne fastsette standardskjemaer, -maler og -framgangsmåter for meldinger som er knyttet til utøvelsen av etableringsretten og adgangen til å yte tjenester, er det nødvendig å definere visse tekniske begreper for å skille klart mellom meldinger om etablering av filial, meldinger om etablering av grensekryssende tjenester, meldinger om endring av filialopplysninger og meldinger om planlagt avvikling av driften av en filial.
- 2) Ved å fastsette standardframgangsmåter som omfatter språk og metoder for meddelelse av etableringsmeldinger fra kredittinstitusjoner til vedkommende myndigheter i hjemstaten og vertsstaten, vil det bli lettere å utøve etableringsretten og adgangen til å yte tjenester, og gjennomføringen av de respektive oppgavene og ansvarsområdene for vedkommende myndigheter i hjemstaten og vertsstaten vil bli mer effektiv.
- 3) Tekniske standarder bør pålegge vedkommende myndigheter i hjemstaten å vurdere om innsendte etableringsmeldinger er korrekte og fullstendige for å klargjøre ansvarsfordelingen mellom hjemstatens og vertsstatens vedkommende myndigheter og sikre kvaliteten på etableringsmeldingene som kredittinstitusjonene sender inn.
- 4) Hjemstatenes vedkommende myndigheter bør overfor kredittinstitusjonene angi de særlige aspektene ved etableringsmeldingene som anses å være ufullstendige eller ukorrekte, for å gjøre det lettere å identifisere, meddele og sende inn de elementene som mangler eller er ukorrekte.
- 5) For å sikre gjennomsiktighet og rask vurdering av innsendte etableringsmeldinger er det nødvendig å fastslå helt utvetydig når tremånedersfristen nevnt i artikkel 35 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU begynner å løpe, slik at vedkommende myndigheter i hjemstaten kan treffe en beslutning om hvorvidt kredittinstitusjonens administrative struktur og finansielle stilling er tilfredsstillende, og oversende etableringsmeldingen til vedkommende myndighet i vertsstatene. Det er også nødvendig å fastslå helt utvetydig når fristene nevnt i artikkel 36 nr. 3 og artikkel 39 nr. 2 i direktiv 2013/36/EU begynner å løpe for vedkommende myndigheter i hjemstaten og vertsstaten til å treffe sine respektive beslutninger og oversende relevante opplysninger til hverandre eller til kredittinstitusjoner.
- 6) Vertsstatenes vedkommende myndigheter må bekrefte mottak av oversendte etableringsmeldinger om filialer for å fastslå datoen for mottak av den enkelte meldingen og den tiden vertsstatenes vedkommende myndigheter har til rådighet for å forberede tilsyn med kredittinstitusjoner og angi eventuelle vilkår for utøvelse av virksomhet av hensyn til allmennhetens interesser samt den nøyaktige datoen da kredittinstitusjonene vil kunne etablere sine filialer og påbegynne sin virksomhet på vertsstatens territorium.

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 254 av 28.8.2014, s. 2, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 80/2019 av 29. mars 2019 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 44 av 2.7.2020, s. 59.

(1) EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338.

- 7) For å sikre åpenhet om vilkårene for utøvelse av virksomhet i vertsstaten bør vedkommende myndigheter i vertsstaten av hensyn til allmennhetens interesser underrette vedkommende myndigheter i hjemstaten om de vilkårene som medfører begrensninger på virksomhet som utøves av filialer av kredittinstitusjoner på vertsstatens territorium.
- 8) Framgangsmåtene for melding om endring av filialopplysninger bør også omfatte en situasjon med planlagt avvikling av driften av filialen, ettersom dette anses som en større endring i filialens virksomhet som må meldes til vedkommende myndigheter i hjemstaten og vertsstaten.
- 9) Bestemmelsene i denne forordningen er nært forbundet med hverandre ettersom de omhandler meldinger knyttet til utøvelsen av etableringsretten og adgangen til å yte tjenester. For å sikre sammenheng mellom disse bestemmelsene, som bør tre i kraft samtidig, og for å gjøre det lettere for personer som omfattes av disse forpliktelsene å få oversikt over og samlet tilgang til dem, er det ønskelig at visse tekniske reguleringsstandarder som kreves i henhold til direktiv 2013/36/EU, samles i én enkelt forordning.
- 10) Denne forordningen bygger på utkastene til tekniske gjennomføringsstandarder som Den europeiske tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet – EBA) har framlagt for Kommisjonen.
- 11) EBA har holdt åpne offentlige høringer om utkastene til tekniske gjennomføringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽¹⁾.

VEDT ATT DENNEFORORDNINGEN:

KAPITTEL I

ALMINNELIGE BESTEMMELSER

Artikkel 1

Formål

Denne forordningen fastsetter standardskjemaer, -maler og -framgangsmåter for meldingene knyttet til utøvelse av etableringsretten og adgangen til å yte tjenester i henhold til artikkel 35 nr. 6, artikkel 36 nr. 6 og artikkel 39 nr. 5 i direktiv 2013/36/EU.

Artikkel 2

Definisjoner

I denne forordningen menes med

- 1) «etableringsmelding om filial» en melding i samsvar med artikkel 35 nr. 1 i direktiv 2013/36/EU fra en kredittinstitusjon som ønsker å etablere en filial på territoriet til en annen medlemsstat, til vedkommende myndigheter i sin hjemstat,
- 2) «melding om endring av filialopplysninger» en melding i samsvar med artikkel 36 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU fra en kredittinstitusjon til hjemstatens og vertsstatens vedkommende myndigheter om en endring av opplysninger meldt i henhold til artikkel 35 nr. 2 bokstav b), c) eller d) i nevnte direktiv,
- 3) «melding om etablering av grensekryssende virksomhet» en melding i samsvar med artikkel 39 nr. 1 i direktiv 2013/36/EU fra en kredittinstitusjon som for første gang ønsker å utøve adgangen til å yte tjenester ved å drive virksomhet på en annen medlemsstats territorium, til vedkommende myndigheter i hjemstaten,
- 4) «etableringsmeldinger» en melding om etablering av filial, en melding om endring av filialopplysninger eller en melding om etablering av grensekryssende virksomhet.

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12).

*Artikkel 3***Alminnelige krav til etableringsmeldinger**

1. Etableringsmeldinger som sendes inn i henhold til denne forordningen, skal oppfylle følgende krav:
 - a) De skal være skriftlige og utferdiges på et språk som godtas av vedkommende myndigheter i hjemstaten, og på et språk som godtas av vedkommende myndigheter i vertsstaten, eller på et EU-språk som godtas av både vedkommende myndigheter i hjemstaten og vedkommende myndigheter i vertsstaten.
 - b) De skal oversendes per post, eventuelt elektronisk dersom de berørte vedkommende myndighetene godtar dette.
2. Vedkommende myndighet skal offentliggjøre følgende opplysninger:
 - a) De språkene som godtas i henhold til nr. 1 bokstav a).
 - b) Adressen som etableringsmeldingene skal sendes til, dersom de oversendes per post.
 - c) De elektroniske midlene som kan brukes ved innsending av etableringsmeldinger, samt alle relevante kontaktopplysninger.

KAPITTEL II

FRAMGANGSMÅTER FOR ETABLERINGSMELDING OM FILIAL*Artikkel 4***Innsending av etableringsmelding om filial**

Kredittinstitusjoner skal bruke skjemaet fastsatt i vedlegg I ved innsending av en etableringsmelding om filial til vedkommende myndigheter i hjemstaten.

*Artikkel 5***Vurdering av om etableringsmeldingen om filial er fullstendig og korrekt**

1. Ved mottak av en etableringsmelding om filial skal vedkommende myndighet i hjemstaten vurdere om de framlagte opplysningene er fullstendige og korrekte.
2. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal regne tremånedersfristen nevnt i artikkel 35 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU fra datoen for mottak av etableringsmeldingen om filial dersom opplysningene den inneholder, vurderes som fullstendige og korrekte.
3. Dersom opplysningene i en etableringsmelding om filial vurderes som ufullstendige eller ukorrekte, skal vedkommende myndigheter i hjemstaten umiddelbart underrette kredittinstitusjonen om dette, med angivelse av hvilke opplysninger som er vurdert som ufullstendige eller ukorrekte.

*Artikkel 6***Meddelelse av etableringsmelding om filial**

1. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal bruke skjemaet fastsatt i vedlegg II ved meddelelse til vedkommende myndigheter i vertsstaten av en etableringsmelding om filial, og oversende dette sammen med en kopi av etableringsmeldingen om filial og siste tilgjengelige opplysninger om ansvarlig kapital ved bruk av skjemaet fastsatt i vedlegg III.
2. Vedkommende myndigheter i vertsstaten skal umiddelbart bekrefte mottak av etableringsmeldingen om filial til vedkommende myndigheter i hjemstaten, med angivelse av datoen for mottak av etableringsmeldingen om filial.

3. Etter at vedkommende myndigheter i vertsstaten har bekreftet mottak, skal vedkommende myndigheter i hjemstaten umiddelbart underrette kredittinstitusjonen om følgende:

- a) Meddelelsen av etableringsmeldingen om filial til vedkommende myndigheter i vertsstaten.
- b) Datoen da vedkommende myndigheter i vertsstaten mottok etableringsmeldingen om filial.

Artikkel 7

Meddelelse av vilkår av hensyn til allmennhetens interesser

1. Vedkommende myndigheter i vertsstaten skal underrette kredittinstitusjonen skriftlig om eventuelle vilkår i henhold til artikkel 36 nr. 1 i direktiv 2013/36/EU som av hensyn til allmennhetens interesser måtte gjelde for utøvelse av virksomhet på vertsstatens territorium.
2. Dersom vilkårene nevnt i nr. 1 innebærer begrensninger på filialens virksomhet, skal vedkommende myndigheter i vertsstaten også underrette vedkommende myndigheter i hjemstaten skriftlig om disse vilkårene.

KAPITTEL III

FRAMGANGSMÅTER FOR MELDING OM ENDRING AV FILIALOPPLYSNINGER

Artikkel 8

Innsending av melding om endring av filialopplysninger

1. Kredittinstitusjoner skal bruke skjemaet fastsatt i vedlegg I for å melde en endring av filialopplysninger til hjemstatens og vertsstatens vedkommende myndigheter, med mindre endringen gjelder planlagt avvikling av driften av filialen.
2. Kredittinstitusjoner skal bruke skjemaet fastsatt i vedlegg IV for å melde en endring av filialopplysninger til hjemstatens og vertsstatens vedkommende myndigheter dersom endringen gjelder planlagt avvikling av driften av filialen.

Artikkel 9

Vurdering av om meldingen er fullstendig og korrekt

1. Ved mottak av en melding om endring av filialopplysninger skal vedkommende myndigheter i hjemstaten vurdere om de framlagte opplysningene er fullstendige og korrekte.
2. Hjemstatens og vertsstatens vedkommende myndigheter skal regne fristen nevnt i artikkel 36 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU fra datoen for mottak av meldingen om endring av filialopplysninger dersom opplysningene den inneholder, vurderes som fullstendige og korrekte. Hjemstatens og vertsstatens vedkommende myndigheter skal samarbeide om å treffe beslutningene nevnt i artikkel 36 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU i løpet av tidsrommet fastsatt i nevnte nummer.
3. Dersom opplysningene gitt i meldingen om endring av filialopplysninger vurderes som ufullstendige eller ukorrekte, skal vedkommende myndigheter i hjemstaten umiddelbart underrette kredittinstitusjonen om dette, med angivelse av hvilke opplysninger som er vurdert som ufullstendige eller ukorrekte.

Artikkel 10

Meddelelse av beslutninger som treffes etter en melding

1. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal underrette kredittinstitusjonen og vedkommende myndigheter i vertsstaten skriftlig om beslutningen nevnt i artikkel 36 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU.
2. Vedkommende myndigheter i vertsstaten skal underrette kredittinstitusjonen skriftlig om beslutningen nevnt i artikkel 36 nr. 3 i direktiv 2013/36/EU.
3. Dersom beslutningen nevnt i nr. 2 fastsetter krav som medfører begrensninger på filialens virksomhet, skal vedkommende myndigheter i vertsstaten også underrette vedkommende myndigheter i hjemstaten skriftlig om disse vilkårene.

KAPITTEL IV

FRAMGANGSMÅTER FOR MELDING OM ETABLERING AV GRENSEKRYSSENDE VIRKSOMHET*Artikkel 11***Innsending av melding om etablering av grensekryssende virksomhet**

Kredittinstitusjoner skal bruke skjemaet fastsatt i vedlegg V ved innsending av en melding om etablering av grensekryssende virksomhet til vedkommende myndigheter i hjemstaten.

*Artikkel 12***Vurdering av om meldingen om etablering av grensekryssende virksomhet er fullstendig og korrekt**

1. Ved mottak av en melding om etablering av grensekryssende virksomhet skal vedkommende myndigheter i hjemstaten vurdere om de framlagte opplysningene er fullstendige og korrekte.
2. Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal regne fristen på én måned nevnt i artikkel 39 nr. 2 i direktiv 2013/36/EU fra datoen for mottak av meldingen om etablering av grensekryssende virksomhet dersom opplysningene den inneholder, vurderes som fullstendige og korrekte.
3. Dersom opplysningene gitt i en melding om etablering av grensekryssende virksomhet vurderes som ufullstendige eller ukorrekte, skal vedkommende myndigheter i hjemstaten umiddelbart underrette kredittinstitusjonen om dette, med angivelse av hvilke opplysninger som er vurdert som ufullstendige eller ukorrekte.

*Artikkel 13***Meddelelse av melding om etablering av grensekryssende virksomhet**

Vedkommende myndigheter i hjemstaten skal bruke skjemaet fastsatt i vedlegg VI ved meddelelse til vedkommende myndigheter i vertstaten av en melding om etablering av grensekryssende virksomhet.

KAPITTEL V

SLUTTBESTEMMELSER*Artikkel 14***Ikrafttredelse**

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 27. august 2014.

For Kommisjonen

José Manuel BARROSO

President

VEDLEGG I

Skjema for innsending av etableringsmelding om filial eller melding om endring av filialopplysninger

Kredittinstitusjoner som skal melde endringer av filialopplysninger til hjemstatenes og vertsstatenes vedkommende myndigheter, skal bare fylle ut de delene av skjemaet som inneholder opplysninger som er endret.

1. Kontaktopplysninger

Meldingstype	<i>[etableringsmelding om filial / melding om endring av filialopplysninger]</i>
Vertsstat der filialen skal etableres:	<i>[Fylles ut av kredittinstitusjonen]</i>
Kredittinstitusjonens navn og referansenummer:	<i>[Fylles ut av kredittinstitusjonen]</i>
Kredittinstitusjonens adresse i vertsstaten der dokumenter kan innhentes:	<i>[Fylles ut av kredittinstitusjonen]</i>
Planlagt hovedforetak for filialen i vertsstaten:	<i>[Fylles ut av kredittinstitusjonen]</i>
Planlagt dato for oppstart av filialens virksomhet:	<i>[Fylles ut av kredittinstitusjonen]</i>
Navn på kontaktperson i filialen:	<i>[Fylles ut av kredittinstitusjonen]</i>
Telefonnummer:	<i>[Fylles ut av kredittinstitusjonen]</i>
E-post:	<i>[Fylles ut av kredittinstitusjonen]</i>

2. Virksomhetsplan2.1. *Type virksomhet som er planlagt*

- 2.1.1. Beskrivelse av filialens hovedmål og forretningsstrategi og en redegjørelse for hvordan filialen vil bidra til institusjonens og eventuelt gruppens strategi

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]

- 2.1.2. Beskrivelse av kundegrupper og motparter

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]

- 2.1.3. Liste over virksomhet nevnt i vedlegg I til direktiv 2013/36/EU som kredittinstitusjonen har til hensikt å utøve i vertsstaten, med angivelse av de typene virksomhet som vil utgjøre kjernevirksomheten i vertsstaten, herunder planlagt oppstartsdato for hver kjernevirksomhet

Nr.	Virksomhet	Virksomhet som kredittinstitusjonen har til hensikt å utøve	Virksomhet som vil utgjøre kjernevirksomhet	Planlagt oppstartsdato for hver kjernevirksomhet
1.	Mottak av innskudd og andre midler som skal tilbakebetales			
2.	Utlånsvirksomhet, herunder blant annet forbrukerkreditt, kredittavtaler knyttet til fast eiendom, fordringsdiskontering med eller uten regress, finansiering av forretningstransaksjoner (herunder forfaktering)			
3.	Finansiell leasing			
4.	Betalingstjenester som definert i artikkel 4 nr. 3 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2007/64/EF(*)			
4a.	Tjenester som gjør det mulig å sette inn kontanter på en betalingskonto, samt alle transaksjoner som kreves for å forvalte en betalingskonto			
4b.	Tjenester som gjør det mulig å ta ut kontanter fra en betalingskonto, samt alle transaksjoner som kreves for å forvalte en betalingskonto			
4c.	Gjennomføring av betalingstransaksjoner, herunder overføring av midler på en betalingskonto hos brukerens betalingstjenesteyter eller hos en annen betalingstjenesteyter: — Gjennomføring av direkte debiteringer, herunder direkte engangsdebiteringer — Gjennomføring av betalingstransaksjoner med betalingskort eller en lignende innretning — Gjennomføring av kredittoverføringer, herunder faste betalingsordrer			
4d.	Gjennomføring av betalingstransaksjoner der midlene er dekket innenfor en kredittramme for betalingstjenestebrukeren: — Gjennomføring av direkte debiteringer, herunder direkte engangsdebiteringer — Gjennomføring av betalingstransaksjoner med betalingskort eller en lignende innretning — Gjennomføring av kredittoverføringer, herunder faste betalingsordrer			
4e.	Utstedelse og/eller erverv av betalingsinstrumenter			

Nr.	Virksomhet	Virksomhet som kredittinstitusjonen har til hensikt å utøve	Virksomhet som vil utgjøre kjernevirksomhet	Planlagt oppstartsdato for hver kjernevirksomhet
4f.	Pengeoverføring			
4g.	Gjennomføring av betalingstransaksjoner der betalerens samtykke til å gjennomføre en betalingstransaksjon gis ved hjelp av telekommunikasjonsutstyr eller en annen digital innretning eller IT-innretning og betalingen skjer til operatøren av telekommunikasjonsutstyret, IT-systemet eller -nettet, som opptre bare som formidler mellom betalingstjenestebrukeren og leverandøren av varene og tjenestene(**)			
5.	Utstedelse og forvaltning av andre betalingsmidler (for eksempel reisesjekker og bankremitter) i den utstrekning denne virksomheten ikke omfattes av nr. 4			
6.	Garantier og sikkerhetsstillelse			
7.	Transaksjoner for egen eller kunders regning med noe av følgende:			
7a.	— Pengemarkedsinstrumenter (for eksempel sjekker, vekslere, innskuddsbevis)			
7b.	— Valuta			
7c.	— Finansielle terminkontrakter og opsjoner			
7d.	— Valuta- og renteinstrumenter			
7e.	— Omsettelige verdipapirer			
8.	Deltakelse ved utstedelse av verdipapirer og tjenesteyting i forbindelse med disse			
9.	Rådgivning til foretak om kapitalstruktur, foretaksstrategi og tilknyttede spørsmål og rådgivning og tjenester i forbindelse med fusjoner og oppkjøp av foretak			
10.	Pengemekling			
11.	Porteføljeforvaltning og -rådgivning			

Nr.	Virksomhet	Virksomhet som kredittinstitusjonen har til hensikt å utøve	Virksomhet som vil utgjøre kjernevirksomhet	Planlagt oppstartsdato for hver kjernevirksomhet
12.	Depotvirksomhet og forvaltning av verdipapirer			
13.	Kredittopplysningsvirksomhet			
14.	Utleie av bankbokser			
15.	Utstedelse av elektroniske penger			

(*) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2007/64/EF av 13. november 2007 om betalingstjenester i det indre marked (EUT L 319 av 5.12.2007, s. 1).

(**) Omfatter virksomheten nevnt i nr. 4 g yting av kreditt i samsvar med vilkårene fastsatt i artikkel 16 nr. 3 i direktiv 2007/64/EF?
 ja nei

2.1.4. Liste over tjenester og virksomhet som kredittinstitusjonen har til hensikt å utøve i vertsstaten, fastsatt i avsnitt A og B i vedlegg I til europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/39/EF⁽¹⁾, med hensyn til finansielle instrumenter nevnt i avsnitt C i vedlegg I til nevnte direktiv

Finansielle instrumenter	Investerings-tjenester og -virksomhet								Tilleggstjenester						
	A 1	A 2	A 3	A 4	A 5	A 6	A 7	A 8	B 1	B 2	B 3	B 4	B 5	B 6	B 7
C1															
C2															
C3															
C4															
C5															
C6															
C7															
C8															
C9															
C10															

Merknad 1:

Rad- og kolonneoverskriftene er henvisninger til det aktuelle avsnittet og nummeret i vedlegg I til direktiv 2004/39/EF (for eksempel viser A1 til avsnitt A nr. 1 i vedlegg I)

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/39/EF av 21. april 2004 om markeder for finansielle instrumenter, om endring av rådsdirektiv 85/611/EØF og 93/6/EØF og europaparlaments- og rådsdirektiv 2000/12/EF og om oppheving av rådsdirektiv 93/22/EØF (EUT L 145 av 30.4.2004, s. 1).

2.2. Filialens organisasjonsstruktur

- 2.2.1. Beskrivelse av filialens organisasjonsstruktur, herunder funksjonelle og juridiske rapporteringslinjer og dens stilling og rolle i institusjonens og eventuelt gruppens foretaksstruktur

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]
Beskrivelsen kan suppleres med relevante dokumenter, for eksempel en organisasjonsplan

- 2.2.2. Beskrivelse av filialens ordninger for foretaksstyring og internkontroll, med følgende opplysninger:

- 2.2.2.1. Filialens framgangsmåter for risikostyring og nærmere opplysninger om institusjonens og eventuelt gruppens styring av likviditetsrisiko

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]

- 2.2.2.2. Eventuelle begrensninger som gjelder filialens virksomhet, særlig med hensyn til utlånsvirksomhet

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]

- 2.2.2.3. Nærmere opplysninger om filialens internrevisjonsordninger, herunder nærmere opplysninger om personen som har ansvar for disse ordningene, samt nærmere opplysninger om ekstern revisor dersom det er relevant

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]

- 2.2.2.4. Filialens ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger, herunder nærmere opplysninger om personen som er utpekt for å sikre at disse ordningene overholdes

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]

- 2.2.2.5. Kontroll med utkontrakteringsavtaler og andre avtaler med tredjeparter i forbindelse med virksomhet som filialen utøver, og som er omfattet av institusjonens tillatelse

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]

- 2.2.3. Dersom filialen forventes å yte en eller flere av investeringstjenestene og utøve en eller flere typer investeringsvirksomhet som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 2 i direktiv 2004/39/EF, en beskrivelse av følgende tiltak:

- 2.2.3.1. Ordninger for å sikre kunders penger og eiendeler

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]

- 2.2.3.2. Ordninger for å oppfylle forpliktelsene fastsatt i artikkel 19, 21, 22, 25, 27 og 28 i direktiv 2004/39/EF og tiltak vedtatt i henhold til dette av de berørte vedkommende myndighetene i vertsstaten

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]

- 2.2.3.3. Interne atferdsregler, herunder kontroll med handel for egen regning

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]

- 2.2.3.4. Nærmere opplysninger om personen som har ansvar for å behandle klager i forbindelse med filialens investeringstjenester og -virksomhet

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]

- 2.2.3.5. Nærmere opplysninger om personen som er utpekt for å sikre at filialens system for investeringstjenester og -virksomhet blir fulgt

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]

- 2.2.4. Nærmere opplysninger om yrkeserfaringen til de personene som har ansvar for å lede filialen

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]

2.3. Andre opplysninger

- 2.3.1. Finansieringsplan med prognoser for balanse og resultatregnskap for en periode på tre år

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]

Disse opplysningene kan gis i et vedlegg til meldingen

- 2.3.2. Navn og kontaktopplysninger for de innskuddsgarantiordningene og ordningene for investorvern i Unionen som institusjonen er medlem av, og som dekker filialens virksomheter og tjenester, samt den høyeste dekningen ordningen for investorvern gir

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]

- 2.3.3. Nærmere opplysninger om filialens IT-system

[Fylles ut av kredittinstitusjonen]

VEDLEGG II

Skjema for meddelelse av etableringsmelding om filial

Vedkommende myndigheter i hjemstaten:

Navn på kontaktperson:

Telefonnummer:

E-post:

Adresse til vedkommende myndigheter i vertsstaten:

[Dato]

Ref.:

Meddelelse av etableringsmelding om filial

[Meddelelsen skal minst omfatte følgende opplysninger:

- Kredittinstitusjonens navn og referansenummer.
- Vedkommende myndigheter som ansvar for å godkjenne og føre tilsyn med kredittinstitusjonen.
- Erklæring om at kredittinstitusjonen har til hensikt å utøve virksomhet på vertsstatens territorium, herunder datoen for mottak av etableringsmeldingen om filial som inneholder opplysninger som vurderes som fullstendige og korrekte.
- Navn og kontaktopplysninger for de personene som har ansvar for å lede filialen.
- Navn og kontaktopplysninger for de innskuddsgarantiordningene og ordningene for investorvern i Unionen som institusjonen er medlem av, og som dekker filialens virksomheter og tjenester.]

[Kontaktopplysninger]

VEDLEGG III

Skjema for meddelelse av beløp og sammensetning av ansvarlig kapital og krav til ansvarlig kapital

1. Beløp og sammensetning av ansvarlig kapital

Post Alle henvisninger er til bestemmelsene i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 ⁽¹⁾ .	Beløp (i millioner euro)
Ansvarlig kapital Artikkel 4 nr. 1 punkt 118 og artikkel 72	[Data som rapportert i rad 010 i mal 1 i vedlegg I til Komisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 ⁽²⁾]
Kjernekapital Artikkel 25	[Data som rapportert i rad 015 i mal 1 i vedlegg I til gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014]
Ren kjernekapital Artikkel 50	[Data som rapportert i rad 020 i mal 1 i vedlegg I til gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014]
Annen godkjent kjernekapital Artikkel 61	[Data som rapportert i rad 530 i mal 1 i vedlegg I til gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014]
Tilleggskapital Artikkel 71	[Data som rapportert i rad 750 i mal 1 i vedlegg I til gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014]

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1).

⁽²⁾ Komisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 av 16. april 2014 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for institusjoners tilsynsrapportering i henhold til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 av 28.6.2014, s. 1–1861).

2. Krav til ansvarlig kapital

Post Alle henvisninger er til bestemmelsene i forordning (EU) nr. 575/2013	Beløp (i millioner euro)
Samlet risikovektet eksponeringsbeløp Artikkel 92 nr. 3 og artikkel 95, 96 og 98	[Data som rapportert i rad 010 i mal 2 i vedlegg I til gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014]
Risikovektede eksponeringsbeløp for kredittrisiko, motpartskredittrisiko og forringelsesrisiko og uoppgjorte transaksjoner Artikkel 92 nr. 3 bokstav a) og f)	[Data som rapportert i rad 040 i mal 2 i vedlegg I til gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014]
Samlet risikovektet eksponeringsbeløp for oppgjør/levering Artikkel 92 nr. 3 bokstav c) ii) og artikkel 92 nr. 4 bokstav b)	[Data som rapportert i rad 490 i mal 2 i vedlegg I til gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014]
Samlet risikovektet eksponeringsbeløp for posisjonsrisiko, valutarisiko og vareisiko Artikkel 92 nr. 3 bokstav b) i), bokstav c) i) og iii) og artikkel 92 nr. 4 bokstav b)	[Data som rapportert i rad 520 i mal 2 i vedlegg I til gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014]

<p style="text-align: center;">Post</p> <p style="text-align: center;">Alle henvisninger er til bestemmelsene i forordning (EU) nr. 575/2013</p>	<p style="text-align: center;">Beløp</p> <p style="text-align: center;">(i millioner euro)</p>
<p>Samlet risikovektet eksponeringsbeløp for operasjonell risiko Artikkel 92 nr. 3 bokstav e) og artikkel 92 nr. 4 bokstav b)</p>	<p><i>[Data som rapportert i rad 590 i mal 2 i vedlegg I til gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014]</i></p>
<p>Ytterligere risikovektet eksponeringsbeløp relatert til faste kostnader Artikkel 95 nr. 2, artikkel 96 nr. 2, artikkel 97 og artikkel 98 nr. 1 bokstav a)</p>	<p><i>[Data som rapportert i rad 630 i mal 2 i vedlegg I til gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014]</i></p>
<p>Samlet risikovektet eksponeringsbeløp for kredittverdijustering Artikkel 92 nr. 3 bokstav d)</p>	<p><i>[Data som rapportert i rad 640 i mal 2 i vedlegg I til gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014]</i></p>
<p>Samlet risikovektet eksponeringsbeløp relatert til store engasjementer i handelsporteføljen Artikkel 92 nr. 3 bokstav b) ii) og artikkel 395–401</p>	<p><i>[Data som rapportert i rad 680 i mal 2 i vedlegg I til gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014]</i></p>
<p>Annet risikovektet eksponeringsbeløp Artikkel 3, 458, 459 og 500 og risikovektede eksponeringsbeløp som ikke kan klassifiseres under en av de andre postene i denne tabellen</p>	<p><i>[Data som rapportert i rad 690 i mal 2 i vedlegg I til gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014]</i></p>

VEDLEGG IV

Skjema for innsending av melding om endring av filialopplysninger som gjelder planlagt avvikling av driften av en filial

Navn på kontaktperson i kredittinstitusjonen eller filialen:

Telefonnummer:

E-post:

Adresse til vedkommende myndigheter i hjemstaten:

Adresse til vedkommende myndigheter i vertsstaten:

[Dato]

[Ref.:]

Innsending av melding om endring av filialopplysninger som gjelder planlagt avvikling av driften av en filial

[Meldingen skal minst inneholde følgende opplysninger:

- Kredittinstitusjonens navn og referansenummer.
- Filialens navn på vertsstatens territorium.
- Vedkommende myndigheter som har ansvar for å godkjenne og føre tilsyn med kredittinstitusjonen.
- Erklæring om at kredittinstitusjonen har til hensikt å avvikle driften av filialen på vertsstatens territorium, og om fra hvilken dato driften vil være avviklet.
- Navn og kontaktopplysninger for de personene som vil ha ansvar for å lede avviklingen av filialen.
- Tidsplan for den planlagte avviklingen.
- Opplysninger om prosessen med å avvikle forretningsforbindelsene med filialens kunder.]

[Kontaktopplysninger]

VEDLEGG V

Skjema for innsending av melding om etablering av grensekryssende virksomhet**1. Kontaktopplysninger**

Meldingstype	Melding om etablering av grensekryssende virksomhet
Vertsstat der kredittinstitusjonen har til hensikt å utøve sin virksomhet:	
Kredittinstitusjonens navn og referansenummer:	
Adresse til kredittinstitusjonens hovedkontor:	
Navn på kontaktperson i kredittinstitusjonen:	
Telefonnummer:	
E-post:	

2. Liste over virksomhet nevnt i vedlegg I til direktiv 2013/36/EU som kredittinstitusjonen har til hensikt å utøve i vertsstaten, med angivelse av den virksomheten som vil utgjøre kredittinstitusjonens kjernevirksomhet i vertsstaten, herunder planlagt oppstartsdato for hver kjernevirksomhet

Nr.	Virksomhet	Virksomhet som kredittinstitusjonen har til hensikt å utøve	Virksomhet som vil utgjøre kjernevirksomhet	Planlagt oppstartsdato for hver kjernevirksomhet
1.	Mottak av innskudd og andre midler som skal tilbakebetales			
2.	Utlånsvirksomhet, herunder blant annet forbrukerkreditt, kredittavtaler knyttet til fast eiendom, fordringsdiskontering med eller uten regress, finansiering av forretningstransaksjoner (herunder forfaktering)			
3.	Finansiell leasing			
4.	Betalings tjenester som definert i artikkel 4 nr. 3 i direktiv 2007/64/EF			
4a	Tjenester som gjør det mulig å sette inn kontanter på en betalingskonto, samt alle transaksjoner som kreves for å forvalte en betalingskonto			
4b	Tjenester som gjør det mulig å ta ut kontanter fra en betalingskonto, samt alle transaksjoner som kreves for å forvalte en betalingskonto			

Nr.	Virksomhet	Virksomhet som kredittinstitusjonen har til hensikt å utøve	Virksomhet som vil utgjøre kjernevirksomhet	Planlagt oppstartsdato for hver kjernevirksomhet
4c	<p>Gjennomføring av betalingstransaksjoner, herunder overføring av midler på en betalingskonto hos brukerens betalings-tjenesteyter eller hos en annen betalings-tjenesteyter:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Gjennomføring av direkte debiteringer, herunder direkte engangsdebiteringer — Gjennomføring av betalingstransaksjoner med betalingskort eller en lignende innretning — Gjennomføring av kredittoverføringer, herunder faste betalingsordrer 			
4d	<p>Gjennomføring av betalingstransaksjoner der midlene er dekket innenfor en kredittramme for betalingstjenestebrukeren:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Gjennomføring av direkte debiteringer, herunder direkte engangsdebiteringer — Gjennomføring av betalingstransaksjoner med betalingskort eller en lignende innretning — Gjennomføring av kredittoverføringer, herunder faste betalingsordrer 			
4e	Utstedelse og/eller erverv av betalingsinstrumenter			
4f	Pengeoverføring			
4g	<p>Gjennomføring av betalingstransaksjoner der betalerens samtykke til å gjennomføre en betalingstransaksjon gis ved hjelp av telekommunikasjonsutstyr eller en annen digital innretning eller IT-innretning og betalingen skjer til operatøren av telekommunikasjonsutstyret, IT-systemet eller -nettet, som opptrer bare som formidler mellom betalingstjenestebrukeren og leverandøren av varene og tjenestene(*)</p>			
5.	<p>Utstedelse og forvaltning av andre betalingsmidler (for eksempel reisesjekker og bankremisser) i den utstrekning denne virksomheten ikke omfattes av nr. 4</p>			
6.	Garantier og sikkerhetsstillelse			
7.	<p>Transaksjoner for egen eller kunders regning med noe av følgende:</p>			
7a	— Pengemarkedsinstrumenter (for eksempel sjekker, vekslar, innskuddsbevis)			
7b	— Valuta			

Finansielle instrumenter	Investeringsjenester og -virksomhet								Tilleggstjenester						
	A 1	A 2	A 3	A 4	A 5	A 6	A 7	A 8	B 1	B 2	B 3	B 4	B 5	B 6	B 7
C8															
C9															
C10															

Merknad 1:

Rad- og kolonneoverskriftene er henvisninger til det aktuelle avsnittet og nummeret i vedlegg I til direktiv 2004/39/EF (for eksempel viser A1 til avsnitt A nr. 1 i vedlegg I)

VEDLEGG VI

Skjema for meddelelse av melding om etablering av grensekryssende virksomhet

Vedkommende myndigheter i hjemstaten:

Navn på kontaktperson:

Telefonnummer:

E-post:

Adresse til vedkommende myndigheter i vertsstaten:

[Dato]

Ref.:

Meddelelse av melding om etablering av grensekryssende virksomhet

[Meddelelsen skal minst omfatte følgende opplysninger:

- Kredittinstitusjonens navn og referansenummer.
- Vedkommende myndigheter som har ansvar for å godkjenne og føre tilsyn med kredittinstitusjonen.
- Erklæring om at kredittinstitusjonen har til hensikt å utøve virksomhet på vertsstatens territorium ved å utøve adgangen til å yte tjenester.]

[Kontaktopplysninger]
