

**EU-MEKSIKO-YHTEISNEUVOSTON PÄÄTÖS N:o 4/2004,
tehty 18 päivänä toukokuuta 2005,
yhteisneuvoston päätöksen N:o 2/2001 muuttamisesta**

(2005/522/EY)

YHTEISNEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Brysselissä 8 päivänä joulukuuta 1997 allekirjoitetun Euroopan yhteisön ja sen jäsenvaltioiden sekä Meksikon yhdysvaltojen taloudellista kumppanuutta, poliittista yhteensovittamista sekä yhteistyötä koskevan sopimuksen ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 6 artiklan yhdessä sen 47 artiklan kanssa,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan yhteisön perustamissopimusta sovelletaan 1 päivästä toukokuuta 2004 myös Tšekin tasavallan, Viron tasavallan, Kyproksen tasavallan, Latvian tasavallan, Liettuan tasavallan, Unkarin tasavallan, Maltan tasavallan, Puolan tasavallan, Slovenian tasavallan ja Slovakian tasavallan, jäljempänä "uudet jäsenvaltiot", alueilla kyseisten valtioiden Euroopan unioniin liittymisen johdosta.
- (2) Näin ollen on tarpeen mukauttaa 1 päivästä toukokuuta 2004 lukien yhteisneuvoston päätöksen N:o 2/2001 liite I niin, että siihen sisällytetään tiedot rahoituspalveluista vastaavista uusien jäsenvaltioiden viranomaisista, sekä päätöksen N:o 2/2001 12–16 artiklan säännösten kanssa yhteensopimattomista toimenpiteistä, joita ne toteuttavat, kunnes päätöksen 17 artiklan 3 kohta pannaan täytäntöön. Tämän mukautuksen yhteydessä voidaan samalla saattaa rahoituspalveluista vastaavien viranomaisten luettelo ajan tasalle,

ON PÄÄTTÄNYT SEURAAVAA:

1 artikla

Korvataan päätöksen N:o 2/2001 liitteessä I oleva A osa tämän päätöksen liitteessä I olevalla tekstillä.

2 artikla

Korvataan päätöksen N:o 2/2001 liitteessä II olevat A ja B osa tämän päätöksen liitteessä II olevalla tekstillä.

3 artikla

Tämä päätös tulee voimaan päivänä, jona se tehdään. Sitä sovelletaan 1 päivästä toukokuuta 2004.

Tehty Brysselissä 18 päivänä toukokuuta 2005.

Yhteisneuvoston puolesta

Puheenjohtaja

L. E. DERBEZ

⁽¹⁾ EYVL L 276, 28.10.2000, s. 45.

LIITE I

"LIITE I

A OSA

YHTEISÖ JA SEN JÄSENVALTIOT

1. III luvun soveltamiseen yhteisöön ja sen jäsenvaltioihin vaikuttavat Euroopan yhteisöjen ja niiden jäsenvaltioiden GATS-sitomusluetteloidensa jaksoon 'kaikki alat' liittämät markkinoille pääsyä ja kansallista kohtelua koskevat rajoitukset ja jäljempänä mainittuja aloja koskevat rajoitukset.

2. Jäsenvaltioista käytetään seuraavia lyhenteitä:

AT	Itävalta
BE	Belgia
CY	Kypros
CZ	Tšekki
DE	Saksa
DK	Tanska
ES	Espanja
EE	Viro
FI	Suomi
FR	Ranska
EL	Kreikka
HU	Unkari
IE	Irlanti
IT	Italia
LV	Latvia
LT	Liettua
LU	Luxemburg
MT	Malta
NL	Alankomaat
PL	Puola
PT	Portugali
SK	Slovakia
SI	Slovenia
SE	Ruotsi
UK	Yhdistynyt kuningaskunta.

3. Markkinoille pääsyä koskevia sitoumuksia 1 ja 2 muodon osalta sovelletaan ainoastaan

- rahoituspalvelusitoumuksista tehdyn sopimuksen markkinoille pääsyä koskevan jakson B.3 ja B.4 kohdassa tarkoitettuihin liiketoimiin kaikkien jäsenvaltioiden osalta,
- jäljempänä mainittuihin liiketoimiin 11 artiklan määritelmien mukaisesti kunkin asianomaisen jäsenvaltion osalta:

CY: A.1.a (henkivakuutus) ja A.1.b kohdan muu osa (vahinkovakuutus, ei-MAT (marine, aviation and other transport – meri-, lento- ym. kuljetusvakuutukset)) 2 muodossa, B.6.e (siirtokelpoisten arvopapereiden kauppa) 1 muodossa;

EE: A.1.a (henkivakuutus), A.1.b kohdan muu osa (vahinkovakuutus, ei-MAT) ja A.3 kohdan muu osa (ei-MAT-vakuutusten välittäminen) 1 ja 2 muodossa; B.1–B.10 (talletusten hankinta, kaikenlaisen luotonanto, rahoitusleasing, kaikki maksu- ja rahansiirtopalvelut, takaukset ja sitoumukset, arvopaperikauppa, osallistuminen kaikenlaisen arvopapereiden liikkeeseenlaskuun, välitystoiminta rahamarkkinoilla, varainhoito ja rahoitusvaroihin liittyvät maksu- ja selvityspalvelut) 1 muodossa;

LV: A.1.a (henkivakuutus), A.1.b kohdan muu osa (vahinkovakuutus, ei-MAT) ja A.3 kohdan muu osa (ei-MAT-vakuutusten välittäminen) 2 muodossa, B.7 (osallistuminen kaikenlaisen arvopapereiden liikkeeseenlaskuun) 1 muodossa;

LT: A.1.a (henkivakuutus), A.1.b kohdan muu osa (vahinkovakuutus, ei-MAT) ja A.3 kohdan muu osa (ei-MAT-vakuutusten välittäminen) 2 muodossa; B.1–B.10 (talletusten hankinta, kaikenlaisen luotonanto, rahoitusleasing, kaikki maksu- ja rahansiirtopalvelut, takaukset ja sitoumukset, arvopaperikauppa, osallistuminen kaikenlaisen arvopapereiden liikkeeseenlaskuun, välitystoiminta rahamarkkinoilla, varainhoito ja rahoitusvaroihin liittyvät maksu- ja selvityspalvelut) 1 muodossa;

MT: A.1.a (henkivakuutus) ja A.1.b kohdan muu osa (vahinkovakuutus, ei-MAT) 2 muodossa, B.1 ja B.2 (talletusten hankinta ja kaikenlaisen luotonanto) 1 muodossa;

SI: B.1–B.10 (talletusten hankinta, kaikenlaisen luotonanto, rahoitusleasing, kaikki maksu- ja rahansiirtopalvelut, takaukset ja sitoumukset, arvopaperikauppa, osallistuminen kaikenlaisen arvopapereiden liikkeeseenlaskuun, välitystoiminta rahamarkkinoilla, varainhoito ja rahoitusvaroihin liittyvät maksu- ja selvityspalvelut) 1 muodossa.

4. Meksikolaisen rahoituslaitoksen suoraan jäsenvaltioon perustamiin sivukonttoreihin, toisin kuin ulkomaisiin tytäryhtiöihin, ei tiettyjä rajoitettuja poikkeustapauksia lukuun ottamatta sovelleta yhteisön tasolla yhdenmukaistettuja toiminnan vakauden valvontaa koskevia sääntöjä, minkä vuoksi sellaiset tytäryhtiöt hyötyvät paremmista mahdollisuuksista perustaa uusia yrityksiä ja tarjota palveluja rajan yli koko yhteisön alueella. Sen vuoksi kyseiset sivuliikkeet saavat luvan toimia jäsenvaltion alueella samoilla edellytyksillä kuin kyseisen jäsenvaltion kotimaiset rahoituslaitokset ja voidaan vaatia, että ne täyttävät useita toiminnan vakauden valvontaa koskevia vaatimuksia, kuten pankkitoiminnan ja arvopapereiden osalta erillinen pääomittaminen ja muut toiminnan vakauden valvontaa koskevat vaatimukset sekä tilinpäätösten julkaisemista koskevat vaatimukset, tai vakuutusten osalta erityiset takuu- ja talletusvaatimukset, erillinen pääomittaminen ja vakuutuslaskennasta vastuuvastuu ja vähintään kolmasosa vakavaraisuusmarginaalista edustavien varojen sijoittautuminen asianomaiseen jäsenvaltioon. Jäsenvaltiot voivat soveltaa tässä sitoumusluettelossa esitettyjä rajoituksia ainoastaan, jos kyseessä on meksikolaisen liikeriityksen suora sijoittautuminen tai Meksikosta tarjotaan palveluita rajan yli. Jäsenvaltiot eivät siis voi soveltaa kyseisiä rajoituksia, mukaan luettuina sijoittautumista koskevat rajoitukset, muihin yhteisön jäsenvaltioihin sijoittautuneisiin meksikolaisiin tytäryhtiöihin, ellei kyseisiä rajoituksia voida soveltaa myös muiden jäsenvaltioiden yrityksiin tai kansalaisiin yhteisön oikeuden mukaisesti.
5. CY: Seuraavia yleisiä edellytyksiä ja rajoituksia sovelletaan, vaikka sitoumusluettelossa ei ilmoiteta rajoituksia tai ehtoja:
 - i) Kansalliseen turvallisuuteen ja yleiseen järjestykseen liittyvien tavoitteiden huomioon ottaminen;
 - ii) Tämä sitoumusluettelo ei koske julkishallinnossa suoritettuja palveluja. Se ei myöskään vaikuta toimenpiteisiin, jotka koskevat sellaisten tavaroiden kauppaa, jotka voivat olla sitoumusluetteloihin kuuluvien palvelujen tai muiden palvelujen panoksia. Lisäksi jatketaan edelleen markkinoillepääsyn tai kansallisen kohtelun rajoitusten soveltamista sellaisten palvelujen osalta, jotka voivat olla sitoumusluetteloihin kuuluvien palvelujen panoksia tai joita voidaan käyttää tällaisten palvelujen suorittamisessa.

6. CY: Tässä sitoumusluettelossa mainitut lait ja asetukset eivät ole tyhjentävä viittaus kaikkiin rahoitusalaan koskeviin lakeihin ja asetuksiin. Esimerkiksi henkilötietoja, pankkialaisuuksia tai liikesalaisuuksia koskevien tietojen siirtäminen ei ole sallittua. Tällaisiin siirtoihin sovelletaan pankkiasiakkaiden tietosuojaa koskevia kansallisia lakeja. Lisäksi todetaan, että syrjimättömiä laadullisia toimenpiteitä, jotka liittyvät teknisiin standardeihin, kansanterveyteen ja ympäristönäkökohtiin, toimilupiin, vakavaraisuusvaatimuksiin sekä ammattipätevyyteen ja muihin pätevyysvaatimuksiin, ei mainita markkinoillepääsyn tai kansallisen kohtelun edellytysten tai rajoitusten luettelossa.
7. CY: Sääntelemättömin rahoituspalveluihin ja -tuotteisiin sekä uusien rahoituspalveluiden tai -tuotteiden markkinoille pääsyyn voidaan soveltaa olemassa olevaa tai uutta lainsäädäntökehystä, jonka tavoitteena on EU:n ja Meksikon yhteisneuvoston päätöksen N:o 2/2001 19 artiklassa mainittujen tavoitteiden saavuttaminen.
8. CY: Kyproksessa sovellettavien valuuttakaupparajoitusten vuoksi
 - maassa oleskelevat henkilöt eivät voi ostaa pankkipalveluita, joihin voi liittyä varojen siirtoa ulkomaille, ollessaan itse fyysisesti ulkomailla,
 - muille kuin maassa oleskeleville henkilöille ja ulkomaalaisille tai muiden kuin maassa oleskelevien henkilöiden hallinnassa oleville yrityksille myönnettävät lainat edellyttävät keskuspankin hyväksyntää,
 - myös muiden kuin maassa oleskelevien henkilöiden arvopaperihankinnat edellyttävät keskuspankin lupaa,
 - ulkomaanvaluuttakauppaa voivat käydä ainoastaan pankit, joille keskuspankki on myöntänyt valtuutetun välittäjän aseman.
9. CZ: Uusien rahoituspalveluiden tai -välineiden markkinoille pääsyyn voidaan soveltaa olemassa olevaa Tšekin lainsäädäntökehystä, jonka tavoitteena on päätöksen N:o 2/2001 19 artiklassa mainittujen tavoitteiden saavuttaminen.
10. CZ: Tšekkiin perustetuilla rahoituslaitoksilla on yleensä ja syrjimättömyyden periaatetta noudattaen oltava tietty oikeudellinen muoto.
11. CZ: Pakollisia moottoriajoneuvojen vastuuvakuutuksia voi antaa ainoastaan yksinomainen palvelujen tarjoaja. Kun pakollisia moottoriajoneuvojen vastuuvakuutuksia koskevat monopoli-oikeudet on poistettu, kyseisten palvelujen tarjoaminen on syrjimättömällä tavalla avoinna Tšekkiin sijoittautuneille palvelujen tarjoajille. Pakollisia sairausvakuutuksia voivat antaa ainoastaan toimiluvan saaneet tšekkiläisessä omistuksessa olevat palvelujen tarjoajat.
12. EE: Pakollisista sosiaaliturvapalveluista ei ole tehty sitoumusta.
13. HU: Uusien rahoituspalveluiden tai -tuotteiden markkinoille pääsyyn voidaan soveltaa olemassa olevaa lainsäädäntökehystä, jonka tavoitteena on päätöksen N:o 2/2001 19 artiklassa mainittujen tavoitteiden saavuttaminen.
14. HU: Henkilötietoja, pankkialaisuuksia, arvopaperisalaisuuksia ja/tai liikesalaisuuksia koskevien tietojen siirtäminen ei ole sallittua.
15. HU: Unkariin perustetuilla rahoituslaitoksilla on yleensä ja syrjimättömyyden periaatetta noudattaen oltava tietty oikeudellinen muoto.
16. HU: Vakuutus-, pankki- arvopaperi- ja yhteissijoitusalojen hoitopalvelujen suorittajien olisi oltava oikeudellisesti erilisiä ja erillisen pääomarakenteen omaavia rahoituspalvelujen tarjoajia.
17. MT: 3 muodon sitoumusten osalta valuuttakaupparajoituksia koskevan lainsäädännön mukaisesti muut kuin Maltassa oleskelevat henkilöt, jotka haluavat tarjota palveluja rekisteröimällä yrityksen kyseisessä maassa, voivat tehdä näin ilman keskuspankin ennakkolupaa. Yritysten, joissa on osallisina muita kuin maassa oleskeleviä oikeushenkilöitä ja luonnollisia henkilöitä, osakepääoman on oltava vähintään 10 000 Maltan liiraa, joista 50 prosenttia on oltava maksettua pääomaa. Muiden kuin maassa oleskelevien henkilöiden prosenttiosuus omasta pääomasta on maksettava ulkomailta peräisin olevilla varoilla. Yritysten, joissa on osallisina muita kuin maassa oleskeleviä henkilöitä, on asiaa koskevan lainsäädännön mukaisesti haettava valtiovarainministeriöltä lupa hankkia toimitiloja.

18. MT: 4 muodon sitoumusten osalta kaikkia muita maahantuloa, oleskelua, kiinteistöjen hankintaa, työskentelyä ja sosiaaliturvaa koskevia Maltaan lakeja ja asetuksia, oleskelun kestoa, vähimmäispalkkoja ja työehtosopimuksia koskevat säännökset mukaan luettuina, sovelletaan edelleen. Maahantulo-, työ- ja oleskelulupien myöntämisestä päättää Maltaan hallitus.
19. MT: 1 ja 2 muodon sitoumusten osalta valuuttakaupparajoituksia koskevan lainsäädännön mukaisesti Maltassa oleskelevat henkilöt voivat siirtää ulkomaille arvopaperisijoituksiin vuosittain enintään 5 000 Maltaan liiraa. Yli 5 000 Maltaan liiran ylittävälle määrälle vaaditaan valuuttakaupparajoitusten mukaisesti erityislupa.
20. MT: Maltassa oleskelevat henkilöt voivat ottaa ulkomailta lainaa ilman valuuttakaupparajoitusten mukaista erityislupaa, jos laina-aika ylittää kolme vuotta. Tällaiset lainat on kuitenkin rekisteröitävä keskuspankissa.
21. PL: Puolassa kehitetään parhaillaan rahoitusalan vakavaraisuussäännöksiä. Nyt voimassa olevia sääntöjä saatetaan joutua muuttamaan ja tämän lisäksi voidaan joutua laatimaan uusia säädöksiä.
22. SK: Uusien rahoituspalveluiden tai -välineiden markkinoille pääsyyn voidaan soveltaa olemassa olevaa kotimaista lainsäädäntökehystä, jonka tavoitteena on päätöksen N:o 2/2001 19 artiklassa mainittujen tavoitteiden saavuttaminen.
23. SK: Seuraavia vakuutuspalveluja voivat tarjota ainoastaan yksinomaiset palvelujen tarjoajat: pakolliset moottoriajoneuvojen vastuuvakuutukset, pakolliset lentokuljetusvakuutukset, työnantajien vastuuvakuutukset loukkaantumisten ja ammattitautien varalta. Ne antaa Slovakian vakuutusyhtiö. Perussairausvakuutuksia saavat tarjota slovakialaiset sairausvakuutusyritykset, joilla on Slovakian terveydenhuoltoministeriön lain N:o 273/1994 nojalla myöntämä toimilupa sairausvakuutusten myöntämiseen. Eläkerahastovakuutusjärjestelmiä ja muita sairausvakuutuksia voi antaa ainoastaan sosiaalivakuutusyhtiö.
24. SI: Uusien rahoituspalveluiden tai -tuotteiden markkinoille pääsyyn voidaan soveltaa olemassa olevaa lainsäädäntökehystä, jonka tavoitteena on päätöksen N:o 2/2001 19 artiklassa mainittujen tavoitteiden saavuttaminen.
25. SI: Sloveniaan perustetuilla rahoituslaitoksilla on yleensä ja syrjimättömyyden periaatetta noudattaen oltava tietty oikeudellinen muoto.
26. SI: Vakuutus- ja pankkipalvelujen suorittajien olisi oltava oikeudellisesti erillisiä rahoituspalvelujen tarjoajia.
27. SI: Sijoituspalveluja voivat tarjota ainoastaan pankit ja investointiyrietykset.

A. Vakuutustointiminta ja siihen liittyvät palvelut	1) Rajan yli tarjoaminen	<p>AT: Myynninedistämis- ja välitystoimet yhteisöön sijoittautumattoman tytäryhtiön tai Itävaltaan sijoittautumattoman sivuliikkeen (lukuun ottamatta jälleen- ja edelleenvakuutusta) puolesta ovat kiellettyjä.</p> <p>AT: Ainoastaan yhteisöön sijoittautunut tytäryhtiö tai Itävaltaan sijoittautunut sivuliike voi antaa pakollisen lentovakuutuksen.</p> <p>AT: Yhteisöön sijoittautumattoman tytäryhtiön tai Itävaltaan sijoittautumattoman sivuliikkeen tekemistä vakuutus sopimuksista (lukuun ottamatta jälleen- ja edelleenvakuutusta koskevia sopimuksia) kannettava vakuutusmaksuvero on korkeampi. Korkeammasta verosta voidaan kuitenkin myöntää vapautuksia.</p> <p>CY: Vakuutusalan valvontaviranomaisen (vakavaraisuusvaatimusten mukaisesti) hyväksymät ulkomaiset jälleenvakuuttajat voivat tarjota jälleenvakuutus- ja edelleenvakuutuspalveluita Kyproksessa yhtiötiettyille ja siellä toimiluvan saaneille vakuutusyhtiöille.</p>
--	---------------------------------	---

CY: Alasektorit A.3 ja A.4 (vakuutusten välittäminen ja vakuutusalan liitännäispalvelut): Ei sitoumuksia.

CZ: Ainoastaan seuraavat:

Ulkomaiset rahoituspalvelujen tarjoajat voivat perustaa vakuutusyhtiön, jonka kotipaikka on Tšekki, osakeyhtiön muodossa tai ne voivat harjoittaa vakuutustoimintaa sivuliikkeidensä kautta, joilla on Tšekissä rekisteröity konttori, vakuutuslajasta annetun lain edellytysten mukaisesti.

Vakuutuspalvelujen tarjoajalta edellytetään kaupallista läsnäoloa ja asianomaista lupaa voidakseen

— tarjota kyseisiä palveluja, mukaan luettuina jälleenvakuuttamispalveluja,

ja

— tehdä välittäjän kanssa välityssopimuksia, joiden tavoitteena on vakuutussopimuksen tekeminen vakuutuspalvelujen tarjoajan ja kolmannen osapuolen välillä.

Välittäjällä on oltava lupa, jos se harjoittaa välitystoimintaa Tšekkiin rekisteröidyn sivuliikkeen konttorin kautta.

DK: Pakollisen lentokuljetusvakuutuksen voivat antaa ainoastaan yhteisöön sijoittautuneet yritykset.

DK: Mitkään muut henkilöt tai yritykset (mukaan luettuina vakuutusyhtiöt) kuin ne vakuutusyhtiöt, joilla on Tanskan lainsäädännön mukaisesti myönnetty tai Tanskan toimivaltaisten viranomaisten myöntämä toimilupa, eivät voi Tanskassa liiketoiminnallisia tarkoituksia varten antaa ensivakuutuksia Tanskassa oleskeleville henkilöille, tanskalaisille aluksille tai Tanskassa olevalle omaisuudelle.

DE: Pakollisen lentovakuutuksen voi antaa ainoastaan yhteisöön sijoittautunut tytäryhtiö tai Saksaan sijoittautunut sivuliike.

DE: Jos ulkomainen vakuutusyhtiö on perustanut sivuliikkeen Saksaan, se voi tehdä Saksassa kansainvälisiin kuljetuksiin liittyviä vakuutus sopimuksia ainoastaan Saksaan sijoittautuneen sivuliikkeensä kautta.

FI: Ainoastaan vakuutuksenantajat, joiden päätoimipaikka on Euroopan talousalueella tai joiden sivuliike on Suomessa, voivat tarjota vakuutuspalveluja edellä mainitun sopimuksen 3 kohdan a alakohdan mukaisesti.

FI: Vakuutuksen välittäjän palvelujen tarjonta edellyttää vakituista toimipaikkaa Euroopan talousalueesta tehdyn sopimuksen tarkoittamalla alueella.

FR: Ainoastaan yhteisöön sijoittautuneet vakuutusyhtiöt voivat vakuuttaa maakuljetuksiin liittyviä riskejä.

HU: Alasektori A.1 (ensivakuutus): Palveluja voivat hankkia ainoastaan yrittäjät, jotka harjoittavat valuuttakauppaa koskeissa säännöksissä tarkoitettua kansainvälistä liiketoimintaa. Ainoastaan ulkomailla tapahtuvat vakuutustapahtumat voidaan vakuuttaa.

IT: Ei sitoumuksia aktuaarien ammattikunnan osalta.

		<p>IT: Ainoastaan yhteisöön sijoittautuneet vakuutusyhtiöt voivat vakuuttaa Italiassa oleskelevien henkilöiden CIF-vientiin liittyvät riskit.</p> <p>IT: Ainoastaan yhteisöön sijoittautuneet vakuutusyhtiöt voivat antaa tavaroiden kuljetusta ja ajoneuvoja koskevan vakuutuksen sekä vastuu- vakuutuksen Italiaan liittyvien riskien varalta. Kyseistä varausta ei sovelleta kansainvälisiin kuljetuksiin, joihin liittyy tuontia Italiaan.</p> <p>LV: Ei sitoumuksia sopimuksen B.3 a alakohdan osalta.</p> <p>MT: <i>Alasektorit A.3 ja A.4 (vakuutusten välittäminen ja vakuutusalan liittä- näispalvelut):</i> Ei sitoumuksia.</p> <p>PL: Ei sitoumuksia lukuun ottamatta jälleenvakuutusta, edelleenvakuu- tusta ja kansainvälisessä kaupassa olevien tavaroiden vakuuttamista.</p> <p>PT: Ainoastaan Euroopan yhteisöön sijoittautuneet yhtiöt voivat antaa lento- ja merikuljetusvakuutuksia, jotka kattavat tavarat, lentokoneen, lai- van ja vastuuvollisuuden; ainoastaan Euroopan yhteisöön sijoittautu- neet henkilöt tai yritykset voivat toimia edellä mainitun kaltaisen vakuutustoiminnan välittäjinä Portugalissa.</p> <p>SK: Seuraavien palvelujen tarjoamisessa edellytetään kaupallista läsnä- oloa:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Slovakiassa pysyvästi oleskelevien henkilöiden henkivakuutukset, — Slovakian alueella sijaitsevan omaisuuden vakuutukset, — vakuutukset luonnollisten henkilöiden tai oikeushenkilöiden toi- minnasta Slovakian alueella aiheutuneen haitan tai vahingon varalta, — lento- ja merivakuutukset, jotka kattavat tavarat, lentokoneen, lai- van ja vastuuvollisuuden. <p>SI: <i>Meri-, lento- ja kuljetusvakuutukset:</i> Keskinäisten vakuutusyhtiöiden vakuutustoiminta on rajoitettu Sloveniaan sijoittautuneisiin yhtiöihin.</p> <p>SI: <i>Alasektorit A.2, A.3 ja A.4 (jälleenvakuutus ja edelleenvakuutus, vakuutus- ten välittäminen ja vakuutusalan liittämissä palvelut):</i> Ei sitoumuksia.</p> <p>SE: Ensivakuutusten tarjonta sallitaan ainoastaan Ruotsissa toimiluvan saaneen vakuutuspalvelujen tarjoajan kautta edellyttäen, että ulkomainen palvelujen tarjoaja ja ruotsalainen vakuutusyhtiö kuuluvat samaan yritys- ryhmään tai ne ovat tehneet sopimuksen keskinäisestä yhteistyöstä.</p>
	2) Kulutus ulko- mailla	<p>AT: Myynninedistämis- ja välitystoimet yhteisöön sijoittautumattoman tytäryhtiön tai Itävaltaan sijoittautumattoman sivuliikkeen (lukuun otta- matta jälleen- ja edelleenvakuutusta) puolesta ovat kiellettyjä.</p> <p>AT: Ainoastaan yhteisöön sijoittautunut tytäryhtiö tai Itävaltaan sijoit- tautunut sivuliike voi antaa pakollisen lentovakuutuksen.</p>

AT: Yhteisöön sijoittautumattoman tytäryhtiön tai Itävaltaan sijoittautumattoman sivuliikkeen tekemistä vakuutus sopimuksista (lukuun ottamatta jälleen- ja edelleen vakuutusta koskevia sopimuksia) kannettava vakuutusmaksuvero on korkeampi. Korkeammasta verosta voidaan kuitenkin myöntää vapautuksia.

CY: *Alasektorit A.3 ja A.4 (vakuutusten välittäminen ja vakuutusalan liittäminen palvelut):* Ei sitoumuksia.

CZ: Ainoastaan seuraavat:

Ulkomailta ei saa hankkia seuraavassa määriteltyjä vakuutuspalveluja:

- Tšekissä pysyvästi oleskelevien henkilöiden henkivakuutukset,
- Tšekin alueella sijaitsevan omaisuuden vakuutukset,
- vastuuvakuutukset luonnollisten henkilöiden tai oikeushenkilöiden toiminnasta Tšekin alueella aiheutuneen haitan tai vahingon varalta.

DK: Pakollisen lentokuljetusvakuutuksen voivat antaa ainoastaan yhteisöön sijoittautuneet yritykset.

DK: Mitkään muut henkilöt tai yritykset (mukaan luettuina vakuutusyhtiöt) kuin ne vakuutusyhtiöt, joilla on Tanskan lainsäädännön mukaisesti myönnetty tai Tanskan toimivaltaisten viranomaisten myöntämä toimilupa, eivät voi Tanskassa liiketoiminnallisia tarkoituksia varten antaa ensivakuutuksia Tanskassa oleskeleville henkilöille, tanskalaisille aluksille tai Tanskassa olevalle omaisuudelle.

DE: Pakollisen lentovakuutuksen voi antaa ainoastaan yhteisöön sijoittautunut tytäryhtiö tai Saksaan sijoittautunut sivuliike.

DE: Jos ulkomainen vakuutusyhtiö on perustanut sivuliikkeen Saksaan, se voi tehdä Saksassa kansainvälisiin kuljetuksiin liittyviä vakuutus sopimuksia ainoastaan Saksaan sijoittautuneen sivuliikkeensä kautta.

FR: Maakuljetuksiin liittyviä riskejä voivat vakuuttaa ainoastaan yhteisöön sijoittautuneet vakuutusyhtiöt.

HU: *Alasektori A.1 (ensivakuutus):* Palveluja voivat ostaa ainoastaan yrittäjät, jotka harjoittavat valuuttakauppaa koskevissa säännöksissä tarkoitettua kansainvälistä liiketoimintaa. Ainoastaan ulkomailla tapahtuvat vakuutustapahtumat voidaan vakuuttaa.

IT: Ainoastaan yhteisöön sijoittautuneet vakuutusyhtiöt voivat vakuuttaa Italiassa oleskelevien henkilöiden CIF-vientiin liittyvät riskit.

IT: Ainoastaan yhteisöön sijoittautuneet vakuutusyhtiöt voivat antaa tavaroiden kuljetusta ja ajoneuvoja koskevan vakuutuksen sekä vastuuvakuutuksen Italiaan liittyvien riskien varalta. Kyseistä varausta ei sovelleta kansainvälisiin kuljetuksiin, joihin liittyy tuontia Italiaan.

MT: *Alasektorit A.3 ja A.4 (vakuutusten välittäminen ja vakuutusalan liittäminen palvelut):* Ei sitoumuksia.

	<p>PL: Ei sitoumuksia lukuun ottamatta jälleenvakuutusta, edelleenvakuutusta ja kansainvälisessä kaupassa olevien tavaroiden vakuuttamista.</p> <p>PT: Ainoastaan Euroopan yhteisöön sijoittautuneet yhtiöt voivat antaa lento- ja merikuljetusvakuutuksia, jotka kattavat tavarat, lentokoneen, laivan ja vastuuvollisuuden; ainoastaan Euroopan yhteisöön sijoittautuneet henkilöt tai yritykset voivat toimia edellä mainitun kaltaisen vakuutustoiminnan asiamiehinä Portugalissa.</p> <p>SK: 1 muodon vakuutuspalveluja, lukuun ottamatta edellä mainittuja lento- ja merivakuutuksia, jotka kattavat tavarat, lentokoneen, laivan ja vastuuvollisuuden, ei voida hankkia ulkomailta.</p> <p>SI: Meri-, lento- ja kuljetusvakuutukset: Keskinäisten vakuutusyhtiöiden vakuutustoiminta on rajoitettu Sloveniaan sijoittautuneisiin yhtiöihin.</p> <p>SI: Sloveniaan sijoittautuneilla jälleenvakuutusyhtiöillä on etusija vakuutusmaksujen kantamisessa. Jos kyseiset yritykset eivät voi tasoittaa kaikkia riskejä, ne voidaan jälleenvakuuttaa ja edelleenvakuuttaa ulkomailla. (Ei sitoumuksia uuden vakuutusyhtiölain voimaantullessa.)</p>
3) Kaupallinen läsnäolo	<p>AT: Lupa ulkomaisten vakuutusenantajien sivuliikkeitä varten on evättävä, jos vakuutusenantajalla ei ole kotimaassaan oikeudellista muotoa, joka vastaa osakeyhtiötä tai keskinäistä vakuutusyhtiötä taikka joka on niihin verrattavissa.</p> <p>BE: Euroopan yhteisön jäsenvaltioiden lainkäyttövaltaan kuulumattoman henkilön, yrityksen tai instituution tekemään tai niiden puolesta tehtyyn belgialaisten arvopapereiden julkiseen hankintatarjoukseen on saatava valtionvarainministeriön lupa.</p> <p>CY: <i>Alasektori A.1 (ensivakuutus):</i></p> <p>Vakuuttajat eivät voi toimia Kyproksen alueella tai sieltä käsin, ellei niillä ole vakuutusalan valvontaviranomaisen asianmukaista lupaa.</p> <p>Ulkomaiset vakuutusyhtiöt voivat toimia Kyproksen alueella, jos ne perustavat sinne sivuliikkeen tai toimiston. Ulkomaisella vakuutusyhtiöllä on oltava toimilupa alkuperämaassaan ennen kuin se voi perustaa sivuliikkeen tai toimiston.</p> <p>Muiden kuin maassa oleskelevien henkilöiden omistus Kyprokseen yhtiöitetyistä vakuutusyhtiöistä edellyttää keskuspankin ennakkolupaa. Ulkomaisen omistuksen sallittu enimmäisosuus määritellään tapauskohtaisesti talouden tarpeiden mukaisesti.</p> <p>CY: <i>Alasektori A.2 (jälleenvakuutus ja edelleenvakuutus):</i></p> <p>Yritykset voivat toimia jälleenvakuuttajana Kyproksessa ainoastaan vakuutusalan valvontaviranomaisen asianomaisella luvalla.</p> <p>Muiden kuin maassa oleskelevien henkilöiden sijoitukset jälleenvakuutusyhtiöihin edellyttävät keskuspankin ennakkolupaa. Ulkomaisen omistuksen sallittu enimmäisosuus paikallisten jälleenvakuutusyhtiöiden pääomasta määritellään tapauskohtaisesti. Tällä hetkellä paikallisia jälleenvakuutusyhtiöitä ei ole.</p> <p>CY: <i>Alasektorit A.3 ja A.4 (vakuutusten välittäminen ja vakuutusalan liittämissivut):</i> Ei sitoumuksia.</p>

CZ: Ainoastaan seuraavat:

Ulkomaiset rahoituspalvelujen tarjoajat voivat perustaa vakuutusyhtiön, jonka kotipaikka on Tšekki, osakeyhtiön muodossa tai ne voivat harjoittaa vakuutustoimintaa sivuliikkeidensä kautta, joilla on Tšekissä rekisteröity konttori, vakuutuslupasta annetun lain edellytysten mukaisesti.

Vakuutuspalvelujen tarjoajalta edellytetään kaupallista läsnäoloa ja asianomaista lupaa voidakseen

— tarjota kyseisiä palveluja, mukaan luettuina jälleenvakuuttamispalveluja,

ja

— tehdä välittäjän kanssa välityssopimuksia, joiden tavoitteena on vakuutusopimuksen tekeminen vakuutuspalvelujen tarjoajan ja kolmannen osapuolen välillä.

Välittäjällä on oltava lupa, jos se harjoittaa välitystoimintaa Tšekkiin rekisteröidyn sivuliikkeen kautta.

ES: Ennen sivuliikkeen tai toimiston sijoittautumista Espanjaan tietynlaisten vakuutusten tarjoamista varten ulkomaisella vakuutuslupantantajalla on täytynyt olla lupa tarjota samanlaisia vakuutuksia omassa maassaan vähintään viiden vuoden ajan.

ES, EL: Sijoittautumisoikeuteen ei kuulu vakuutusyhtiöiden edustustojen tai muun pysyvän edustuksen perustaminen, elleivät kyseiset edustustot ole toimistoja, sivuliikkeitä tai päätoimipaikkoja.

EE: *Alasektori A.1 (ensivakuutukset):* Ei sitoumuksia lukuun ottamatta sitä, että vakuutusosakeyhtiön, jossa on ulkomaista pääomaa, johtokuntaan voi kuulua ulkomaisten kansalaisia suhteessa ulkomaisen pääoman osuuteen, kuitenkin enintään puolet johtokunnan henkilöiden määrästä; tytäryhtiön tai itsenäisen yrityksen johtajan on oleskeltava Virossa pysyvästi.

FI: Vakuutusyhtiön toimitusjohtajan, vähintään yhden tilintarkastajan ja perustajista sekä johtokunnan ja hallintoneuvoston jäsenistä vähintään puolen asuinpaikan on oltava Euroopan talousalueella, jollei sosiaali- ja terveysministeriö ole myöntänyt vapautusta.

FI: Ulkomaiset vakuutuslupantajat eivät saa lupaa perustaa Suomeen sivuliikettä tarjotakseen lakisääteisiä sosiaalivakuutuksia (lakisääteiset eläke- ja tapaturmavakuutukset).

FI: Ulkomaisen vakuutusyhtiön pääasiamiehen asuinpaikan on oltava Suomessa, ellei yhtiön päätoimipaikka sijaitse Euroopan talousalueella.

FR: Sivuliikkeiden edustajalla on oltava erityislupa sivuliikkeiden sijoittautumiseen.

HU: Sivuliikkeiden perustaminen suoraan on tarkoitus sitoa, kun se on sidottu GATSissa, ja sen edellytysten mukaisesti.

HU: Rahoituslaitoksen johtokuntaan on kuuluttava ainakin kaksi jäsentä, jotka ovat Unkarin kansalaisia, oleskelevat maassa asiaa koskevien valuuttakauppaa koskevien säännösten mukaisesti ja joiden pysyvä asuinpaikka on vähintään vuoden ajan Unkari.

IE: Sijoittautumisoikeuteen ei kuulu edustustojen perustaminen.

IT: Aktuaarin ammatti on sallittu ainoastaan luonnollisille henkilöille. Luonnollisten henkilöiden muodostamat ammatilliset järjestöt (ei yhtiöt) sallitaan.

IT: Lupa sivuliikkeiden sijoittautumiseen edellyttää viime kädessä valvontaviranomaisten suorittamaa arviointia.

LV: *Alasektorit A.1 ja A.2 (ensivakuutukset sekä jälleenvakuutus ja edelleenvakuutus):* Ulkomaisten vakuutuslaitosten on yleensä ja syrjimättömällä tavalla omaksuttava tietty oikeudellinen muoto.

LV: *Alasektori A.3 (vakuutusten välittäminen):* Välittäjä voi olla vain luonnollinen henkilö (ei kansalaisuusvaatimuksia) ja tarjota palveluja sellaisen vakuutusyhtiön puolesta, jolla on Latvian vakuutusalan valvontaviranomaisen lupa.

LT: Vakuutusyhtiöt eivät voi tarjota sekä henkivakuutuksia että vahinkovakuutuksia. Kyseisiä a- ja b-lajin vakuutuksia varten vaaditaan erilliset yhtiöt.

MT: Voidaan soveltaa taloudellista tarveharkintaa.

PL: *Alasektorit A.1–A.3 (ensivakuutukset, jälleenvakuutus ja edelleenvakuutus sekä vakuutusten välittäminen):*

Sijoittautuminen on mahdollista ainoastaan osakeyhtiöille tai sivuliikkeille toimiluvalla. Enintään 5 prosenttia vakuutusvaroista voidaan sijoittaa ulkomaille. Vakuutusten välittämistä harjoittavalla henkilöllä on oltava tähän lupa. Vakuutusten välittäjien on perustettava yhtiö paikan päälle.

PL: *Alasektori A.4 (vakuutusalan liitännäispalvelut):* Ei sitoumuksia.

PT: Ulkomaiset yhtiöt voivat suorittaa vakuutusvälitystoimintaa Portugalissa ainoastaan yhteisön jäsenvaltion lainsäädännön mukaisesti muodostetun yhtiön kautta.

PT: Sivuliikkeen Portugaliin sijoittautumista varten ulkomaisten yhtiöiden on osoitettava toimineensa vähintään viisi vuotta.

SK: Vakuutusyhtiön johtokunnan enemmistöllä on oltava kotipaikka Slovakiassa.

Vakuutuspalvelujen tarjoamiseen vaaditaan lupa. Ulkomaiden kansalaiset voivat perustaa vakuutusyhtiön, jonka kotipaikka on Slovakia, osakeyhtiön muodossa tai ne voivat harjoittaa vakuutustoimintaa tytäryhtiöidensä kautta, joilla on Slovakiassa rekisteröity konttori, vakuutuslain edellytysten mukaisesti. Vakuutustoiminnan käsitteeseen sisältyy vakuutusmeklarien toiminta ja jälleenvakuutustoiminta.

Välitystoimintaa, jonka tavoitteena on vakuutus sopimuksen tekeminen kolmannen osapuolen ja vakuutusyhtiön välillä, voivat harjoittaa ainoastaan luonnolliset henkilöt ja oikeushenkilöt, joiden kotipaikka on Slovakiassa, vakuutusalan valvontaviranomaisen luvan saaneen vakuutusyhtiön lukuun.

Välityssopimuksia, joiden tavoitteena on vakuutus sopimuksen tekeminen kolmannen osapuolen ja vakuutusyhtiön välillä, voivat tehdä kotimaiset tai ulkomaiset vakuutusyhtiöt vasta saatuaan tähän luvan vakuutusalan valvontaviranomaiselta.

Toimiluvan saaneiden vakuutusalan toimijoiden, jotka oleskelevat Slovakiassa tai joiden sääntömääräinen kotipaikka on Slovakiassa, tiettyjen vakuutusrahastojen vakuutuksenottajien vakuuttamisesta tai jälleenvakuuttamisesta peräisin olevat varat on talletettava Slovakiaan sijoittautuneeseen pankkiin eikä niitä saa siirtää ulkomaille.

SI: Alasektori A.1 (ensivakuutus):

Sijoittautuminen edellyttää valtiovarainministeriön lupaa. Ulkomaalaiset henkilöt voivat perustaa vakuutusyhtiön ainoastaan yhteisyrityksenä slovenialaisen henkilön kanssa, kun ulkomaalaisten osuus on rajoitettu 99 prosenttiin.

Ulkomaaisen omistuksen enimmäisrajoitus poistetaan uuden vakuutusyhtiölain antamisen myötä.

Ulkomaalaiset henkilöt voivat hankkia osakkeita tai lisätä osuuttaan slovenialaisesta vakuutusyhtiöstä ainoastaan valtiovarainministeriön ennakkoluvalla.

Antaessaan toimiluvan tai hyväksyessään osakkeiden hankkimisen slovenialaisesta vakuutusyhtiöstä valtiovarainministeriö ottaa huomioon seuraavat perusteet:

- osakeomistuksen jakautuminen ja erimaalaisten osakkeenomistajien mahdollinen olemassaolo,
- uusien vakuutustuotteiden tarjoaminen ja asiaan liittyvän taitotiedon siirtäminen, jos ulkomaalainen sijoittaja on vakuutusyhtiö.

Ei sitoumuksia ulkomaaisen omistuksen suhteen yksityistämiprozessissa olevan vakuutusyhtiön tapauksessa.

Keskinäisen vakuutusyhtiön jäsenyys on rajoitettu yrityksiin, jotka ovat sijoittautuneet Sloveniaan, ja slovenialaisiin luonnollisiin henkilöihin.

SI: Alasektori A.2 (jälleenvakuutus ja edelleenvakuutus):

Jälleenvakuutusyhtiön ulkomainen omistus on rajoitettu määräysvallan tuottavaan osuuteen osakkeista. (Sivuliikkeitä lukuun ottamatta ei sitoumuksia uuden vakuutusyhtiölain voimaantullessa.)

SI: Alasektorit A.3 ja A.4 (vakuutusten välittäminen ja vakuutusalan liittämissä palvelut):

Neuvonta- ja vahingonselvittelypalvelujen tarjoaminen edellyttää yhtiöittämistä oikeussubjektiksi vakuutusalan valvontaelimen luvalla.

Aktuaari- ja riskinarviointitehtäviin liittyvä palvelujen tarjonta on sallittua ainoastaan maahan sijoittautuneille toimipaikoille.

Toiminta on rajoitettu ensivakuutuksiin ja jälleenvakuutukseen.

Yksityisten elinkeinonharjoittajien on oleskeltava Sloveniassa.

SE: Ne vakuutusten välitysyrietykset, joita ei ole muodostettu Ruotsissa, voivat aloittaa kaupallisen toimintansa ainoastaan sivuliikkeen kautta.

		<p>SE: Muita kuin henkivakuutusyhtiöitä, joita ei ole muodostettu Ruotsissa ja jotka harjoittavat liiketoimintaa Ruotsissa, verotetaan nettotuloksen sijasta ensivakuutuksesta saatujen vakuutusmaksutulosten perusteella.</p> <p>SE: Vakuutusyhtiön perustajan on oltava Euroopan talousalueella oleskeleva luonnollinen henkilö tai Euroopan talousalueella muodostettu oikeushenkilö.</p>
	4) Luonnollisten henkilöiden läsnäolo	<p>CY: Ei sitoumuksia.</p> <p>PL:</p> <p><i>Alasektorit A.1–A.3 (ensivakuutukset, jälleenvakuutus ja edelleenvakuutus sekä vakuutusten välittäminen):</i> Ei sitoumuksia lukuun ottamatta esitettyjä horisontaalisia sitoumuksia ja seuraavia erityisrajoituksia: Vakuutusten välittäjiin sovelletaan oleskelua koskevaa vaatimusta.</p> <p><i>Alasektori A.4 (vakuutusalan liitännäispalvelut):</i> Ei sitoumuksia.</p> <p>AT, BE, CZ, DE, DK, ES, EE, FR, FI, EL, HU, IT, IE, LU, LT, LV, MT, NL, PT, SE, SI, SK, UK:</p> <p>Ei sitoumuksia lukuun ottamatta horisontaalisia sitoumuksia ja seuraavia erityisrajoituksia:</p> <p>AT: Sivuliikkeen johdossa on oltava kaksi luonnollista henkilöä, joiden on oleskeltava Itävallassa.</p> <p>DK: Vakuutusyhtiön sivuliikkeen edustajan on täytynyt oleskella Tanskassa viimeiset kaksi vuotta, ellei hän ole yhteisön jäsenvaltion kansalainen. Elinkeino- ja teollisuusministeri voi myöntää vapautuksen kyseisestä vaatimuksesta.</p> <p>DK: Yrityksen johtajien ja hallintoneuvoston jäsenten on oleskeltava maassa. Yritys- ja teollisuusministeri voi kuitenkin myöntää vapautuksen kyseisestä vaatimuksesta. Vapautus myönnetään syrjimättömällä tavalla.</p> <p>ES, IT: Aktuaarin ammatin harjoittajien on oleskeltava maassa.</p> <p>EL: Kreikassa sijaitsevan yrityksen johtokunnan jäsenten enemmistön on oltava yhteisön jäsenvaltioiden kansalaisia.</p> <p>SI: Aktuaari- ja riskinarviointipalvelujen osalta edellytetään maassa oleskelua sekä lisäksi todistettua pätevyyttä, jäsenyyttä Slovenian aktuaariliitossa ja slovenian kielen hallintaa.</p>
B. Pankki-toiminta ja muut rahoituspalvelut (lukuun ottamatta vakuutuksia)	1) Rajan yli tarjoaminen	<p>BE: Belgiaan sijoittautuminen on edellytyksenä sijoitusneuvontapalvelujen tarjoamiselle.</p> <p>CY: Ei sitoumuksia.</p> <p>CZ: Muut kuin keskuspankin valuutan liikkeeseenlaskuun liittyvät tehtävät, johdannaisuotteiden, siirtokelpoisten arvopaperien ja muiden siirtokelpoisten välineiden ja rahoitusvarojen kauppa, osallistuminen kaikenlaisiin arvopapereiden liikkeeseenlaskuun, välitystoiminta rahamarkkinoilla, varainhoito, rahoitusvaroihin liittyvät maksu- ja selvityspalvelut, neuvonta, välitys ja muut kyseisiin toimiin liittyvät liitännäisrahoituspalvelut: Ei sitoumuksia.</p>

CZ: Ainoastaan seuraavat:

Ainoastaan Tšekkiin sijoittautuneet pankit ja ulkomaisten pankkien sivuliikkeet, joilla on vastaava toimilupa, voivat

- tarjota talletuspalveluja,
- harjoittaa valuuttavarallisuuden kauppaa,
- suorittaa muita kuin käteismuotoisia rajat ylittäviä maksuja.

Tšekin keskuspankin tai valtiovarainministeriön antama valuuttakauppaa koskeva lupa vaaditaan muilta Tšekissä oleskelevilta kuin pankeilta seuraavissa tapauksissa:

- a) Tšekissä oleskelevien henkilöiden tilien avaaminen ulkomailla ja varojen siirto tileille;
- b) pääoman maksut ulkomaille (lukuun ottamatta ulkomaisia suoria sijoituksia);
- c) rahoitusluottojen ja -vakuuksien antaminen;
- d) rahoitusjohdannaisiin liittyvät toimet;
- e) ulkomaisten arvopaperien hankinta lukuun ottamatta valuuttakauppalaissa kuvattuja tapauksia;
- f) ulkomaisten arvopaperien liikkeeseenlasku julkiseen ja ei-julkiseen kauppaan Tšekissä tai niiden tuonti kotimarkkinoille.

EE: *Alasektori B.1 (talletusten hankinta):* Edellytetään Viron keskuspankin lupaa ja rekisteröitymistä Viron lain mukaan osakeyhtiönä, tytäryhtiönä tai sivuliikkeenä.

EE, LT: Erikoistuneen rahastoyhtiön perustaminen edellyttää, että yhtiö harjoittaa sijoitusrahastojen ja sijoitusyhtiöiden hoitamista, ja ainoastaan yritykset, joiden sääntömääräinen kotipaikka on yhteisössä, voivat toimia sijoitusrahastojen omaisuudenhoitajina.

HU: Ei sitoumuksia.

IE: Sijoituspalvelujen tai sijoitusneuvonnan tarjoaminen edellyttää (I) Irlannissa saatua lupaa, jonka mukaan yrityksen on tavallisesti oltava yhtiöitetty tai osakeyhtiö tai yksityisyrittäjä; kussakin tapauksessa pääkonttorin/sääntömääräisen kotipaikan on sijaittava Irlannissa (toimilupaa ei vaadita tietyissä tapauksissa, kuten jos kolmannen maan palvelujen tarjoajalla ei ole kaupallista toimintaa Irlannissa ja palveluja ei tarjota yksityishenkilöille), tai (II) muussa jäsenvaltiossa saatua lupaa Euroopan yhteisön sijoituspalveludirektiivin mukaisesti.

IT: Ei sitoumuksia rahoituspalvelujen tarjoajien ('promotori di servizi finanziari') osalta.

LT: *Eläkerahastojen hoito:* Edellytetään kaupallista läsnäoloa.

MT:

Alasektorit B.1 ja B.2 (talletusten hankinta ja kaikenlaiset luotonantot): Ei sitoumuksia.

Alasektori B.11 (rahoituspalveluihin liittyvän tiedon hankinta ja siirto): Ei sitoumuksia lukuun ottamatta kansainvälisten palveluntarjoajien rahoituspalveluihin liittyvän tiedon hankintaa.

Alasektori B.12 (neuvonta ja muut liitännäisrahoituspalvelut): Ei sitoumuksia.

PL:

Alasektori B.11 (rahoituspalveluihin liittyvän tiedon hankinta ja siirto): Kyseisten palvelujen tarjoamisessa rajan yli on käytettävä julkista televiestintäverkkoa tai muun luvan saaneen toimijan verkkoa.

Alasektori B.12 (neuvonta ja muut liitännäisrahoituspalvelut): Ei sitoumuksia.

SK: *Johdannaistuotteiden, siirtokelpoisten arvopaperien ja muiden siirtokelpoisten välineiden ja rahoitusvarojen kauppa, osallistuminen kaikkentyyppisten arvopapereiden liikkeeseenlaskuun, välitystoiminta rahamarkkinoilla, varainhoito ja rahoitusvaroihin liittyvät maksu- ja selvityspalvelut:* Ei sitoumuksia.

SK:

- i) Talletuspalveluja voivat tarjota ainoastaan kotimaiset pankit ja Slovakiassa sijaitsevat ulkomaisten pankkien sivuliikkeet.
- ii) Ainoastaan luvan saaneet kotimaiset pankit, Slovakiassa sijaitsevat ulkomaisten pankkien sivuliikkeet ja valuuttakauppaluvan omaavat henkilöt voivat harjoittaa valuuttavarallisuuden kauppaa. Bratislavan pörssissä voivat käydä kauppaa ainoastaan pörssin jäsenet. Slovakiassa oleskelevat henkilöt voivat käydä kauppaa RM-System Slovakia -pörssissä rajoituksitta, muut kuin maassa oleskelevat henkilöt ainoastaan arvopaperikauppiaiden välityksellä.
- iii) Muita kuin käteismuotoisia rajat ylittäviä maksuja voivat suorittaa ainoastaan luvan saaneet kotimaiset pankit ja Slovakiassa sijaitsevat ulkomaisten pankkien sivuliikkeet.
- iv) Slovakian keskuspankin antama valuuttakauppaa koskeva lupa vaaditaan seuraavissa tapauksissa:
 - a) muiden kuin Slovakiassa oleskelevien henkilöiden kuin pankkien tilien avaaminen ulkomailla lukuun ottamatta luonnollisten henkilöiden oleskeluaikaa ulkomailla;
 - b) pääoman maksut ulkomaille;
 - c) rahoitusluoton hankinta muulta kuin maassa oleskelevalta valuuttakaupan harjoittajalta; lukuun ottamatta maassa oleskelevien henkilöiden ulkomailta hankkimia luottoja, joiden takaisinmaksuaika on yli kolme vuotta, ja luonnollisten henkilöiden välisiä muita kuin liiketoimintaan tarkoitettuja lainoja.
- v) Slovakian valuutan ja vieraan käteisvaluutan vienti ja tuonti yli 150 000 Slovakian korunan arvosta sekä jalometalliharkkojen vienti ja tuonti edellyttää ilmoitusta.
- vi) Ulkomailla oleskelevien henkilöiden rahoitusvarojen talletus edellyttää valuuttakauppaa valvovan viranomaisen valuuttakauppaa koskevaa lupaa tai toimilupaa.
- vii) Ainoastaan Slovakiaan sijoittautuneet valuuttakaupan harjoittajat voivat antaa ja hankkia takuita ja velkoja määrättyyn rajaan saakka ja Slovakian keskuspankin määräysten mukaisesti.

SI:

Osallistuminen valtion joukkovelkakirjalainojen antamiseen, eläkerahastojen hoito ja siihen liittyvä neuvonta ja muut liitännäisrahoituspalvelut: Ei sitoumuksia.

Alasektorit B.11 ja B.12 (rahoituspalveluihin liittyvän tiedon hankinta ja siirto sekä neuvonta ja muut liitännäisrahoituspalvelut lukuun ottamatta niitä, jotka liittyvät valtion joukkovelkakirjalainojen antamiseen osallistumiseen ja eläkerahastojen hoitoon): Ei sitoumuksia.

		<p><i>Kaikki muut alasektorit:</i></p> <p>Ei sitoumuksia lukuun ottamatta kotimaisten oikeussubjektien ja yksityisten elinkeinonharjoittajien luotonhankintaa (kaikentyypinen lainanotto) sekä takausten ja sitoumusten hankintaa ulkomaisilta luottolaitoksilta. (Huomautus: Kuluttajaluotot vapautetaan uuden valuuttakauppain voimaantullessa.)</p> <p>Kaikki edellä mainitut luottojärjestelyt on rekisteröitävä Slovenian keskuspankissa. (Huomautus: Tämä säännös kumotaan uuden pankkilain voimaantullessa.)</p> <p>Ulkomaalaiset henkilöt voivat tarjota ulkomaisia arvopapereita ainoastaan kotimaisten pankkien ja pörssivälittäjäryitysten kautta. Slovenian pörssin jäsenten on oltava yhtiöitettyjä Sloveniassa.</p>
	<p>2) Kulutus ulko- mailla</p>	<p>CY: <i>Ei sitoumuksia lukuun ottamatta alasektoria B.6.e (siirtokelpoisten arvopapereiden kauppa):</i> Ei sitoumuksia.</p> <p>CZ: <i>Muut kuin keskuspankin valuutan liikkeeseenlaskuun liittyvät tehtävät, johdannaistuotteiden ja jalometalliharkkojen kauppa, välitystoiminta rahamarkkinoilla, varinhoito ja johdannaistuotteisiin liittyvät maksu- ja selvityspalvelut sekä neuvonta, välitys ja muut kyseisiin toimiin liittyvät liitännäisrahoituspalvelut:</i> Ei sitoumuksia.</p> <p>CZ: Ainoastaan seuraavat:</p> <p>Ainoastaan Tšekkiin sijoittautuneet pankit ja ulkomaisten pankkien sivuliikkeet, joilla on vastaava toimilupa, voivat</p> <ul style="list-style-type: none"> — tarjota talletuspalveluja, — harjoittaa valuuttavarallisuuden kauppaa, — suorittaa muita kuin käteismuotoisia rajat ylittäviä maksuja. <p>Tšekin keskuspankin tai valtiovarainministeriön antama valuuttakauppaa koskeva lupa vaaditaan muilta Tšekissä oleskeleviltä kuin pankeilta seuraavissa tapauksissa:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Tšekissä oleskelevien henkilöiden tilien avaaminen ulkomailla ja varojen siirto tileille; b) pääoman maksut ulkomaille (lukuun ottamatta ulkomaisia suoria sijoituksia); c) rahoitusluottojen ja -vakuuksien antaminen; d) rahoitusjohdannaisiin liittyvät toimet; e) ulkomaisten arvopapereiden hankinta lukuun ottamatta valuuttakauppalaissa kuvattuja tapauksia; f) ulkomaisten arvopapereiden liikkeeseenlasku julkiseen ja ei-julkiseen kauppaan Tšekissä tai niiden tuonti kotimarkkinoille. <p>DE: Saksan markan määräisten arvopapereiden liikkeeseen laskemisen voivat hoitaa ainoastaan Saksaan sijoittautuneet luottolaitokset, tytäryhtiöt tai sivuliikkeet.</p> <p>FI: Valtionhallinnon yksiköiltä tulevat maksut (menot) on maksettava Suomen postisiirtojärjestelmän kautta, jota ylläpitää Postipankki Oy. Valtiovarainministeriö voi erityisistä myöntää vapautuksen kyseisestä vaatuksesta.</p> <p>EL: Sijoittautuminen vaaditaan säilyttämistä ja talletusta koskevien palvelujen tarjonnalta, johon liittyy Kreikassa liikkeeseen laskettujen arvopapereiden korkojen ja pääasiallisten maksujen hoito.</p>

HU: Ei sitoumuksia.

MT:

Alasektorit B.1 ja B.2 (talletusten hankinta ja kaikenlaisen luotonanto): Ei sitoumuksia.

Alasektori B.11 (rahoituspalveluihin liittyvän tiedon hankinta ja siirto): Ei sitoumuksia lukuun ottamatta kansainvälisten palveluntarjoajien rahoituspalveluihin liittyvän tiedon hankintaa.

Alasektorit B.3–B.10 ja B.12: Ei sitoumuksia.

PL:

Alasektori B.11 (rahoituspalveluihin liittyvän tiedon hankinta ja siirto): Kyseisten palvelujen tarjoamisessa rajan yli on käytettävä julkista televiestintäverkkoa tai muun luvan saaneen toimijan verkkoa.

Alasektorit B.1–B.10 ja B.12: Ei sitoumuksia.

SK: *Johdannaistuotteiden ja jalometalliharkkojen kauppa, välitystoiminta rahamarkkinoilla, varainhoito ja välitys:* Ei sitoumuksia.

SK:

- i) Talletuspalveluja voivat tarjota ainoastaan kotimaiset pankit ja Slovakiassa sijaitsevat ulkomaisten pankkien sivuliikkeet.
- ii) Ainoastaan luvan saaneet kotimaiset pankit, Slovakiassa sijaitsevat ulkomaisten pankkien sivuliikkeet ja valuuttakauppaluvan omaavat henkilöt voivat harjoittaa valuuttavarallisuuden kauppaa. Bratislavan pörssissä voivat käydä kauppaa ainoastaan pörssin jäsenet. Slovakiassa oleskelevat henkilöt voivat käydä kauppaa RM-System Slovakia -pörssissä rajoituksitta, muut kuin maassa oleskelevat henkilöt ainoastaan arvopaperikauppioiden välityksellä.
- iii) Muita kuin käteisluotoisia rajat ylittäviä maksuja voivat suorittaa ainoastaan luvan saaneet kotimaiset pankit ja Slovakiassa sijaitsevat ulkomaisten pankkien sivuliikkeet.
- iv) Slovakian keskuspankin antama valuuttakauppaa koskeva lupa vaaditaan seuraavissa tapauksissa:
 - a) muiden kuin Slovakiassa oleskelevien henkilöiden kuin pankkien tilien avaaminen ulkomailla lukuun ottamatta luonnollisten henkilöiden oleskeluaikaa ulkomailla;
 - b) pääoman maksut ulkomaille;
 - c) rahoitusluoton hankinta muulta kuin maassa oleskelevalta valuuttakaupan harjoittajalta; lukuun ottamatta maassa oleskelevien henkilöiden ulkomailta hankkimia luottoja, joiden takaisinmaksuaika on yli kolme vuotta, ja luonnollisten henkilöiden välisiä muita kuin liiketoimintaan tarkoitettuja lainoja.
- v) Slovakian valuutan ja vieraan käteisvaluutan vienti ja tuonti yli 150 000 Slovakian korunan arvosta sekä jalometalliharkkojen vienti ja tuonti edellyttää ilmoitusta.
- vi) Ulkomailla oleskelevien henkilöiden rahoitusvarojen talletus edellyttää valuuttakauppaa valvovan viranomaisen valuuttakauppaa koskevaa lupaa tai toimilupaa.
- vii) Ainoastaan Slovakiaan sijoittautuneet valuuttakaupan harjoittajat voivat antaa ja hankkia takuita ja velkoja määrättyyn rajaan saakka ja Slovakian keskuspankin määräysten mukaisesti.

	<p>SI:</p> <p><i>Osallistuminen valtion joukkovelkakirjalainojen antamiseen, eläkerahastojen hoito ja siihen liittyvä neuvonta ja muut liitännäisrahoituspalvelut: Ei sitoumuksia.</i></p> <p><i>Alasektorit B.11 ja B.12 (rahoituspalveluihin liittyvän tiedon hankinta ja siirto sekä neuvonta ja muut liitännäisrahoituspalvelut lukuun ottamatta niitä, jotka liittyvät valtion joukkovelkakirjalainojen antamiseen osallistumiseen ja eläkerahastojen hoitoon): Ei sitoumuksia.</i></p> <p><i>Kaikki muut alasektorit:</i></p> <p>Ei sitoumuksia lukuun ottamatta kotimaisten oikeussubjektien ja yksityisten elinkeinonharjoittajien luotonhankintaa (kaikentyypinen lainanotto) sekä takausten ja sitoumusten hankintaa ulkomaisilta luottolaitoksilta. (Huomautus: Kuluttajaluotot vapautetaan uuden valuuttakauppalain voimaantullessa.)</p> <p>Kaikki edellä mainitut luottojärjestelyt on rekisteröitävä Slovenian keskuspankissa. (Huomautus: Tämä säännös kumotaan uuden pankkilain voimaantullessa.)</p> <p>Sloveniaan sijoittautuneet oikeussubjektit voivat toimia sijoitusrahastojen omaisuudenhoitajina.</p> <p>UK: Englannin punnan määräisten arvopapereiden liikkeeseen laskun, mukaan luettuina yksityiset liikkeeseen laskut, voivat hoitaa ainoastaan Euroopan talousalueelle sijoittautuneet yritykset.</p>
3) Kaupallinen läsnäolo	<p>Kaikki jäsenvaltiot:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Sijoitusrahastojen ja -yhtiöiden johtamista varten on perustettava erikoistunut rahastoyhtiö (yhteissijoitusyrityksiä koskevan direktiivin 85/611/ETY 6 ja 13 artikla). — Ainoastaan yritykset, joiden sääntömääräinen kotipaikka on yhteisössä, voivat toimia sijoitusrahastojen omaisuudenhoitajina (yhteissijoitusyrityksiä koskevan direktiivin 85/611/ETY 8 artiklan 1 kohta ja 15 artiklan 1 kohta). <p>AT: Ainoastaan Itävallan pörssin jäsenet voivat harjoittaa arvopaperikauppaa pörssissä.</p> <p>AT: Ulkomaisen valuutan kauppaan vaaditaan Itävallan keskuspankin lupa.</p> <p>AT: Asunto-obligaatioita ja kunnallisia obligaatioita voivat laskea liikelle tähän toimintaan erikoistuneet ja siihen luvan saaneet pankit.</p> <p>AT: Eläkerahastojen hoitoa koskevien palveluiden tarjoamiseksi vaaditaan tätä toimintaa varten erikoistunut ja Itävallassa osakeyhtiöksi yhtiöitetty yritys.</p> <p>BE: Euroopan yhteisön jäsenvaltioiden lainkäyttövaltaan kuulumattoman henkilön, yrityksen tai instituution tekemään tai niiden puolesta tehtyyn belgialaisten arvopapereiden julkiseen hankintatarjoukseen on saatava valtionvarainministeriön lupa.</p> <p>CY: Kyproksen tasavallassa palveluja tarjoavien pankkien on lakisääteisesti oltava oikeussubjekteja, ja tätä vaatimusta sovelletaan syrjimättömällä tavalla. Oikeussubjekteiksi luetaan ulkomaisten pankkien/rahoituslaitosten Kyprokselle rekisteröityneet sivuliikkeet.</p>

	<p>CY: Henkilön ja tämän liikekumppaneiden suoran tai välillisen omistuksen tai äänen osuus saa olla enintään 10 prosenttia, ellei suuremmasta osuudesta ole keskuspankin ennakkoon antamaa kirjallista hyväksyntää.</p> <p>CY: Edellä esitetyn lisäksi kolmessa pörssinoteeratussa paikallispankissa ulkomaisten henkilöiden suora tai välillinen osakkeenomistus tai osuuden hankkiminen pankkien pääomasta on rajoitettu 0,5 prosenttiin henkilöä tai organisaatiota kohden ja 6,0 prosenttiin kollektiivisesti.</p> <p>CY:</p> <p><i>Alasektorit B.1–B.5 ja B.6.b (talletusten hankinta, kaikenlaiset luotonanto, rahoitusleasing, kaikki maksu- ja rahansiirtopalvelut, takaukset ja sitoumukset sekä valuuttakauppa):</i></p> <p>Uusia pankkeja koskevat seuraavat vaatimukset:</p> <p>a) Pankkitoiminnan harjoittamiseen tarvitaan keskuspankin lupa. Lupaa myöntäessään keskuspankki voi käyttää taloudellista tarveharkintaa.</p> <p>b) Ulkomaisten pankkien sivuliikkeiden on oltava yhtiölain mukaisesti Kyprokselle rekisteröityneitä ja niillä on oltava pankkilaissa vaadittu toimilupa.</p> <p><i>Alasektori B.6.e (siirtokelpoisten arvopaperien kauppa):</i></p> <p>Ainoastaan Kyproksen pörssin jäsenet (meklarit) voivat harjoittaa arvopaperinvälitykseen liittyvää liiketoimintaa Kyproksella. Meklariliikkeet saavat palkata meklareiksi ainoastaan sellaisia henkilöitä, jotka tuntevat välitystoiminnan ja joilla on siihen asianmukainen lupa. Pankit ja vakuutusyhtiöt eivät voi harjoittaa arvopaperivälitystä.</p> <p>Meklariliike voi rekisteröityä Kyproksen pörssin jäseneksi vain, jos se on sijoittautunut ja rekisteröitynyt Kyproksen yhtiölain mukaisesti.</p> <p><i>Alasektorit B.6.a, c, d ja f sekä B.7–B.12:</i> Ei sitoumuksia.</p> <p>CZ: Muut kuin keskuspankin valuutan liikkeeseenlaskuun liittyvät tehtävät, johdannaistuotteiden ja jalometalliharkkojen kauppa, välitystoiminta rahamarkkinoilla, johdannaistuotteisiin liittyvät maksu- ja selvityspalvelut sekä neuvonta, välitys ja muut kyseisiin toimiin liittyvät liitännäisrahoituspalvelut: Ei sitoumuksia.</p> <p>CZ: Ainoastaan seuraavat:</p> <p>Pankkipalveluja voivat tarjota ainoastaan Tšekkiin sijoittautuneet pankit tai ulkomaisten pankkien sivuliikkeet, joille Tšekin keskuspankki on myöntänyt toimiluvan valtiovarainministeriön suostumuksella.</p> <p>Toimilupa myönnetään GATS-sopimuksen mukaisia perusteita soveltaamalla. Kiinnelainapalveluja voivat tarjota ainoastaan Tšekkiin sijoittautuneet pankit.</p> <p>Pankin voi perustaa ainoastaan osakeyhtiön muodossa. Toiminnassa olevien pankkien osakkeiden ostamiseen tarvitaan Tšekin keskuspankin ennakkohyväksyntä.</p> <p>Arvopapereilla voidaan käydä julkista kauppaa vain, jos siihen on saatu asianmukainen lupa ja kaupan kohteena olevia arvopapereita koskeva tarjousesite on hyväksytty.</p> <p>Lupaa ei myönnetä, jos julkinen arvopaperikauppa on vastoin sijoittajien etuja, on ristiriidassa hallituksen finanssipolitiikan kanssa tai ei vastaa rahoitusmarkkinoiden vaatimuksia. ⁽¹⁾</p>
--	--

(1) CZ: Rahoitusmarkkinoiden vaatimuksiin liittyvän perusteen kumoamiseen tähtäävä lainsäädäntö on parhaillaan parlamentin käsittelyssä.

Arvopaperikauppiaiden, pörssimeklareiden, OTC-markkinoiden järjestelijöiden, sijoitusyhtiöiden ja -rahastojen perustamiseen ja toimintaan tarvitaan lupa, jota myönnettäessä sovelletaan henkilön pätevyyteen ja integriteettiin liittyviä samoin kuin hallinnollisia ja aineellisia vaatimuksia.

Tšekin keskuspankki valvoo ja tarkkailee kaikenlaisten maksujen suoritus- ja selvityspalveluja niiden joustavan ja talouden kannalta edullisen toiminnan takaamiseksi.

DK: Rahoituslaitokset voivat harjoittaa arvopaperikauppaa Kööpenhaminan pörssissä ainoastaan Tanskassa yhtiöitettyjen tytäryhtiöiden kanssa.

FI: Rahoituslaitoksen perustajista, johtokunnan ja hallintoneuvoston jäsenistä ja edustajista vähintään puolen, toimitusjohtajan, prokuran haltijan ja henkilön, joka on valtuutettu allekirjoittamaan rahoituslaitoksen nimissä, asuinpaikan on oltava Euroopan talousalueella, ellei sosiaali- ja terveysministeriö ole myöntänyt vapautusta. Vähintään yhden tilintarkastajan asuinpaikan on oltava Euroopan talousalueella.

FI: Johdannaispörssin välittäjän (yksityishenkilö) asuinpaikan on oltava Euroopan talousalueella. Valtiovarainministeriö voi vahvistamallaan edellytyksillä myöntää vapautuksen tästä vaatimuksesta.

FI: Valtionhallinnon yksiköiltä tulevat maksut (menot) on maksettava Suomen postisiirtojärjestelmän kautta, jota ylläpitää Postipankki Oy. Valtiovarainministeriö voi erityyisistä myöntää vapautuksen kyseisestä vaatimuksesta.

FR: Ranskalaisten luottolaitosten lisäksi Ranskan frangin määräisten arvopapereiden liikkeeseen laskua voivat hoitaa ainoastaan muiden kuin ranskalaisten pankkien ranskalaiset tytäryhtiöt (Ranskan lain mukaisesti), joille myönnettävä lupa edellyttää muun kuin ranskalaisen pankin lupaa hakeneen ranskalaisen tytäryhtiön riittäviä varoja ja sitoumuksia Pariisissa. Kyseiset edellytykset koskevat kirjanpitoa hoitavia pankkeja. Muu kuin ranskalainen pankki voi olla ilman rajoituksia ja sijoittautumisvaatimusta eurofrangin määräisten joukkovelkakirjojen liikkeeseen laskun yhteisjohdettu hoitaja.

EL: Rahoituslaitokset voivat harjoittaa Ateenan pörssissä listattujen arvopapereiden kauppaa ainoastaan Kreikassa yhtiöitettyjen pörssi-yhtiöiden kanssa.

EL: Sivuliikkeiden perustamista ja toimintaa varten on tuotava vähimmäismäärä Kreikan drakmoiksi vaihdettua ulkomaan valuuttaa, joka on pidettävä Kreikassa niin kauan kuin ulkomainen pankki jatkaa toimintaansa Kreikassa:

- enintään neljän (4) sivuliikkeen osalta vähimmäismäärä on tällä hetkellä puolet Kreikassa yhtiötettävältä luottolaitokselta vaadittavan osakekannan vähimmäismäärästä,
- lisäsivuliikkeiden toimintaa varten pääoman vähimmäismäärän on oltava Kreikassa yhtiötettävältä luottolaitokselta vaadittavan osakekannan vähimmäismäärä.

HU: Sivuliikkeiden perustaminen suoraan on tarkoitus sitoa, kun se on sidottu GATSissa, ja sen edellytysten mukaisesti.

HU: Yksittäisen osakkeenomistajan, joka ei ole luottolaitos, vakuutusyhtiö eikä sijoitusyhtiö, suoran tai välillisen omistuksen tai äänien osuus luottolaitoksessa voi olla enintään 15 prosenttia.

HU: Rahoituslaitoksen johtokuntaan on kuuluttava ainakin kaksi jäsentä, jotka ovat Unkarin kansalaisia, oleskelevat maassa asiaa koskevien valuut-takauppasäännösten mukaisesti ja joiden pysyvä asuinpaikka on vähin-tään vuoden ajan Unkari.

HU: Valtion pitkäaikaisen omistusosuuden vähimmäismäärä Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt -pankissa pidetään 25 prosentissa + 1 ääni.

IE: Sijoitusrahastojen ja vaihtopääomayhtiöiden (muut kuin arvo-papereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset) muodossa olevien yhteissijoitusten osalta toimitsijamiehen/omaisuudenhoitajan ja rahastoyhtiön on oltava yhtiöi-tetty Irlannissa tai muussa yhteisön jäsenvaltiossa. Kommandiittisi-joitusyhtiön osalta vähintään yhden osakkaan on oltava yhtiöitetty Irlannissa.

IE: Pörssin jäseneksi pääsemiseksi Irlannissa yritykselle on oltava myön- netty lupa joko I) Irlannissa, mikä tavallisesti edellyttää, että yrityksen on oltava yhtiöitetty tai osakeyhtiö, jonka päätoimipaikka/sääntömääräinen kotipaikka on Irlannissa; tai II) muussa jäsenvaltiossa Euroopan yhteisön sijoituspalveludirektiivin mukaisesti.

IE: Sijoituspalveluiden tai sijoitusneuvonnan tarjoaminen edellyttää lupaa joko I) Irlannissa, mikä tavallisesti edellyttää, että yritys on yhtiöitetty tai osakeyhtiö tai yksityisyritys; kussakin tapauksessa päätoimipaikan/sääntömääräisen kotipaikan on oltava Irlannissa (valvon-taviranomaiset voivat myös myöntää luvan kolmansien maiden yritysten sivuliikkeille); tai II) muussa jäsenvaltiossa Euroopan yhteisön sijoituspal- veludirektiivin mukaisesti.

IT: Muiden arvopapereiden kuin osakkeiden ja velkakirjojen (mukaan luettuina vaihtovelkakirjat) julkista tarjontaa (kuten siitä on säädetty lain 216/74 18 §:ssä) voivat harjoittaa ainoastaan italialaiset osakeyhtiöt, ulkomaiset luvan saaneet yritykset, julkiset elimet tai paikallisiin viran- omaisiin kuuluvat yhtiöt, joiden pääoma on vähintään 2 miljardia liiraa.

IT: Keskitettyjä talletus-, säilytys- ja hallintopalveluita voivat tarjota aino- astaan Italian keskuspankki valtion obligaatioiden osalta tai Monte Titoli SpA osakkeiden, osuuteen voitosta oikeuttavien arvopapereiden ja mui- den joukkovelkakirjojen osalta, joilla käydään kauppaa säännellyillä markkinoilla.

IT: Muiden yhteissijoitusjärjestelyjen kuin direktiivin 85/611/ETY mukaisten arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoit- tavien yritysten osalta toimitsijamiehen/omaisuudenhoitajan on oltava yhtiöitetty Italiassa tai muussa Euroopan yhteisön jäsenvaltiossa ja sijoit- tautunut Italiaan sivuliikkeen kautta. Ainoastaan sellaiset pankit, vakuu- tusyhtiöt ja arvopapereiden sijoitusyhtiöt, joiden sääntömääräinen päätoimipaikka on Euroopan yhteisössä, voivat harjoittaa eläkerahasto- jen varojen hoitoa. Rahastoyhtiöt (suljetut sijoitusrahastot ja kiinteistö- rahastot) on myös yhtiötettävä Italiassa.

IT: Ovelta ovelle -myynnissä välittäjien on käytettävä Euroopan yhteisö- jen jäsenvaltion alueella oleskelevia luvan saaneita rahoituspalvelujen tar- joajia.

IT: Arvopapereiden maksu ja selvitys voidaan suorittaa ainoastaan viral- lisen maksu- ja selvitysjärjestelmän kautta. Yritys, jolle Italian keskus- pankki on yhdessä Consobin kanssa myöntänyt luvan, voi suorittaa arvopapereiden selvityksen ja lopullisen maksun.

IT: Ulkomaisten välittäjien edustustot eivät voi harjoittaa sijoituspalvelujen tarjoamiseen tähtävää toimintaa.

LV:

Alasektori B.7 (osallistuminen kaikenlaisien arvopapereiden liikkeeseenlaskuun): Latvian keskuspankki on rahoitusalan valtiotason toimija valtion joukkovelkakirjalainamarkkinoilla.

Alasektori B.9 (varainhoito): Valtiolla on monopoliasema eläkerahastojen hoidossa.

LT:

Alasektorit B.1–B.12: Johtajista vähintään yhden on oltava Liettuan kansalainen.

Alasektori B.3 (rahoitusleasing): Rahoitusleasing voidaan varata erikoisrahoituslaitoksille (kuten pankeille ja vakuutusyhtiöille). Ei sitoumuksia 1 päivästä tammikuuta 2001, lukuun ottamatta jaksossa 'Pankkitoiminta ja muut rahoituspalvelut' esitettyjä horisontaalisia sitoumuksia.

Alasektori B.9 (varainhoito): Perustaminen mahdollista ainoastaan julkisen osakeyhtiön (AB) muodossa tai suppeamisteisen yhtiön (UAB) muodossa (perustajat hankkivat alkuperäisen osakekannan kokonaisuudessaan). Varainhoitoa varten on perustettava erikoistunut rahastoyhtiö. Ainoastaan yritykset, joiden sääntömääräinen kotipaikka on Liettuassa, voivat toimia omaisuudenhoitajina.

MT:

Alasektorit B.1 ja B.2 (talletusten hankinta ja kaikenlaisen luotonanto): Ulkomaalaisomisteiset luotto- ja muut rahoituslaitokset voivat harjoittaa toimintaa joko sivuliikkeen muodossa tai paikallisena tytäryhtiönä. Toimilupaa myönnettäessä voidaan soveltaa taloudellista tarveharkintaa.

Alasektorit B.3–B.12: Ei sitoumuksia.

PL:

Alasektorit B.1, B.2, B.4 ja B.5 (lukuun ottamatta valtionkassan takauksia ja sitoumuksia): Pankin voi perustaa ainoastaan osakeyhtiön tai toimiluvan saaneen sivuliikkeen muodossa. Kaikenlaisten pankkien perustamiseen liittyvä lupajärjestelmä perustuu toiminnan vakautta ja luotettavuutta koskeviin perusteisiin. Joiltakin hallituksen jäseniltä – vähintään yhdeltä – edellytetään maan kansalaisuutta.

Alasektorit B.6.e, B.7 (lukuun ottamatta valtion velkasitoumusten liikkeeseenlaskuun osallistumista), B.9 (ainoastaan arvopaperisalkun hoitopalvelut) ja B.12 (neuvonta ja muut liitännäisrahoituspalvelut ainoastaan Puolaa koskevien toimien osalta): Sijoittautuminen on mahdollista ainoastaan osakeyhtiöille tai ulkomaisen, arvopaperipalveluja tarjoavan oikeussubjektin sivuliikkeille ja edellyttää toimilupaa.

Alasektori B.11: Kyseisten palvelujen tarjoamisessa rajan yli ja/tai kuluksessa ulkomailla on käytettävä julkista televiestintäverkkoa tai muun luvan saaneen toimijan verkkoa.

Kaikki muut alasektorit: Ei sitoumuksia.

PT: Muiden kuin EY-maiden pankkien sijoittautuminen edellyttää valtiovarainministeriön tapauskohtaisesti myöntämää lupaa. Pankin sijoittautumisen on edistettävä kansallisen pankkijärjestelmän tehokkuutta tai sen on vaikuttettava merkittävästi Portugalin talouden kansainvälistymiseen.

PT: Pääomasijoituspalveluja eivät voi tarjota sellaisten pääomasijoitusyhtiöiden sivuliikkeet, joiden päätoimipaikka on muussa kuin EY-maassa. Välitys- ja myyntipalveluja Lissabonin pörssissä voivat tarjota Portugalissa yhtiötetyt välitys- ja myyntiyhtiöt tai muussa EY-maassa luvan saaneet ja kotimaassaan luvan kyseisten palvelujen tarjoamiseen saaneet sijoitusyhtiöiden sivuliikkeet. Välitys- ja myyntipalveluja Oporton johdannaispörssissä ja OTC-markkinoilla eivät saa tarjota muiden kuin EY-maiden välitys- ja myyntiyhtiöt.

Eläkerahastojen hoitoa voivat tarjota ainoastaan Portugalissa yhtiötetyt yritykset, Portugaliin sijoittautuneet vakuutusyhtiöt ja toimiluvan henkivakuutuksien myyntiin saaneet yritykset.

SK: *Johdannaistuotteiden ja jalometalliharkkojen kauppa, välitystoiminta rahamarkkinoilla ja välitys:* Ei sitoumuksia.

SK: Pankkipalveluja saavat tarjota ainoastaan kotimaiset pankit tai ulkomaisten pankkien sivuliikkeet, joille Slovakian keskuspankki on myöntänyt valtiovarainministeriön suostumuksella toimiluvan. Toimilupa myönnetään erityisesti perustamispääomaan (vakavaraisuus) sekä suunnitellun pankkitoiminnan johdon ammattipätevyyteen, integriteettiin ja kelpoisuuteen liittyvien kriteerien perusteella. Pankkien on oltava Slovakian tasavallassa muodostettuja oikeussubjekteja, jotka perustetaan joko osakeyhtiön tai julkisen (valtiollisen) rahoituslaitoksen muodossa.

Määrätyn rajan ylittävän osuuden hankkiminen toiminnassa olevan liikepankin pääomasta edellyttää Slovakian keskuspankin ennakkohyväksyntää. Sijoituspalveluja voivat Slovakian tasavallassa tarjota pankit, sijoitusyhtiöt, sijoitusrahastot ja arvopaperikauppiat, jotka ovat oikeudelliselta muodoltaan osakeyhtiöitä ja joilla on lainmukainen pääoma. Ulkomaiset sijoitusyhtiöt ja -rahastot tarvitsevat lain mukaan valtiovarainministeriön luvan arvopapereiden ja sijoitustodistusten myyntiin Slovakian tasavallan alueella. Joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskuun niin kotimaassa kuin ulkomailla tarvitaan valtiovarainministeriön lupa.

Arvopapereita voidaan laskea liikkeeseen ja kaupitella ainoastaan arvopaperilain mukaan julkiseen kauppaan vaadittavalla valtiovarainministeriön luvalla. Arvopaperikauppiat, pörssimeklarit ja OTC-markkinoiden järjestelijät tarvitsevat toimintaansa valtiovarainministeriön luvan. Slovakian keskuspankki sääntelee kaikenlaisten maksujen suoritus- ja selvityspalveluja.

Arvopapereiden omistajanvaihtoon liittyvät maksu- ja selvityspalvelut rekisteröidään arvopaperikeskuksessa (arvopapereiden selvitys- ja maksupalveluihin erikoistunut taho). Arvopaperikeskus voi suorittaa siirtoja ainoastaan arvopapereiden haltijoiden yksityisillä tileillä. Selvitysten ja maksujen käteisosuudet välitetään Bratislavan pörssiin, joka on osakeyhtiö, osalta selvitys- ja maksupankin (jonka pääosakas Slovakian keskuspankki on) välityksellä ja RM-System Slovakian osalta Jumbo-tilin välityksellä.

SI:

Osallistuminen valtion joukkovelkakirjalainojen antamiseen, eläkerahastojen hoito ja siihen liittyvä neuvonta ja muut liitännäisrahoituspalvelut: Ei sitoumuksia.

	<p><i>Alasektorit B.11 ja B.12 (rahoituspalveluihin liittyvän tiedon hankinta ja siirto sekä neuvonta ja muut liittämissä rahoituspalvelut lukuun ottamatta niitä, jotka liittyvät valtion joukkovelkakirjalainojen antamiseen osallistumiseen ja eläkerahastojen hoitoon):</i> Ei sitoumuksia.</p> <p><i>Kaikki muut alasektorit:</i></p> <p>Kaikentyyppisten pankkien perustamiselle tarvitaan Slovenian keskuspankin lupa.</p> <p>Ulkomaalaisista voi tulla pankkien osakkaita tai ne voivat hankkia lisää pankkien osakkeita ainoastaan, jos niillä on siihen Slovenian pankin ennakkohyväksyntä. (Huomautus: Tämä säännös kumotaan uuden pankkilain voimaantullessa.)</p> <p>Slovenian keskuspankin luvalla pankit, tytäryhtiöt ja ulkomaisten pankkien sivuliikkeet voivat tarjota niiden pääoman määrästä riippuen joko kaikkia tai joitakin pankkipalveluja.</p> <p>Harkitessaan luvan antamista pankin perustamiseen, joka on joko kokonaan ulkomaalaisomistuksessa tai jonka osake-enemmistö on ulkomaisilla sijoittajilla, taikka hyväksynnän antamista pankkien lisäosakkeiden hankkimiseen Slovenian keskuspankki ottaa huomioon seuraavat näkökohdat: ⁽¹⁾</p> <ul style="list-style-type: none"> — muunmaalaisten sijoittajien läsnäolo, — pankkivalvonnasta vastaavan ulkomaisen laitoksen näkökanta. <p>(Huomautus: Tämä säännös kumotaan uuden pankkilain voimaantullessa.)</p> <p>Ei sitoumuksia yksityistämisen kohteena olevien pankkien ulkomaalaisomistuksen osalta.</p> <p>Ulkomaisten pankkien sivuliikkeet on yhtiötettävä Slovenian tasavallassa ja niiden on oltava oikeushenkilöitä.</p> <p>(Huomautus: Tämä säännös kumotaan uuden pankkilain voimaantullessa.)</p> <p>Ei sitoumuksia minkäänlaisten kiinnitysluottopankkien eikä talletus- ja luottolaitosten osalta.</p> <p>Ei sitoumuksia yksityisten (ei-lakisääteisten) eläkerahastojen perustamisen osalta.</p> <p>Rahastoyhtiöt ovat kaupallisia yhtiöitä, jotka on perustettu yksinomaan sijoitusrahastojen hallinnointiin.</p> <p>Ulkomaalaiset voivat joko suoraan tai välillisesti hankkia enintään 20 prosenttia rahastoyhtiöiden osakkeista tai äänistä; suuremmalle prosenttimäärälle tarvitaan arvopaperimarkkinaviranomaisen hyväksyntä.</p> <p>Yksityistämisen alalla valtuutettu sijoitusyhtiö on sijoitusyhtiö, joka on perustettu yksinomaan keräämään omistusoikeustodistuksia (tositteita) ja hankkimaan omistusoikeuden siirtoa koskevien sääntöjen ja määräysten mukaisesti liikkeeseen laskettuja osakkeita. Valtuutettu rahastoyhtiö on perustettu yksinomaan valtuutettujen sijoitusyhtiöiden hallinnointiin.</p>
--	--

⁽¹⁾ Pääoman määrän lisäksi Slovenian keskuspankki ottaa kaikenlaista tai rajattua pankkitoimintaa koskevan toimiluvan myöntämistä harkitessaan (sekä koti- että ulkomaisten hakijoiden osalta) huomioon myös seuraavat näkökohdat:

- tiettyjen pankkitoimintojen kansallis-taloudelliset etuudet,
- pankkien alueellinen kattavuus Sloveniassa,
- pankin tosiasialliset toiminnot verrattuna toimiluvassa määriteltyihin toimintoihin.

(Huomautus: Tämä säännös kumotaan uuden pankkilain voimaantullessa.)

	<p>Ulkomaalaiset voivat joko suoraan tai välillisesti hankkia enintään 10 prosenttia yksityistämisen alalla valtuutettujen rahastoyhtiöiden osakkeista tai äänistä; suuremmalle prosenttimäärälle tarvitaan arvopaperimarkkinaviranomaisen hyväksyntä taloussuhteista ja kehityksestä vastaavan ministeriön suostumuksella.</p> <p>Sijoitusrahastojen sijoitukset ulkomaisten liikkeeseenlaskijoiden arvopapereihin on rajattu 10 prosenttiin rahastojen sijoituksista. Tällaiset arvopaperit pitää olla noteerattu arvopaperimarkkinaviranomaisen ennalta määrittelemissä pörsseissä.</p> <p>Ulkomaalaisista voi arvopaperimarkkinaviranomaisen ennakkohyväksynnällä tulla pörssivälittäjäyrityksen osakkaita tai yhtiömiehiä enimmäisosuuden ollessa 24 prosenttia. (Huomautus: Tämä säännös kumotaan uuden arvopaperimarkkinalain voimaantullessa.)</p> <p>Ulkomaisen liikkeeseenlaskijan arvopapereita, joita ei ole vielä tarjottu Slovenian tasavallan alueella, voivat tarjota ainoastaan pörssivälittäjäyritykset tai kyseisiin liiketoimiin luvan saaneet pankit. Ennen tarjouksen julkistamista pörssivälittäjäyrityksen tai pankin on saatava siihen arvopaperimarkkinaviranomaisen lupa.</p> <p>Ulkomaisen liikkeeseenlaskijan arvopapereiden tarjoamista Slovenian tasavallassa koskevaan lupahakemukseen on liitettävä tarjousesitteen luonnos sekä todisteet siitä, että ulkomaisen liikkeeseenlaskijan arvopapereiden liikkeeseenlaskun takaaja on pankki tai pörssivälittäjäyritys, ulkomaisen liikkeeseenlaskijan osakkeiden liikkeeseenlaskuun ottamatta.</p> <p>SE: Yritykset, joita ei ole muodostettu Ruotsissa, voivat aloittaa kaupallisen toimintansa ainoastaan sivuliikkeen ja pankkien kyseessä ollessa myös edustuston kautta.</p> <p>SE: Pankin perustajan on oltava luonnollinen henkilö ja oleskeltava Euroopan talousalueella tai ulkomainen pankki. Säästöpankin perustajan on oltava luonnollinen henkilö ja oleskeltava Euroopan talousalueella.</p> <p>UK: Inter-dealer-välittäjiltä, jotka ovat rahoituslaitoksia, jotka käyvät kauppaa valtion velkapapereilla, vaaditaan, että ne ovat sijoittautuneet Euroopan talousalueelle ja että niillä on erillinen pääomarakenne.</p>
4) Luonnollisten henkilöiden läsnäolo	<p>CY:</p> <p><i>Alasektori B.6.e (siirtokelpoisten arvopaperien kauppa):</i> Joko yksin tai arvopaperinvälittäjäyrityksessä arvopaperinvälittäjinä työskentelevien henkilöiden on täytettävä asiaa koskevat toimiluvan myöntämisperusteet.</p> <p><i>Alasektorit B.1–B.12 lukuun ottamatta alasektoria B.6.e:</i> Ei sitoumuksia.</p> <p>CZ:</p> <p><i>Muut kuin keskuspankin valuutan liikkeeseenlaskuun liittyvät tehtävät, johdannaistuotteiden ja jalometalliharkkojen kauppa, välitystoiminta rahamarkkinoilla, johdannaistuotteisiin liittyvät maksu- ja selvityspalvelut sekä neuvonta, välitys ja muut kyseisiin toimiin liittyvät liitännäisrahoituspalvelut:</i> Ei sitoumuksia.</p> <p><i>Kaikki muut alasektorit:</i> Ei sitoumuksia lukuun ottamatta esitettyjä horisontaalisia sitoumuksia.</p>

MT:

Alasektorit B.1, B.2 ja B.11 (talletusten hankinta, kaikenkauttyyppinen luotonanto ja rahoituspalveluihin liittyvän tiedon hankinta ja siirto): Ei sitoumuksia lukuun ottamatta esitettyjä horisontaalisia sitoumuksia.

Alasektorit B.3–B.10 ja B.12: Ei sitoumuksia.

PL:

Alasektorit B.1, B.2, B.4 ja B.5 (lukuun ottamatta valtionkassan takauksia ja sitoumuksia): Ei sitoumuksia lukuun ottamatta esitettyjä horisontaalisia sitoumuksia ja seuraavin rajoituksin: Joiltakin hallituksen jäseniltä – vähintään yhdeltä – edellytetään maan kansalaisuutta.

Alasektorit B.6.e, B.7 (lukuun ottamatta valtion velkasitoumusten liikkeeseenlaskuun osallistumista), B.9 (ainoastaan arvopaperisalkunhoitopalvelut), B.11 ja B.12 (neuvonta ja muut liitännäisrahoituspalvelut ainoastaan Puolaa koskevien toimien osalta): Ei sitoumuksia lukuun ottamatta esitettyjä horisontaalisia sitoumuksia.

Kaikki muut alasektorit: Ei sitoumuksia.

SK:

Johdannaistuotteiden ja jalometalliharkkojen kauppa, välitystoiminta rahamarkkinoilla ja välitys: Ei sitoumuksia.

Kaikki muut alasektorit: Ei sitoumuksia lukuun ottamatta esitettyjä horisontaalisia sitoumuksia.

SI:

Osallistuminen valtion joukkovelkakirjalainojen antamiseen, eläkerahastojen hoito ja siihen liittyvä neuvonta ja muut liitännäisrahoituspalvelut: Ei sitoumuksia.

Kaikki muut alasektorit: Ei sitoumuksia lukuun ottamatta esitettyjä horisontaalisia sitoumuksia.

AT, BE, DE, DK, ES, EE, FR, FI, EL, HU, IT, IE, LU, LT, LV, NL, PT, SE, UK:

Ei sitoumuksia lukuun ottamatta horisontaalisia sitoumuksia ja seuraavia erityisrajoituksia:

FR: Sociétés d'investissement à capital fixe: kansalaisuusvaatimus, joka koskee johtokunnan puheenjohtajaa, pääjohtajia sekä vähintään kahta kolmasosaa johtajista ja joka niin ikään koskee, mikäli arvopaperiryityksellä on hallintoneuvosto, sen jäseniä tai pääjohtajaa ja vähintään kahta kolmasosaa hallintoneuvoston jäsenistä.

EL: Luottolaitosten olisi nimettävä vähintään kaksi henkilöä, jotka ovat vastuussa laitoksen toiminnasta. Näitä henkilöitä koskee asuinpaikkavaatimus.

IT: Rahoituspalvelujen tarjoajien ('promotori di servizi finanziari') on asuttava jonkin Euroopan yhteisöjen jäsenmaan alueella.

LV: Sivuliikkeen ja tytäryhtiön johtajan on maksettava veronsa Latviaan (oleskeltava Latviassa)."

LIITE II

"LIITE II

RAHOITUSPALVELUISTA VASTUUSSA OLEVAT VIRANOMAISET

A OSA

Yhteisö ja sen jäsenvaltiot

Euroopan komissio	Kauppapolitiikan pääosasto Sisämarkkinoiden pääosasto	B-1049 Bruxelles
Itävalta	Valtiovarainministeriö	Directorate Economic Policy and Financial Markets Himmelpfortgasse 4-8 Postfach 2 A-1015 Wien
Belgia	Talousministeriö	Rue de Bréderode 7/Brederodestraat 7 B-1000 Bruxelles/Brussel
	Valtiovarainministeriö	Rue de la Loi 12/Wetstraat 12 B-1000 Bruxelles/Brussel
Kypros	Valtiovarainministeriö	CY-1439 Λευκωσία
Tšekki	Valtiovarainministeriö	Letenská 15 CZ-118 10 Praha
Tanska	Talousministeriö	Slotsholmsgade 10-12 DK-1216 Copenhagen K
Viro	Valtiovarainministeriö	Suur-Ameerika 1 EE-15006 Tallinn
Suomi	Valtiovarainministeriö	PL 28 FI-00023 Helsinki
Ranska	Talous-, valtiovarain- ja teollisuusministeriö	Ministère de l'économie, des finances et de l'industrie 139, rue de Bercy F-75572 Paris
Saksa	Valtiovarainministeriö	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht Graurheindorfer Str. 108 D-53117 Bonn
Kreikka	Kreikan keskuspankki	Οδός Πανεπιστημίου 21 GR-10563 Αθήνα
Unkari	Valtiovarainministeriö	Pénzügyminisztérium Postafiók: 481 HU-1369 Budapest
Irlanti	Irlannin rahoituspalvelujen sääntelyviranomaisen	PO Box 9138 College Green Dublin 2 Ireland
Italia	Valtiovarainministeriö	Ministero del Tesoro Via XX Settembre 97 I-00187 Roma
Latvia	Rahoitus- ja pääomamarkkinakomissio	Kungu iela 1 LV-1050 Rīga
Liettua	Valtiovarainministeriö	Vaižganto 8a/2, LT-01512 Vilnius
Luxemburg	Valtiovarainministeriö	Ministère des finances 3, rue de la Congrégation L-2931 Luxembourg

Malta	Rahoituspalveluviranomainen	Notabile Road MT-Attard
Alankomaat	Valtiovarainministeriö	Directoraat Financieel marktbeleid Postbus 20201 2500 EE Den Haag Nederland
Puola	Valtiovarainministeriö	ul. Świętokrzyska 12 PL-00-916 Warszawa
Portugali	Valtiovarainministeriö	Direcção-Geral dos Assuntos Europeus e Relações Internacionais Av. Infante D. Henrique, 1C-1.º P-1100-278 Lisboa
Slovakia	Valtiovarainministeriö	Štefanovičova 5 SK-817 82 Bratislava
Slovenia	Talousministeriö	Kotnikova 5 SI-1000 Ljubljana
Espanja	Valtiovarainministeriö	Dirección General del Tesoro y Política Financiera Paseo del Prado 6, 6ª Planta E-28071 Madrid
Ruotsi	Rahoitusvalvontaviranomainen	Box 6750 S-113 85 Stockholm
	Ruotsin keskuspankki	Brunkebergstorg 11 S-103 37 Stockholm
	Ruotsin kuluttajavirasto	Rosenlundsgatan 9 S-118 87 Stockholm
Yhdistynyt kuningaskunta	Valtiovarainministeriö	1 Horse Guards Road London SW1A 2HQ United Kingdom

B OSA

Meksiko, Secretaría de Hacienda y Crédito Público

Meksiko	Unidad de Banca y Ahorro	Insurgentes Sur, 826, piso P.h. Colonia del Valle, Delegación Benito Juárez, C.P.03100 México, D.F.
	Dirección General de Seguros y Valores	Palacio Nacional, oficina 4068 Plaza de la Constitución, Delegación Cuauhtemoc, C.P.06000 México, D.F.”