

**ES IR MEKSIKOS JUNG TINĖS TARYBOS SPRENDIMAS Nr. 4/2004****2005 m. gegužės 18 d.****iš dalies keičiantis Jungtinės tarybos sprendimą Nr. 2/2001**

(2005/522/EB)

JUNGTINĖ TARYBA,

atsižvelgdama į Europos Bendrijos bei jos valstybių narių ir Jungtinių Meksikos Valstijų ekonominės partnerystės, politinio koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimą <sup>(1)</sup>, pasirašytą 1997 m. gruodžio 8 d. Briuselyje, ypač į jo 6 straipsnį kartu su 47 straipsniu,

kadangi:

- (1) Nuo 2004 m. gegužės 1 d. Europos Bendrijos steigimo sutartis taip pat taikoma ir į Europos Sąjungą įstojusių Čekijos Respublikos, Estijos Respublikos, Kipro Respublikos, Latvijos Respublikos, Lietuvos Respublikos, Vengrijos Respublikos, Maltos Respublikos, Lenkijos Respublikos, Slovėnijos Respublikos ir Slovakijos Respublikos (toliau – naujosios valstybės narės) teritorijoje.
- (2) Šiomis sąlygomis reikia adaptuoti Jungtinės tarybos sprendimo Nr. 2/2001 I priedą, į jį įtraukiant naujųjų valstybių narių už finansines paslaugas atsakingas institucijas ir priemones, prieštaraujančias Sprendimo Nr. 2/2001 12–16 straipsniams ir kurios bus toliau taikomos tol, kol bus įgyvendinta 17 straipsnio 3 dalis, nustatant, kad šios adaptacijos taikomos nuo 2004 m. gegužės 1 d. Ši adaptacija taip pat sudaro galimybę atnaujinti už finansines paslaugas atsakingų institucijų sąrašą,

NUSPRENDĖ:

*1 straipsnis*

Sprendimo Nr. 2/2001 I priedo A dalis pakeičiama šio sprendimo I priede pateiktu tekstu.

*2 straipsnis*

Sprendimo Nr. 2/2001 II priedo A ir B dalys pakeičiamos šio sprendimo II priede pateiktu tekstu.

*3 straipsnis*

Šis sprendimas įsigalioja jo priėmimo dieną. Jis taikomas nuo 2004 m. gegužės 1 d.

Priimta Briuselyje, 2005 m. gegužės 18 d.

*Jungtinės tarybos vardu*  
Pirmininkas  
L. E. DERBEZ

<sup>(1)</sup> OL L 276, 2000 10 28, p. 45.

## I PRIEDAS

## „I PRIEDAS

## A DALIS

**BENDRIJA IR JOS VALSTYBĖS NARĖS**

1. III skyrius Bendrijai ir jos valstybėms narėms taikomas atsižvelgiant į apribojimus dėl patekimo į rinką ir nacionalinio režimo, Europos Bendrijų ir jų valstybių narių numatytus Bendrojo susitarimo dėl prekybos paslaugomis (GATS) skyrių „visi sektoriai“ tvarkaraščiuose, taip pat toliau išvardytus atitinkamuose papunkčiuose.

2. Valstybės narėms nurodyti vartojami šie sutrumpinimai:

AT	Austrija
BE	Belgija
CY	Kipras
CZ	Čekijos Respublika
DE	Vokietija
DK	Danija
ES	Ispanija
EE	Estija
FI	Suomija
FR	Prancūzija
EL	Graikija
HU	Vengrija
IE	Airija
IT	Italija
LV	Latvija
LT	Lietuva
LU	Liuksemburgas
MT	Malta
NL	Nyderlandai
PL	Lenkija
PT	Portugalija
SK	Slovakija
SI	Slovėnija
SE	Švedija
UK	Jungtinė Karalystė

3. Įsipareigojimai dėl patekimo į rinką 1 režimu ir 2 režimu taikomi tik:

- operacijoms, nurodytoms „Įsipareigojimų dėl finansinių paslaugų supratimo“ patekimo į rinką skyriaus B.3 ir B.4 papunkčiuose, atitinkamai visoms valstybėms narėms,
- toliau nurodytoms operacijoms, atsižvelgiant į 11 straipsnyje pateiktus apibrėžimus, kiekvienai atitinkamai valstybei narei:

CY: A.1.a (gyvybės draudimas) ir likusi A.1.b dalis (ne gyvybės ir ne MAT – laivybos, aviacijos ir transporto – draudimas) 2 režimu, B.6.e (apyvartinių skolos vertybinių popierių prekyba) 1 režimu;

EE: A.1.a (gyvybės draudimas), likusi A.1.b dalis (ne gyvybės ir ne MAT draudimas) ir likusi A.3 dalis (ne MAT draudimo tarpininkavimas) 1 ir 2 režimais, B.1–B.10 (indėlių priėmimas, visų rūšių skolinimas, finansinė išperkamoji nuoma (lizingas), visos mokėjimo ir pinigų pervedimo paslaugos, garantijos ir laidavimas, vertybinių popierių prekyba, dalyvavimas visų rūšių vertybinių popierių emisijoje, finansų maklerio paslaugos, turto valdymas, atsiskaitymas už finansinius aktyvus ir kliringas) 1 režimu;

LV: A.1.a (gyvybės draudimas), likusi A.1.b dalis (ne gyvybės ir ne MAT draudimas) ir likusi A.3 dalis (ne MAT draudimo tarpininkavimas) 2 režimu, B.7 (dalyvavimas visų rūšių vertybinių popierių emisijoje) 1 režimu;

LT: A.1.a (gyvybės draudimas), likusi A.1.b dalis (ne gyvybės ir ne MAT draudimas) ir likusi A.3 dalis (ne MAT draudimo tarpininkavimas) 2 režimu, B.1–B.10 (indėlių priėmimas, visų rūšių skolinimas, finansinė išperkamoji nuoma (lizingas), visos mokėjimo ir pinigų pervedimo paslaugos, garantijos ir laidavimas, vertybinių popierių prekyba, dalyvavimas visų rūšių vertybinių popierių emisijoje, finansų maklerio paslaugos, turto valdymas, atsiskaitymas už finansinius aktyvus ir kliringas) 1 režimu;

MT: A.1.a (gyvybės draudimas) ir likusi A.1.b dalis (ne gyvybės ir ne MAT draudimas) 2 režimu, B.1 ir B.2 (indėlių priėmimas ir visų rūšių skolinimas) 1 režimu;

SI: B.1–B.10 (indėlių priėmimas, visų rūšių skolinimas, finansinė išperkamoji nuoma (lizingas), visos mokėjimo ir pinigų pervedimo paslaugos, garantijos ir laidavimas, vertybinių popierių prekyba, dalyvavimas visų rūšių vertybinių popierių emisijoje, finansų maklerio paslaugos, turto valdymas, atsiskaitymas už finansinius aktyvus ir kliringas) 1 režimu.

4. Skirtingai nei užsienio dukterinės įmonės, Meksikos finansų įstaigų filialams, įsteigtiems tiesiogiai valstybėse narėse, netaikomos, su tam tikromis išimtimis, Bendrijos lygmeniu suderintos taisyklės dėl riziką ribojančios priežiūros, o tai leidžia tokioms dukterinėms įmonėms pasinaudoti palankesnėmis sąlygomis steigiant naujus darinius ir teikiant tarpvalstybines paslaugas visoje Bendrijoje. Todėl tokie filialai gauna leidimą valstybių narių teritorijoje veikti tokiomis pat sąlygomis, kokios taikomos tų valstybių narių vietinėms finansų įstaigoms, ir iš jų gali būti reikalaujama atitikti tam tikrus specifinius reikalavimus dėl riziką ribojančios priežiūros, pavyzdžiui, bankininkystės ir vertybinių popierių srityse, atskirto kapitalizavimo ir kitus mokumo reikalavimus, ataskaitų teikimo ir skelbimo reikalavimus, arba, draudimo srityje, specifinius reikalavimus dėl garantijų ir indėlių, atskirto kapitalizavimo, aktyvų, sudarančių techninius rezervus ir ne mažiau kaip vieno trečdaliao mokumo atsargos, lokalizavimo atitinkamoje valstybėje narėje. Valstybės narės šiame tvarkaraštyje numatytus apribojimus gali taikyti tik Meksikos subjekto tiesioginiam įsisteigimui arba tarpvalstybinėms paslaugoms iš Meksikos; dėl to valstybė narė negali taikyti šių apribojimų, įskaitant tuos, kurie susiję su įsisteigimu, Meksikos dukterinėms įmonėms, įsisteigusioms kitose Bendrijos valstybėse narėse, išskyrus tuos atvejus, kai tokie apribojimai pagal Bendrijos teisę gali būti taikomi kitų valstybių narių bendrovėms ir piliečiams.
5. CY: Šios bendrosios sąlygos ir kvalifikaciniai reikalavimai bus taikomi net jei tvarkaraštyje nenumatyti jokie apribojimai ar sąlygos:
  - i) Nacionalinio saugumo ir viešosios politikos tikslų užtikrinimo sumetimais;
  - ii) Šis tvarkaraštis jokių būdu nesietinas su paslaugomis, kurios teikiamos vykdant valstybės funkcijas. Taip pat jis neturi įtakos priemonėms, susijusioms su prekyba tokiomis prekėmis, kurios gali būti naudojamos tvarkaraštyje numatytoms paslaugoms ar kitoms paslaugoms teikti. Be to, toliau taikomi patekimo į rinką apribojimai arba paslaugų, kurios naudojamos teikiant tvarkaraštyje numatytas paslaugas, nacionalinis režimas.

6. CY: Neturėtų būti suprantama, kad šiame tvarkaraštyje minimi įstatymai ir teisės aktai – tai visi finansų sektorių reglamentuojantys įstatymai ir teisės aktai. Pavyzdžiui, draudžiama perduoti informaciją, kurioje minimi asmens duomenys, banko paslaptis ar kokia kita verslo paslaptis. Tokių informacijos perdavimą reglamentuoja nacionaliniai bankų klientų informacijos konfidencialumo apsaugos įstatymai. Maža to, nurodoma, kad nediskriminacinės kokybės užtikrinimo priemonės, susijusios su techniniais standartais, visuomenės sveikatos ir aplinkos apsaugos sumetimais, licencijų išdavimas, patikimumo nuostatos, profesinės kvalifikacijos ir kompetencijos reikalavimai nenurodomi kaip patekimo į rinką sąlygos ar apribojimai arba nacionalinis režimas.
7. CY: Nereglamentuojamas finansines paslaugas ir produktus bei naujų finansinių paslaugų ir produktų pateikimą į rinką gali reglamentuoti dabar galiojanti ar ateityje būsianti patvirtinta teisinė sistema, kuria siekiama ES ir Meksikos jungtinės tarybos sprendimo Nr. 2/2001 19 straipsnyje nurodytų tikslų.
8. CY: Dėl Kipre galiojančių valiutos keitimo apribojimų:
  - rezidentams neleidžiama pirkti bankininkystės paslaugų, kurios gali numatyti lėšų pervedimą į užsienį, kol patys rezidentai fiziškai yra užsienyje,
  - paskolos nerezidentams ir (arba) užsieniečiams arba nerezidentų valdomoms bendrovėms gali būti suteiktos tik Centriniam bankui leidus,
  - nerezidentams, norintiems įsigyti vertybinių popierių, taip pat reikalingas Centrinio banko leidimas,
  - sandoriai užsienio valiuta gali būti atliekami tik per bankus, kuriems Centrinis bankas suteikė „igaliotojo prekiautojo“ statusą.
9. CZ: Naujų finansinių paslaugų ir priemonių pateikimą į rinką gali reglamentuoti dabar galiojanti vidaus teisinė sistema, kuria siekiama Sprendimo Nr. 2/2001 19 straipsnyje nurodytų tikslų.
10. CZ: Bendra nediskriminuojanti taisyklė nustato, kad Čekijos Respublikoje inkorporuotos finansų įstaigos turi įgyti konkrečią teisinę formą.
11. CZ: Privalomą transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimą teikia vienintelis išimtinis teikėjas. Kai privalomo transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimo monopolija bus panaikinta, ši paslauga be jokios diskriminacijos bus atvira visiems Čekijoje įsteigtiems teikėjams. Privalomą sveikatos draudimą teikia tik licencijuoti čekų teikėjai.
12. EE: Privalomos socialinės apsaugos paslaugos nenumatytos.
13. HU: Naujų finansinių paslaugų arba produktų pateikimą į rinką gali reglamentuoti dabar galiojanti vidaus teisinė sistema, kuria siekiama Sprendimo Nr. 2/2001 19 straipsnyje nurodytų tikslų.
14. HU: Draudžiama perduoti informaciją, kurioje minimi asmens duomenys, banko paslaptis, vertybinių popierių paslaptis ir (arba) verslo paslaptis.
15. HU: Bendra nediskriminuojanti taisyklė nustato, kad Vengrijoje inkorporuotos finansų įstaigos turi įgyti konkrečią teisinę formą.
16. HU: Draudimo, bankininkystės, vertybinių popierių ir kolektyvinio investavimo paslaugas turi teikti atskirai ir nepriklausomai kapitalizuoti finansinių paslaugų teikėjai.
17. MT: Dėl 3 režimo įsipareigojimų, vykdant valiutų keitimo kontrolės teisės aktus, nerezidentai, norintys teikti kokias nors paslaugas užregistravę vietinę bendriją, gali tai padaryti gavę išankstinį Maltos centrinio banko leidimą. Bendrovės, kuriose dalyvauja nerezidentai fiziniai ar juridiniai asmenys, turi turėti ne mažesnę kaip 10 000 Maltos lirų akcinį kapitalą, kurio ne mažiau kaip 50 % turi būti apmokėta. Nerezidentams priklausanti akcijų dalis turi būti apmokėta iš užsienio šaltinių gautomis lėšomis. Bendrovės, kuriose dalyvauja nerezidentai, turi prašyti Finansų ministerijos leidimo pagal atitinkamus teisės aktus įsigyti patalpas.

18. MT: Dėl 4 režimo įsipareigojimų, Maltos įstatymų ir teisės aktų reikalavimai dėl atvykimo, buvimo, nekilnojamojo turto įsigijimo, darbo ir socialinės apsaugos priemonių bus ir toliau taikomi, įskaitant teisės aktus, reglamentuojančius buvimo trukmę, minimalų atlyginimą bei kolektyvinius susitarimus dėl atlyginimų. Atvykimo, darbo ir gyvenimo leidimai išduodami Maltos Vyriausybės nuožiūra.
19. MT: 1 ir 2 režimų įsipareigojimų atžvilgiu keitimo kontrolės teisės aktai leidžia rezidentams pervesti į užsienį investicijoms į vertybinių popierių portfelį iki 5 000 Maltos lirų. Sumoms, viršijančioms 5 000 Maltos lirų, taikomas keitimo kontrolės leidimas.
20. MT: Rezidentai gali iš užsienio skolintis be keitimo kontrolės pritarimo, jeigu skolinamasi ilgesniam kaip trejų metų laikotarpiui. Tačiau tokios paskolos turi būti užregistruotos Centriniam banke.
21. PL: Lenkijoje rengiamos finansų sektoriaus riziką ribojančios priežiūros taisyklės. Jos gali pareikalauti pakeisti dabar galiojančias taisykles ir parengti naujus įstatymus.
22. SK: Naujų finansinių paslaugų arba priemonių patekimą į rinką gali reglamentuoti dabar galiojanti vidaus teisinė sistema, kuria siekiama Sprendimo Nr. 2/2001 19 straipsnyje nurodytų tikslų.
23. SK: Šias draudimo paslaugas gali teikti tik išimtinės teisės turintys paslaugų teikėjai: Privalomas transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas, privalomas oro transporto draudimas, darbdavių civilinės atsakomybės draudimas nuo traumų ir profesinių ligų gali būti atliekamas tik per Slovakijos draudimo bendrovę. Bazinį sveikatos draudimą pagal Įstatymą 273/1994 leidžiama teikti tik Slovakijos draudimo bendrovėms, turinčioms Slovakijos Respublikos sveikatos apsaugos licenciją teikti sveikatos draudimą. Išimtinė teisė teikti pensijų fondų draudimo schemas ir draudimą nuo ligų suteikta Socialinio draudimo bendrovei.
24. SI: Naujų finansinių paslaugų arba produktų patekimą į rinką gali reglamentuoti dabar galiojanti vidaus teisinė sistema, kuria siekiama Sprendimo 2/2001 19 straipsnyje nurodytų tikslų.
25. SI: Bendra nediskriminuojanti taisyklė numato, kad Slovėnijos Respublikoje inkorporuotos finansų įstaigos turi įgyti konkrečią teisinę formą.
26. SI: Draudimo ir bankininkystės paslaugas turi teikti atskirai ir nepriklausomai kapitalizuoti finansinių paslaugų teikėjai.
27. SI: Investicines paslaugas galima teikti tik per bankus ir investicines bendroves.

A. <b>Draudimas ir su draudimu susijusios paslaugos</b>	1) <b>Tarpvalstybinis teikimas</b>	<p><b>AT:</b> Draudžiama reklaminė ar tarpininkavimo veikla Bendrijoje neįsisteigusios dukterinės įmonės arba Austrijoje neįsteigto filialo vardu (išskyrus perdraudimą ir retrocesiją).</p> <p><b>AT:</b> Privalomąjį oro transporto draudimą gali vykdyti tik Bendrijoje įsteigta dukterinė įmonė arba Austrijoje įsteigtas filialas.</p> <p><b>AT:</b> Bendrijoje neįsteigtoms dukterinėms įmonėms arba Austrijoje neįsteigtiems filialams taikomas didesnis draudimo įmokų mokestis (išskyrus perdraudimo ir retrocesijos sutartis). Gali būti taikomas atleidimas nuo didesnio mokesčio.</p> <p><b>CY:</b> Bet kuris draudimo prižiūrėtojo patvirtintas (remiantis patikimumo kriterijais) užsienio perdraudėjas gali teikti perdraudimo arba pakartotinio perdraudimo paslaugas Kipre įsteigtoms ir licencijuotoms bendrovėms.</p>
---	------------------------------------	--

	<p><b>CY:</b> A.3 ir A.4 papunkčiai (draudimo tarpininkavimas ir su draudimu susijusių papildomos paslaugos): Neribojama.</p> <p><b>CZ:</b> Niekio, išskyrus atvejus, kai:</p> <p>Užsienio finansinių paslaugų teikėjai Draudimo veiklos įstatyme numatytais sąlygomis gali įsteigti draudimo bendrovę, Čekijoje turinčią atstovybę akcinės bendrovės forma, arba draudimo veiklą vykdyti per savo filialus, Čekijoje turinčius registruotą atstovybę.</p> <p>Draudimo paslaugų teikėjui reikalingas oficialus verslo registravimas ir leidimas, norint:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— teikti tokias paslaugas, įskaitant perdraudimą,</li> <li>ir</li> <li>— sudaryti tarpininkavimo sutartis su tarpininkais siekiant sudaryti sutartį tarp draudimo paslaugų teikėjo ir trečiosios šalies.</li> </ul> <p>Tarpininkui reikalingas leidimas, jeigu jo tarpininkavimo veikla vykdoma Čekijoje registruotą buveinę turinčio filialo naudai.</p> <p><b>DK:</b> Privalomąjį oro transporto draudimą gali vykdyti tik Bendrijoje įsteigtos bendrovės.</p> <p><b>DK:</b> Danijoje jokie asmenys ar bendrovės (įskaitant draudimo bendroves) negali verslo tikslais padėti vykdyti tiesioginio Danijoje gyvenančių asmenų draudimo, Danijos laivų arba Danijoje esančio turto draudimo, išskyrus pagal Danijos įstatymus arba Danijos kompetentingų institucijų licencijuotas draudimo bendroves.</p> <p><b>DE:</b> Privalomąjį oro transporto draudimą gali pasirašyti tik Bendrijoje įsteigta dukterinė įmonė arba Vokietijoje įsteigtas filialas.</p> <p><b>DE:</b> Jeigu užsienio draudimo bendrovė įsteigė filialą Vokietijoje, ji tik per Vokietijoje įsteigtus filialus gali sudaryti tarptautinio transporto draudimo sutartis Vokietijoje.</p> <p><b>FI:</b> Tik draudikai, kurių pagrindinė buveinė yra Europos ekonominėje erdvėje, arba turintys filialą Suomijoje gali teikti draudimo paslaugas, kaip numatyta Susitarimo skyriaus 3 straipsnio a punkte.</p> <p><b>FI:</b> Draudimo tarpininko paslaugų teikimui privaloma turėti nuolatinę verslo vietą Europos ekonominėje erdvėje.</p> <p><b>FR:</b> Rizikos, susijusių su sausumos transportu, draudimą gali vykdyti tik Bendrijoje įsteigtos draudimo bendrovės.</p> <p><b>HU:</b> A.1 papunktis (tiesioginis draudimas): Tik teisės aktuose dėl valiutų keitimo numatytą tarptautinio verslo veiklą vykdančioms verslininkams leidžiama pirkti paslaugas. Gali būti draudžiami tik užsienyje įvykę draudimo atvejai.</p> <p><b>IT:</b> Aktuarijams neribojama.</p>
--	--

		<p><b>IT:</b> Su cif eksportu susijusių riziką Italijos rezidentai gali drausti tik Bendrijoje įsteigtose draudimo bendrovėse.</p> <p><b>IT:</b> Prekių vežimo draudimą, pačių Italijoje esančių transporto priemonių ir transporto priemonės valdytojo civilinės atsakomybės draudimą gali vykdyti tik Bendrijoje įsteigtos draudimo bendrovės. Šis apribojimas netaikomas tarptautiniam transportui, naudojamam importui į Italiją.</p> <p><b>LV:</b> Susitarimo B.3 skyriaus a daliai neribojama.</p> <p><b>MT:</b> A.3 ir A.4 papunkčiai (<i>draudimo tarpininkavimas ir su draudimu susijusios papildomos paslaugos</i>): Neribojama.</p> <p><b>PL:</b> Neribojama, išskyrus perdraudimą, pakartotinį perdraudimą ir tarptautinės prekybos prekių draudimą.</p> <p><b>PT:</b> Oro ir jūrų transporto draudimą, apimančių prekių, lėktuvų, laivų ir atsakomybės draudimą, gali vykdyti tik EB įsteigtos bendrovės; tik asmenys ir EB įsteigtos bendrovės gali vykdyti šios srities draudimo tarpininkų veiklą.</p> <p><b>SK:</b> Oficialus verslo registravimas reikalingas šių paslaugų teikimui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— gyvybės draudimo asmenims, kurių nuolatinė gyvenamoji vieta yra Slovakijos Respublikoje,</li> <li>— turto, esančio Slovakijos Respublikos teritorijoje, draudimui,</li> <li>— atsakomybės dėl žalos ir nuostolių, padarytų dėl fizinių ir juridinių asmenų veiklos Slovakijos Respublikos teritorijoje, draudimui,</li> <li>— oro ir jūrų transporto draudimui, apimančiam prekių, lėktuvų, laivų ir atsakomybės draudimą.</li> </ul> <p><b>SI:</b> <i>Jūrų, aviacijos ir transporto draudimas.</i> Savitarpio draudimo institucijų draudimo veikloje gali dalyvauti tik Slovėnijos Respublikoje įsteigtos ir registruotos bendrovės.</p> <p><b>SI:</b> A.2, A.3 ir A.4 papunkčiai (<i>perdraudimas ir retrocesija, draudimo tarpininkavimas ir su draudimu susijusios papildomos paslaugos</i>): Neribojama.</p> <p><b>SE:</b> Teikti tiesioginio draudimo paslaugas leidžiama tik per Švedijoje registruotą draudimo paslaugų teikėją, jeigu užsienio paslaugų teikėjas ir Švedijos draudimo bendrovė priklauso tai pačiai bendrovių grupei arba yra sudariusios tarpusavio bendradarbiavimo sutartį.</p>
	2) <b>Vartojimas užsienyje</b>	<p><b>AT:</b> Draudžiama reklaminė ar tarpininkavimo veikla Bendrijoje neįsteigtos dukterinės įmonės arba Austrijoje neįsteigto filialo naudai (išskyrus perdraudimą ir retrocesiją).</p> <p><b>AT:</b> Privalomąjį oro transporto draudimą gali vykdyti tik Bendrijoje įsteigta dukterinė įmonė arba Austrijoje įsteigtas filialas.</p>

**AT:** Bendrijoje neįsteigtoms dukterinėms įmonėms arba Austrijoje neįsteigtiems filialams taikomas didesnis draudimo įmokų mokestis (išskyrus perdraudimo ir retrocesijos sutartis). Gali būti atleidžiama nuo didesnio mokesčio.

**CY:** A.3 ir A.4 papunkčiai (*draudimo tarpininkavimas ir su draudimu susijusių papildomos paslaugos*): Neribojama.

**CZ:** Nieko, išskyrus atvejus, kai:

Toliau apibrėžiamos draudimo paslaugos negali būti įsigytos užsienyje:

- gyvybės draudimas asmenims, kurių nuolatinė gyvenamoji vieta yra Čekijos Respublikoje,
- turto, esančio Čekijos Respublikos teritorijoje, draudimas,
- atsakomybės dėl žalos ir nuostolių, padarytų dėl fizinių ir juridinių asmenų veiklos Čekijos Respublikos teritorijoje, draudimas.

**DK:** Privalomą oro transporto draudimą gali vykdyti tik Bendrijoje įsteigtos bendrovės.

**DK:** Jokie asmenys ar bendrovės (įskaitant draudimo bendroves) negali verslo tikslais Danijoje padėti vykdyti tiesioginio Danijoje gyvenančių asmenų draudimo, Danijos laivų arba Danijoje esančio turto draudimo, išskyrus pagal Danijos įstatymus arba Danijos kompetentingų institucijų licencijuotas draudimo bendroves.

**DE:** Privalomo oro transporto draudimo polisus gali pasirašyti tik Bendrijoje įsteigta dukterinė įmonė arba Vokietijoje įsteigta filialas.

**DE:** Jeigu užsienio draudimo bendrovė įsteigė filialą Vokietijoje, ji gali tarptautinio transporto draudimo sutartis Vokietijoje sudaryti tik per Vokietijoje įsteigtus filialus.

**FR:** Rizikos, susijusių su sausumos transportu, draudimą gali vykdyti tik Bendrijoje įsteigtos draudimo bendrovės.

**HU:** A.1 papunktis (*tiesioginis draudimas*): Tik teisės aktuose dėl valiutų keitimo numatytą tarptautinio verslo veiklą vykdančioms verslininkams leidžiama pirkti paslaugas. Tik užsienyje įvykę draudimo atvejai gali būti draudžiami.

**IT:** Su cif eksportu susijusią riziką Italijos rezidentai gali drausti tik Bendrijoje įsteigtose draudimo bendrovėse.

**IT:** Prekių vežimo draudimą, pačių Italijoje esančių transporto priemonių ir transporto priemonės valdytojo civilinės atsakomybės draudimą gali vykdyti tik Bendrijoje įsteigtos draudimo bendrovės. Šis apribojimas netaikomas tarptautiniam transportui, naudojamam importui į Italiją.

**MT:** A.3 ir A.4 papunkčiai (*draudimo tarpininkavimas ir su draudimu susijusių papildomos paslaugos*): Neribojama.



	<p><b>PL:</b> Neribojama, išskyrus perdraudimą, pakartotinį perdraudimą ir tarptautinės prekybos prekių draudimą.</p> <p><b>PT:</b> Oro ir jūrų transporto draudimą, apimančių prekių, lėktuvų, laivų ir atsakomybės draudimą, gali vykdyti tik EB įsteigtos bendrovės; tik asmenys ir EB įsteigtos bendrovės gali vykdyti šios srities draudimo tarpininkų veiklą.</p> <p><b>SK:</b> Draudimo paslaugos, apimančios 1 režimą, išskyrus oro ir jūrų transporto draudimą, apimančių prekių, lėktuvų, laivų ir atsakomybės draudimą, negali būti įsigyjamos užsienyje.</p> <p><b>SI:</b> <i>Jūrų, aviacijos ir transporto draudimas.</i> Savitarpio draudimo institucijų draudimo veikloje gali dalyvauti tik Slovėnijos Respublikoje įsteigtos ir registruotos bendrovės.</p> <p><b>SI:</b> Perdraudimo bendrovėms Slovėnijos Respublikoje teikiama pirmenybė renkant draudimo įmokas. Jeigu šios bendrovės nepajėgios subalansuoti rizikos, jas galima perdrausti arba pakartotinai perdrausti užsienyje. (To nebebus priėmus naują Draudimo bendrovių įstatymą).</p>
<p>3) <b>Oficialus verslo registravimas</b></p>	<p><b>AT:</b> Užsienio draudikų filialų licencijos turi būti panaikintos, jeigu savo šalyje draudikas neturi teisinio statuso, atitinkančio ar palyginamo su akcine bendrove ar savitarpio draudimo asociacija.</p> <p><b>BE:</b> Bet koks asmens, bendrovės ar įstaigos, veikiančios ne Europos Bendrijos valstybių narių jurisdikcijoje, arba jų vardu pateiktas viešas pasiūlymas įsigyti Belgijos vertybinių popierių turi būti teikiamas finansų ministrui patvirtinti.</p> <p><b>CY:</b> <i>A.1 papunktis (tiesioginis draudimas):</i></p> <p>Joks draudikas negali veikti Kipro Respublikoje ar iš Kipro Respublikos, jeigu tam neturi draudimo prižiūrėtojo leidimo, išduodamo pagal Draudimo bendrovių įstatymus.</p> <p>Užsienio draudimo bendrovės gali veikti Kipro Respublikoje įsteigdamos savo filialus ar atstovybes. Užsienio draudikas, prieš gaudamas leidimą steigti filialą ar atstovybę, turi turėti veiklos savo kilmės šalyje leidimą.</p> <p>Nerezidentų dalyvavimui Kipro Respublikoje užregistruotose draudimo bendrovėse reikalingas išankstinis Centrinio banko patvirtinimas. Užsienio dalyvavimo lygis tvirtinamas kiekvieną atvejį nagrinėjant atskirai pagal ekonominius poreikius.</p> <p><b>CY:</b> <i>A.2 papunktis (perdraudimas ir retrocesija):</i></p> <p>Kipro Respublikoje jokia bendrovė be draudimo prižiūrėtojo leidimo negali veikti kaip perdraudikas.</p> <p>Nerezidentų investicijoms į perdraudimo bendrovės reikalingas Centrinio banko patvirtinimas. Dėl užsienio kapitalo dalyvavimo vietinių perdraudimo bendrovių kapitale sprendžiama kiekvienu konkrečiu atveju atskirai. Kol kas nėra nė vienos vietinės perdraudimo bendrovės.</p> <p><b>CY:</b> <i>A.3 ir A.4 papunkčiai (draudimo tarpininkavimas ir su draudimu susijusios papildomos paslaugos):</i> Neribojama.</p>

**CZ:** Nieko, išskyrus atvejus, kai:

Užsienio finansinių paslaugų teikėjai gali draudimo bendrovę su buveine Čekijoje įsteigti kaip akcinę bendrovę arba Draudimo veiklos įstatyme numatytais sąlygomis vykdyti draudimo veiklą per savo filialus, turinčius registruotą atstovybę Čekijoje.

Draudimo paslaugų teikėjui reikalingas oficialus verslo registravimas ir leidimas, norint:

— teikti tokias paslaugas, įskaitant perdraudimą,

ir

— sudaryti tarpininkavimo sutartis su tarpininkais siekiant sudaryti sutartį tarp draudimo paslaugų teikėjo ir trečiosios šalies.

Tarpininkui reikalingas leidimas, jeigu jo tarpininkavimo veikla vykdoma Čekijoje oficialiąją buveinę turinčio filialo naudai.

**ES:** Prieš įsteigdamas Ispanijoje filialą ar atstovybę, teikiančią tam tikrų klasių draudimą, užsienio draudikas ne mažiau kaip penkerius metus turi turėti leidimą tose pačiose draudimo klasėse veikti savo šalyje.

**ES, EL:** Įsisteigimo teisė neapima draudimo bendrovių kitų atstovavimo formų, išskyrus tas, kai toks atstovavimas steigiamas kaip atstovybė, filialas ar pagrindinė buveinė.

**EE:** A.1 papunktis (tiesioginis draudimas): Jokių apribojimų, išskyrus tai, kad draudimo akcinės bendrovės su užsienio kapitalo dalyvavimu valdymo organuose užsienio valstybių piliečiai gali dalyvauti proporcingai užsienio kapitalo dalyvavimui, tačiau gali sudaryti ne daugiau kaip pusę valdymo grupės, o dukterinės įmonės ar savarankiškos bendrovės vadovas Estijoje turi turėti nuolatinę gyvenamąją vietą.

**FI:** Vykdantysis direktorius, bent vienas auditorius ir ne mažiau kaip pusė direktorių valdybos ir priežiūros tarybos kuratorių bei narių turi nuolatinę gyvenamąją vietą turėti Europos ekonominėje zonoje, išskyrus atvejus, kai Socialinių reikalų ir sveikatos ministerija padaro išimtis.

**FI:** Užsienio draudikai negali gauti leidimo Suomijoje teikti įstatymais įvirtintas socialinio draudimo (įstatymais įvirtintų pensijų, įstatymais įvirtinto nelaimingų atsitikimų draudimo) paslaugas kaip filialas.

**FI:** Generalinis užsienio draudimo bendrovės agentas turi turėti nuolatinę gyvenamąją vietą Suomijoje, išskyrus atvejus, kai bendrovės pagrindinė buveinė yra Europos ekonominėje zonoje.

**FR:** Filialų steigimui filialo atstovui reikalingas specialus leidimas.

**HU:** Numatoma reglamentuoti tiesioginių filialų steigimą, kadangi tai ribojama Bendrajame susitarime dėl prekybos paslaugomis (GATS), ir reglamentuoti susitarime nustatytais sąlygomis.

	<p><b>HU:</b> Finansų įstaigos valdyboje ne mažiau kaip du nariai turi būti Vengrijos piliečiai, kurių nuolatinė gyvenamoji vieta pagal atitinkamus užsienio valutos keitimą reglamentuojančius teisės aktus yra Vengrijoje arba kurie ne mažiau kaip metams turi leidimą nuolat gyventi Vengrijoje.</p> <p><b>IE:</b> Steigimo teisė netaikoma atstovybių steigimui.</p> <p><b>IT:</b> Aktuarijaus profesine veikla gali užsiimti tik fiziniai asmenys. Leidžiamos fizinių asmenų asociacijos (ne inkorporavimas).</p> <p><b>IT:</b> Leidimus steigti filialus, atlikusios vertinimą, išduoda priežiūros institucijos.</p> <p><b>LV:</b> A.1 ir A.2 papunkčiai (<i>tiesioginis draudimas, perdraudimas ir retrocesija</i>): Bendra ir nediskriminacinė taisyklė numato, kad užsienio draudimo įstaigos turi atitikti konkrečią teisinę formą.</p> <p><b>LV:</b> A.3 papunktis (<i>draudimo tarpininkavimas</i>): Tarpininku gali būti tik fizinis asmuo (jokių reikalavimų dėl pilietybės), turėdamas Latvijos draudimo priežiūros institucijos leidimą, jis gali teikti paslaugas draudimo bendrovės vardu.</p> <p><b>LT:</b> Draudimo bendrovėms neleidžiama teikti ir gyvybės, ir ne gyvybės draudimą. Šiems dviem draudimo tipams – a ir b – reikalinga atskira registracija.</p> <p><b>MT:</b> Gali būti atliktas ekonominio poreikio patikrinimas.</p> <p><b>PL:</b> A.1–A.3 papunkčiai (<i>tiesioginis draudimas, perdraudimas, retrocesija ir draudimo tarpininkavimas</i>):</p> <p>Iš anksto gavus leidimą galima steigti tik akcines bendroves arba filialus. Ne daugiau kaip 5 % draudimo lėšų gali būti investuota užsienyje. Asmuo, vykdamas draudimo tarpininko veiklą, turi turėti licenciją. Vietiniai susivienijimai privalo turėti draudimo tarpininkus.</p> <p><b>PL:</b> A.4 papunktis (<i>su draudimu susijusios papildomos paslaugos</i>): Neribojama.</p> <p><b>PT:</b> Portugalijoje užsienio bendrovės draudimo tarpininkų veiklą gali vykdyti tik per bendrovę, įsteigtą pagal Bendrijos valstybės narės teisės aktus.</p> <p><b>PT:</b> Norėdamos įsteigti filialą Portugalijoje, užsienio bendrovės turi įrodyti, kad turi ne mažesnę kaip penkerių metų ankstesnės veiklos patirtį.</p> <p><b>SK:</b> Dauguma draudimo bendrovės valdybos narių turi nuolat gyventi Slovakijos Respublikoje.</p> <p>Draudimo paslaugoms teikti reikalinga licencija. Užsienio pilietis gali draudimo bendrovę, turinčią buveinę Slovakijos Respublikoje, įsteigti kaip akcinę bendrovę arba gali draudimo veiklą vykdyti per savo dukterines įmones, Slovakijos Respublikoje turinčias buveines, užregistruotas Draudimo įstatyme nustatytais bendrosiomis sąlygomis. Draudimo verslas – tai draudimo veikla, įskaitant tarpininkavimą ir perdraudimą.</p> <p>Tarpininkavimo veikla, kurios tikslas – sudaryti trečiosios šalies draudimo sutartį su draudimo bendrove, gali būti vykdoma Slovakijos Respublikoje reziduojančių ar registruotų fizinių arba juridinių asmenų, veikiančių draudimo bendrovės, turinčios draudimo priežiūros institucijos licenciją, vardu.</p>
--	---

	<p>Tarpininkavimo sutartis, kurios tikslas – sudaryti trečiosios šalies draudimo sutartį su draudimo bendrove, vietinės arba užsienio draudimo bendrovės gali būti sudaryta tik gavus licenciją iš draudimo priežiūros institucijos.</p> <p>Licencijuotų draudimo operatorių specialių draudimo fondų finansiniai ištekliai, surinkti draudžiant ar perdraudžiant Slovakijos Respublikoje gyvenančius ar registruotus draudėjus, turi būti deponuoti Slovakijos Respublikos vietiniame banke ir negali būti pervesti į užsienį.</p> <p><b>SI: A.1 papunktis (tiesioginis draudimas):</b></p> <p>Steigimuisi reikalinga Finansų ministerijos licencija. Užsienio piliečiai gali steigti draudimo bendrovę kaip akcinę bendrovę, jeigu užsienio asmenų dalyvavimas apribotas iki 99 %.</p> <p>Įsigaliojus naujam Draudimo bendrovių įstatymui, maksimalaus užsienio dalyvavimo ribojimas bus panaikintas.</p> <p>Užsienietis įsigyti vietinės draudimo bendrovės akcijų arba padidinti savo dalį gali iš anksto gavęs Finansų ministerijos leidimą.</p> <p>Išduodama licenciją arba leisdamą įsigyti vietinės draudimo bendrovės akcijų, Finansų ministerija atsižvelgia į šiuos kriterijus:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— akcijų nuosavybės pasiskirstymą ir akcininkų iš skirtingų šalių būvimą,</li> <li>— naujų draudimo produktų pasiūlą ir susijusio <i>know how</i> perleidimą, jei užsienio investuotojas yra draudimo bendrovė.</li> </ul> <p>Netaikoma užsienio subjektų dalyvavimui privatizuojamoje draudimo bendrovėje.</p> <p>Savitarpio draudimo institucijų nariais gali būti tik Slovėnijos Respublikoje įsisteigusios bendrovės ir vietiniai fiziniai asmenys.</p> <p><b>SI: A.2 papunktis (perdraudimas ir retrocesija):</b></p> <p>Užsienio subjektų dalyvavimas perdraudimo bendrovėje yra apribotas kapitalo kontroliuojančia dalimi. (Priėmus naują Draudimo bendrovių įstatymą šio apribojimo nebėra, išskyrus filialams).</p> <p><b>SI: A.3 ir A.4 papunkčiai (draudimo tarpininkavimas ir pagalbinės draudimo paslaugos):</b></p> <p>Konsultacijų ir žalos sureguliuojimo paslaugų teikimui reikalingas juridinio asmens įregistravimas, gavus Draudimo biuro sutikimą.</p> <p>Aktuarijaus ir rizikos įvertinimo paslaugų teikimas galimas tik per profesinį įsisteigimą.</p> <p>Veikla galima tik tiesioginio draudimo ir perdraudimo srityje.</p> <p>Vienintelių savininkų gyvenamoji vieta turi būti Slovėnijos Respublikoje.</p> <p><b>SE: Švedijoje neregistruoti draudikai tarpininkai gali vykdyti komercinę veiklą tik per filialą.</b></p>
--	--

		<p><b>SE:</b> Ne gyvybės draudikai, neregistruoti Švedijoje ir vykdančios veiklą Švedijoje, užuot apmokestinami pagal veiklos rezultatus, apmokestinami pagal pajamas, gaunamas iš tiesioginio draudimo įmokų.</p> <p><b>SE:</b> Draudimo bendrovės steigėjas turi būti Europos ekonominėje erdvėje nuolat gyvenantis fizinis asmuo arba Europos ekonominėje erdvėje registruotas juridinis asmuo.</p>
	4) <b>Fizinių asmenų dalyvavimas</b>	<p><b>CY:</b> Neribojamas.</p> <p><b>PL:</b></p> <p><i>A.1–A.3 papunkčiai (tiesioginis draudimas, perdraudimas ir retrocesija bei draudimo tarpininkavimas):</i> Neribojama, išskyrus, kaip nurodyta horizontaliajame skyriuje, šiuos apribojimus: Gyvenamosios vietos reikalavimas draudimo tarpininkams.</p> <p><i>A.4 papunktis (su draudimu susijusios papildomos paslaugos):</i> Neribojama.</p> <p><b>AT, BE, CZ, DE, DK, ES, EE, FR, FI, EL, HU, IT, IE, LU, LT, LV, MT, NL, PT, SE, SI, SK, UK:</b></p> <p>Neribojama, išskyrus, kaip nurodyta horizontaliajame skyriuje, šiuos specifinius apribojimus:</p> <p><b>AT:</b> Filialo vadovybėje turi būti du fiziniai asmenys, turintys gyvenamąją vietą Austrijoje.</p> <p><b>DK:</b> Generalinis draudimo filialo agentas pastaruosius dvejus metus turi gyventi Danijoje, jeigu jis nėra vienas iš Bendrijos valstybių narių pilietis. Verslo ir pramonės ministras turi teisę daryti išimtis.</p> <p><b>DK:</b> Gyvenamosios vietos reikalavimas bendrovės vadovams ir valdybos nariams. Tačiau verslo ir pramonės ministras turi teisę daryti išimtis šiam reikalavimui. Išimties taikomos be diskriminacijos.</p> <p><b>ES, IT:</b> Gyvenamosios vietos reikalavimas aktuarijams.</p> <p><b>EL:</b> Dauguma Graikijoje įsteigtos bendrovės direktorių valdybos narių turi būti kurios nors Bendrijos valstybės narės piliečiai.</p> <p><b>SI:</b> Aktuarijams ir rizikos vertintojams, be kvalifikacinių egzaminų, narystės Slovėnijos Respublikos aktuarijų asociacijoje ir puikaus slovenų kalbos mokėjimo reikalavimų, taikomas ir gyvenamosios vietos reikalavimas.</p>
B. <b>Bankininkystė ir kitos finansinės paslaugos (išskyrus draudimą)</b>	1) <b>Tarpvalstybinis teikimas</b>	<p><b>BE:</b> Įmonė Belgijoje privalo teikti investavimo konsultacines paslaugas.</p> <p><b>CY:</b> Neribojama.</p> <p><b>CZ:</b> Ne centrinio banko valiutos emisijos paslaugos, prekyba teisėmis pirkti vertybinius popierius (derivatyvais), perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais bei kitais apyvartiniais instrumentais ir finansiniais aktyvais, dalyvavimas visų rūšių vertybinių popierių emisijoje, finansų maklerio paslaugos, turto valdymas, atsisakymas už finansinius aktyvus ir kliringas, tarpininkavimas ir kitos pagalbinės finansinės su šia veikla susijusios paslaugos: Neribojama.</p>

	<p><b>CZ:</b> Nieko, išskyrus atvejus, kai:</p> <p>Tik Čekijos Respublikoje įsteigti bankai ir užsienio bankų filialai, turintys atitinkamas licencijas, gali:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— teikti indėlių paslaugas,</li> <li>— prekiauti užsienio valiuta,</li> <li>— vykdyti nepiniginius tarpvalstybinius mokėjimus.</li> </ul> <p>Čekijos Respublikos nacionalinio banko arba finansų ministerijos leidimas prekiauti užsienio valiuta reikalingas Čekijos Respublikos rezidentams ne bankininkams, norint:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) atidaryti Čekijos Respublikos rezidentų sąskaitas užsienyje ir mokėti į jas;</li> <li>b) vykdyti kapitalo mokėjimus užsienyje (išskyrus FDI);</li> <li>c) teikti finansinius kreditus ir garantijas;</li> <li>d) atlikti finansines operacijas su antriniais vertybiniais popieriais;</li> <li>e) pirkti užsienio vertybinius popierius, išskyrus Valiutų keitimo įstatyme numatytus atvejus;</li> <li>f) leisti užsienio vertybinius popierius viešai ir neviešai prekybai Čekijos Respublikoje ar kitaip juos pateikti vidaus rinkoje.</li> </ol> <p><b>EE:</b> <i>B.1 papunktis (indėlių priėmimas):</i> Reikalingas Estijos banko leidimas ir pagal Estijos akcinių bendrovių įstatymą užregistruoti dukterinę įmonę arba filialą.</p> <p><b>EE, LT:</b> Norint valdyti kolektyvinius investicinius fondus ar investicines bendroves reikia įsteigti specializuotą valdymo bendrovę, ir tik bendrovės, Bendrijoje turinčios registruotą buveinę, gali veikti kaip investicinių fondų depozitoriumas.</p> <p><b>HU:</b> Neribojama.</p> <p><b>IE:</b> Investicinių paslaugų teikimui ar konsultavimui investicijų klausimais reikalingas arba I Airijos leidimas, kuriam gauti paprastai reikalaujama, kad įmonė būtų registruota arba turėtų partnerystės ar individualaus prekiautojo statusą, kiekvienu atveju vadovas ir (arba) buveinė turi būti registruota Airijoje (kai kuriais atvejais leidimo gali būti nereikalaujama, pvz., kai trečiosios šalies paslaugų teikėjas nėra registruotas Airijoje ir paslauga neteikiama privatiems asmenims), arba II leidimas, kitoje valstybėje narėje išduotas pagal EB investicinių paslaugų direktyvą.</p> <p><b>IT:</b> Neribojama „<i>promotori di servizi finanziari</i>“ (finansinių paslaugų teikimui).</p> <p><b>LT:</b> <i>Pensijų fondų valdymas:</i> Reikalaujama registracijos.</p> <p><b>MT:</b></p> <p><i>B.1 ir B.2 papunkčiai (indėlių priėmimas ir visų rūšių skolinimas):</i> Neribojama.</p> <p><i>B.11 papunktis (finansinės informacijos teikimas ir perdavimas):</i> Neribojama, išskyrus tarptautinių informacijos teikėjų perduodamą finansinę informaciją.</p> <p><i>B.12 papunktis (konsultacinės ir kitos pagalbinės finansinės paslaugos):</i> Neribojama.</p>
--	--

		<p><b>PL:</b></p> <p><i>B.11 papunktis (finansinės informacijos teikimas ir perdavimas):</i> Reikalaujama naudotis viešaisiais telekomunikacijų tinklais arba įgalioto operatoriaus valdomais tinklais, jeigu tai yra tarpvalstybinis šių paslaugų teikimas.</p> <p><i>B.12 papunktis (konsultacinės ir kitos pagalbinės finansinės paslaugos):</i> Neribojama.</p> <p><b>SK:</b> prekyba teisėmis pirkti vertybinius popierius (<i>derivatyvais</i>), <i>perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais ir kitais apyvartiniais instrumentais bei finansiniais aktyvais, dalyvavimas visų rūšių vertybinių popierių emisijoje, finansų maklerio paslaugos, turto valdymas, atsiskaitymas už finansinius aktyvus ir kliringas:</i> Neribojama.</p> <p><b>SK:</b></p> <p>i) Teisė teikti indėlių paslaugas suteikta vietiniams bankams ir užsienio bankų filialams Slovakijos Respublikoje.</p> <p>ii) Užsienio valiuta gali prekiauti tik leidimus turintys vietiniai bankai, užsienio bankų filialai Slovakijos Respublikoje ir asmenys, turintys leidimą disponuoti užsienio valiuta. Bratislavos biržoje gali prekiauti tik biržos nariai. Rezidentai gali prekiauti RM-System Slovakia be jokių apribojimų, o nerezidentai – tik per vertybinių popierių mažmeninius prekiautojus.</p> <p>iii) Nepiniginius tarpvalstybinius mokėjimus gali atlikti tik leidimus turintys vietiniai bankai, užsienio bankų filialai Slovakijos Respublikoje.</p> <p>iv) Slovakijos nacionalinio banko leidimas naudoti užsienio valiutą reikalingas, norint:</p> <p>a) užsienyje atidaryti Slovakijos rezidento ne bankininko sąskaitą, išskyrus fizinių asmenų sąskaitas, kai jie yra užsienyje;</p> <p>b) vykdyti kapitalo mokėjimus užsienyje;</p> <p>c) gauti finansinį kreditą iš užsieniečio nerezidento; išskyrus kreditus iš užsienio, kurių grąžinimo laikas ilgesnis kaip 3 metai, ir fizinių asmenų paskolas fiziniams asmenims ne verslo tikslais.</p> <p>v) Eksportuojant ir importuojant Slovakijos valiutą ir užsienio valiutą grynaisiais, jei suma viršija 150 tūkst. Slovakijos kronų, ir aukso bei sidabro lydinius reikia deklaruoti.</p> <p>vi) Užsienio valiutos naudojimo leidimas arba užsienio valiutos keitimo institucijos išduota licencija reikalinga rezidentui deponuojant finansinius aktyvus užsienyje.</p> <p>vii) Tik Slovakijoje įsteigtos valiutos keitimo įstaigos gali teikti ir gauti garantijas ir prisiimti prievoles, laikydamosi nustatytų ribų ir Slovakijos nacionalinio banko nuostatų.</p> <p><b>SI:</b></p> <p><i>Dalyvavimas išdo obligacijų emisijoje, valdant pensijų fondus ir teikiant su tuo susijusias konsultacines ar kitas papildomas finansines paslaugas:</i> Neribojama.</p> <p><i>B.11 ir B.12 papunkčiai (finansinės informacijos teikimas ir perdavimas bei konsultacinių ar kitų papildomų finansinių paslaugų teikimas, išskyrus tas, kurios susijusios su išdo obligacijų emisija ir pensijų fondų valdymu):</i> Jokių.</p>
--	--	---

	<p>Visi kiti papunkčiai:</p> <p>Neribojama, išskyrus vietinių įmonių ir individualių verslininkų kreditų gavimą (visų rūšių skolinimąsi), garantijų ir rekomendacijų priėmimą iš užsienio kredito įstaigų. (Pastaba: vartojamieji kreditai bus laisvai teikiama priėmus naują Užsienio valiutos įstatymą.</p> <p>Visi pirmiau minėti veiksmai turi būti užregistruoti Slovėnijos banke. (Pastaba: ši nuostata bus panaikinta priėmus naują Užsienio valiutos įstatymą.)</p> <p>Užsieniečiai užsienio vertybinius popierius gali parduoti tik per vietinius bankus ir biržos brokerio bendroves. Slovėnijos biržos nariai turi būti registruoti Slovėnijoje.</p>
2) <b>Vartojimas užsienyje</b>	<p><b>CY:</b> Neribojama, išskyrus B.6.e papunktį (prekyba apyvartiniais vertybiniais popieriais): Jokių.</p> <p><b>CZ:</b> Ne centrinio banko valiutos emisijos paslaugos, prekyba teisėmis pirkti vertybinius popierius (derivatyvais) ir aukso bei sidabro lydiniais, finansų maklerio paslaugos, turto valdymas, atsiskaitymas už finansinius aktyvus ir kliringas, konsultavimas, tarpininkavimas bei kitos pagalbinės finansinės su šia veikla susijusios paslaugos: Neribojama.</p> <p><b>CZ:</b> Nieko, išskyrus atvejus, kai:</p> <p>Tik Čekijos Respublikoje įsteigti bankai ir užsienio bankų filialai, turintys atitinkamas licencijas, gali:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— teikti indėlių paslaugas,</li> <li>— prekiauti užsienio valiuta,</li> <li>— vykdyti nepiniginius tarpvalstybinius mokėjimus.</li> </ul> <p>Čekijos Respublikos nacionalinio banko arba Finansų ministerijos leidimas prekiauti užsienio valiuta reikalingas Čekijos Respublikos rezidentams ne bankininkams, norint:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) atidaryti Čekijos Respublikos rezidentų sąskaitas užsienyje ir mokėti į jas;</li> <li>b) vykdyti kapitalo mokėjimus užsienyje (išskyrus FDI);</li> <li>c) teikti finansinius kreditus ir garantijas;</li> <li>d) atlikti finansines operacijas su antriniais vertybiniais popieriais;</li> <li>e) pirkti užsienio vertybinius popierius, išskyrus Valiutų keitimo įstatyme numatytus atvejus;</li> <li>f) leisti užsienio vertybinius popierius viešai ir neviešai prekybai Čekijos Respublikoje ar kitaip juos pateikti vidaus rinkoje.</li> </ol> <p><b>DE:</b> Vokietijos markėmis denominuotas vertybinių popierių emisijų pagrindinis valdytojas gali būti tik Vokietijoje registruota kredito įstaiga, dukterinė įmonė arba filialas.</p> <p><b>FI:</b> Valstybinių subjektų mokėjimai (išlaidos) atliekami per Suomijos pašto žiro sistemą (<i>Postal Giro System</i>), kurią tvarko „Postipankki Ltd.“ Finansų ministerija, atsizvelgdama į konkrečias priežastis, gali padaryti išimtis šiai taisyklei.</p> <p><b>EL:</b> Norint teikti pasaugos ir depozitoriumo paslaugas, įskaitant palūkanų ir pagrindinių išmokų už vertybinius popierius administravimą, reikia užsiregistruoti Graikijoje.</p>



		<p><b>HU:</b> Neribojama.</p> <p><b>MT:</b></p> <p><i>B.1 ir B.2 papunkčiai (indėlių priėmimas ir visų rūšių skolinimas):</i> Neribojama.</p> <p><i>B.11 papunktis (finansinės informacijos teikimas ir perdavimas):</i> Neribojama, išskyrus tarptautinių informacijos teikėjų perduodamą finansinę informaciją.</p> <p><i>B.3–B.10 ir B.12 papunkčiai:</i> Neribojama.</p> <p><b>PL:</b></p> <p><i>B.11 papunktis (finansinės informacijos teikimas ir perdavimas):</i> Jeigu šios paslaugos teikiamos tarpvalstybiniu mastu, reikalaujama naudotis viešaisiais telekomunikacijų tinklais arba įgalioto operatoriaus valdomais tinklais.</p> <p><i>B.1– B.10 ir B.12 papunkčiai:</i> Neribojama.</p> <p><b>SK:</b> <i>Prekyba teisėmis pirkti vertybinius popierius (derivatyvais) ir aukso bei sidabro lydiniais, finansų maklerio paslaugos, turto valdymas ir tarpininkavimas:</i> Neribojama.</p> <p><b>SK:</b></p> <p>i) Teisė teikti indėlių paslaugas suteikta vietiniams bankams ir užsienio bankų filialams Slovakijos Respublikoje.</p> <p>ii) Užsienio valiuta gali prekiauti tik leidimus turintys vietiniai bankai, užsienio bankų filialai Slovakijos Respublikoje ir asmenys, turintys leidimą disponuoti užsienio valiuta. Bratislavos biržoje gali prekiauti tik biržos nariai. Rezidentai gali prekiauti „RM-System Slovakia“ be jokių apribojimų, o nerezidentai – tik per vertybinių popierių mažmeninius prekiautojus.</p> <p>iii) Nepiniginius tarpvalstybinius mokėjimus gali atlikti tik leidimus turintys vietiniai bankai, užsienio bankų filialai Slovakijos Respublikoje.</p> <p>iv) Slovakijos nacionalinio banko leidimas naudoti užsienio valiutą reikalingas, norint:</p> <p>a) atidaryti užsienyje Slovakijos rezidento ne bankininko sąskaitą, išskyrus fizinių asmenų sąskaitas, kai jie yra užsienyje;</p> <p>b) vykdyti kapitalo mokėjimus užsienyje;</p> <p>c) gauti finansinį kreditą iš užsieniečio nerezidento; išskyrus kreditus iš užsienio, kurių grąžinimo laikas ilgesnis kaip 3 metai, ir fizinių asmenų paskolas fiziniams asmenims ne verslo tikslais.</p> <p>v) Eksportuojant ir importuojant Slovakijos valiutą ir užsienio valiutą grynaisiais, jei suma viršija 150 tūkst. Slovakijos kronų, ir aukso bei sidabro lydinius reikia deklaruoti.</p> <p>vi) Užsienio valiutos naudojimo leidimas arba užsienio valiutos keitimo institucijos išduota licencija, reikalingą rezidentui deponuojant finansinius aktyvus užsienyje.</p> <p>vii) Tik Slovakijoje įsteigtos valiutos keitimo įstaigos gali teikti ir gauti garantijas ir prisiimti prievoles, laikydamosi nustatytų ribų ir Slovakijos nacionalinio banko nuostatų.</p>
--	--	--

		<p><b>SI:</b></p> <p><i>Dalyvavimas išdo obligacijų emisijoje, valdant pensijų fondus ir teikiant su tuo susijusias konsultacines ar kitas papildomas finansines paslaugas: Neribojama.</i></p> <p><i>B.11 ir B.12 papunkčiai (finansinės informacijos teikimas ir perdavimas bei konsultacinių ar kitų papildomų finansinių paslaugų teikimas, išskyrus tas, kurios susijusios su išdo obligacijų emisija ir pensijų fondų valdymu): Jokių.</i></p> <p>Visi kiti papunkčiai:</p> <p>Neribojama, išskyrus vietinių įmonių ir individualių verslininkų kreditų gavimą (visų rūšių skolinimąsi), garantijų ir rekomendacijų priėmimą iš užsienio kredito įstaigų. (Pastaba: vartojamieji kreditai bus teikiami laisvai priėmus naują Užsienio valiutos įstatymą.)</p> <p>Visi pirmiau minėti veiksmai turi būti užregistruoti Slovėnijos banke. (Pastaba: ši nuostata bus panaikinta priėmus naują Užsienio valiutos įstatymą).</p> <p>Slovėnijoje registruoti juridiniai asmenys gali būti investicinių fondų turto depozitoriumais.</p> <p><b>UK:</b> Sterlingais denominuotų vertybinių popierių emisijų, įskaitant privačiai atliekamas emisijas, pagrindiniais valdytojais gali būti tik Europos ekonominėje zonoje registruotos bendrovės.</p>
	<p>3) <b>Dalyvavimas šalių ūkio gyvenime</b></p>	<p>Visos valstybės narės:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Kolektyvinių investicinių fondų ir investicinių bendrovių valdymui turi būti įsteigta specializuota valdymo bendrovė (UCITS Direktyvos 85/611/EEB 6 ir 13 straipsniai).</li> <li>— Tik bendrovės, kurių buveinė registruota Bendrijoje, gali veikti kaip investicinių fondų aktyvų depozitoriumai (UCITS Direktyvos 85/611/EEB 8.1 ir 15.1 punktai).</li> </ul> <p><b>AT:</b> Tik Austrijos biržos nariai gali dalyvauti prekiaujant vertybiniais popieriais biržoje.</p> <p><b>AT:</b> Užsienio valiutų keitimui ir prekybai užsienio valiuta reikalingas Austrijos nacionalinio banko leidimas.</p> <p><b>AT:</b> Hipotekos vekselius ir savivaldybių vekselius gali leisti tik specializuoti bankai, turintys tokios veiklos leidimą.</p> <p><b>AT:</b> Pensijų fondo valdymo paslaugas gali teikti tik tokie veiklai specializuota bendrovė ir registruota Austrijoje kaip akcinė bendrovė.</p> <p><b>BE:</b> Bet kokia vieša paraiška asmens, bendrovės ar įstaigos, nesančių kurios nors Europos Bendrijos valstybės narės jurisdikcijoje, vardu įsigyti Belgijos vertybinių popierių turi būti pateikta finansų ministrui leidimui gauti.</p> <p><b>CY:</b> Yra įstatymais įtvirtintas reikalavimas, ir jis taikomas nediskriminuojant, kad bankai, siūlantys paslaugas Kipro Respublikoje, turi turėti juridinio asmens statusą. Juridiniai asmenimis laikomi Kipre registruoti užsienio bankų ir (arba) finansų įstaigų filialai.</p>

	<p><b>CY:</b> Asmeniui ir jo susijusioms šalims banke gali tiesiogiai ar netiesiogiai priklausyti ne daugiau kaip 10 % nuosavybės arba balsų, išskyrus atvejus, kai gaunamas išankstinis rašytinis centrinio banko pritarimas.</p> <p><b>CY:</b> Tęsiant ankstesnę nuostatą, trijuose šiuo metu veikiančiuose ir biržoje kotiruotuose vietiniuose bankuose tiesiogiai ar netiesiogiai valdomų akcijų dalis arba įsigyjamo kapitalo dalis užsieniečiams ribojama 0,5 % vienam asmeniui arba organizacijai ir 6 % kolektyviai.</p> <p><b>CY:</b></p> <p><i>B.1–B.5 ir B.6.(b) papunkčiai (indėlių priėmimas, visų rūšių skolinimas, finansinė išperkamoji nuoma (lizingas), visos mokėjimo ir pinigų pervedimo paslaugos, garantijos ir laidavimas, prekyba užsienio valiuta):</i></p> <p>Naujiems bankams taikomi šie reikalavimai:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Bankininkystės veiklai reikalinga centrinio banko licencija. Išduodamas licenciją, centrinis bankas gali patikrinti ekonominius poreikius.</li> <li>Užsienio bankų filialai Kipre turi būti užregistruoti pagal Bendrovių įstatymą ir gauti licenciją pagal Bankininkystės įstatymą.</li> </ol> <p><i>B.6.e papunktis (prekyba apyvartiniais vertybiniais popieriais):</i></p> <p>Tik Kipro biržos nariai (brokeriai) gali verstis vertybinių popierių maklerio veikla. Bendrovės, veikiančios kaip makleriai, gali įdarbinti tik tuos asmenis, kurie gali dirbti brokeriais, nes turi atitinkamą licenciją. Bankai ir draudimo bendrovės gali tuo nesiversti.</p> <p>Maklerio įmonė gali užsiregistruoti kaip Kipro biržos narys tik jei ji buvo įsteigta ir užregistruota pagal Kipro bendrovių įstatymą.</p> <p><i>B.6. a, c, d ir f, ir B.7–B.12: Neribojama.</i></p> <p><b>CZ:</b> Ne centrinio banko valiutos emisijos paslaugos, prekyba teisėmis pirkti vertybinius popierius (derivatyvais) ir aukso bei sidabro lydiniais, finansų maklerio paslaugos, turto valdymas, atsiskaitymas už finansinius aktyvus ir kliringas, konsultavimas, tarpininkavimas ir kitos pagalbinės finansinės paslaugos, susijusios su šia veikla: Neribojama.</p> <p><b>CZ:</b> Nieko, išskyrus atvejus, kai:</p> <p>Bankininkystės paslaugas gali teikti Čekijoje įsteigti bankai ar užsienio bankų filialai, turintys Čekijos nacionalinio banko licenciją, išduotą Finansų ministerijos pritarimu.</p> <p>Licencijos išdavimas remiasi kriterijų, kurie taikomi laikantis Bendrojo susitarimo dėl prekybos paslaugomis (GATS), įvykdymo vertinimu. Hipotekos kreditų paslaugas gali teikti tik čekų įsteigti bankai.</p> <p>Bankai gali būti steigiami tik kaip akcinės bendrovės. Veikiančių bankų akcijos gali būti įsigyjamoms tik su išankstiniu Čekijos nacionalinio banko pritarimu.</p> <p>Vertybiniais popieriais galima viešai prekiauti tik gavus atitinkamą leidimą ir patvirtintus vertybinių popierių emisijos prospektą.</p> <p>Leidimas neišduodamas, jeigu vieša prekyba vertybiniais popieriais prieštarauja investuotojų interesams, neatitinka valdžios finansinės politikos nuostatų arba neatitinka finansų rinkos reikalavimų <sup>(1)</sup>.</p>
--	---

(1) CZ: Šiuo metu Parlamente svarstomas įstatymas dėl finansų rinkos reikalavimo kriterijaus panaikinimo.

	<p>Vertybinių popierių pardavėjų, biržos maklerių ar tiesioginės prekybos rinkos organizatorių, investicinių bendrovių ir investicijų fondų steigimui ir veiklai reikalingi leidimai, kurie išduodami atsižvelgiant į kvalifikacijos, moralinės reputacijos, vadybos ir materialinius reikalavimus.</p> <p>Atsiskaitymą už finansines operacijas ir kliringą stebi ir prižiūri Čekijos Respublikos nacionalinis bankas, siekdamas užtikrinti sklandžią ir ekonomiškai pagrįstą sektoriaus veiklą.</p> <p><b>DK:</b> Finansų įstaigos vertybinių popierių prekyboje Kopenhagos biržoje gali dalyvauti tik per Danijoje registruotas dukterines įmones.</p> <p><b>FI:</b> Ne mažiau kaip pusė steigėjų, direktorių valdybos, stebėtojų tarybos narių ir deleguotų atstovų, vykdomasis direktorius, prokuratorius ir asmuo, įgaliotas pasirašyti kredito įstaigos vardu, turi reziduoti Europos ekonominėje zonoje, išskyrus atvejus, kaip Finansų ministerija padaro išimtį. Ne mažiau kaip vienas auditorius turi reziduoti Europos ekonominėje zonoje.</p> <p><b>FI:</b> Teisių pirkti vertybinius popierius (derivatyvus) biržos makleris turi reziduoti Europos ekonominėje zonoje. Išimtys gali būti leidžiamos tik Finansų ministerijos nustatytais sąlygomis.</p> <p><b>FI:</b> Valstybinių subjektų mokėjimai (išlaidos) atliekami per Suomijos pašto žiro sistemą (<i>Postal Giro System</i>), kurią tvarko „Postipankki Ltd.“ Finansų ministerija, atsižvelgdama į konkrečias priežastis, gali padaryti išimtis šiai taisyklei.</p> <p><b>FR:</b> Be Prancūzijos kredito įstaigų, Prancūzijos frankais denominuotų emisijų pagrindiniais tvarkytojais gali būti ne Prancūzijos bankų dukterinės įmonės Prancūzijoje (pagal Prancūzijos teisę), kurioms suteiktas leidimas atsižvelgiant į pretenduojančio ne Prancūzijos banko dukterinės įmonės Prancūzijoje pakankamas lėšas ir įsipareigojimus Paryžiuje. Šios sąlygos taikomos pagrindiniams bankams, tvarkantiems apskaitą. Ne Prancūzijos bankas gali be jokių apribojimų ar steigimo reikalavimų kartu arba bendrai valdyti eurofrankais denominuotas vekselių emisijas.</p> <p><b>EL:</b> Finansų įstaigos Atėnų biržoje vertybinių popierių prekyboje gali dalyvauti tik per Graikijoje registruotas dukterines įmones.</p> <p><b>EL:</b> Filialai gali būti įsteigti ir veikti tik jei importavo, konvertavo ir laiko Graikijoje drachmomis minimalią užsienio valiutos sumą tol, kol užsienio bankas tęsia savo veiklą Graikijoje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— steigiant iki keturių (4) filialų, minimali reikalaujama suma šiuo metu lygi pusei akcinio kapitalo sumos, būtinos kredito įstaigai, siekiančiai užsiregistruoti Graikijoje,</li> <li>— papildomiems filialams veikti minimali reikalaujama kapitalo suma turi būti lygi minimaliai akcinio kapitalo sumai, būtina kredito įstaigai, siekiančiai užsiregistruoti Graikijoje.</li> </ul> <p><b>HU:</b> Ketinama apriboti tiesioginių filialų veiklą, kai ją apribos Bendrojo susitarimo dėl prekybos paslaugomis (GATS) nuostatos, šiose nuostatose numatytomis sąlygomis.</p> <p><b>HU:</b> Vieno akcininko tiesioginės ar netiesioginės nuosavybės ar balsų dalis kredito įstaigoje, jeigu tai ne kredito įstaiga, draudimo bendrovė ar investicinė bendrovė, negali viršyti 15 %.</p>
--	--

**HU:** Finansų įstaigos valdyboje turi būti ne mažiau kaip du nariai, kurie yra Vengrijos piliečiai, atitinkamų užsienio valiutos naudojimą reglamentuojančių teisės aktų požiūriu rezidentai ir ne mažiau kaip vienerius metus turintys nuolatinę gyvenamąją vietą Vengrijoje.

**HU:** Ilgalaikė valstybės nuosavybės dalis „Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt“ banke bus palaikoma ne mažesniu kaip 25 % + 1 balsas santykiu.

**IE:** Jeigu kolektyvinio investavimo schemas vykdomos per trestus ir kintamo kapitalo bendroves (išskyrus perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais prekiaujančias kolektyvinio investavimo įmones, UCITS), Airijoje ar kitoje Bendrijos valstybėje narėje turi būti užregistruota patikėtinė ir (arba) depozitorinė ir valdymo bendrovė. Jeigu steigiama ribotos atsakomybės investicinė partnerystė, ne mažiau kaip vienas generalinis partneris turi būti užregistruotas Airijoje.

**IE:** Juridiniam asmeniui tapti biržos nariu Airijoje reikalinga arba 1. veiklos Airijoje leidimas, kuris išduodamas, jeigu subjektas yra registruotas arba jeigu yra partneris, ir kurio pagrindinė arba registruota buveinė yra Airijoje, arba 2. yra registracija kitoje valstybėje narėje pagal EB investicinių paslaugų direktyvą.

**IE:** Investicinių paslaugų teikimui ar konsultavimui investicijų klausimais reikalinga arba I veiklos Airijoje leidimas, kuris paprastai išduodamas, jeigu subjektas yra registruotas arba jeigu partnerystės ar individualaus prekiautojo pagrindinė ir (arba) registruota buveinė yra Airijoje (priežiūros institucija gali išduoti veiklos leidimus ir trečiųjų šalių įstaigų filialams), arba II yra registracija kitoje valstybėje narėje pagal EB investicinių paslaugų direktyvą.

**IT:** Viešai platinti vertybinius popierius (kaip nustatyta Įstatymo 216/74 18 straipsnyje), išskyrus akcijas, skolos vertybinius popierius (įskaitant iškeičiamuosius vekselius), gali tik Italijos ribotos atsakomybės bendrovės, tinkamus leidimus gavusios užsienio bendrovės, valstybės institucijos arba savivaldos institucijoms priklausančios bendrovės, kurių pasirašytas kapitalas yra ne mažesnis kaip 2 milijardai Italijos lirų.

**IT:** Centralizuotas Vyriausybės indėlių, pasaulgos ir valdymo paslaugas gali teikti tik Italijos bankas arba „Monte Titoli SpA“ – tokias pat paslaugas reguliuojamoje rinkoje platinamų akcijų, dalyvavimo vertybinių popierių ir kitų vekselių atžvilgiu.

**IT:** Taikant kitas kolektyvinio investavimo schemas, išskyrus tas, kurios suderintos UCITS pagal Direktyvą 85/611/EEB, patikėtinis ir (arba) depozitorius turi būti užregistruotas Italijoje ar kitoje Europos Bendrijos valstybėje narėje ir įsteigti Italijoje filialą. Tik Europos bendrijoje pagrindines oficialiąsias buveines turintys bankai, draudimo bendrovės, vertybinių popierių investicinės bendrovės gali valdyti pensijų fondų lėšas. Valdymo bendrovės (uždaro tipo fondai ir nekilnojamojo turto fondai) taip pat turi būti registruotos Italijoje.

**IT:** Teikdami išnešiojamosios prekybos paslaugas, tarpininkai turi naudoti įgaliotą finansinių paslaugų pardavėją, kurio nuolatinė gyvenamoji vieta yra vienos iš Europos Bendrijos valstybių narių teritorijoje.

**IT:** Atsiskaitymą už vertybinius popierius ir kliringą galima atlikti tik per oficialią kliringo sistemą. Kliringo iki atsiskaitymo už vertybinius popierius paslaugos gali būti patikėtos tik bendrovei, turinčiai su *Consob* suderintą Italijos banko leidimą.

**IT:** Užsienio tarpininkų atstovas negali užsiimti veikla, kurios tikslas – investavimo paslaugų teikimas.

**LV:**

*B.7 papunktis (dalyvavimas visų rūšių vertybinių popierių leidime):* Latvijos bankas (centrinis bankas) yra valstybės finansinis agentas T tipo obligacijų rinkoje.

*B.9 papunktis (turto valdymas):* Pensijų fondų valdymui nustatyta valstybės monopolija.

**LT:**

*B.1– B.12 papunkčiai:* Bent vienas vadovas turi būti Lietuvos pilietis.

*B.3 papunktis (finansinė išperkamoji nuoma (lizingas)):* Finansinės išperkamosios nuomos (lizingo) paslaugas gali teikti tik tam tikros finansų įstaigos (tokios kaip bankai ar draudimo bendrovės). Niekas nuo 2001 m. sausio 1 d., išskyrus skyriaus „Bankininkystė ir kitos finansinės paslaugos“ horizontaliojoje dalyje nurodytas nuostatas.

*B.9 papunktis (turto valdymas):* Bendrovės steigiamos tik kaip akcinės bendrovės (AB) ir uždarnosios akcinės bendrovės (UAB), steigiamos uždariai (kai visos išleistos akcijos iš karto įsigyjamos steigėjui). Aktyvams valdyti turi būti įsteigta specializuota valdymo bendrovė. Tik Lietuvoje registruotą buveinę turinčios bendrovės gali vykdyti aktyvų depozitierių veiklą.

**MT:**

*B.1 ir B.2 papunkčiai (indėlių priėmimas ir visų rūšių skolinimas):* Užsieniečiams priklausancio kredito ir kitos finansų įstaigos gali veikti arba kaip filialai, arba kaip vietinės dukterinės įmonės. Veiklos leidimas gali būti išduotas atsižvelgiant į ekonominius poreikius.

*B.3–B.12 papunkčiai:* Neribojama.

**PL:**

*B.1, B.2, B.4 ir B.5 papunkčiai (Valstybės išdo garantijų ir išpareigojimų vykdymas):* Bankai steigiami tik kaip akcinės bendrovės arba licencijuoti filialai. Leidimų sistema reglamentuoja visų bankų steigimą pagal patikimumo principus. Pilietybės reikalavimai: ne mažiau kaip vienas iš banko valdytojų.

*B.6.e, B.7 papunkčiai (išskyrus dalyvavimą išdo vertybinių popierių emisijoje), B.9 (tik vertybinių popierių portfelio valdymo paslaugos) ir B.12 papunkčiai (konsultacijos ir kitos pagalbinės finansinės paslaugos ir tik susijusios su Lenkijoje vykdoma veikla):* Gavus leidimą steigiami tik kaip akcinė bendrovė arba kaip užsienio juridinio asmens, teikiančio vertybinių popierių paslaugas, filialas.

*B.11 papunktis:* Reikalaujama naudotis viešaisiais telekomunikacijų tinklais arba įgaliotojo operatoriaus valdomais tinklais, jeigu šios paslaugos teikiamos tarpvalstybiniu mastu ir (arba) naudojamos užsienyje.

*Visi kiti papunkčiai:* Neribojama.

**PT:** Nepriklausančių EB bankų steigimui reikia leidimo, kurį finansų ministras išduoda išnagrinėjęs kiekvieną konkretų atvejį. Steigti leidžiama tik tuo atveju, jei naujas bankas padidins nacionalinės bankininkystės sistemos veiksmingumą arba svariai prisidės prie Portugalijos ekonomikos internacionalizavimo.

**PT:** Su kapitalo rizika susijusių paslaugų negali teikti rizikingo kapitalo bendrovės, kurių pagrindinė buveinė yra ne ES valstybėje narėje. Maklerio ar prekybininko veikla Lisabonos biržoje gali užsiimti Portugalijoje registruotos maklerio ar prekybininko įmonės arba kitose EB valstybėse narėse registruotų investicijų bendrovių filialai, savo šalyje turintys leidimus užsiimti tokio pobūdžio veikla. Porto derivatyvų biržoje ir tiesioginės prekybos vertybiniais popieriais rinkoje negali veikti maklerių ir (arba) prekybininkų bendrovių ne iš EB valstybių narių filialai.

Pensijų fondus gali valdyti tik Portugalijoje registruotos bendrovės, turinčios teisę užsiimti gyvybės draudimo veikla.

**SK:** Prekyba teisėmis pirkti vertybinius popierius (derivatyvais) ir aukso bei sidabro lydiniais, finansų maklerio paslaugos ir tarpininkavimas: Neribojama.

**SK:** Bankininkystės paslaugas gali teikti tik vietiniai bankai arba užsienio bankų filialai, kuriems Slovakijos nacionalinis bankas, suderinęs su Finansų ministerija, išdavė leidimus. Leidimas išduodamas atsižvelgiant į tokių kriterijų kaip kapitalo sukauptas (finansinė galia), profesinė kvalifikacija, nepriekaištinga reputacija ir kompetencija numatomų banko paslaugų srityje laikymąsi. Bankai turi būti Slovakijos Respublikoje registruoti juridiniai asmenys, įsteigti kaip akcinės bendrovės arba valstybinės finansų įstaigos.

Veikiančio komercinio banko akcijų dalies, viršijančios tam tikrą ribą, įsigijimui reikalingas Slovakijos nacionalinio banko sutikimas. Slovakijos Respublikoje investicijų paslaugas gali teikti tik tie bankai, investicinės bendrovės, investiciniai fondai ir prekyautojai vertybiniais popieriais, kurie įsteigti kaip akcinės bendrovės ir kurių akcinis kapitalas atitinka įstatymų reikalavimus. Užsienio investicinė bendrovė ar investicinis fondas turi gauti Finansų ministerijos leidimą Slovakijos Respublikos teritorijoje prekiauti vertybiniais popieriais arba investiciniais sertifikatais, kaip numatyta įstatymuose. Skolos vekselių vidaus arba tarptautinei emisijai reikalingas Finansų ministerijos leidimas.

Vertybiniai popieriai gali būti išleisti ir platinami tik gavus Finansų ministerijos viešosios prekybos leidimą, numatytą Vertybinių popierių įstatyme. Vertybinių popierių prekyautojai, biržos makleriai ar tiesioginės prekybos vertybiniais popieriais organizatoriai turi gauti Finansų ministerijos leidimą. Visų rūšių atsiskaitymų ir kliringo paslaugas reguliuoja Slovakijos nacionalinis bankas.

Atsiskaitymų ir kliringo paslaugos, susijusios su fiziniu vertybinių popierių nuosavybės perėjimu, registruojamos Vertybinių popierių centre (Vertybinių popierių kliringo ir atsiskaitymų rūmuose). Vertybinių popierių centras gali atlikti tik pervedimus į vertybinių popierių savininkų aktyvų sąskaitas. Kliringo ir atsiskaitymų pinigine dalis atliekama per Bankų kliringo ir atsiskaitymų rūmus (kurių didžiausias akcininkas yra Slovakijos nacionalinis bankas) prie Bratislavos biržos, akcinę bendrovę arba „RM-System Slovakia Jumbo“ sąskaitą.

**SI:**

Dalyvavimas išdo vekselių emisijoje, pensijų fondų valdymas ir susijusios konsultavimo bei kitos pagalbinės finansinės paslaugos: Neribojama.

	<p>B.11 ir B.12 papunkčiai (finansinės informacijos teikimas ir perdavimas bei konsultavimo ir kitų pagalbinių finansinių paslaugų, išskyrus susijusias su dalyvavimu išdo vekselių emisijoje ir pensijų fondo valdymą, teikimas): Jokių.</p> <p>Visi kiti papunkčiai:</p> <p>Visų tipų bankams steigti reikalinga Slovėnijos banko licencija.</p> <p>Užsieniečiai gali tapti bankų akcininkais ar įsigyti papildomų akcijų tik gavę išankstinį Slovėnijos banko leidimą. (Pastaba: ši nuostata bus panaikinta priėmus naują Bankininkystės įstatymą.)</p> <p>Gavusiems Slovėnijos banko licenciją bankams, jų dukterinėms įmonėms ir filialams gali būti leista teikti visas arba ribotas bankininkystės paslaugas, atsižvelgiant į jų kapitalo dydį.</p> <p>Sprendamas klausimą, ar išduoti bankui licenciją steigti kaip visiškai ar daugiausia priklausančiam užsienio investuotojams arba leidimą įsigyti papildomų banko akcijų, Slovėnijos bankas turi atsižvelgti į šiuos aspektus <sup>(1)</sup>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— investuotojų iš įvairių šalių dalyvavimą,</li> <li>— užsienio institucijos nuomonę dėl bankų priežiūros pasikeitimo.</li> </ul> <p>(Pastaba: ši nuostata bus panaikinta priėmus naują Bankininkystės įstatymą.)</p> <p>Neribojamas užsieniečių dalyvavimas privatizuojamų bankų veikloje.</p> <p>Užsienio bankų filialai turi būti užregistruoti Slovėnijos Respublikoje ir turėti juridinio asmens statusą.</p> <p>(Pastaba: ši nuostata bus panaikinta priėmus naują Bankininkystės įstatymą.)</p> <p>Neribojama visų tipų hipotekos bankams, taupymo ir kredito įstaigoms.</p> <p>Neribojama steigiant privačius pensijų fondus (neprivalomus pensijų fondus).</p> <p>Valdymo bendrovės yra verslo bendrovės, įsteigtos tik investicinių fondų valdymui.</p> <p>Užsieniečiai gali įsigyti iki 20 % valdymo bendrovių akcijų arba balsų; norint įsigyti didesnę dalį, reikia gauti Vertybinių popierių rinkos agentūros leidimą.</p> <p>Igalioji (privatizavimo) investicinė bendrovė – tai investicinė bendrovė, įsteigta tik nuosavybės liudijimų (vaučeriu) kaupimui ir akcijų, išleistų pagal nuosavybės perdavimą reglamentuojančius teisės aktus, pirkimui. Igalioji valdymo bendrovė įsteigta tik įgaliosioms investicinėms bendrovėms valdyti.</p>
--	--

<sup>(1)</sup> Be kapitalo dydžio, Slovėnijos bankas, svarstydamas klausimą dėl neribotos ar ribotos bankininkystės licencijos išdavimo, taip pat atsižvelgia šias gaires (tiek vietiniams, tiek ir užsienio pretendams).

- nacionalinės ekonomikos prioritetus, teikiamus tam tikroms bankininkystės veiklos rūšims;
- dabartinį bankų paslaugų pasiskirstymą Slovėnijos Respublikos teritorijoje;
- realią banko veiklą lyginant su dabartinėje licencijoje nurodytomis veiklos rūšimis.

(Pastaba: ši nuostata bus panaikinta, priėmus naują Bankininkystės įstatymą.)



	<p>Užsieniečiai gali įsigyti iki 10 % įgaliotųjų valdymo bendrovių akcijų arba balsų; norint įsigyti didesnę dalį, reikia gauti Vertybinių popierių rinkos agentūros leidimą, suderintą su Ūkinių santykių ir plėtros ministerija.</p> <p>Investicinių fondų investicijos į užsienio emitentų vertybinius popierius gali sudaryti ne daugiau kaip 10 % investicinių fondų investicijų. Tokie vertybiniai popieriai turi būti kotiruojami biržose, jau įtrauktose į Vertybinių popierių rinkos agentūros sąrašus.</p> <p>Užsieniečiai gali įsigyti iki 24 % biržos maklerių bendrovės akcijų arba balsų; norint įsigyti didesnę dalį, reikia gauti Vertybinių popierių rinkos agentūros leidimą. (Pastaba: ši nuostata bus panaikinta priėmus naują Vertybinių popierių rinkos įstatymą.)</p> <p>Užsienio emitento vertybiniai popieriai, kurie anksčiau nebuvo platinami Slovėnijos Respublikoje, gali būti platinami tik biržos maklerių bendrovės arba banko, kuriam suteikta licencija atlikti tokias operacijas. Prieš pradėdama platinimą, biržos maklerių bendrovė arba bankas turi gauti Vertybinių popierių rinkos agentūros leidimą.</p> <p>Užsienio emitentas, prašydamas leidimo platinti vertybinius popierius Slovėnijos Respublikoje, turi prie prašymo pridėti vertybinių popierių prospekto projektą, dokumentus, įrodančius, kad užsienio emitento išleidžiamų vertybinių popierių garantas yra bankas arba biržos maklerių bendrovė, išskyrus tuos atvejus, kai rengiamasi platinti užsienio emitento akcijas.</p> <p><b>SE:</b> Švedijoje neregistruotos įmonės gali veikti Švedijoje tik per savo filialus, o bankai – ir per savo atstovybes.</p> <p><b>SE:</b> Bankininkystės bendrovės steigėjas turi būti fizinis asmuo, kurio gyvenamoji vieta yra Europos ekonominėje zonoje, arba užsienio bankas. Taupomojo banko steigėjas turi būti fizinis asmuo, kurio gyvenamoji vieta yra Europos ekonominėje zonoje.</p> <p><b>UK:</b> Makleriai tarpininkai, t. y. finansų įstaigos, tvarkančios valstybės skolą, turi būti įsteigtos Europos ekonominėje zonoje ir atskirai kapitalizuotos.</p>
4) Fizinį asmenų dalyvavimas	<p><b>CY:</b></p> <p><i>B.6.e papunktis (prekyba perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais):</i> Asmenys, veikiantys individualiai kaip makleriai arba pasamdyti maklerių bendrovės dirbti makleriais, turi atitikti tam keliamus licencijos gavimo reikalavimus.</p> <p><i>B.1– B.12 papunkčiai, išskyrus B.6.e:</i> Neribojama.</p> <p><b>CZ:</b></p> <p><i>Ne centrinio banko valiutos emisijos paslaugos, prekyba teisėmis pirkti vertybinius popierius (derivatyvais) ir aukso bei sidabro lydiniais, finansų maklerio paslaugos, atsiskaitymas už finansinius aktyvus ir kliringas, konsultavimas, tarpininkavimas ir kitos pagalbinės finansinės paslaugos, susijusios su šia veikla:</i> Neribojama.</p> <p><i>Visi kiti papunkčiai:</i> Neribojama, išskyrus tai, kas nurodyta horizontaliojoje dalyje.</p>

	<p><b>MT:</b></p> <p>B.1, B.2 ir B.11 papunkčiai (indėlių priėmimas, visų rūšių skolinimas, informacijos teikimas ir perdavimas): Neribojama, išskyrus tai, kas nurodyta horizontaliojoje dalyje.</p> <p>B.3– B.10 ir B.12 papunkčiai: Neribojama.</p> <p><b>PL:</b></p> <p>B.1, B.2, B.4 ir B.5 papunkčiai (išskyrus Valstybės išdo garantijas ir įsipareigojimus): Neribojama, išskyrus tai, kas nurodyta horizontaliojoje dalyje ir kam taikomas šis apribojimas: pilietybės reikalavimai kai kuriems – bent vienam – vadovui.</p> <p>B.6.e, B.7 papunkčiai (išskyrus dalyvavimą leidžiant išdo vertybinius popierius), B.9 (tik vertybinių popierių portfelio valdymas), B.11 ir B.12 (konsultacijos ir kitos pagalbinės finansinės paslaugos, susijusios su Lenkijoje vykdoma veikla.): Neribojama, išskyrus tai, kas nurodyta horizontaliojoje dalyje.</p> <p>Visi kiti papunkčiai: Neribojama.</p> <p><b>SK:</b></p> <p>Prekyba teisėmis pirkti vertybinius popierius (derivatyvais) ir aukso bei sidabro lydiniais, finansų maklerio paslaugos, tarpininkavimas: Neribojama.</p> <p>Visi kiti papunkčiai: Neribojama, išskyrus tai, kas nurodyta horizontaliojoje dalyje.</p> <p><b>SI:</b></p> <p>Dalyvavimas išdo vekselių emisijoje, pensijų fondo valdymas ir susijusios konsultacijos bei kitos pagalbinės finansinės paslaugos: Neribojama.</p> <p>Visi kiti papunkčiai: Neribojama, išskyrus tai, kas nurodyta horizontaliojoje dalyje.</p> <p><b>AT, BE, DE, DK, ES, EE, FR, FI, EL, HU, IT, IE, LU, LT, LV, NL, PT, SE, UK:</b></p> <p>Neribojama, išskyrus tai, kas nurodyta atitinkamose horizontaliosiose dalyse ir kam taikomi konkretūs apribojimai:</p> <p><b>FR:</b> <i>Sociétés d'investissement à capital fixe</i>: pilietybės reikalavimas taikomas direktorių valdybos pirmininkui, generaliniams direktoriams ir ne mažiau kaip dviem trečdaliams administratorių, taip pat jeigu vertybinių popierių bendrovė turi priežiūros valdybą arba tarybą, tokios valdybos nariams arba jos generaliniam direktoriui bei ne mažiau kaip dviem trečdaliams priežiūros tarybos narių.</p> <p><b>EL:</b> Kredito įstaigos turi nurodyti bent du asmenis, atsakingus už įstaigos veiklą. Šiems asmenims taikomas gyvenamosios vietos reikalavimas.</p> <p><b>IT:</b> Gyvenamosios vietos Europos Bendrijos valstybės narės teritorijoje reikalavimas taikomas „promotori di servizi finanziari“ (finansinių paslaugų teikėjui).</p> <p><b>LV:</b> Filialo ar dukterinės įmonės vadovas turi būti Latvijos mokesčių mokėtojas (rezidentas).“</p>
--	---

## II PRIEDAS

## „II PRIEDAS

## UŽ FINANSINES PASLAUGAS ATSAKINGOS INSTITUCIJOS

## A DALIS

## Bendrijoje ir jos valstybėse narėse:

Europos Komisija	Prekybos GD	B-1049 Bruxelles
	Vidaus rinkos GD	
Austrija	Finansų ministerija	Directorate Economic Policy and Financial Markets Himmelpfortgasse 4-8 Postfach 2 A-1015 Wien
Belgija	Ūkio ministerija	Rue de Bréderode 7/Brederodestraat 7 B-1000 Bruxelles/Brussel
	Finansų ministerija	Rue de la Loi 12/Wetstraat 12 B-1000 Bruxelles/Brussel
Kipras	Finansų ministerija	CY-1439 Λευκωσία
Čekijos Respublika	Finansų ministerija	Letenská 15 CZ-118 10 Praha
Danija	Ūkio reikalų ministerija	Slotsholmsgade 10-12 DK-1216 Copenhagen K
Estija	Finansų ministerija	Suur-Ameerika 1 EE-15006 Tallinn
Suomija	Finansų ministerija	PL 28 FI-00023 Helsinki
Prancūzija	Ūkio, finansų ir pramonės ministerija	Ministère de l'économie, des finances et de l'industrie 139, rue de Bercy F-75572 Paris
Vokietija	Finansų ministerija	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht Graurheindorfer Str. 108 D-53117 Bonn
Graikija	Graikijos bankas	Οδός Πανεπιστημίου 21 GR-10563 Αθήνα
Vengrija	Finansų ministerija	Pénzügyminisztérium Postafiók: 481 HU-1369 Budapest
Airija	Airijos finansinių paslaugų reguliavimo tarnyba	PO Box 9138 College Green Dublin 2 Ireland
Italija	Finansų ministerija	Ministero del Tesoro Via XX Settembre 97 I-00187 Roma
Latvija	Finansų ir kapitalo rinkos komisija	Kungu iela 1 LV-1050 Rīga
Lietuva	Finansų ministerija	Vaižganto 8a/2, LT-01512 Vilnius
Liuksemburgas	Finansų ministerija	Ministère des finances 3, rue de la Congrégation L-2931 Luxembourg

Malta	Finansinių paslaugų tarnyba	Notabile Road MT-Attard
Nyderlandai	Finansų ministerija	Directoraat Financieel marktbeleid Postbus 20201 2500 EE Den Haag Nederland
Lenkija	Finansų ministerija	ul. Świętokrzyska 12 PL-00-916 Warszawa
Portugalija	Finansų ministerija	Direcção-Geral dos Assuntos Europeus e Relações Internacionais Av. Infante D. Henrique, 1C-1.º P-1100-278 Lisboa
Slovakija	Finansų ministerija	Štefanovičova 5 SK-817 82 Bratislava
Slovėnija	Ūkio ministerija	Kotnikova 5 SI-1000 Ljubljana
Ispanija	Iždas	Dirección General del Tesoro y Política Financiera Paseo del Prado 6, 6ª Planta E-28071 Madrid
Švedija	Finansų priežiūros tarnyba	Box 6750 S-113 85 Stockholm
	Švedijos centrinis bankas	Brunkebergstorg 11 S-103 37 Stockholm
	Švedijos vartotojų agentūra	Rosenlundsgatan 9 S-118 87 Stockholm
Jungtinė Karalystė	Karališkasis Iždas	1 Horse Guards Road London SW1A 2HQ United Kingdom

## B DALIS

**Meksikos, Secretaria de Hacienda y Credito Publico**

Meksika	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.