

**UITVOERINGSVERORDENING (EU) 2022/193 VAN DE COMMISSIE****van 17 november 2021****tot wijziging van de technische uitvoeringsnormen die zijn vastgesteld in Uitvoeringsverordening (EU) nr. 926/2014 ten aanzien van standaardformulieren, templates en procedures voor kennisgevingen met betrekking tot de uitoefening van het recht van vestiging en de vrijheid van dienstverrichting****(Voor de EER relevante tekst)**

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG <sup>(1)</sup>, en met name artikel 35, lid 6, artikel 36, lid 6 en artikel 39, lid 5,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) In Uitvoeringsverordening (EU) nr. 926/2014 van de Commissie <sup>(2)</sup> zijn de standaardformulieren, templates en procedures voor kennisgevingen met betrekking tot de uitoefening van het recht van vestiging en de vrijheid van dienstverrichting door kredietinstellingen vastgesteld.
- (2) Bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/192 van de Commissie <sup>(3)</sup> zijn nieuwe informatievereisten ingevoerd in Gelegerde Verordening (EU) nr. 1151/2014 van de Commissie <sup>(4)</sup>. Deze nieuwe informatievereisten moeten worden weerspiegeld in Uitvoeringsverordening (EU) nr. 926/2014 en de standaardformulieren en templates in de bijlagen bij die uitvoeringsverordening moeten dienovereenkomstig worden geactualiseerd. Voorts moeten met het oog op rechtszekerheid bepaalde verwijzingen naar wetgeving in Uitvoeringsverordening (EU) nr. 926/2014 worden geactualiseerd.
- (3) De mededeling van een paspoort voor een bijkantoor moet duidelijker worden. Daarom moet worden gepreciseerd dat de meest recente beschikbare informatie over het eigen vermogen zowel op het individuele niveau van de kredietinstelling als, indien van toepassing en indien informatie op geconsolideerd niveau beschikbaar is voor de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst, op geconsolideerd niveau worden verstrekt.
- (4) Het is belangrijk de veiligheid van deposito's te waarborgen en de feitelijke zekerheid en betrouwbaarheid van de door de kredietinstelling verstrekte financiële informatie te vergroten. Daarom moet de kredietinstelling haar bevoegde autoriteit in kennis stellen van de geplande beëindiging van de bedrijfsactiviteiten van een bijkantoor. Daarbij moet worden aangegeven welke maatregelen zijn of worden genomen om ervoor te zorgen dat het bijkantoor na de beëindiging van zijn activiteiten niet langer deposito's of andere terugbetaalbare gelden van het publiek zal aanhouden.
- (5) Uitvoeringsverordening (EU) nr. 926/2014 moet derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd.
- (6) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die de Europese Bankautoriteit (EBA) aan de Commissie heeft voorgelegd.

<sup>(1)</sup> PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338.

<sup>(2)</sup> Uitvoeringsverordening (EU) nr. 926/2014 van 27 augustus 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen ten aanzien van standaardformulieren, templates en procedures voor kennisgevingen met betrekking tot de uitoefening van het recht van vestiging en de vrijheid van dienstverrichting overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad (PB L 254 van 28.8.2014, blz. 2).

<sup>(3)</sup> Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/192 van de Commissie van 20 oktober 2021 tot wijziging van de in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1151/2014 van de Commissie vastgestelde technische reguleringsnormen wat betreft de informatie die moet worden verstrekt bij de uitoefening van het recht van vestiging en van het vrij verrichten van diensten (zie bladzijde 1 van dit Publicatieblad).

<sup>(4)</sup> Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1151/2014 van de Commissie van 4 juni 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen betreffende de gegevens die moeten worden verstrekt bij de uitoefening van het recht van vestiging en van het vrij verrichten van diensten (PB L 309 van 30.10.2014, blz. 1).

- (7) De EBA heeft openbare raadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de mogelijke kosten en baten geanalyseerd en het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad <sup>(5)</sup> opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ingewonnen,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

#### Artikel 1

### Wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 926/2014

Uitvoeringsverordening (EU) nr. 926/2014 wordt als volgt gewijzigd:

- 1) In artikel 6 wordt lid 1 vervangen door:

“1. De bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst gebruiken het formulier in bijlage II om een kennisgeving paspoort bijkantoor aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst mee te delen, samen met een kopie van de kennisgeving paspoort bijkantoor en met de meest recente beschikbare informatie over het eigen vermogen aan de hand van het formulier in bijlage III. Deze meest recente beschikbare informatie over het eigen vermogen van de kredietinstelling die de kennisgeving paspoort indient, wordt zowel op individueel als, indien van toepassing en indien informatie op geconsolideerd niveau beschikbaar is voor de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst, op geconsolideerd niveau verstrekt.”.

- 2) In artikel 8 wordt lid 2 vervangen door:

“2. Kredietinstellingen gebruiken het formulier in bijlage IV om kennis te geven van een wijziging die een geplande beëindiging van de bedrijfsactiviteiten van het bijkantoor betreft. Indien het bijkantoor van een kredietinstelling deposito's of andere terugbetaalbare gelden aantrekt of aantrok, legt de betrokken kredietinstelling ook een verklaring over waarin wordt aangegeven welke maatregelen zijn of worden genomen om ervoor te zorgen dat de kredietinstelling na de beëindiging van de activiteiten van dat bijkantoor niet langer deposito's of andere terugbetaalbare gelden van het publiek zal aanhouden.”.

- (3) De bijlagen I tot en met VI worden vervangen door de tekst in de bijlage bij deze verordening.

#### Artikel 2

### Inwerkingtreding

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 17 november 2021.

Voor de Commissie  
De voorzitter  
Ursula VON DER LEYEN

---

<sup>(5)</sup> Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichhoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

## BIJLAGE

## "BIJLAGE I

**Formulier voor de indiening van een kennisgeving paspoort bijkantoor of een kennisgeving wijziging gegevens bijkantoor**

Indien kredietinstellingen aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaten van herkomst en van ontvangst kennisgeving doen van wijzigingen in de gegevens van een bijkantoor vullen zij alleen de delen van het formulier in die informatie bevatten die gewijzigd is.

**1. Contactinformatie**

Soort kennisgeving	<input type="checkbox"/> Initiële kennisgeving paspoort bijkantoor <input type="checkbox"/> Kennisgeving wijziging gegevens bijkantoor
Lidstaat van ontvangst waarin het bijkantoor zal worden gevestigd:	[in te vullen door de kredietinstelling]
naam en nationale referentiecode van de kredietinstelling zoals vermeld in het door de Europese Bankautoriteit (EBA) bijgehouden register van kredietinstellingen;	[in te vullen door de kredietinstelling]
LEI van de kredietinstelling;	[in te vullen door de kredietinstelling]
Adres van de kredietinstelling in de lidstaat van ontvangst waarbij documenten kunnen worden verkregen:	[in te vullen door de kredietinstelling]
Beoogde voornaamste plaats van de bedrijfsactiviteiten van het bijkantoor in de lidstaat van ontvangst:	[in te vullen door de kredietinstelling]
Datum waarop het bijkantoor beoogt zijn activiteiten aan te vangen:	[in te vullen door de kredietinstelling]
Naam van de contactpersoon bij het bijkantoor:	[in te vullen door de kredietinstelling]
Telefoonnummer:	[in te vullen door de kredietinstelling]
E-mail:	[in te vullen door de kredietinstelling]

**2. Programma van werkzaamheden**

2.1. Soorten beoogde bedrijfsactiviteiten

- 2.1.1. Beschrijving van de voornaamste doelstellingen en bedrijfsstrategie van het bijkantoor en een toelichting op de manier waarop het bijkantoor zal bijdragen tot de strategie van de instelling en, in voorkomend geval, van de groep ervan

[in te vullen door de kredietinstelling]

- 2.1.2. Beschrijving van de cliënten en tegenpartijen waarop de activiteiten zijn gericht

[in te vullen door de kredietinstelling]

- 2.1.3. Lijst van de activiteiten als bedoeld in bijlage I bij Richtlijn 2013/36/EU die de kredietinstelling voornemens is uit te voeren in de lidstaat van ontvangst met opgave van de activiteiten die in de lidstaat van ontvangst de kernactiviteiten zullen vormen, inclusief de voorgenomen begindatum voor elke activiteit (zo nauwkeurig mogelijk).

Nr.	Activiteit	Activiteiten die de kredietinstelling voornemens is uit te voeren (aangeven met "S")/of stop te zetten (aangeven met "C")	Activiteiten die de kernactiviteiten zullen vormen	Beoogde startdatum of stopzettingdatum voor elke activiteit
1.	Het aantrekken van deposito's en andere terugbetaalbare gelden			
2.	Verstreken van leningen, waaronder consumentenkrediet, kredietovereenkomsten met betrekking tot onroerend goed, factoring (met of zonder regres), financiering van commerciële transacties (inclusief voorschotten)			
3.	Financiële leasing			
4.	Betalingdiensten als omschreven in artikel 4, punt 3, van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad (1)			
4a.	Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten op een betaalrekening te storten, alsmede alle verrichtingen die voor het gebruik van een betaalrekening vereist zijn			
4b.	Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten van een betaalrekening op te nemen, alsmede alle verrichtingen die voor het gebruik van een betaalrekening vereist zijn			
4c.	Uitvoering van betalingstransacties, inclusief geldovermakingen, op een betaalrekening bij de betalingsdienstaanbieder van de gebruiker of bij een andere betalingsdienstaanbieder: — uitvoering van automatische afschrijvingen, inclusief eenmalige automatische afschrijvingen — uitvoering van betalingstransacties met behulp van een betaalkaart of een soortgelijk instrument — uitvoering van overmakingen, inclusief doorlopende opdrachten			
4d. *	Uitvoering van betalingstransacties waarbij de geldmiddelen zijn gedekt door een kredietlijn die aan de betalingsdienstgebruiker wordt verleend: — uitvoering van automatische afschrijvingen, inclusief eenmalige automatische afschrijvingen			

	<ul style="list-style-type: none"> <li>— uitvoering van betalingstransacties met behulp van een betaalkaart of een soortgelijk instrument</li> <li>— uitvoering van overmakingen, inclusief doorlopende opdrachten</li> </ul>			
4e. **	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Uitgifte van betaalinstrumenten</li> <li>— Acceptatie van betalingstransacties</li> </ul>			
4f.	Geldovermakingen			
4g.	Betalingsinitiatiediensten			
4h.	Rekeninginformatiediensten			
5.	Uitgifte en beheer van andere betaalmiddelen (bijvoorbeeld reischekes en kredietbrieven) voor zover een dergelijke activiteit niet onder punt 4 valt			
6.	Garanties en borgtochten			
7.	Handelen voor eigen rekening van de instelling of voor rekening van cliënten in:			
7a.	— Geldmarktinstrumenten (bv. cheques, wissels, depositocertificaten)			
7b.	— Deviezen			
7c.	— Financiële futures en opties			
7d.	— Valuta- en rente-instrumenten			
7e.	— Verhandelbare effecten			
8.	Deelneming aan effectenemissies en dienstverrichting in verband daarmee			
9.	Advisering aan ondernemingen inzake kapitaalstructuur, bedrijfsstrategie en daarmee samenhangende aangelegenheden, alsmede advisering en dienstverrichtingen op het gebied van fusie en overname van ondernemingen			
10.	Bemiddelen op interbankenmarkten			
11.	Beheer van een portefeuille en advisering			
12.	Bewaarneming en beheer van effecten			
13.	Commerciële inlichtingen			
14.	Verhuur van safes			
15.	Uitgifte van elektronisch geld			

(<sup>1</sup>) Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt (PB L 337 van 23.12.2015, blz. 35).

\* Omvat de activiteit als bedoeld in punt 4d de verlening van kredieten overeenkomstig artikel 18, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366?

ja  neen

\*\* Omvat de activiteit als bedoeld in punt 4e de verlening van kredieten overeenkomstig artikel 18, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366?

ja  neen

2.1.4. Lijst van de diensten en activiteiten die de kredietinstelling voornemens is uit te voeren in de lidstaat van ontvangst, en waarin voorzien is in de afdelingen A en B van bijlage I bij Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad (<sup>1</sup>), wanneer sprake is van de financiële instrumenten waarin afdeling C van bijlage I bij die richtlijn voorziet

Financiële instrumenten	Beleggingsdiensten en -activiteiten									Nevendiensten						
	A 1	A 2	A 3	A 4	A 5	A 6	A 7	A 8	A 9	B 1	B 2	B 3	B 4	B 5	B 6	B 7
C1																
C2																
C3																
C4																
C5																
C6																
C7																
C8																
C9																
C10																
C11																

*Opmerking 1:*

De rubrieken van de rijen en kolommen verwijzen naar de nummers van de betrokken afdelingen en punten in bijlage I bij Richtlijn 2014/65/EU (bv. A1 verwijst naar punt 1 van afdeling A van bijlage I).

2.2. *Structurele organisatie van het bijkantoor*

2.2.1. Beschrijving van de organisatiestructuur van het bijkantoor, inclusief functionele en juridische rapportagelijnen en de positie en rol van het bijkantoor binnen de ondernemingsstructuur van de instelling en, in voorkomend geval, van de groep ervan

*[in te vullen door de kredietinstelling]*

*De beschrijving kan worden gestaafd met relevante documenten, zoals een organisatieschema*

(<sup>1</sup>) Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 349).

2.2.2. Beschrijving van de governanceregelingen en internecontrolemechanismen van het bijkantoor, inclusief de volgende informatie:

2.2.2.1. Procedures voor risicobeheer van het bijkantoor en gegevens over het beheer van liquiditeitsrisico's door de instelling en, in voorkomend geval, door de groep

*[in te vullen door de kredietinstelling]*

2.2.2.2. Eventuele limieten die op de activiteiten van het bijkantoor van toepassing zijn, in het bijzonder op de kredietverleningsactiviteiten ervan

*[in te vullen door de kredietinstelling]*

2.2.2.3. Gegevens over de interneauditregelingen van het bijkantoor, inclusief gegevens over de persoon die voor deze regelingen verantwoordelijk is en, in voorkomend geval, gegevens over de externe auditor

*[in te vullen door de kredietinstelling]*

2.2.2.4. Regelingen ter bestrijding van witwassen door het bijkantoor, inclusief gegevens over de persoon die is aangewezen om te zorgen voor de naleving van deze regelingen

*[in te vullen door de kredietinstelling]*

2.2.2.5. Controles op regelingen voor uitbesteding en andere afspraken met derden met betrekking tot de werkzaamheden die in het bijkantoor worden uitgeoefend en onder de vergunning van de instelling vallen

*[in te vullen door de kredietinstelling]*

2.2.3. Indien het bijkantoor voornemens is een of meer beleggingsdiensten en -activiteiten zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 2, van Richtlijn 2014/65/EU te verrichten, een beschrijving van de volgende regelingen:

2.2.3.1. Regelingen voor het beveiligen van geld en activa van cliënten

*[in te vullen door de kredietinstelling]*

2.2.3.2. Regelingen voor de naleving van de verplichtingen in de artikelen 24, 25, 27 en 28 van Richtlijn 2014/65/EU en ingevolge die richtlijn door de betrokken bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst genomen maatregelen

*[in te vullen door de kredietinstelling]*

2.2.3.3. Interne gedragscode inclusief controles op het omgaan met persoonlijke rekeningen

[in te vullen door de kredietinstelling]

2.2.3.4. Gegevens over de persoon die verantwoordelijk is voor het behandelen van klachten met betrekking tot de beleggingsdiensten en -activiteiten van het bijkantoor

[in te vullen door de kredietinstelling]

2.2.3.5. Gegevens over de persoon die is aangewezen om de naleving te verzekeren van de regelingen van het bijkantoor met betrekking tot beleggingsdiensten en -activiteiten

[in te vullen door de kredietinstelling]

2.2.4. Gegevens over de beroepservaring van de personen die verantwoordelijk zijn voor het beheer van het bijkantoor

[in te vullen door de kredietinstelling]

2.3. *Andere informatie*

2.3.1. Financieel plan met prognoses voor de balans en de winst- en verliesrekening voor een periode van drie jaar, dat de daaraan onderliggende aannames bevat

[in te vullen door de kredietinstelling]

*Deze informatie kan als bijlage bij de kennisgeving worden verstrekt*

2.3.2. Naam en contactgegevens van de uniale depositogarantie- en beleggersbeschermingsstelsels in de lidstaat waarbij de kredietinstelling is aangesloten en die betrekking hebben op de activiteiten en de diensten van het bijkantoor, alsook de maximale dekking van het beleggersbeschermingsstelsel

[in te vullen door de kredietinstelling]

2.3.3. Gegevens over de IT-regelingen van het bijkantoor

[in te vullen door de kredietinstelling]



## BIJLAGE II

**Formulier voor de mededeling van de kennisgeving paspoort bijkantoor**

Bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst:

Naam van de bevoegde dienst:

Algemeen e-mailadres van de bevoegde dienst (indien van toepassing):

Naam van de contactpersoon:

Telefoonnummer:

E-mail:

Adres van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst:

[Datum]

**Ref.:**

**Mededeling van de kennisgeving paspoort bijkantoor**

[De mededeling bevat de volgende gegevens:

- naam en nationale referentiecode van de kredietinstelling zoals vermeld in het door de EBA bijgehouden register van kredietinstellingen;
- LEI van de kredietinstelling;
- bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor de vergunningverlening aan en het toezicht op de kredietinstelling;
- verklaring betreffende het voornemen van de kredietinstelling om activiteiten op het grondgebied van de lidstaat van ontvangst uit te voeren, inclusief de datum van ontvangst van de kennisgeving paspoort bijkantoor met informatie die als volledig en correct wordt beoordeeld;
- naam en contactgegevens van de personen die verantwoordelijk zijn voor het beheer van het bijkantoor;
- naam en contactgegevens van de depositogarantie- en beleggersbeschermingsstelsels van de Unie waarbij de kredietinstelling is aangesloten en die betrekking hebben op de activiteiten en de diensten van het bijkantoor.]

[Contactgegevens]

## BIJLAGE III

**Formulier voor de mededeling van het bedrag en de samenstelling van het eigen vermogen en de eigenvermogensvereisten**

**1. Bedrag en samenstelling van het eigen vermogen op individueel en geconsolideerd niveau (indien van toepassing en beschikbaar)**

Naam kredietinstelling: \_\_\_\_\_  
 Referentiedatum (individueel niveau): \_\_\_\_\_  
 Reference date (geconsolideerd niveau — indien van toepassing en beschikbaar): \_\_\_\_\_

<b>Rubriek</b>  Alle verwijzingen hebben betrekking op de bepalingen van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad <sup>(1)</sup>	<b>Individueel niveau</b>  <b>Bedrag</b> (in miljoen EUR)	<b>Geconsolideerd niveau</b> <b>(indien van toepassing en beschikbaar)</b>  <b>Bedrag</b> (in miljoen EUR)
<b>Eigen vermogen</b>  Artikel 4, lid 1, punt 118), en artikel 72	<i>[gegevens als gerapporteerd in rij 010 in template 1 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie <sup>(2)</sup>]</i>	<i>[gegevens als gerapporteerd in rij 010 in template 1 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</i>
<b>Tier 1-kapitaal</b>  Artikel 25	<i>[gegevens als gerapporteerd in rij 015 in template 1 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</i>	<i>[gegevens als gerapporteerd in rij 015 in template 1 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</i>
<b>Tier 1-kernkapitaal</b>  Artikel 50	<i>[gegevens als gerapporteerd in rij 020 in template 1 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</i>	<i>[gegevens als gerapporteerd in rij 020 in template 1 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</i>
<b>Aanvullend tier 1-kapitaal</b>  Artikel 61	<i>[gegevens als gerapporteerd in rij 530 in template 1 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</i>	<i>[gegevens als gerapporteerd in rij 530 in template 1 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</i>
<b>Tier 2-kapitaal</b>  Artikel 71	<i>[gegevens als gerapporteerd in rij 750 in template 1 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</i>	<i>[gegevens als gerapporteerd in rij 750 in template 1 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</i>

<sup>(1)</sup> Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

<sup>(2)</sup> Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie van 16 april 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichhoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 191 van 28.6.2014, blz. 1)

## 2. Eigenvermogensvereisten

Naam kredietinstelling: _____ Referentiedatum (individueel niveau): _____ Reference date (geconsolideerd niveau — indien van toepassing en beschikbaar): _____		
Rubriek	Individueel niveau	Geconsolideerd niveau (indien van toepassing en beschikbaar)
Alle verwijzingen hebben betrekking op Verordening (EU) nr. 575/2013	<b>Bedrag</b> (in miljoen EUR)	<b>Bedrag</b> (in miljoen EUR)
<b>Totaal van de risicoposten</b>  Artikel 92, lid 3, en de artikelen 95, 96 en 98	[gegevens als gerapporteerd in rij 010 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]	[gegevens als gerapporteerd in rij 010 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]
<b>Risicogewogen posten voor kredietrisico, tegenpartijkredietrisico en verwateringsrisico en voor niet-afgewikkelde transacties</b>  Artikel 92, lid 3, punten a) en f)	[gegevens als gerapporteerd in rij 040 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]	[gegevens als gerapporteerd in rij 040 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]
<b>Totale risicoposten voor afwikkelings-/leveringsrisico</b>  Artikel 92, lid 3, punt c), ii), en artikel 92, lid 4, punt b)	[gegevens als gerapporteerd in rij 490 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]	[gegevens als gerapporteerd in rij 490 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]
<b>Totale risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffenrisico's</b>  Artikel 92, lid 3, punt b), i), punt c), i), punt c), iii), en artikel 92, lid 4, punt b)	[gegevens als gerapporteerd in rij 520 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]	[gegevens als gerapporteerd in rij 520 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]

<p><b>Totaal risicoposten voor operationeel risico</b></p> <p>Artikel 92, lid 3, punt e), en artikel 92, lid 4, punt b)</p>	<p>[gegevens als gerapporteerd in rij 590 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</p>	<p>[gegevens als gerapporteerd in rij 590 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</p>
<p><b>Aanvullende risicoposten als gevolg van vaste kosten</b></p> <p>Artikel 95, lid 2, artikel 96, lid 2, artikel 97 en artikel 98, lid 1, punt a)</p>	<p>[gegevens als gerapporteerd in rij 630 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</p>	<p>[gegevens als gerapporteerd in rij 630 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</p>
<p><b>Totale risicoposten voor aanpassing van de kredietwaardering</b></p> <p>Artikel 92, lid 3, punt d)</p>	<p>[gegevens als gerapporteerd in rij 640 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</p>	<p>[gegevens als gerapporteerd in rij 640 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</p>
<p><b>Totaal van de risicoposten in verband met grote blootstellingen in de handelsportefeuille</b></p> <p>Artikel 92, lid 3, punt b), ii), en artikelen 395 tot en met 401</p>	<p>[gegevens als gerapporteerd in rij 680 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</p>	<p>[gegevens als gerapporteerd in rij 680 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</p>
<p><b>Andere risicoposten</b></p> <p>De artikelen 3, 458, 459 en 500 en risicoposten die niet aan een van de andere posten van deze tabel kunnen worden toegewezen</p>	<p>[gegevens als gerapporteerd in rij 690 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</p>	<p>[gegevens als gerapporteerd in rij 690 in template 2 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014]</p>

## BIJLAGE IV

**Formulier voor de kennisgeving van een wijziging die verband houdt met een geplande beëindiging van de bedrijfsactiviteiten van een bijkantoor**

Naam van de contactpersoon bij de kredietinstelling of het bijkantoor:

Telefoonnummer:

E-mail:

Adres van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst:

Adres van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst:

[Datum]

[Ref:]

**Indiening van een wijziging die verband houdt met een geplande beëindiging van de bedrijfsactiviteiten van een bijkantoor**

[De kennisgeving bevat de volgende gegevens:

- naam en nationale referentiecode van de kredietinstelling zoals vermeld in het door de EBA bijgehouden register van kredietinstellingen;
- LEI van de kredietinstelling;
- naam van het bijkantoor op het grondgebied van de lidstaat van ontvangst;
- bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor de vergunningverlening aan en het toezicht op de kredietinstelling;
- verklaring over het voornemen van de kredietinstelling om een einde te maken aan de bedrijfsactiviteiten van het bijkantoor op het grondgebied van de lidstaat van ontvangst en de datum waarop de beëindiging van kracht wordt;
- naam en contactgegevens van de personen die verantwoordelijk zullen zijn voor het proces om de bedrijfsactiviteiten van het bijkantoor te beëindigen;
- vermoedelijk tijdschema voor de geplande beëindiging;
- informatie over het proces om de zakelijke betrekkingen met klanten van het bijkantoor te beëindigen.]
- indien het bijkantoor de in punt 2.1.3 van bijlage I genoemde activiteit nr. 1 uitoefent (het aantrekken van deposito's en andere terugbetaalbare gelden), een verklaring van de kredietinstelling met vermelding van de maatregelen die zijn of worden genomen om ervoor te zorgen dat het bijkantoor na de beëindiging van zijn activiteiten niet langer deposito's of andere terugbetaalbare gelden van het publiek zal aanhouden.

[Contactgegevens]

## BIJLAGE V

## Formulier voor de indiening van de kennisgeving paspoort diensten

## 1. Contactinformatie

Soort kennisgeving	Kennisgeving paspoort diensten
Lidstaat van ontvangst waarin de kredietinstelling voornemens is haar activiteiten uit te voeren:	
Naam en nationale referentiecode van de kredietinstelling zoals vermeld in het door de EBA bijgehouden register van kredietinstellingen:	
LEI van de kredietinstelling:	
Adres van het hoofdkantoor van de kredietinstelling:	
Naam van de contactpersoon bij de kredietinstelling:	
Telefoonnummer:	
E-mail:	

2. **Lijst van de activiteiten als bedoeld in bijlage I bij Richtlijn 2013/36/EU die de kredietinstelling zal uitvoeren in de lidstaat van ontvangst met opgave van de activiteiten die in de lidstaat van ontvangst de kernactiviteiten van de kredietinstelling zullen vormen, inclusief de voorgenomen aanvangsdatum voor elke activiteit (zo nauwkeurig mogelijk).**

Nr.	Activiteit	Activiteiten die de kredietinstelling voornemens is uit te voeren (aangeven met "X")	Activiteiten die de kernactiviteiten zullen vormen	Beoogde startdatum voor elke activiteit
1.	Het aantrekken van deposito's en andere terugbetaalbare gelden			
2.	Verstrekken van leningen, waaronder consumentenkrediet, kredietovereenkomsten met betrekking tot onroerend goed, factoring (met of zonder regres), financiering van commerciële transacties (inclusief voorschotten)			
3.	Financiële leasing			
4.	Betalingsdiensten als omschreven in artikel 4, punt 3, van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad (1)			
4a.	Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten op een betaalrekening te storten, en alle verrichtingen die voor het gebruik van een betaalrekening vereist zijn			
4b.	Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten van een betaalrekening op te nemen, alsmede alle verrichtingen die voor het gebruik van een betaalrekening vereist zijn			

4c.	Uitvoering van betalingstransacties, inclusief geldovermakingen, op een betaalrekening bij de betalingsdienstaanbieder van de gebruiker of bij een andere betalingsdienstaanbieder: — uitvoering van automatische afschrijvingen, inclusief eenmalige automatische afschrijvingen — uitvoering van betalingstransacties met behulp van een betaalkaart of een soortgelijk instrument — uitvoering van overmakingen, inclusief automatische betalingsopdrachten			
4d. *	Uitvoering van betalingstransacties waarbij de geldmiddelen zijn gedekt door een kredietlijn die aan de betalingsdienstgebruiker wordt verleend: — uitvoering van automatische afschrijvingen, inclusief eenmalige automatische afschrijvingen — uitvoering van betalingstransacties met behulp van een betaalkaart of een soortgelijk instrument — uitvoering van overmakingen, inclusief doorlopende opdrachten			
4e. **	— Uitgifte van betaalinstrumenten — Acceptatie van betalingstransacties			
4f.	Geldovermakingen			
4g.	Betalingsinitiatiediensten			
4h.	Rekeninginformatiediensten			
5.	Uitgifte en beheer van andere betaalmiddelen (bijvoorbeeld reischeques en kredietbrieven) voor zover een dergelijke activiteit niet onder punt 4 valt			
6.	Garanties en borgtochten			
7.	Handelen voor eigen rekening van de instelling of voor rekening van cliënten in:			
7a.	— geldmarktinstrumenten (bv. cheques, wissels, depositocertificaten)			
7b.	— deviezen			
7c.	— financiële futures en opties			
7d.	— valuta- en rente-instrumenten			
7e.	— verhandelbare effecten			
8.	Deelneming aan effectenemissies en dienstverrichting in verband daarmee			
9.	Advisering aan ondernemingen inzake kapitaalstructuur, bedrijfsstrategie en daarmee samenhangende aangelegenheden, alsmede advisering en dienstverrichtingen op het gebied van fusie en overname van ondernemingen			
10.	Bemiddelen op interbankenmarkten			
11.	Beheer van een portefeuille en advisering			
12.	Bewaarneming en beheer van effecten			

13.	Commerciële inlichtingen			
14.	Verhuur van safes			
15.	Uitgifte van elektronisch geld			

(<sup>1</sup>) Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt (PB L 337 van 23.12.2015, blz. 35).

\* Omvat de activiteit als bedoeld in punt 4d de verlening van kredieten overeenkomstig artikel 18, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366?

ja  neen

\*\* Omvat de activiteit als bedoeld in punt 4e de verlening van kredieten overeenkomstig artikel 18, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366?

ja  neen

3. **Lijst van de diensten en activiteiten die de kredietinstelling voornemens is uit te voeren in de lidstaat van ontvangst, en waarin voorzien is in de afdelingen A en B van bijlage I bij Richtlijn 2014/65/EU, wanneer sprake is van de financiële instrumenten waarin afdeling C van die bijlage voorziet.**

Financiële instrumenten	Beleggingsdiensten en -activiteiten									Nevendiensten						
	A 1	A 2	A 3	A 4	A 5	A 6	A 7	A 8	A 9	B 1	B 2	B 3	B 4	B 5	B 6	B 7
C1																
C2																
C3																
C4																
C5																
C6																
C7																
C8																
C9																
C10																
C11																

Opmerking 1:

De rubrieken van de rijen en kolommen verwijzen naar de nummers van de betrokken afdelingen en punten in bijlage I bij Richtlijn 2014/65/EU (bv. A1 verwijst naar punt 1 van afdeling A van bijlage I).



## BIJLAGE VI

**Formulier voor de mededeling van de kennisgeving paspoort diensten**

Bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst:

Naam van de bevoegde dienst:

Algemeen e-mailadres van de bevoegde dienst (indien van toepassing):

Naam van de contactpersoon:

Telefoonnummer:

E-mail:

Adres van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst:

[Datum]

**Ref.:**

**Mededeling van de kennisgeving paspoort diensten**

[De mededeling bevat de volgende gegevens:

- naam en nationale referentiecode van de kredietinstelling zoals vermeld in het door de EBA bijgehouden register van kredietinstellingen;
- LEI van de kredietinstelling;
- bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor de vergunningverlening aan en het toezicht op de kredietinstelling;
- verklaring over het voornemen van de kredietinstelling om in het kader van de uitoefening van de vrijheid van dienstverrichting activiteiten op het grondgebied van de lidstaat van ontvangst uit te voeren.]

[Contactgegevens]"