

DECYZJA NR 4/2004 WSPÓLNEJ RADY UE-MEKSYK**z dnia 18 maja 2005 r.****zmieniająca decyzję nr 2/2001 Wspólnej Rady**

(2005/522/WE)

WSPÓLNA RADA,

uwzględniając Umowę o partnerstwie gospodarczym oraz koordynacji politycznej i współpracy między Wspólnotą Europejską i jej Państwami Członkowskimi, z jednej strony, a Meksykańskimi Stanami Zjednoczonymi, z drugiej strony, podpisaną w Brukseli dnia 8 grudnia 1997 r. ⁽¹⁾, w szczególności jej art. 6 w związku z jej art. 47,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Od dnia 1 maja 2004 r. Traktat ustanawiający Wspólnotę Europejską ma również zastosowanie na terytorium Republiki Czeskiej, Republiki Estońskiej, Republiki Cypryjskiej, Republiki Łotewskiej, Republiki Litewskiej, Republiki Węgierskiej, Republiki Malty, Rzeczypospolitej Polskiej, Republiki Słowenii i Republiki Słowackiej (zwanymi dalej „nowymi Państwami Członkowskimi”) w związku z przystąpieniem tych państw do Unii Europejskiej.
- (2) W tych okolicznościach niezbędna jest zmiana, z mocą od dnia 1 maja 2004 r., załącznika I do decyzji nr 2/2001 Wspólnej Rady, w celu uwzględnienia organów odpowiedzialnych za usługi finansowe w nowych Państwach Członkowskich i środków niezgodnych z art. 12–16 decyzji nr 2/2001, które zostaną przez nie utrzymywane do momentu wdrożenia przepisów jej art. 17 ust. 3. Zmiana ta umożliwi również uaktualnienie wykazu organów odpowiedzialnych za usługi finansowe,

STANOWI, CO NASTĘPUJE:

Artykuł 1

Załącznik I, część A, do decyzji nr 2/2001 zastępuje się treścią załącznika I do niniejszej decyzji.

Artykuł 2

Załącznik II, części A i B, do decyzji nr 2/2001 zastępuje się treścią załącznika II do niniejszej decyzji.

Artykuł 3

Niniejsza decyzja wchodzi w życie z dniem jej przyjęcia, lecz ma zastosowanie od dnia 1 maja 2004 r.

Sporządzono w Brukseli, dnia 18 maja 2005 r.

W imieniu Wspólnej Rady

L. E. DERBEZ

Przewodniczący

⁽¹⁾ Dz.U. L 276 z 28.10.2000, str. 45.

ZAŁĄCZNIK I

„ZAŁĄCZNIK I

CZĘŚĆ A

WSPÓLNOTA I JEJ PAŃSTWA CZŁONKOWSKIE

1. Zastosowanie przepisów rozdziału III do Wspólnoty i jej Państw Członkowskich podlega ograniczeniom dostępu do rynku i traktowaniu narodowemu określoneemu przez Wspólnotę Europejską i jej Państwa Członkowskie we wszystkich sekcjach dotyczących »wszystkich sektorów« w ich listach GATS oraz ograniczeniom dotyczącym podsektorów wymienionych poniżej.

2. Następujące skróty są stosowane w celu oznaczenia Państw Członkowskich:

AT	Austria
BE	Belgia
CY	Cypr
CZ	Republika Czeska
DE	Niemcy
DK	Dania
ES	Hiszpania
EE	Estonia
FI	Finlandia
FR	Francja
EL	Grecja
HU	Węgry
IE	Irlandia
IT	Włochy
LV	Łotwa
LT	Litwa
LU	Luksemburg
MT	Malta
NL	Niderlandy
PL	Polska
PT	Portugalia
SK	Słowacja
SI	Słowenia
SE	Szwecja
UK	Zjednoczone Królestwo

3. Zobowiązania związane z dostępem do rynku w odniesieniu do trybu 1 i 2 mają zastosowanie jedynie do:

- transakcji wskazanych w ust. B.3 i B.4 sekcji dotyczącej dostępu do rynku »Porozumienia w sprawie zobowiązań w usługach finansowych« odpowiednio dla wszystkich Państw Członkowskich,
- transakcji wymienionych poniżej, przy uwzględnieniu definicji zawartych w art. 11, dla każdego zainteresowanego Państwa Członkowskiego:

CY: A.1.a) (ubezpieczenia na życie) i pozostała część A.1.b) (ubezpieczenia majątkowe i osobowe inne niż morskie, lotnicze i inne transportowe) w trybie 2, B.6.e) (obrot zbywalnymi papierami wartościowymi) w trybie 1;

EE: A.1.a) (ubezpieczenia na życie), pozostała część A.1.b) (ubezpieczenia majątkowe i osobowe inne niż morskie, lotnicze i inne transportowe) oraz pozostała część A.3 (pośrednictwo w zakresie ubezpieczeń innych niż morskie, lotnicze i inne transportowe) w trybie 1 i 2, B.1. do B.10 (przyjmowanie depozytów, pożyczki wszelkiego typu, leasing finansowy, wszelkie usługi płatnicze i usługi transferu środków pieniężnych, gwarancje i zobowiązania, obrót papierami wartościowymi, udział w emisjach wszelkiego rodzaju papierów wartościowych, pośrednictwo na rynku pieniężnym, zarządzanie aktywami oraz usługi rozliczania i rozrachunku aktywów finansowych) w trybie 1;

LV: A.1.a) (ubezpieczenia na życie), pozostała część A.1.b) (ubezpieczenia majątkowe i osobowe inne niż morskie, lotnicze i inne transportowe) oraz pozostała część A.3 (pośrednictwo w zakresie ubezpieczeń innych niż morskie, lotnicze i inne transportowe) w trybie 2), B.7 (udział w emisjach wszelkiego rodzaju papierów wartościowych) w trybie 1);

LT: A.1.a) (ubezpieczenia na życie), pozostała część A.1.b) (ubezpieczenia majątkowe i osobowe inne niż morskie, lotnicze i inne transportowe) oraz pozostała część A.3 (pośrednictwo w zakresie ubezpieczeń innych niż morskie, lotnicze i inne transportowe) w trybie 2, B.1. do B.10 (przyjmowanie depozytów, pożyczki wszelkiego typu, leasing finansowy, wszelkie usługi płatnicze i usługi transferu środków pieniężnych, gwarancje i zobowiązania, obrót papierami wartościowymi, udział w emisjach wszelkiego rodzaju papierów wartościowych, pośrednictwo na rynku pieniężnym, zarządzanie aktywami oraz usługi rozliczania i rozrachunku aktywów finansowych) w trybie 1;

MT: A.1.a) (ubezpieczenia na życie) i pozostała część A.1.b) (ubezpieczenia majątkowe i osobowe inne niż morskie, lotnicze i inne transportowe) w trybie 2), B.1. i B.2. (przyjmowanie depozytów i pożyczki wszelkiego typu) w trybie 1;

SI: B.1. do B.10 (przyjmowanie depozytów, pożyczki wszelkiego typu, leasing finansowy, wszelkie usługi płatnicze i usługi transferu środków pieniężnych, gwarancje i zobowiązania, obrót papierami wartościowymi, udział w emisjach wszelkiego rodzaju papierów wartościowych, pośrednictwo na rynku pieniężnym, zarządzanie aktywami oraz usługi rozliczania i rozrachunku aktywów finansowych) w trybie 1.

4. W przeciwieństwie do zagranicznych przedsiębiorstw zależnych, oddziały założone bezpośrednio w Państwie Członkowskim przez meksykańską instytucję finansową nie podlegają, z pewnymi wyjątkami, przepisom w zakresie ostrożności zharmonizowanym na poziomie wspólnotowym, które dają takim przedsiębiorstwom zależnym szersze możliwości w zakresie tworzenia nowych przedsiębiorstw i świadczenia usług transgranicznych w całej Wspólnocie. W związku z tym takie oddziały uzyskują pozwolenie na prowadzenie działalności na terytorium Państwa Członkowskiego na takich samych warunkach jak stosowane wobec krajowych instytucji finansowych tego Państwa Członkowskiego i można wymagać od nich spełnienia pewnych szczególnych wymogów w zakresie ostrożności, takich jak, w przypadku bankowości i papierów wartościowych, oddzielnego kapitału i innych wymogów w zakresie wypłacalności, sprawozdawczości i publikowania sprawozdań finansowych lub, w przypadku ubezpieczeń, szczególnych wymogów dotyczących gwarancji i depozytów, oddzielnego kapitału oraz umiejscowienia w danym Państwie Członkowskim aktywów stanowiących rezerwy techniczne i przynajmniej jedną trzecią marginesu wypłacalności. Państwa Członkowskie mogą stosować ograniczenia wskazane na tej liście jedynie w odniesieniu do bezpośredniego zakładania przedsiębiorstw przez podmioty meksykańskie lub do świadczenia usług transgranicznych z Meksyku; wobec powyższego Państwo Członkowskie nie może stosować tych ograniczeń, łącznie z ograniczeniami dotyczącymi zakładania przedsiębiorstw, do meksykańskich przedsiębiorstw zależnych założonych w innym Państwie Członkowskim Wspólnoty, chyba że te ograniczenia mogą również być stosowane do przedsiębiorstw lub obywateli innych Państw Członkowskich zgodnie z prawem wspólnotowym.
5. CY: Poniżej wymienione ogólne warunki i zastrzeżenia mają zastosowanie, nawet jeśli na liście nie określono ograniczeń ani warunków:
 - i) uwzględnienie celów bezpieczeństwa narodowego i porządku publicznego;
 - ii) niniejsza lista w żaden sposób nie odnosi się do usług świadczonych w ramach wykonywania zadań państwa. Ponadto nie ma ona wpływu na środki odnoszące się do obrotu towarami, które mogą stanowić wkład w usługę ujętą na liście lub w inne usługi. Ponadto stosuje się ograniczenia dostępu do rynku lub traktowanie narodowe w odniesieniu do usług, które mogą stanowić wkład lub być wykorzystywane do świadczenia usługi ujętej na liście koncesyjnej.

6. CY: Przepisy określone na tej liście nie powinny być interpretowane jako wyczerpujące wskazanie wszystkich przepisów regulujących sektor finansowy. Na przykład nie jest dozwolone przekazywanie informacji zawierających dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę handlową. Przekazywanie takich informacji podlega przepisom krajowym dotyczącym ochrony poufności informacji o klientach banków. Ponadto zwraca się uwagę, że niedyskryminacyjne środki o charakterze jakościowym dotyczące norm technicznych, zdrowia publicznego i zagadnień związanych z ochroną środowiska, przyznawaniem licencji, kwestiami ostrożnościowymi, kwalifikacjami zawodowymi i wymogami w zakresie kompetencji nie zostały wymienione jako warunki bądź ograniczenia dostępu do rynku lub traktowania narodowego.
7. CY: Nieuregulowane usługi i produkty finansowe oraz dopuszczenie na rynek nowych usług i produktów finansowych może być uzależnione od istnienia lub wprowadzenia nowych przepisów skierowanych na osiągnięcie celów określonych w art. 19 decyzji nr 2/2001 Wspólnej Rady UE–Meksyk.
8. CY: Z uwagi na kontrole dewizowe obowiązujące na Cyprze:
 - rezydentom, gdy znajdują się oni za granicą, nie wolno nabywać usług bankowych, które mogą być związane z transferem środków za granicę,
 - pożyczki udzielane nierezydentom/obcokrajowcom lub przedsiębiorstwom kontrolowanym przez nierezydentów wymagają akceptacji Banku Centralnego,
 - w przypadku nabycia papierów wartościowych przez nierezydentów również wymagane jest pozwolenie Banku Centralnego,
 - transakcje w walucie obcej mogą być przeprowadzane jedynie poprzez banki, którym Bank Centralny przyznał status »upoważnionego dilerka«.
9. CZ: Dopuszczenie na rynek nowych usług i instrumentów finansowych może być uzależnione od istnienia przepisów krajowych służących osiągnięciu celów określonych w art. 19 decyzji nr 2/2001 oraz od zgodności z nimi.
10. CZ: Instytucje finansowe zarejestrowane w Republice Czeskiej muszą zasadniczo, bez dyskryminacji przyjąć określoną formę prawną.
11. CZ: Obowiązkowe ubezpieczenia komunikacyjne od odpowiedzialności cywilnej świadczone są przez wyłącznego dostawcę tej usługi. W przypadku zniesienia monopolu w zakresie obowiązkowych ubezpieczeń komunikacyjnych od odpowiedzialności cywilnej świadczenie tej usługi będzie otwarte na zasadzie niedyskryminacyjnej dla usługodawców mających siedzibę w Republice Czeskiej. Obowiązkowe ubezpieczenia zdrowotne są świadczone jedynie przez licencjonowanych czeskich usługodawców.
12. EE: Usługi w zakresie obowiązkowego ubezpieczenia społecznego nie są objęte zobowiązaniami.
13. HU: Dopuszczenie na rynek nowych usług i instrumentów finansowych może być uzależnione od istnienia przepisów krajowych służących osiągnięciu celów określonych w art. 19 decyzji nr 2/2001 oraz od zgodności z nimi.
14. HU: Nie jest dozwolone przekazywanie informacji zawierających dane osobowe, tajemnicę bankową, tajemnicę dotyczącą papierów wartościowymi i/lub tajemnicę handlową.
15. HU: Instytucje finansowe zarejestrowane na Węgrzech muszą zasadniczo, bez dyskryminacji przyjąć określoną formę prawną.
16. HU: Usługi ubezpieczeniowe, bankowe, związane z papierami wartościowymi i zbiorowym zarządzaniem inwestycjami powinny być świadczone przez wyodrębnione prawnie i posiadające niezależny kapitał podmioty świadczące usługi finansowe.
17. MT: W przypadku zobowiązań trybu 3, zgodnie z przepisami dotyczącymi kontroli dewizowej, nierezydenci mogą świadczyć usługi przez rejestrację przedsiębiorstwa na Malcie, pod warunkiem otrzymania uprzedniego zezwolenia Banku Centralnego Malty. Przedsiębiorstwa z udziałem osób fizycznych lub prawnych niebędących rezydentami muszą posiadać minimalny kapitał w wysokości 10 000 lirów maltańskich, z czego 50 % musi być opłacony. Część nierezydenta opłacana jest ze środków pochodzących z zagranicy. Przedsiębiorstwa z udziałem podmiotów niebędących rezydentami muszą uzyskać zezwolenie Ministerstwa Finansów w celu nabycia nieruchomości, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawnymi.

18. MT: W przypadku zobowiązań w trybie 4 wymogi maltańskich przepisów prawnych dotyczących wjazdu, pobytu, nabycia nieruchomości, pracy i środków zabezpieczenia społecznego pozostają w mocy, włącznie z regulacjami dotyczącymi okresu pobytu, minimalnego wynagrodzenia oraz układów zbiorowych w zakresie wynagrodzeń. Pozwolenia na wjazd, pracę i pobyt są udzielane według uznania rządu maltańskiego.
19. MT: W przypadku zobowiązań w trybie 1 i 2 przepisy dotyczące kontroli dewizowej zezwalają rezydentowi na dokonanie transferu inwestycji portfelowej do wysokości 5 000 MTL rocznie. W przypadku kwot przekraczających 5 000 MTL musi zostać wydane zezwolenie dewizowe.
20. MT: Rezydenci mogą zaciągać pożyczki z zagranicy bez potrzeby uzyskiwania pozwolenia dewizowego, jeżeli pożyczka została zaciągnięta na okres dłuższy niż trzy lata. Jednakże pożyczki takie muszą być zgłoszone w Banku Centralnym.
21. PL: Przepisy w zakresie ostrożności w sektorze finansowym są w Polsce w trakcie opracowywania. Mogą one wymagać zmiany obowiązujących przepisów, jak również przygotowania nowych ustaw.
22. SK: Dopuszczenie na rynek nowych usług i instrumentów finansowych może być uzależnione od istnienia przepisów krajowych służących osiągnięciu celów określonych w art. 19 decyzji nr 2/2001 oraz od zgodności z nimi.
23. SK: Następujące usługi ubezpieczeniowe są świadczone przez wyłącznych usługodawców: obowiązkowe ubezpieczenia komunikacyjne od odpowiedzialności cywilnej, obowiązkowe ubezpieczenia w zakresie transportu lotniczego, ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej pracodawcy w zakresie uszkodzeń ciała lub chorób zawodowych, muszą zostać zawarte ze Słowackim Zakładem Ubezpieczeń. Podstawowe ubezpieczenia zdrowotne pozostają w gestii wyłącznie słowackich zakładów ubezpieczeń zdrowotnych posiadających licencję na świadczenie ubezpieczeń zdrowotnych przyznaną przez Ministerstwo Zdrowia Republiki Słowackiej zgodnie z ustawą 273/1994 Zbioru Prawa. Programy ubezpieczeń w ramach funduszy emerytalnych i ubezpieczenia chorobowe są ograniczone do Zakładu Ubezpieczeń Socjalnych.
24. SI: Dopuszczenie na rynek nowych usług i instrumentów finansowych może być uzależnione od istnienia przepisów krajowych służących osiągnięciu celów określonych w art. 19 decyzji nr 2/2001 oraz od zgodności z nimi.
25. SI: Instytucje finansowe zarejestrowane w Republice Słowenii muszą zasadniczo, bez dyskryminacji przyjąć określoną formę prawną.
26. SI: Usługi ubezpieczeniowe i bankowe powinny być świadczone przez wyodrębnione prawnie podmioty świadczące usługi finansowe.
27. SI: Usługi inwestycyjne mogą być świadczone jedynie przez banki i firmy inwestycyjne.

A. Usługi ubezpieczeniowe i związane z ubezpieczeniami	1) Transgraniczne świadczenie usług	<p>AT: Zabroniona jest działalność promocyjna i pośrednictwo w imieniu przedsiębiorstwa zależnego niemającego siedziby we Wspólnocie lub oddziału niemającego siedziby w Austrii (z wyjątkiem reasekuracji i retrocesji).</p> <p>AT: Umowy obowiązkowego ubezpieczenia lotniczego mogą być zawierane jedynie przez przedsiębiorstwo zależne mające siedzibę we Wspólnocie lub przez oddział mający siedzibę w Austrii.</p> <p>AT: Należy jest wyższy podatek od ubezpieczeń z tytułu umów ubezpieczenia (z wyjątkiem umów reasekuracji oraz retrocesji), zawartych przez przedsiębiorstwa zależne niemające siedziby na terytorium Wspólnoty lub przez oddział niemający siedziby w Austrii. Przyznane może zostać zwolnienie od wyższego podatku.</p> <p>CY: Jakikolwiek zagraniczny reasekurator zatwierdzony przez Organ Nadzoru Ubezpieczeń (zgodnie z kryteriami ostrożnościowymi) może oferować usługi w zakresie reasekuracji lub retrocesji zakładom ubezpieczeń zarejestrowanym i licencjonowanym na Cyprze.</p>
---	--	---

CY: Podsektory A.3. i A.4. (pośrednictwo w zakresie ubezpieczeń i usługi pomocnicze związane z ubezpieczeniami): Bez zobowiązań.

CZ: Brak, z wyjątkiem:

zagraniczne podmioty świadczące usługi finansowe mogą założyć zakład ubezpieczeń z siedzibą w Republice Czeskiej w formie spółki akcyjnej lub mogą prowadzić działalność ubezpieczeniową poprzez swoje oddziały z siedzibą w Republice Czeskiej na warunkach określonych w Ustawie o sektorze ubezpieczeniowym.

Od podmiotu świadczącego usługi ubezpieczeniowe wymaga się obecności handlowej i uzyskania zezwolenia:

— w celu świadczenia takich usług włącznie z reasekuracją,

oraz

— w celu zawierania umów pośrednictwa z pośrednikami w celu zawierania umów ubezpieczeniowych pomiędzy podmiotem świadczącym usługi ubezpieczeniowe i stroną trzecią.

Wymagane jest uzyskanie zezwolenia przez pośrednika w przypadku działalności w zakresie pośrednictwa wykonywanej na rzecz oddziału z siedzibą w Republice Czeskiej.

DK: Umowy obowiązkowego ubezpieczenia w zakresie transportu lotniczego mogą być zawierane jedynie przez przedsiębiorstwa mające siedzibę we Wspólnocie.

DK: Poza zakładami ubezpieczeń posiadającymi zezwolenia wydane zgodnie z prawem duńskim lub upoważnione przez właściwe władze duńskie żadne osoby ani przedsiębiorstwa (włącznie z zakładami ubezpieczeń) nie mogą zawodowo uczestniczyć w Danii w obsłudze ubezpieczeń bezpośrednich dla osób będących rezydentami w Danii, duńskich statków lub mienia położonego w Danii.

DE: Umowy obowiązkowych ubezpieczeń lotniczych mogą być zawierane tylko przez przedsiębiorstwo zależne mające siedzibę na terytorium Wspólnoty lub przez oddział mający siedzibę w Niemczech.

DE: W przypadku gdy zagraniczny zakład ubezpieczeń ustanowił oddział w Niemczech, zakład ten może zawierać w Niemczech umowy ubezpieczeniowe dotyczące transportu międzynarodowego tylko przez oddział ustanowiony w Niemczech.

FI: Jedynie ubezpieczyciele posiadający siedzibę na Europejskim Obszarze Gospodarczym lub posiadający oddział w Finlandii mogą oferować usługi ubezpieczeniowe określone w pkt 3 lit. a) Porozumienia.

FI: Świadczenie usług brokerów ubezpieczeniowych wymaga posiadania stałego miejsca prowadzenia działalności na terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

FR: Ubezpieczenia od ryzyka w zakresie transportu lądowego mogą być zawierane jedynie przez zakłady ubezpieczeń mające siedzibę na terytorium Wspólnoty.

HU: Podsektor A.1. (ubezpieczenia bezpośrednie): Usługi nabywać mogą jedynie przedsiębiorcy prowadzący międzynarodową działalność gospodarczą określoną w przepisach dotyczących obrotu dewizowego. Ubezpieczenie może dotyczyć jedynie zdarzeń mających miejsce za granicą.

IT: Bez zobowiązań odnośnie do wykonywania zawodu aktuarusza.

		<p>IT: Umowy ubezpieczenia od ryzyka związanego z wywozem cif przez osoby zamieszkałe we Włoszech mogą być zawierane tylko przez zakłady ubezpieczeń mające siedzibę na terytorium Wspólnoty.</p> <p>IT: Umowy ubezpieczenia transportowego towarów, ubezpieczenia pojazdów jako takich oraz ubezpieczenia od odpowiedzialności związanej z ryzykami umiejscowionymi we Włoszech mogą być zawierane tylko przez zakłady ubezpieczeń mające siedzibę na terytorium Wspólnoty. Niniejsze zastrzeżenie nie znajduje zastosowania do transportu międzynarodowego dotyczącego przywozów do Włoch.</p> <p>LV: Bez zobowiązań w zakresie pkt B.3 lit. a) Porozumienia.</p> <p>MT: Podsektory A.3. i A.4. (pośrednictwo w zakresie ubezpieczeń i usługi pomocnicze związane z ubezpieczeniami): Bez zobowiązań.</p> <p>PL: Bez zobowiązań, z wyjątkiem reasekuracji, retrocesji i ubezpieczenia towarów w obrocie międzynarodowym.</p> <p>PT: Umowy ubezpieczenia w zakresie transportu lotniczego lub morskiego obejmujące towary, statek powietrzny, ubezpieczenie kadłuba statku oraz ubezpieczenie od odpowiedzialności mogą być zawierane tylko przez przedsiębiorstwa mające siedzibę na terytorium WE; tylko przedsiębiorstwa mające siedzibę w WE mogą działać jako pośrednicy przy zawieraniu takich ubezpieczeń w Portugalii.</p> <p>SK: Obecność handlowa wymagana jest w przypadku działalności w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ubezpieczeń na życie dla osób posiadających stałe miejsce zamieszkania w Republice Słowackiej, — ubezpieczeń mienia położonego na terytorium Republiki Słowackiej, — ubezpieczeń od odpowiedzialności cywilnej za szkody spowodowane przez działania osób fizycznych lub prawnych na terytorium Republiki Słowackiej; — ubezpieczeń lotniczych i morskich, obejmujących towary, statki powietrzne, kadłuby i odpowiedzialność cywilną. <p>SI: Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe: Działalność ubezpieczeniowa prowadzona przez zakłady ubezpieczeń wzajemnych jest ograniczona do spółek akcyjnych mających siedzibę w Republice Słowenii.</p> <p>SI: Podsektory A.2. A.3 i A.4. (reasekuracja i retrocesja, pośrednictwo w zakresie ubezpieczeń i usługi pomocnicze w zakresie ubezpieczeń): Bez zobowiązań.</p> <p>SE: Świadczenie ubezpieczeń bezpośrednich jest dozwolone tylko poprzez dopuszczonego w Szwecji usługodawcę ubezpieczeniowego, pod warunkiem że zagraniczny usługodawca i szwedzki zakład ubezpieczeń należą do tej samej grupy przedsiębiorstw lub zawarły ze sobą umowę o współpracy.</p>
	2) Konsumpcja usług za granicą	<p>AT: Działalność promocyjna oraz pośrednictwo w imieniu przedsiębiorstwa zależnego niemającego siedziby na terytorium Wspólnoty lub oddziału niemającego siedziby w Austrii (z wyjątkiem reasekuracji oraz retrocesji) jest zabroniona.</p> <p>AT: Umowy obowiązkowego ubezpieczenia lotniczego mogą być zawierane tylko przez przedsiębiorstwa zależne mające siedzibę na terytorium Wspólnoty lub przez oddział mający siedzibę w Austrii.</p>

AT: Należy jest wyższy podatek od ubezpieczeń z tytułu umów ubezpieczenia (z wyjątkiem umów reasekuracji oraz retrocesji), zawartych przez przedsiębiorstwa zależne niemające siedziby na terytorium Wspólnoty lub przez oddział niemający siedziby w Austrii. Przyznane może zostać zwolnienie od wyższego podatku.

CY: Podsektory A.3. i A.4. (pośrednictwo w zakresie ubezpieczeń i usługi pomocnicze w zakresie ubezpieczeń): Bez zobowiązań.

CZ: Brak, z wyjątkiem:

Usługi ubezpieczeniowe określone poniżej nie mogą być nabywane za granicą.

- Ubezpieczenia na życie dla osób posiadających stałe miejsce zamieszkania w Republice Czeskiej,
- ubezpieczenia mienia położonego na terytorium Republiki Czeskiej,
- ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej za szkody spowodowane przez działania osób fizycznych lub prawnych na terytorium Republiki Czeskiej.

DK: Umowy obowiązkowego lotniczego ubezpieczenia transportowego mogą być zawierane tylko przez przedsiębiorstwa mające siedzibę na terytorium Wspólnoty.

DK: Żadne przedsiębiorstwo (włączając zakłady ubezpieczeń) nie może zawodowo uczestniczyć w Danii w zawieraniu umów ubezpieczeń bezpośrednich osób zamieszkałych w Danii, duńskich statków lub mienia w Danii, poza zakładami ubezpieczeń posiadającymi zezwolenia wydane zgodnie z prawem duńskim lub upoważnione przez właściwe organy duńskie.

DE: Umowy obowiązkowych ubezpieczeń lotniczych mogą być zawierane tylko przez przedsiębiorstwo zależne mające siedzibę na terytorium Wspólnoty lub przez oddział mający siedzibę w Niemczech.

DE: W przypadku gdy zagraniczny zakład ubezpieczeń ustanowił oddział w Niemczech, zakład ten może zawierać w Niemczech umowy ubezpieczeniowe dotyczące transportu międzynarodowego tylko przez oddział ustanowiony w Niemczech.

FR: Ubezpieczenia od ryzyka związanego z transportem lądowym mogą być zawierane tylko przez zakłady ubezpieczeń mające siedziby na terytorium Wspólnoty.

HU: Podsektor A.1. (ubezpieczenia bezpośrednie): Usługi nabywać mogą jedynie przedsiębiorcy prowadzący międzynarodową działalność gospodarczą określoną w przepisach dotyczących obrotu dewizowego. Ubezpieczenie może dotyczyć jedynie zdarzeń mających miejsce za granicą.

IT: Ubezpieczenie od ryzyka związanego z wywozem cif przez osoby zamieszkałe we Włoszech mogą być zawierane tylko przez zakłady ubezpieczeń mające siedzibę na terytorium Wspólnoty.

IT: Umowy ubezpieczenia transportowego towarów, ubezpieczenia pojazdów jako takich oraz ubezpieczenia od odpowiedzialności związanej z ryzykami umiejscowionymi we Włoszech mogą być zawierane tylko przez zakłady ubezpieczeń mające siedzibę na terytorium Wspólnoty. Niższe zastrzeżenie nie znajduje zastosowania do transportu międzynarodowego dotyczącego przywozów do Włoch.

MT: Podsektory A.3. i A.4. (pośrednictwo w zakresie ubezpieczeń i usługi pomocnicze w zakresie ubezpieczeń): Brak zobowiązań.

	<p>PL: Brak zobowiązań, z wyjątkiem reasekuracji, retrocesji i ubezpieczenia towarów w obrocie międzynarodowym.</p> <p>PT: Umowy ubezpieczenia w transporcie lotniczym lub morskim obejmujące towary, statek powietrzny, ubezpieczenie kadłuba statku oraz ubezpieczenie od odpowiedzialności mogą być zawarte tylko przez przedsiębiorstwa mające siedzibę na terytorium WE; tylko osoby lub przedsiębiorstwa w WE mogą działać jako pośrednicy przy zawieraniu takich ubezpieczeń w Portugalii.</p> <p>SK: Usługi ubezpieczeniowe objęte trybem 1, z wyjątkiem ubezpieczeń w zakresie transportu lotniczego i morskiego, dotyczące towarów, statków powietrznych, kadłubów i odpowiedzialności cywilnej nie mogą być nabywane za granicą.</p> <p>SI: <i>Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe:</i> Działalność ubezpieczeniowa prowadzona przez zakłady ubezpieczeń wzajemnych jest ograniczona do spółek akcyjnych z siedzibą w Republice Słowenii.</p> <p>SI: Przedsiębiorstwa reasekuracji w Republice Słowenii posiadają pierwszeństwo w poborze składek ubezpieczeniowych. W przypadku gdy przedsiębiorstwa te nie mogą wyrównać wszystkich ryzyk, można dokonać reasekuracji i retrocesji w odniesieniu do tych ryzyk za granicą. (Brak takich uregulowań po przyjęciu nowej Ustawy o zakładach ubezpieczeń).</p>
3) Obecność handlowa	<p>AT: Licencja dla oddziału zagranicznego zakładu ubezpieczeń nie może być udzielona, w przypadku gdy zakład ubezpieczeń w kraju rodzimym nie posiada formy prawnej odpowiadającej lub porównywalnej do spółki akcyjnej lub towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych.</p> <p>BE: Jakakolwiek publiczna oferta nabycia belgijskich papierów wartościowych złożona przez lub na rzecz osoby, przedsiębiorstwa lub instytucji będącej poza zasięgiem jurysdykcji jednego z Państw Członkowskich Wspólnoty Europejskiej jest przedkładana do zatwierdzenia przez Ministerstwo Finansów.</p> <p>CY: <i>Podsektor A.1. (ubezpieczenia bezpośrednie):</i></p> <p>Żaden ubezpieczyciel nie może prowadzić działalności w Republice Cypryjskiej ani z jej terytorium, jeżeli nie uzyskał zezwolenia od Organu Nadzoru Ubezpieczeń, zgodnie z przepisami Ustawy o zakładach ubezpieczeń.</p> <p>Zagraniczne zakłady ubezpieczeń mogą prowadzić działalność w Republice Cypryjskiej poprzez założenie oddziału lub agencji. Przed uzyskaniem zezwolenia na założenie oddziału lub agencji ubezpieczyciel musi uzyskać zezwolenie na prowadzenie działalności w kraju pochodzenia.</p> <p>Udział nierezydentów w zakładach ubezpieczeń zarejestrowanych w Republice Cypryjskiej wymaga uzyskania wcześniejszego zezwolenia Banku Centralnego. Wielkość zagranicznego udziału określana jest każdorazowo zgodnie z potrzebami ekonomicznymi.</p> <p>CY: <i>Podsektor A.2. (reasekuracja i retrocesja):</i></p> <p>Żadne przedsiębiorstwo nie może prowadzić działalności w charakterze reasekuratora w Republice Cypryjskiej, jeżeli nie uzyska zezwolenia Organu Nadzoru Ubezpieczeń.</p> <p>Inwestycje dokonywane przez nierezydentów w przedsiębiorstwo reasekuracyjne wymagają wcześniejszego zezwolenia Banku Centralnego. Zagraniczny udział w kapitale cypryjskich przedsiębiorstw reasekuracyjnych jest określany indywidualnie dla każdego przypadku. Obecnie nie istnieje żadne cypryjskie przedsiębiorstwo reasekuracyjne.</p> <p>CY: <i>Podsektory A.3. i A.4. (pośrednictwo w zakresie ubezpieczeń i usługi pomocnicze w zakresie ubezpieczeń):</i> Bez zobowiązań.</p>

CZ: Brak, z wyjątkiem:

Zagraniczne podmioty świadczące usługi finansowe mogą założyć zakład ubezpieczeń z siedzibą w Republice Czeskiej w formie spółki akcyjnej lub mogą prowadzić działalność ubezpieczeniową poprzez swoje oddziały z siedzibą w Republice Czeskiej na warunkach określonych w Ustawie o sektorze ubezpieczeniowym.

Od podmiotu świadczącego usługi ubezpieczeniowe wymaga się obecności handlowej i uzyskania zezwolenia:

— w celu świadczenia takich usług włącznie z reasekuracją,

oraz

— w celu zawierania umów w zakresie pośrednictwa z pośrednikami w celu zawierania umów ubezpieczenia pomiędzy podmiotem świadczącym usługi ubezpieczeniowe i stroną trzecią.

Wymagane jest uzyskanie zezwolenia przez pośrednika w przypadku działalności w zakresie pośrednictwa wykonywanej na rzecz oddziału z zarejestrowaną siedzibą w Republice Czeskiej.

ES: Przed założeniem oddziału lub agencji w Hiszpanii w celu oferowania niektórych grup ubezpieczeń, zagraniczny zakład ubezpieczeń musi posiadać zezwolenie na prowadzenie działalności w tych samych grupach ubezpieczeń w kraju pochodzenia przez okres przynajmniej pięciu lat.

ES, EL: Prawo przedsiębiorczości nie obejmuje tworzenia przedstawicielstw lub innych postaci stałej obecności zakładów ubezpieczeń, z wyjątkiem przypadku, gdy takie jednostki są zakładane jako agencje, oddziały lub główne siedziby.

EE: Podsektor A.1. (*ubezpieczenia bezpośrednie*): Brak, oprócz ograniczenia, że w skład zarządu zakładu ubezpieczeń w formie spółki akcyjnej z udziałem zagranicznego kapitału mogą wchodzić obywatele innych krajów proporcjonalnie do udziału kapitału zagranicznego, ale nie więcej niż połowa członków zarządu; prezes zarządu przedsiębiorstwa zależnego lub podmiotu niezależnego musi posiadać stałe miejsce zamieszkania w Estonii.

FI: Osoba kierująca przedsiębiorstwem, przynajmniej jeden kontroler rachunkowy oraz przynajmniej połowa założycieli i członków zarządu oraz rady nadzorczej zakładu ubezpieczeń powinna mieć swoje miejsce zamieszkania na terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego, z wyjątkiem przypadków, w których Ministerstwo Spraw Społecznych i Zdrowia uchyli ten wymóg.

FI: Zagraniczne zakłady ubezpieczeń nie mogą uzyskać zezwolenia w Finlandii na prowadzenie w formie oddziału działalności w zakresie obowiązkowych ubezpieczeń społecznych (obowiązkowych ubezpieczeń emerytalnych, obowiązkowych ubezpieczeń od wypadków).

FI: Główny przedstawiciel zagranicznego zakładu ubezpieczeń musi mieć miejsce zamieszkania w Finlandii, chyba że ten zakład ubezpieczeń ma siedzibę na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

FR: Założenie oddziału jest uzależnione od uzyskania specjalnego pozwolenia dla przedstawiciela oddziału.

HU: Zamierza się ograniczyć bezpośrednio tworzenie oddziałów, gdy zostanie ono ograniczone w GATS, na warunkach tam określonych.

HU: W skład zarządu instytucji finansowej powinno wchodzić przynajmniej dwóch członków będących obywatelami Węgier i rezydentami w rozumieniu odpowiednich przepisów dotyczących obrotu dewizowego oraz posiadających stałe miejsce zamieszkania na Węgrzech od co najmniej roku.

IE: Prawo przedsiębiorczości nie obejmuje tworzenia przedstawicielstw.

IT: Zawód aktuariusza mogą wykonywać jedynie osoby fizyczne. Stowarzyszenia zawodowe (niemające formy spółki) między osobami fizycznymi są dozwolone.

IT: Zezwolenie na założenie oddziałów podlega ocenie organów nadzorczych.

LV: Podsektory A.1 i A.2. (*ubezpieczenia bezpośrednie, reasekuracja i retrocesja*): Zagraniczne instytucje ubezpieczeniowe muszą zasadniczo, bez dyskryminacji przyjąć określoną formę prawną.

LV: Podsektor A.3. (*pośrednictwo ubezpieczeniowe*): Pośrednikiem może być jedynie osoba fizyczna (dowolnej narodowości) i może świadczyć usługi w imieniu zakładu ubezpieczeń posiadającego zezwolenie łotewskiego Organu Nadzoru Ubezpieczeń.

LT: Zabronione jest oferowanie przez zakłady ubezpieczeń zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń majątkowych i osobowych. Wymaga się założenia oddzielnych podmiotów dla tych dwóch rodzajów a) i b).

MT: Może być uwarunkowana badaniem w zakresie potrzeb ekonomicznych.

PL: Podsektory A.1. do A.3 (*ubezpieczenia bezpośrednie, reasekuracja i retrocesja, pośrednictwo w zakresie ubezpieczeń*):

Dopuszczalna jest jedynie forma spółki akcyjnej lub oddziału po uzyskaniu zezwolenia. Zabronione jest inwestowanie za granicą więcej niż 5 % środków zakładu ubezpieczeń. Osoba prowadząca działalność pośrednictwa w zakresie ubezpieczeń musi posiadać zezwolenie. Pośrednicy ubezpieczeniowi podlegają wpisowi do krajowego rejestru.

PL: Podsektor A.4. (*usługi dodatkowe do ubezpieczeń*): Brak zobowiązań.

PT: Zagraniczne przedsiębiorstwa mogą prowadzić pośrednictwo ubezpieczeniowe w Portugalii tylko poprzez przedsiębiorstwa założone zgodnie z prawem Państwa Członkowskiego Wspólnoty.

PT: Utworzenie oddziału w Portugalii przez zagraniczne przedsiębiorstwo wymaga wykazania przez nie wcześniejszego doświadczenia w prowadzeniu takiej działalności przez okres co najmniej pięciu lat

SK: Większość członków zarządu towarzystwa ubezpieczeniowego musi mieszkać w Republice Słowackiej.

W przypadku świadczenia usług ubezpieczeniowych wymagane jest zezwolenie. Obywatel innego państwa może założyć zakład ubezpieczeń z siedzibą w Republice Słowackiej w formie spółki akcyjnej lub może prowadzić działalność ubezpieczeniową poprzez swoje oddziały z siedzibą w Republice Słowackiej na ogólnych warunkach określonych w Ustawie o ubezpieczeniach. Działalność ubezpieczeniowa obejmuje działalność w zakresie pośrednictwa i reasekuracji.

Usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych pomiędzy stroną trzecią a zakładem ubezpieczeń mogą być świadczone przez osoby fizyczne lub prawne zamieszkałe w Republice Słowackiej na rzecz zakładu ubezpieczeń posiadającego zezwolenie Organu Nadzoru Ubezpieczeń.

Umowa pośrednictwa mająca na celu zawarcie umowy ubezpieczenia przez stronę trzecią z zakładem ubezpieczeń może być zawarta przez krajowy lub zagraniczny zakład ubezpieczeń jedynie w przypadku wyдання mu zezwolenia przez Organ Nadzoru Ubezpieczeń.

Środki finansowe pochodzące z ubezpieczenia lub reasekuracji zamieszkałych lub posiadających siedzibę w Republice Słowackiej posiadaczy polis zgromadzone w specjalnych funduszach ubezpieczeniowych należących do posiadających zezwolenie zakładów ubezpieczeń muszą zostać złożone w banku z siedzibą w Republice Słowackiej i nie mogą zostać przekazane za granicę.

SI: Podsektor A.1. (ubezpieczenia bezpośrednie):

Podjęcie działalności uzależnione jest od uzyskania zezwolenia wydanego przez Ministerstwo Finansów. Podmioty zagraniczne mogą założyć zakład ubezpieczeń jedynie w formie wspólnego przedsięwzięcia z podmiotem krajowym, przy czym udział podmiotów zagranicznych nie może przekraczać 99 %.

Ograniczenie dotyczące maksymalnego udziału podmiotu zagranicznego zostanie zniesione z chwilą przyjęcia nowej Ustawy o zakładach ubezpieczeń.

Podmiot zagraniczny może nabyć lub podwyższyć udział w krajowym zakładzie ubezpieczeń pod warunkiem uzyskania uprzedniej zgody Ministerstwa Finansów.

Ministerstwo Finansów, wydając licencję lub zgodę na nabycie udziału w krajowym towarzystwie ubezpieczeniowym, uwzględni następujące kryteria:

- rozproszenie własności udziałów/akcji i istnienie udziałowców/akcjonariuszy z innych krajów,
- dostarczanie nowych produktów ubezpieczeniowych i transfer wiedzy specjalistycznej, jeżeli zagraniczny inwestor jest towarzystwem ubezpieczeniowym.

Brak ograniczeń dla udziału podmiotów zagranicznych w prywatyzowanych towarzystwach ubezpieczeniowych.

Udział instytucji ubezpieczeń wzajemnych jest ograniczony do przedsiębiorstw mających siedzibę w Republice Słowenii i krajowych osób fizycznych.

SI: Podsektor A.2. (reasekuracja i retrocesja):

Udział podmiotów zagranicznych w przedsiębiorstwach reasekuracyjnych ograniczony jest do udziału większościowego. (Brak ograniczeń, z wyjątkiem oddziałów, po przyjęciu nowej ustawy o towarzystwach ubezpieczeniowych).

SI: Podsektory A.3. i A.4. (pośrednictwo w zakresie ubezpieczeń i usługi dodatkowe do ubezpieczeń):

W przypadku usług doradczych i zaspokajania roszczeń wymaga się zarejestrowania w charakterze podmiotu prawnego za zgodą Biura Ubezpieczeń.

Dla działań aktuarialnych i oceny ryzyka, dopuszczalne jest jedynie świadczenie usług przez profesjonalne podmioty.

Działalność ograniczona jest do ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji.

W przypadku właścicieli wyłącznych wymaga się stałego miejsca zamieszkania w Republice Słowenii.

SE: Podmioty zajmujące się pośrednictwem w zakresie ubezpieczeń niezarejestrowane w Szwecji mogą ustanawiać obecność handlową jedynie poprzez oddział.

		<p>SE: Zakłady ubezpieczeń prowadzące działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż na życie, które nie mają siedziby w Szwecji, są opodatkowane na podstawie wpływów ze składek od ubezpieczeń bezpośrednich zamiast na podstawie wyniku netto.</p> <p>SE: Założycielem zakładu ubezpieczeń musi być osoba fizyczna zamieszkała na Europejskim Obszarze Gospodarczym lub osoba prawna zarejestrowana na terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego</p>
	4) Obecność osób fizycznych	<p>CY: Bez zobowiązań.</p> <p>PL:</p> <p><i>Podsektory A.1. do A.3. (ubezpieczenia bezpośrednie, reasekuracja i retrocesja, pośrednictwo w zakresie ubezpieczeń):</i> Bez zobowiązań, z wyjątkiem określonych w sekcji horyzontalnej, z uwzględnieniem następującego ograniczenia: Wymóg miejsca zamieszkania dla pośredników ubezpieczeniowych.</p> <p><i>Podsektor A.4. (usługi dodatkowe do ubezpieczeń):</i> Bez zobowiązań.</p> <p>AT, BE, CZ, DE, DK, ES, EE, FR, FI, EL, HU, IT, IE, LU, LT, LV, MT, NL, PT, SE, SI, SK, UK:</p> <p>Bez zobowiązań, z wyjątkiem określonych w odpowiednich sekcjach horyzontalnych, z uwzględnieniem następujących specjalnych ograniczeń:</p> <p>AT: Kierownictwo oddziału musi składać się z dwóch osób fizycznych zamieszkałych w Austrii.</p> <p>DK: Przedstawiciel generalny oddziału ubezpieczeniowego musi posiadać miejsce zamieszkania w Danii co najmniej przez okres dwóch lat, chyba że jest obywatelem jednego z Państw Członkowskich Wspólnoty. Ministerstwo Przedsiębiorczości i Przemysłu może zwolnić z tego wymogu.</p> <p>DK: Wymóg stałego zamieszkania dla kierownictwa oraz członków zarządu przedsiębiorstwa. Jednakże Ministerstwo Przedsiębiorczości i Przemysłu może zwolnić z tego wymogu. Zwolnienie jest przyznawane przy zachowaniu zasady niedyskryminacji.</p> <p>ES, IT: Aktuariuszy dotyczy wymóg stałego zamieszkania.</p> <p>EL: Większość członków zarządu przedsiębiorstwa założonego w Grecji musi być obywatelami jednego z Państw Członkowskich Wspólnoty.</p> <p>SI: W przypadku aktuariuszy i osób zajmujących się oceną ryzyka oprócz wymogu zamieszkiwania na terytorium Republiki Słowenii wymaga się również zdania egzaminu kwalifikującego, uzyskania członkostwa w Stowarzyszeniu Aktuarnym Republiki Słowenii i biegłej znajomości języka słoweńskiego.</p>
B. Usługi bankowe i inne usługi finansowe (z wyłączeniem ubezpieczeń)	1) Transgraniczne świadczenie usług	<p>BE: W celu świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego wymagane jest posiadanie siedziby w Belgii.</p> <p>CY: Bez zobowiązań.</p> <p>CZ: Usługi związane z wydawaniem walut nie przez bank centralny, obrót instrumentami pochodnymi, zbywalnymi papierami wartościowymi i innymi instrumentami zbywalnymi i aktywami finansowymi, udział w emisjach wszelkiego rodzaju papierów wartościowych, pośrednictwo na rynku pieniężnym, zarządzanie aktywami, usługi rozliczania i rozrachunku aktywów finansowych, doradztwo, pośrednictwo i inne pomocnicze usługi finansowe związane z tymi działaniami: Bez zobowiązań.</p>

	<p>CZ: Brak, z wyjątkiem:</p> <p>Jedynie banki z siedzibą w Republice Czeskiej i oddziały banków zagranicznych posiadające odpowiednie zezwolenie mogą:</p> <ul style="list-style-type: none"> — świadczyć usługi depozytowe, — brać udział w obrocie walutowym, — dokonywać transgranicznych płatności bezgotówkowych. <p>Zezwolenie na transakcje dewizowe wydane przez Czeski Bank Narodowy lub Ministerstwo Finansów wymagane jest w przypadku czeskich rezydentów niebędących bankami dla:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) otwarcia i zasilania zagranicznego rachunku przez rezydentów czeskich; b) zagranicznych płatności kapitałowych (z wyjątkiem zagranicznych inwestycji bezpośrednich); c) udzielania kredytów finansowych i gwarancji; d) transakcji dotyczących finansowych instrumentów pochodnych; e) nabycia zagranicznych papierów wartościowych z wyjątkiem przypadków określonych w Ustawie o obrocie dewizowym; f) emisji zagranicznych papierów wartościowych w ramach obrotu publicznego i niepublicznego w Republice Czeskiej lub ich wprowadzenie na rynek krajowy. <p>EE: <i>Podsektor B.1. (przyjmowanie depozytów):</i> Wymóg otrzymania zezwolenia od Eesti Pank i zarejestrowania, zgodnie z prawem estońskim, spółki akcyjnej, przedsiębiorstwa zależnego lub oddziału.</p> <p>EE, LT: Założenie wyspecjalizowanego przedsiębiorstwa zarządzającego jest wymagane do zarządzania funduszami powierniczymi i przedsiębiorstwami inwestycyjnymi, przy czym jedynie przedsiębiorstwa posiadające zarejestrowaną siedzibę we Wspólnocie mogą być depozytariuszami aktywów funduszy inwestycyjnych.</p> <p>HU: Bez zobowiązań.</p> <p>IE: Świadczenie usług inwestycyjnych lub usług doradztwa inwestycyjnego wymaga albo: I) uzyskania zezwolenia w Irlandii, co zasadniczo wiąże się z wymogiem, by usługodawca miał formę spółki osobowej lub kapitałowej lub był przedsiębiorcą indywidualnym, w każdym przypadku siedziba statutowa powinna znajdować się w Irlandii (w pewnych przypadkach zezwolenie może nie być wymagane, tj. w przypadku gdy usługodawca z państwa trzeciego nie utrzymuje obecności handlowej w Irlandii oraz usługi nie są świadczone osobom fizycznym); lub II) zezwolenie uzyskane w innym Państwie Członkowskim jest zgodne z dyrektywą WE w sprawie usług inwestycyjnych.</p> <p>IT: Bez zobowiązań dla »promotori di servizi finanziari« (sprzedawcy usług finansowych).</p> <p>LT: <i>Zarządzanie funduszem emerytalno-rentowym:</i> Wymaga się obecności handlowej.</p> <p>MT:</p> <p><i>Podsektory B.1. i B.2. (przyjmowanie depozytów i pożyczki wszelkiego typu):</i> Brak.</p> <p><i>Podsektor B.11. (dostarczanie i transfer informacji finansowych):</i> Bez zobowiązań, z wyjątkiem dostarczania informacji finansowych przez podmioty międzynarodowe.</p> <p><i>Podsektor B.12. (doradztwo i inne pomocnicze usługi finansowe):</i> Bez zobowiązań.</p>
--	--

PL:

Podsektor B.11. (dostarczanie i przekazywanie informacji finansowych): Wymóg korzystania z publicznej sieci telekomunikacyjnej lub sieci innych upoważnionych operatorów w przypadku transgranicznego świadczenia tych usług.

Podsektor B.12. (doradztwo i inne pomocnicze usługi finansowe): Bez zobowiązań.

SK: *Obrót instrumentami pochodnymi, zbywalnymi papierami wartościowymi i innymi instrumentami zbywalnymi i aktywami finansowymi, udział w emisjach wszelkiego rodzaju papierów wartościowych, pośrednictwo na rynku pieniężnym, zarządzanie aktywami, usługi rozliczania i rozrachunku aktywów finansowych:* Bez zobowiązań.

SK:

- i) Usługi depozytowe mogą być świadczone wyłącznie przez banki krajowe i oddziały zagranicznych banków w Republice Słowackiej.
- ii) Jedynie upoważnione banki krajowe w Republice Słowackiej oraz osoby posiadające pozwolenie dewizowe mogą obracać zagranicznymi aktywami walutowymi. Jedynie członkowie giełdy mogą dokonywać transakcji na Giełdzie Bratysławskiej. Rezydenci mogą bez ograniczeń dokonywać transakcji w ramach RM-System Slovakia, a nierezydenci jedynie poprzez maklerów.
- iii) Jedynie upoważnione banki krajowe i oddziały zagranicznych banków w Republice Słowackiej mogą dokonywać transgranicznych płatności bezgotówkowych.
- iv) Zezwolenie na obrót dewizowy wydane przez Narodowy Bank Słowacji wymagane jest dla:
 - a) otwarcia za granicą rachunku przez słowackich rezydentów niebędących bankami, z wyjątkiem osób fizycznych podczas ich pobytu zagranicą;
 - b) zagranicznych płatności kapitałowych;
 - c) uzyskania kredytu finansowego od nierezydentów walutowych; z wyjątkiem zagranicznych kredytów zaciąganych przez rezydentów o okresie spłaty dłuższym niż trzy lata oraz pożyczek udzielanych pomiędzy osobami fizycznymi na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą.
- v) Wywóz i przywóz waluty słowackiej i waluty zagranicznej w gotówce, w wysokości przekraczającej równowartość 1 50 tysięcy SKK, oraz złota w sztabach podlega obowiązkowi zgłoszenia.
- vi) W przypadku deponowania przez rezydentów aktywów finansowych za granicą wymagane jest pozwolenie dewizowe lub zezwolenie wydane przez organy odpowiedzialne za obrót dewizowy.
- vii) Jedynie podmioty z siedzibą na terytorium Republiki Słowackiej prowadzące działalność w zakresie obrotu dewizowego mogą w ramach ustanowionych przez Narodowy Bank Słowacji limitów i przepisów udzielać i uzyskiwać gwarancje oraz zaciągać zobowiązania.

SI:

Udział w emisjach obligacji skarbowych, zarządzaniu funduszem emerytalnym i związane z tym usługi doradztwa i inne pomocnicze usługi finansowe: Bez zobowiązań.

Podsektory B.11 i B.12. (dostarczanie i przekazywanie informacji finansowych, usługi doradztwa i inne pomocnicze usługi finansowe, z wyjątkiem usług związanych z udziałem w emisjach obligacji skarbowych i z zarządzaniem funduszem emerytalnym): Brak.

	<p>Wszystkie inne podsektory:</p> <p>Bez zobowiązań, z wyjątkiem zaciągania kredytów (pożyczki wszelkiego rodzaju) oraz przyjmowanie gwarancji i zobowiązań od zagranicznych instytucji kredytowych przez krajowe osoby prawne i wyłącznych właścicieli. (Uwaga: kredyty konsumenckie będą zwolnione po przyjęciu nowej Ustawy o obrocie dewizowym).</p> <p>Wszystkie wyżej wymienione uzgodnienia kredytowe muszą być zarejestrowane w Banku Słowenii. (Uwaga: przepis ten zostanie zniesiony z chwilą przyjęcia nowej Ustawy o bankowości).</p> <p>Podmioty zagraniczne mogą oferować zagraniczne papiery wartościowe jedynie poprzez krajowe banki i przedsiębiorstwo zajmujące się pośrednictwem giełdowym. Członkowie Słoweńskiej Giełdy muszą być mieć siedzibę na terenie Republiki Słowenii.</p>
2) Wykorzystanie za granicą	<p>CY: Bez zobowiązań, z wyjątkiem podsektora B.6 e) (obróć zbywalnymi papierami wartościowymi): Brak.</p> <p>CZ: Usługi związane z wydawaniem walut nie przez bank centralny, obrót instrumentami pochodnymi i sztabami złota, pośrednictwo na rynku pieniężnym, zarządzanie aktywami, usługi rozliczania i rozrachunku instrumentów pochodnych, doradztwo, pośrednictwo i inne pomocnicze usługi finansowe związane z tymi działaniami: Bez zobowiązań.</p> <p>CZ: Brak, z wyjątkiem:</p> <p>Jedynie banki z siedzibą w Republice Czeskiej i oddziały banków zagranicznych posiadające odpowiednie zezwolenie mogą:</p> <ul style="list-style-type: none"> — świadczyć usługi depozytowe, — brać udział w obrocie walutowym, — dokonywać transgranicznych płatności bezgotówkowych. <p>Zezwolenie na transakcje dewizowe wydane przez Czeski Bank Narodowy lub Ministerstwo Finansów wymagane jest w przypadku czeskich rezydentów niebędących bankami do:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) otwarcia i zasilania zagranicznego rachunku przez rezydentów czeskich; b) zagranicznych płatności kapitałowych (z wyjątkiem zagranicznych inwestycji bezpośrednich); c) udzielania kredytów finansowych i gwarancji; d) transakcji dotyczących finansowych instrumentów pochodnych, e) nabycia zagranicznych papierów wartościowych, z wyjątkiem przypadków określonych w Ustawie o obrocie dewizowym; f) emisji zagranicznych papierów wartościowych w ramach obrotu publicznego i niepublicznego w Republice Czeskiej lub ich wprowadzenie na rynek krajowy. <p>DE: Emisje papierów wartościowych denominowanych w markach niemieckich mogą być prowadzone jedynie przez instytucje kredytowe, przedsiębiorstwo zależne lub oddziały założone w Niemczech.</p> <p>FI: Płatności instytucji publicznych (wydatki) są realizowane przez fiński system przelewów pocztowych, który jest prowadzony przez Postipankki Ltd. Ministerstwo Finansów może zwolnić z tego wymogu z uwagi na szczególny powód.</p> <p>EL: Wymagane jest posiadanie siedziby w kraju przy świadczeniu usług powierniczych i depozytowych związanych z płatnością odsetek oraz należności głównej z tytułu posiadania papierów wartościowych wyemitowanych w Grecji.</p>

	<p>HU: Bez zobowiązań.</p> <p>MT:</p> <p><i>Podsektory B.1. i B.2. (przyjmowanie depozytów i pożyczki wszelkiego typu):</i> Brak.</p> <p><i>Podsektor B.11. (dostarczanie i przekazywanie informacji finansowych):</i> Bez zobowiązań, z wyjątkiem dostarczania informacji finansowych przez podmioty międzynarodowe.</p> <p><i>Podsektory B.3. do B.10. i B.12.:</i> Bez zobowiązań.</p> <p>PL:</p> <p><i>Podsektor B.11. (dostarczanie i transfer informacji finansowych):</i> Wymóg korzystania z publicznej sieci telekomunikacyjnej lub sieci innych upoważnionych operatorów, w przypadku korzystania z tych usług za granicą.</p> <p><i>Podsektory B.1. do B.10. i B.12.:</i> Bez zobowiązań.</p> <p>SK: <i>Obrót instrumentami pochodnymi i sztabami złota, pośrednictwo na rynku pieniężnym, zarządzanie aktywami i pośrednictwo:</i> Bez zobowiązań.</p> <p>SK:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) Usługi depozytowe mogą być świadczone wyłącznie przez banki krajowe i oddziały zagranicznych banków w Republice Słowackiej. ii) Jedynie upoważnione banki krajowe w Republice Słowackiej oraz osoby posiadające pozwolenie dewizowe mogą obracać zagranicznymi aktywami walutowymi. Jedynie członkowie giełdy mogą dokonywać transakcji na Giełdzie Bratysławskiej. Rezydenci mogą bez ograniczeń dokonywać transakcji w RM-System Slovakia, a nierezydenci jedynie poprzez maklerów. iii) Jedynie upoważnione banki krajowe i oddziały zagranicznych banków w Republice Słowackiej mogą dokonywać transgranicznych płatności bezgotówkowych. iv) Zezwolenie na obrót dewizowy wydane przez Narodowy Bank Słowacji wymagana jest do: <ul style="list-style-type: none"> a) otwarcia zagranicą rachunku przez słowackich rezydentów niebędących bankami, z wyjątkiem osób fizycznych podczas ich pobytu za granicą; b) zagranicznych płatności kapitałowych; c) uzyskania kredytu finansowego od nierezydentów walutowych; z wyjątkiem zagranicznych kredytów zaciąganych przez rezydentów o okresie spłaty dłuższym niż trzy lata oraz pożyczek udzielanych pomiędzy osobami fizycznymi na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą. v) Wywóz i przywóz waluty słowackiej i waluty zagranicznej w gotówce, w wysokości przekraczającej równowartość 150 tysięcy SKK, oraz złota w sztabach podlega obowiązkowi zgłoszenia. vi) W przypadku deponowania przez rezydentów aktywów finansowych za granicą wymagane jest pozwolenie dewizowe lub zezwolenie wydane przez organy odpowiedzialne za obrót dewizowy. vii) Jedynie podmioty z siedzibą na terytorium Republiki Słowackiej prowadzące działalność w zakresie obrotu dewizowego mogą w ramach ustanowionych przez Narodowy Bank Słowacji limitów i przepisów udzielać i uzyskiwać gwarancje oraz zaciągać zobowiązania.
--	---

	<p>SI:</p> <p><i>Udział w emisjach obligacji skarbowych, zarządzaniu funduszem emerytalnym i związanych z tym usługach doradztwa i innych pomocnicze usługi finansowe: Bez zobowiązań.</i></p> <p><i>Podsektory B.11 i B.12. (dostarczanie i przekazywanie informacji finansowych, usługi doradztwa i inne pomocnicze usługi finansowe, z wyjątkiem usług związanych z udziałem w emisjach obligacji skarbowych i z zarządzaniem funduszem emerytalnym): Brak.</i></p> <p><i>Wszystkie inne podsektory:</i></p> <p><i>Bez zobowiązań, z wyjątkiem zaciągania kredytów (pożyczek wszelkiego rodzaju) oraz przyjmowania gwarancji i zobowiązań od zagranicznych instytucji kredytowych przez krajowe osoby prawne i wyłącznych właścicieli. (Uwaga: kredyty konsumenckie będą zwolnione po przyjęciu nowej Ustawy o obrocie dewizowym).</i></p> <p><i>Wszystkie wyżej wymienione uzgodnienia kredytowe muszą być zarejestrowane w Banku Słowenii. (Uwaga: przepis ten zostanie zniesiony z chwilą przyjęcia nowej Ustawy o bankowości).</i></p> <p><i>Osoby prawne z siedzibą w Republice Słowenii mogą być depozytariuszami aktywów funduszy inwestycyjnych.</i></p> <p>UK: Bankiem wiodącym emisji wyrażonych w funtach szterlingach, w tym emisji prywatnych, może być wyłącznie podmiot mający siedzibę na terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego.</p>
3) Obecność handlowa	<p>Wszystkie Państwa Członkowskie:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Wymagane jest utworzenie wyspecjalizowanych spółek zarządzających w celu prowadzenia działalności dotyczącej zarządzania funduszami powierniczymi oraz funduszami inwestycyjnymi (art. 6 i 13 dyrektywy 85/611/EWG dotyczącej przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe – UCITS). — Jedynie przedsiębiorcy mający siedzibę statutową we Wspólnocie mogą działać jako depozytariusze aktywów funduszy inwestycyjnych (art. 8.1 i 15.1 dyrektywy 85/611/EWG dotyczącej przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe – UCITS). <p>AT: Tylko członkowie austriackiej giełdy papierów wartościowych mogą brać udział w obrocie papierami wartościowymi na tej giełdzie.</p> <p>AT: Wymagane jest zezwolenie Austriackiego Banku Narodowego na działalność w zakresie wymiany walut i handlu walutami.</p> <p>AT: Hipoteczne listy zastawne oraz obligacje samorządowe mogą być emitowane przez banki wyspecjalizowane oraz upoważnione do prowadzenia takiej działalności.</p> <p>AT: Usługi w zakresie zarządzania funduszami emerytalnymi mogą być świadczone jedynie przez zarejestrowaną w Austrii spółkę akcyjną nieprowadzącą innego rodzaju działalności.</p> <p>BE: Ministerstwo Finansów musi wydać zezwolenie na każdą publiczną ofertę nabycia belgijskich papierów wartościowych złożoną przez lub w imieniu osoby, przedsiębiorstwa lub instytucji znajdującej się poza jurysdykcją jednego z Państw Członkowskich Wspólnoty Europejskiej.</p> <p>CY: Wymóg, aby banki oferujące usługi w Republice Cypryjskiej były osobami prawnymi, jest wymogiem ustawowym i jest stosowany w sposób niedyskryminacyjny. Oddziały zagranicznych banków/instytucji finansowych, zarejestrowane na Cyprze, są osobami prawnymi.</p>

	<p>CY: Uzyskanie bezpośrednio lub pośrednio prawa do więcej niż 10 % głosów w banku, także poprzez podmioty powiązane, wymaga uzyskania pisemnej zgody Banku Centralnego.</p> <p>CY: Oprócz powyższego, ogranicza się ilość bezpośrednio lub pośrednio posiadanych lub nabywanych przez osoby zagraniczne akcji trzech istniejących lokalnych bankach notowanych na giełdzie do 0,5 % ich kapitału zakładowego na osobę fizyczną lub organizację i 6,0 % łącznie.</p> <p>CY:</p> <p><i>Podsektory B.1. do B.5. i B.6.b) (przyjmowanie depozytów, pożyczki wszelkiego typu, leasing finansowy, wszelkie usługi płatnicze i usługi transferu środków pieniężnych, gwarancje i zobowiązania oraz obrót walutowy):</i></p> <p>Następujące wymogi mają zastosowanie w stosunku do nowych banków:</p> <ol style="list-style-type: none"> w przypadku prowadzenia działalności bankowej wymagane jest zezwolenie Banku Centralnego. Bank Centralny może uzależnić wydanie zezwolenia od wyniku analizy potrzeb ekonomicznych; oddziały zagranicznych banków muszą być zarejestrowane na Cyprze zgodnie z przepisami prawa spółek i uzyskać zezwolenie zgodnie z przepisami prawa bankowego. <p><i>Podsektor B.6 e) (obróć zbywalnymi papierami wartościowymi):</i></p> <p>Jedynie członkowie (maklerzy) Giełdy Cypryjskiej mogą prowadzić działalność pośrednictwa w zakresie papierów wartościowych na Cyprze. Przedsiębiorstwa działające jako maklerzy muszą zatrudniać osoby fizyczne, które mogą wykonywać zawód maklera, o ile posiadają odpowiednią licencję. Banki i towarzystwa ubezpieczeniowe nie mogą podejmować takiej działalności.</p> <p>Dom maklerski może zostać zarejestrowany jako członek Giełdy Cypryjskiej, jedynie wówczas gdy ma siedzibę na Cyprze i jest zarejestrowany zgodnie z przepisami cypryjskiego prawa spółek.</p> <p><i>Podsektory B.6. a), c), d) i f) oraz B.7. do B.12.: Bez zobowiązań.</i></p> <p>CZ: Usługi związane z wydawaniem walut nie przez bank centralny, obrót instrumentami pochodnymi i sztabami złota, pośrednictwo na rynku pieniężnym, usługi rozliczania i rozrachunku instrumentów pochodnych, doradztwo, pośrednictwo i inne pomocnicze usługi finansowe związane z tymi działaniami: Bez zobowiązań.</p> <p>CZ: Brak, z wyjątkiem:</p> <p>Usługi bankowe mogą świadczyć jedynie banki z siedzibą w Republice Czeskiej lub oddziały banków zagranicznych posiadające zezwolenie wydane przez Czeski Bank Narodowy w porozumieniu z Ministerstwem Finansów.</p> <p>Wydanie zezwolenia następuje na podstawie kryteriów stosowanych zgodnie z postanowieniami GATS. Jedynie banki z siedzibą w Republice Czeskiej mogą świadczyć usługi w zakresie kredytów hipotecznych.</p> <p>Banki mogą być zakładane jedynie w formie spółki akcyjnej. Nabycie akcji istniejących banków uzależnione jest od uprzedniego uzyskania zezwolenia Czeskiego Banku Narodowego.</p> <p>W przypadku publicznego obrotu papierami wartościowymi, wymagane jest uzyskanie odpowiedniego zezwolenia oraz zatwierdzenie prospektu emisyjnego papierów wartościowych.</p> <p>Zezwolenie nie jest udzielane, jeżeli publiczny obrót papierami wartościowymi jest sprzeczny z interesami inwestorów, z rządową polityką finansową lub wymogami rynku finansowego ⁽¹⁾.</p>
--	---

(1) CZ: Przepisy prawne przewidujące uchylenie kryterium wymogów rynku finansowego są obecnie dyskutowane w Parlamencie.

Podjęcie i prowadzenie działalności w charakterze dealerów papierów wartościowych, maklerów giełdowych lub organizatorów rynku pozagiełdowego, przedsiębiorstw i funduszy inwestycyjnych, wymaga uzyskania zezwolenia, którego wydanie jest uzależnione od posiadania kwalifikacji, uczciwości osoby, spełniania wymogów dotyczących zarządzania i wymogów materialnych.

Usługi rozliczania i rozrachunku wszelkiego rodzaju płatności są monitorowane i kontrolowane przez Czeski Bank Narodowy w celu zapewnienia ich prawidłowej i oszczędnej realizacji.

DK: Instytucje finansowe mogą brać udział w obrocie papierami wartościowymi na kopenhaskiej giełdzie papierów wartościowych tylko poprzez przedsiębiorstwa zależne zarejestrowane w Danii.

FI: Co najmniej połowa założycieli, członków zarządu, rady nadzorczej oraz delegatów, dyrektor generalny, prokurent oraz osoba uprawniona do podpisywania w imieniu instytucji kredytowej powinni mieć miejsce zamieszkania na terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego, chyba że Ministerstwo Finansów zezwoli na wyjątek. Przynajmniej jeden z biegłych rewidentów musi mieć miejsce zamieszkania na terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

FI: Makler giełdowy (osoba fizyczna) działający na rynku instrumentów pochodnych powinien mieć miejsce zamieszkania na terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Może zostać przyznane zwolnienie z tego obowiązku zgodnie z warunkami określonymi przez Ministerstwo Finansów.

FI: Płatności instytucji publicznych (wydatki) są realizowane przez fiński system przelewów pocztowych, który jest prowadzony przez Postipankki Ltd. Ministerstwo Finansów może zwolnić z tego wymogu z uwagi na szczególny powód.

FR: W przypadku emisji denominowanych we frankach francuskich bankiem wiodącym, poza francuskimi instytucjami kredytowymi, mogą być wyłącznie założone we Francji (zgodnie z prawem francuskim), przez niefrancuskie banki, podmioty zależne, które uzyskają zezwolenie wydawane na podstawie dysponowania wystarczającymi środkami oraz zobowiązaniami w Paryżu. Warunki te odnoszą się do banków wiodących, które są odpowiedzialne za operacje. Bank niefrancuski może być, bez ograniczeń i wymogu ustanowienia siedziby, bankiem współkierującym emisją obligacji euro-frank.

EL: Instytucje finansowe mogą brać udział w obrocie papierami wartościowymi notowanymi na ateńskiej giełdzie papierów wartościowych tylko przez domy maklerskie zarejestrowane w Grecji.

EL: Założenie oddziału i prowadzenia przez niego działalności wymagają przywozu określonej minimalnej kwoty, jej wymiany na drachmy i złożenia w Grecji na okres, prowadzenia przez zagraniczny bank działalności w Grecji:

- w przypadku prowadzenia co najwyżej czterech (4) oddziałów kwota minimalna równa jest połowie minimalnej kwoty kapitału zakładowego instytucji kredytowej zakładanej w Grecji,
- w przypadku większej liczby oddziałów minimalna kwota kapitału musi być równa minimalnej kwocie kapitału zakładowego instytucji kredytowych zakładanych w Grecji.

HU: W przypadku ograniczenia w GATS możliwości bezpośredniego tworzenia oddziałów zamierza się ją ograniczyć na warunkach tam określonych.

HU: Pojedynczy akcjonariusz niebędący instytucją kredytową lub zakładem ubezpieczeń nie może posiadać bezpośrednio lub pośrednio akcji instytucji kredytowej stanowiących więcej niż 15 % jej kapitału zakładowego lub dających więcej niż 15 % głosów na jej walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.

HU: W skład zarządu instytucji finansowej powinno wchodzić przynajmniej dwóch członków będących obywatelami Węgier i rezydentami w rozumieniu odpowiednich przepisów dotyczących obrotu dewizowego oraz posiadających stałe miejsce zamieszkania na Węgrzech od co najmniej roku.

HU: Długoterminowa własność państwowa będzie utrzymywana na minimalnym poziomie 25 % + 1 głos w Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.

IE: W przypadku programów zbiorowego inwestowania tworzonych jako otwarte fundusze inwestycyjne oraz spółki inwestycyjne o zmiennym kapitale (innych niż przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe, UCITS) wymaga się, aby powiernik/depozytariusz oraz spółka zarządzająca mieli siedzibę w Irlandii lub innym Państwie Członkowskim Wspólnoty. W przypadku inwestycyjnej spółki komandytowej, przynajmniej jeden z komplementariuszy musi mieć siedzibę w Irlandii.

IE: Aby stać się członkiem giełdy papierów wartościowych w Irlandii, podmiot musi: I) uzyskać zezwolenie w Irlandii, pod warunkiem że ma formę spółki kapitałowej lub spółki komandytowej mającej główną/statutową siedzibę w Irlandii; lub II) posiadać zezwolenie w innym Państwie Członkowskim, zgodnie z dyrektywą WE dotyczącą usług inwestycyjnych.

IE: Świadczenie usług inwestycyjnych lub usług doradztwa inwestycyjnego wymaga: I) uzyskania zezwolenia w Irlandii, którego wydanie wymaga co do zasady, by wnioskodawca miał formę spółki kapitałowej, spółki komandytowej z główną/statutową siedzibą w Irlandii lub był przedsiębiorcą indywidualnym (organy nadzorujące mogą również wydać zezwolenie oddziałowi podmiotu pochodzącego z państwa trzeciego); lub II) posiadania zezwolenia w innym Państwie Członkowskim, zgodnie z dyrektywą WE dotyczącą usług inwestycyjnych.

IT: Publiczna oferta sprzedaży papierów wartościowych (o której mowa w art. 18 ustawy 216/74), innych niż akcje lub papiery dłużne (włączając wymienialne papiery dłużne), może być przeprowadzana jedynie przez włoskie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, posiadające odpowiednie zezwolenie zagraniczne przedsiębiorstwa, instytucje publiczne lub przedsiębiorstwa należące do władz lokalnych, których kapitał zakładowy jest nie niższy niż 2 miliardy ITL.

IT: Usługi w zakresie centralnego depozytu, powiernictwa oraz administracji w zakresie rządowych papierów wartościowych mogą być świadczone tylko przez Bank Włoch, lub przez Monte Titoli SpA w zakresie akcji, udziałowych papierów wartościowych oraz innych papierów dłużnych będących w obrocie na rynku regulowanym.

IT: W przypadku zbiorowych programów inwestycyjnych innych niż zharmonizowane przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe, zgodnie z dyrektywą 85/611/EWG, wymaga się, aby powiernik/depozytariusz miał siedzibę we Włoszech lub innym Państwie Członkowskim Wspólnoty Europejskiej i był założony przez oddział we Włoszech. Tylko banki, zakłady ubezpieczeń, fundusze inwestycyjne mające swoje siedziby zarządu na terenie Wspólnoty Europejskiej mogą prowadzić działalność w zakresie zarządzania środkami funduszy emerytalnych. Przedsiębiorstwa zarządzające (fundusze zamknięte oraz fundusze nieruchomości) powinny mieć siedzibę we Włoszech.

IT: W przypadku działalności w zakresie sprzedaży bezpośredniej pośrednicy muszą korzystać z autoryzowanych handlowców finansowych zamieszkałych na terytorium Państwa Członkowskiego Wspólnot Europejskich.

IT: Rozrachunki i rozliczenia dotyczące papierów wartościowych mogą być przeprowadzane tylko za pośrednictwem oficjalnego systemu rozrachunkowego. Dokonywanie rozrachunków aż do ostatecznego rozliczenia papierów wartościowych może zostać powierzone przedsiębiorstwu zatwierdzonemu przez Bank Włoch działający w porozumieniu z Komisją Operacji Giełdowych (Consob).

IT: Przedstawicielstwa zagranicznych pośredników nie mogą prowadzić działalności w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych.

LV:

Podsektor B.7. (udział w emisjach wszelkiego rodzaju papierów wartościowych): Bank Łotwy (bank centralny) jest agentem finansowym rządu na rynku bonów skarbowych.

Podsektor B.9. (zarządzanie aktywami): Państwo ma monopol na zarządzanie funduszem emerytalnym.

LT:

Podsektory B.1. do B.12.: Przynajmniej jeden menedżer musi być obywatelem Litwy.

Podsektor B.3. (leasing finansowy): Świadczenie usług leasingu finansowego może być zarezerwowane dla specjalnych instytucji finansowych (takich jak banki i towarzystwa ubezpieczeniowe). Brak na dzień 1 stycznia 2001 r., z wyjątkiem wpisów w horyzontalnej części sekcji »Usługi bankowe i inne usługi finansowe«.

Podsektor B.9. (zarządzanie aktywami): Prowadzenie działalności jedynie w formie publicznych spółek akcyjnych (AB) i korporacji zamkniętych (UAB), które powinny zostać założone w sposób zamknięty (tzn. gdy wszystkie akcje początkowo wyemitowane zostaną nabyte przez założycieli). Założenie wyspecjalizowanego przedsiębiorstwa zarządzającego jest wymagane do zarządzania aktywami. Jedynie firmy posiadające zarejestrowaną siedzibę na Litwie mogą prowadzić działalność w charakterze depozytariuszy aktywów..

MT:

Podsektory B.1. i B.2. (przyjmowanie depozytów i pożyczki wszelkiego typu): Instytucje kredytowe i inne instytucje finansowe znajdujące się w posiadaniu podmiotów zagranicznych mogą prowadzić działalność albo jako oddział, albo jako lokalne przedsiębiorstwo zależne. Wydanie zezwolenia może być uzależnione od wyników analizy potrzeb ekonomicznych.

Podsektory B.3. do B.12.: Bez zobowiązań.

PL:

Podsektory B.1., B.2., B.4. i B.5. (z wyłączeniem gwarancji i zobowiązań Skarbu Państwa): Prowadzenie działalności banku jest możliwe jedynie w formie spółki akcyjnej lub oddziału, po uzyskaniu zezwolenia. System zezwoleń związanych z zakładaniem banków opiera się na zasadach ostrożności. Wymogi odnoszące się do narodowości niektórych – przynajmniej jednego – członków zarządu banku.

Podsektory B.6.e), B.7 (z wyłączeniem udziału w emisjach papierów skarbowych), B.9. (jedynie usługi zarządzania portfelem) i B.12. (usługi doradcze i inne pomocnicze usługi finansowe związane wyłącznie z działalnością prowadzoną w Polsce): Prowadzenie działalności wymaga uzyskania zezwolenia i jest możliwe jedynie w formie spółki akcyjnej lub oddziału zagranicznego podmiotu świadczącego usługi w zakresie papierów wartościowych.

Podsektor B.11.: Wymóg korzystania z publicznej sieci telekomunikacyjnej lub sieci innych upoważnionych operatorów, w przypadku transgranicznego świadczenia tych usług i/lub korzystania z nich za granicą.

Wszystkie inne podsektory: Bez zobowiązań.

PT: Zakładanie banków innych niż wspólnotowe wymaga uzyskania pozwolenia wydawanego po rozpatrzeniu indywidualnego przypadku przez Ministerstwo Finansów. Założenie banku musi przyczyniać się do wzrostu efektywności systemu bankowego lub skutkować znacznym umiędzynarodowieniem gospodarki portugalskiej.

PT: Usługi związane z kapitałem podwyższonego ryzyka nie mogą być świadczone przez oddziały spółek kapitału podwyższonego ryzyka mające swoje siedziby w państwach nienależących do Wspólnoty. Usługi maklerskie oraz pośrednictwa na lizbońskiej giełdzie papierów wartościowych mogą być świadczone przez domy maklerskie zarejestrowane w Portugalii lub przez oddziały spółek inwestycyjnych posiadających zezwolenie w innym Państwie Członkowskim oraz posiadających w swoich krajach rodzimych zezwolenie na świadczenie takich usług. Usługi maklerskie oraz pośrednictwa na giełdzie instrumentów pochodnych w Porto oraz na rynku pozagiełdowym nie mogą być świadczone przez oddziały domów maklerskich z państw niebędących członkami WE.

Jedynie przedsiębiorstwa zarejestrowane w Portugalii i towarzystwa ubezpieczeniowe z siedzibą w Portugalii posiadające zezwolenie na podjęcie działalności w zakresie ubezpieczeń na życie mogą zarządzać funduszami emerytalnymi.

SK: *Obrót instrumentami pochodnymi i sztabami złota, pośrednictwo na rynku pieniężnym i pośrednictwo:* Bez zobowiązań.

SK: Jedynie banki lub oddziały zagranicznych banków posiadające zezwolenie wydane przez Narodowy Bank Słowacji w porozumieniu z Ministerstwem Finansów mogą świadczyć usługi bankowe. Udzielenie zezwolenia następuje przy uwzględnieniu kryteriów związanych w szczególności z zasobami finansowymi (sytuacją finansową), kwalifikacjami zawodowymi, uczciwością i kompetencją zarządzania planowanymi działaniami banku. Banki są osobami prawnymi założonymi w Republice Słowackiej, prowadzącymi działalność jako prywatne lub publiczne (państwowe) instytucje finansowe w formie spółek akcyjnych.

Nabycie akcji wyrażających udział w kapitale zakładowym istniejącego banku komercyjnego z określonej puli uzależnione jest od uprzedniego uzyskania zezwolenia Narodowego Banku Słowacji. Usługi inwestycyjne w Republice Słowackiej mogą świadczyć banki, przedsiębiorstwa inwestycyjne, fundusze inwestycyjne i domy maklerskie będące spółkami akcyjnymi o kapitale zakładowym przewidzianym w przepisach. Zagraniczne przedsiębiorstwa inwestycyjne i fundusze inwestycyjne muszą uzyskać zezwolenie Ministerstwa Finansów w zakresie sprzedaży swoich papierów wartościowych lub świadectw inwestycyjnych na terytorium Republiki Słowackiej zgodnie z prawem. W przypadku dłużnych papierów wartościowych wymaga się zezwolenia Ministerstwa Finansów zarówno na emisję krajową, jak i zagraniczną.

Papiery wartościowe mogą być emitowane i mogą być przedmiotem obrotu jedynie po uzyskaniu zezwolenia Ministerstwa Finansów na publiczny obrót nimi zgodnie z ustawą o papierach wartościowych. Prowadzenie działalności w charakterze dealerów papierów wartościowych, maklerów giełdowych lub organizatorów rynku pozagiełdowego uzależnione jest od uzyskania zezwolenia wydawanego przez Ministerstwo Finansów. Usługi rozliczania i rozrachunku wszelkiego rodzaju płatności są regulowane przez Narodowy Bank Słowacji.

Usługi rozliczania i rozrachunku związane z przeniesieniem posiadania papierów wartościowych są rejestrowane w Centrum Papierów Wartościowych (Izba Rozliczeń i Rozrachunku Papierów Wartościowych). Centrum Papierów Wartościowych może jedynie prowadzić operacje na rachunkach właścicieli papierów wartościowych. Rozrachunki i rozliczenia gotówkowe przechodzą przez Bankową Izbę Rozliczeń i Rozrachunku (której głównym akcjonariuszem jest Narodowy Bank Słowacji) w przypadku Giełdy Bratysławskiej, spółkę akcyjną lub przez rachunek Jumbo dla RM-System Slovakia.

SI:

Udział w emisjach obligacji skarbowych, zarządzaniu funduszem emerytalnym i powiązane usługi doradztwa i inne pomocnicze usługi finansowe: Bez zobowiązań.

	<p>Podsektory B.11 i B.12. (dostarczanie i przekazywanie informacji finansowych, usługi doradztwa i inne pomocnicze usługi finansowe, z wyjątkiem usług związanych z udziałem w emisjach obligacji skarbowych i z zarządzaniem funduszem emerytalnym): Brak.</p> <p>Wszystkie inne podsektory:</p> <p>Zakładanie wszelkiego typu banków wymaga uzyskania zezwolenia Banku Słowenii.</p> <p>Podmioty zagraniczne mogą stać się akcjonariuszami banków lub nabyć dodatkowe akcje banków pod warunkiem uzyskania wcześniejszej zgody Banku Słowenii. (Uwaga: przepis ten zostanie uchylony z chwilą przyjęcia nowej Ustawy o bankowości).</p> <p>W ramach zezwolenia udzielanego przez Bank Słowenii banki, przedsiębiorstwa zależne i oddziały zagranicznych banków mogą świadczyć wszystkie lub tylko niektóre usługi bankowe, w zależności od wysokości ich kapitału.</p> <p>Przy wydawaniu zezwoleń na rozpoczęcie działalności banku, którego jedynym lub większościowym akcjonariuszem jest inwestor zagraniczny lub przy wydawaniu zgody na nabycie dodatkowych akcji banków, Bank Słowenii uwzględni następujące wytyczne ⁽¹⁾:</p> <ul style="list-style-type: none"> — istnienie zagranicznych inwestorów, — opinię zagranicznej instytucji odpowiedzialnej za nadzór bankowy. <p>(Uwaga: przepis ten zostanie zniesiony z chwilą przyjęcia nowej Ustawy o bankowości).</p> <p>Bez zobowiązań w odniesieniu do zagranicznego udziału w prywatyzowanych bankach.</p> <p>Oddziały zagranicznych banków muszą być zarejestrowane w Republice Słowenii i posiadać osobowość prawną.</p> <p>(Uwaga: przepis ten zostanie zniesiony z chwilą przyjęcia nowej Ustawy o bankowości).</p> <p>Bez zobowiązań w odniesieniu do wszelkich rodzajów banków hipotecznych, instytucji oszczędnościowych i kredytowych.</p> <p>Bez zobowiązań w odniesieniu do ustanawiania prywatnych funduszy emerytalnych (dobrowolnych funduszy emerytalnych).</p> <p>Przedsiębiorstwa zarządzające są przedsiębiorstwami komercyjnymi prowadzącymi wyłącznie działalność w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi.</p> <p>Podmioty zagraniczne mogą bezpośrednio lub pośrednio nabywać co najwyżej 20 % akcji lub praw głosu w przedsiębiorstwach zarządzających; w przypadku większego odsetka wymagana jest zgoda Agencji Rynku Papierów Wartościowych.</p> <p>Upoważnione (prywatyzacyjne) Przedsiębiorstwo Inwestycyjne jest przedsiębiorstwem inwestycyjnym prowadzącym działalność wyłącznie w zakresie gromadzenia świadectw własności (kuponów) i skupywania akcji emitowanych zgodnie z przepisami dotyczącymi przekształceń własnościowych. Upoważnione Przedsiębiorstwo Zarządzające jest przedsiębiorstwem prowadzącym działalność wyłącznie w zakresie zarządzania upoważnionymi przedsiębiorstwami inwestycyjnymi.</p>
--	--

⁽¹⁾ Oprócz kwoty kapitału, Bank Słowenii, rozważając wydanie nieograniczonego lub ograniczonego zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej, uwzględni również następujące wytyczne (zarówno w odniesieniu do krajowych jak i zagranicznych wnioskodawców):

- krajowe preferencje ekonomiczne w zakresie niektórych działań bankowych,
- istniejącą gęstość sieci bankowej w Republice Słowenii,
- rzeczywistą realizację działań banku w porównaniu z działaniami określonymi w obecnym zezwoleniu.

(Uwaga: przepis ten zostanie zniesiony z chwilą przyjęcia nowej ustawy o bankowości).

	<p>Podmioty zagraniczne mogą bezpośrednio lub pośrednio nabywać co najwyżej 10 % akcji lub praw głosu Upoważnionych (prywatyzacyjnych) Przedsiębiorstw Zarządzających; w przypadku większego odsetka wymagana jest zgoda Agencji Rynku Papierów Wartościowych oraz Ministerstwa Stosunków Gospodarczych i Rozwoju.</p> <p>Inwestycje funduszy inwestycyjnych w papiery wartościowe zagranicznych emitentów nie mogą przekroczyć 10 % inwestycji funduszy inwestycyjnych. Takie papiery wartościowe muszą być notowane na giełdach uprzednio wyznaczonych przez Agencję Rynku Papierów Wartościowych.</p> <p>Podmioty zagraniczne mogą zostać akcjonariuszami lub współnikami Przedsiębiorstwa Pośrednictwa Giełdowego do wysokości co najwyżej 24 % kapitału Przedsiębiorstwa Pośrednictwa Giełdowego po uprzednim uzyskaniu zgody Agencji Rynku Papierów Wartościowych. (Uwaga: przepis ten zostanie uchylony z chwilą przyjęcia nowej Ustawy o rynku papierów wartościowych).</p> <p>Papiery wartościowe zagranicznego emitenta, których jeszcze nie oferowano na terytorium Republiki Słowenii, mogą być oferowane jedynie przez Przedsiębiorstwo Pośrednictwa Giełdowego lub przez bank posiadający zezwolenie na przeprowadzanie takich transakcji. Przed wprowadzeniem oferty, Przedsiębiorstwo Pośrednictwa Giełdowego lub bank uzyskuje zezwolenie Agencji Rynku Papierów Wartościowych.</p> <p>Do wniosku w sprawie zezwolenia na oferowanie papierów wartościowych zagranicznego emitenta w Republice Słowenii załącza się projekt prospektu emisyjnego, dokumentację potwierdzającą, że gwarantem emisji papierów wartościowych zagranicznego emitenta jest bank lub przedsiębiorstwo pośrednictwa giełdowego, z wyjątkiem przypadku emisji akcji zagranicznego emitenta.</p> <p>SE: Przedsiębiorstwa nieposiadające siedziby w Szwecji mogą utrzymywać obecność handlową jedynie poprzez oddział, a w przypadku banków – również poprzez przedstawicielstwo.</p> <p>SE: Założycielem przedsiębiorstwa bankowego musi być osoba fizyczna zamieszkała na terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub bank zagraniczny. Założycielem banku oszczędnościowego musi być osoba fizyczna zamieszkała na terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego.</p> <p>UK: Domy maklerskie pośredniczące na rynku pierwotnym, które stanowią kategorię instytucji finansowych zajmujących się wierzycielnościami rządowymi, muszą mieć siedzibę na terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz posiadać odrębny kapitał.</p>
4) Obecność osób fizycznych	<p>CY:</p> <p><i>Podsektor B.6 e) (obróć zbywalnymi papierami wartościowymi):</i> Osoby fizyczne, zarówno działające samodzielnie jako maklerzy, jak i zatrudnieni przez domy maklerskie jako maklerzy, muszą spełniać odpowiednie kryteria w zakresie licencjonowania.</p> <p><i>Podsektory B.1. do B.12., z wyjątkiem B.6.e):</i> Bez zobowiązań.</p> <p>CZ:</p> <p><i>Usługi związane z wydawaniem walut nie przez bank centralny, obrót instrumentami pochodnymi i sztabami złota, pośrednictwo na rynku pieniężnym, usługi rozliczania i rozrachunku instrumentów pochodnych, doradztwo, pośrednictwo i inne pomocnicze usługi finansowe związane z tymi działaniami:</i> Bez zobowiązań.</p> <p><i>Wszystkie inne podsektory:</i> Bez zobowiązań, z wyjątkiem określonych w sekcji horyzontalnej.</p>

	<p>MT:</p> <p><i>Podsektory B.1., B.2. i B.11 (przyjmowanie depozytów, pożyczki wszelkiego typu oraz dostarczanie i transfer informacji finansowych):</i> Bez zobowiązań, z wyjątkiem określonych w sekcji horyzontalnej.</p> <p><i>Podsektory B.3. do B.10. i B.12.:</i> Bez zobowiązań.</p> <p>PL:</p> <p><i>Podsektory B.1., B.2., B.4. i B.5. (z wyłączeniem gwarancji i zobowiązań Skarbu Państwa):</i> Bez zobowiązań, z wyjątkiem określonych w sekcji horyzontalnej, z uwzględnieniem następującego ograniczenia: Wymóg dotyczący narodowości niektórych – przynajmniej jednego – członków zarządu banku.</p> <p><i>Podsektory B.6.e), B.7 (z wyłączeniem udziału w emisjach papierów skarbowych), B.9. (jedynie usługi zarządzania portfelem), B.11. i B.12. (usługi doradcze i inne pomocnicze usługi finansowe związane wyłącznie z działalnością prowadzoną w Polsce):</i> Bez zobowiązań, z wyjątkiem określonych w sekcji horyzontalnej.</p> <p><i>Wszystkie inne podsektory:</i> Bez zobowiązań.</p> <p>SK:</p> <p><i>Obrót instrumentami pochodnymi i sztabami złota, pośrednictwo na rynku pieniężnym i pośrednictwo:</i> Bez zobowiązań.</p> <p><i>Wszystkie inne podsektory:</i> Bez zobowiązań, z wyjątkiem określonych w sekcji horyzontalnej.</p> <p>SI:</p> <p><i>Udział w emisjach obligacji skarbowych, zarządzaniu funduszem emerytalno-rentowym i powiązane usługi doradztwa i inne usługi finansowe:</i> Bez zobowiązań.</p> <p><i>Wszystkie inne podsektory:</i> Bez zobowiązań, z wyjątkiem określonych w sekcji horyzontalnej.</p> <p>AT, BE, DE, DK, ES, EE, FR, FI, EL, HU, IT, IE, LU, LT, LV, NL, PT, SE, UK:</p> <p>Bez zobowiązań, z wyjątkiem określonych w odpowiednich sekcjach horyzontalnych, z uwzględnieniem następujących specjalnych ograniczeń:</p> <p>FR: Sociétés d'investissement à capital fixe: warunek dotyczący obywatelstwa prezesa zarządu, dyrektorów generalnych i nie mniej niż dwóch trzecich zarządców, a także w przypadku gdy przedsiębiorstwo zajmujące się papierami wartościowymi posiada radę lub komisję nadzorczą, wymóg obywatelstwa obowiązuje członków rady nadzorczej albo jej przewodniczącego i nie mniej niż dwie trzecie członków rady nadzorczej.</p> <p>EL: Instytucje kredytowe powinny wyznaczyć przynajmniej dwie osoby odpowiedzialne za działania tych instytucji. Osoby te powinny mieć miejsce zamieszkania w Grecji.</p> <p>IT: W przypadku działalności »promotori di servizi finanziari« (agenta sprzedaży usług finansowych) obowiązuje warunek zamieszkiwania na terytorium Państwa Członkowskiego Wspólnot Europejskich.</p> <p>LV: Menedżer oddziału lub przedsiębiorstwa zależnego musi być podatnikiem łotewskim (rezydentem).”</p>
--	---

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK II

ORGANY ODPOWIEDZIALNE ZA USŁUGI FINANSOWE

CZĘŚĆ A

We Wspólnocie i w jej Państwach Członkowskich

Komisja Europejska	DG ds. Handlu	B-1049 Bruxelles
	DG ds. Rynku Wewnętrznego	
Austria	Ministerstwo Finansów	Directorate Economic Policy and Financial Markets Himmelpfortgasse 4-8 Postfach 2 A-1015 Wien
Belgia	Ministerstwo Gospodarki	Rue de Bréderode 7/Brederodestraat 7 B-1000 Bruxelles/Brussel
	Ministerstwo Finansów	Rue de la Loi 12/Wetstraat 12 B-1000 Bruxelles/Brussel
Cypr	Ministerstwo Finansów	CY-1439 Λευκωσία
Republika Czeska	Ministerstwo Finansów	Letenská 15 CZ-118 10 Praha
Dania	Ministerstwo Spraw Gospodarczych	Slotsholmsgade 10-12 DK-1216 Copenhagen K
Estonia	Ministerstwo Finansów	Suur-Ameerika 1 EE-15006 Tallinn
Finlandia	Ministerstwo Finansów	PL 28 FI-00023 Helsinki
Francja	Ministerstwo Gospodarki, Finansów i Przemysłu	Ministère de l'économie, des finances et de l'industrie 139, rue de Bercy F-75572 Paris
Niemcy	Ministerstwo Finansów	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht Graurheindorfer Str. 108 D-53117 Bonn
Grecja	Bank Grecji	Οδός Πανεπιστημίου 21 GR-10563 Αθήνα
Węgry	Ministerstwo Finansów	Pénzügyminisztérium Postafiók: 481 HU-1369 Budapest
Irlandia	Irlandzki Organ Regulacji Usług Finansowych	PO Box 9138 College Green Dublin 2 Ireland
Włochy	Ministerstwo Skarbu	Ministero del Tesoro Via XX Settembre 97 I-00187 Roma
Łotwa	Komisja ds. Rynku Finansowego i Kapitałowego	Kungu iela 1 LV-1050 Rīga
Litwa	Ministerstwo Finansów	Vaižganto 8a/2, LT-01512 Vilnius
Luksemburg	Ministerstwo Finansów	Ministère des finances 3, rue de la Congrégation L-2931 Luxembourg

Malta	Organ ds. Usług Finansowych	Notabile Road MT-Attard
Niderlandy	Ministerstwo Finansów	Directoraat Financieel marktbeleid Postbus 20201 2500 EE Den Haag Nederland
Polska	Ministerstwo Finansów	ul. Świętokrzyska 12 PL-00-916 Warszawa
Portugalia	Ministerstwo Finansów	Direcção-Geral dos Assuntos Europeus e Relações Internacionais Av. Infante D. Henrique, 1C-1.º P-1100-278 Lisboa
Republika Słowacka	Ministerstwo Finansów	Štefanovičova 5 SK-817 82 Bratislava
Słowenia	Ministerstwo Gospodarki	Kotnikova 5 SI-1000 Ljubljana
Hiszpania	Skarb Państwa	Dirección General del Tesoro y Política Financiera Paseo del Prado 6, 6ª Planta E-28071 Madrid
Szwecja	Organ Nadzoru Finansowego	Box 6750 S-113 85 Stockholm
	Szwedzki Bank Centralny	Brunkebergstorg 11 S-103 37 Stockholm
	Szwedzka Agencja Konsumencka	Rosenlundsgatan 9 S-118 87 Stockholm
Zjednoczone Królestwo	Ministerstwo Skarbu	1 Horse Guards Road London SW1A 2HQ United Kingdom

CZĘŚĆ B

W Meksyku, Secretaria de Hacienda y Credito Publico

Meksyk	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.”