

AZ EU-MEXIKÓ VEGYESTANÁCS 4/2004 SZ. HATÁROZATA

(2005. május 18.)

a 2/2001 vegyestanácsi határozat módosításáról

(2005/522/EC)

A VEGYESTANÁCS,

tekintettel az egyrészt az Európai Közösség és annak tagállamai, valamint másrészt a Mexikói Egyesült Államok között létrejött gazdasági partnerségi, politikai koordinációs és együttműködési megállapodásra, amelyet 1997. december 8-án Brüsszelben írtak alá ⁽¹⁾ és különösen annak 6. cikkére, a 47. cikkel összefüggésben,

mivel:

- (1) 2004. május 1-jétől az Európai Közösséget létrehozó Szerződés a Cseh Köztársaság, az Észt Köztársaság, a Ciprusi Köztársaság, a Lett Köztársaság, a Litván Köztársaság, a Magyar Köztársaság, a Máltai Köztársaság, a Lengyel Köztársaság, a Szlovén Köztársaság és a Szlovák Köztársaság területén (a továbbiakban: az „új EU-tagállamok”) is alkalmazandó, az Európai Unióhoz történő csatlakozásukat követően.
- (2) Ilyen körülmények között szükséges a 2/2001 sz. vegyestanácsi határozat I. mellékletének 2004. május 1-jei hatállyal történő kiigazítása, hogy az kiterjedjen az új tagállamok pénzügyi szolgáltatásokért felelős hatóságaira és azokra – a 2/2001 sz. határozat 12–16. cikkével ellentétes – intézkedésekre, amelyeket az új tagállamok az említett határozat 17. cikke (3) bekezdésében foglaltak végrehajtásáig fenntartanak. Ez a kiigazítás lehetőséget teremt a pénzügyi szolgáltatásokért felelős hatóságok jegyzékének frissítésére is,

A KÖVETKEZŐKÉPPEN HATÁROZOTT:

1. cikk

A 2/2001 sz. határozat I. mellékletének A. része helyébe e határozat I. mellékletének szövege lép.

2. cikk

A 2/2001 sz. határozat II. mellékletének A. és B. része helyébe e határozat II. mellékletének szövege lép.

3. cikk

Ez a határozat elfogadásának napján lép hatályba. Ezt a határozatot 2004. május 1-jétől kell alkalmazni.

Kelt Brüsszelben, 2005. május 18-án.

a vegyestanács részéről

az elnök

L. E. DERBEZ

(¹) HL L 276., 2000.10.28., 45. o.

I. MELLÉKLET

„I. MELLÉKLET

A. RÉSZ

A KÖZÖSSÉG ÉS TAGÁLLAMAI

1. A III. fejezetnek a Közösségre és tagállamaira történő alkalmazása függ az Európai Közösségek és tagállamaik által a GATS-vállalási listáik »összes ágazat« részeiben, valamint az alább felsorolt alágazatokra vonatkozóan meghatározott piacrajutási és nemzeti elbánási korlátozásoktól.

2. A tagállamokat a következő rövidítések jelölik:

AT	Ausztria
BE	Belgium
CY	Ciprus
CZ	Cseh Köztársaság
DE	Németország
DK	Dánia
ES	Spanyolország
EE	Észtország
FI	Finnország
FR	Franciaország
EL	Görögország
HU	Magyarország
IE	Írország
IT	Olaszország
LV	Lettország
LT	Litvánia
LU	Luxemburg
MT	Málta
NL	Hollandia
PL	Lengyelország
PT	Portugália
SK	Szlovák Köztársaság
SI	Szlovénia
SE	Svédország
UK	Egyesült Királyság

3. Az (1) és (2) típusú kapcsolatos piacrajutási kötelezettségvállalások csak a következőkre vonatkoznak:

- a »Egyetértési megállapodás a pénzügyi szolgáltatások kötelezettségvállalásairól« a piacra jutásról szóló szakasz B.3. és B.4. bekezdéseiben jelzett ügyletek, minden egyes tagállam esetében,
- az alábbiakban megjelölt ügyletek, hivatkozva a 11. cikk meghatározásaira, minden érintett tagállam vonatkozásában:

CY: A.1.a) (életbiztosítás) és az A.1.b) (nem életbiztosítás, nem közlekedési-szállítási – tengerhajózási, légi és egyéb közlekedés biztosítása) fennmaradó része a (2) típus szerint, B.6.e) (átruházható értékpapírok kereskedelme) az (1) típus szerint;

EE: A.1.a) (életbiztosítás), és az A.1.b) fennmaradó része (nem élet- és nem közlekedési-szállítási biztosítás) és az A.3. fennmaradó része (nem közlekedési-szállítási biztosítás közvetítése) az (1) és (2) típus szerint, B.1-től B.10-ig (betétek elfogadása, hitelnyújtás minden típusa, pénzügyi lízing, minden fizetési és pénzáttutalási szolgáltatás, garanciák és kötelezettségvállalások, értékpapír-kereskedelem, bármilyen fajtájú értékpapír kibocsátásában való közreműködés, pénzügyi tevékenység [a bankközi piacon], vagyonkezelés és pénzügyi eszközök teljesítése és elszámolása) az (1) típus szerint;

LV: A.1.a) (életbiztosítás) és az A.1.b) (nem életbiztosítás, nem közlekedési-szállítási biztosítás) és az A.3. fennmaradó része (közlekedés-szállításon kívüli biztosítás közvetítése) a (2) típus szerint, B.7. (minden fajta értékpapír kibocsátásában) az (1) típus szerint;

LT: A.1.a) (életbiztosítás), és az A.1.b) fennmaradó része (nem élet-, nem közlekedési-szállítási biztosítás) és az A.3. fennmaradó része (közlekedés-szállításon kívüli biztosítás közvetítése) a (2) típus szerint, B.1-től B.10-ig (betétgyűjtés, a hitelnyújtás minden típusa, pénzügyi lízing, minden fizetési és pénzáttutalási szolgáltatás, garanciák és kötelezettségvállalások, értékpapír-kereskedelem, bármilyen fajtájú értékpapír kibocsátásában való közreműködés, pénzügyi tevékenység [a bankközi piacon], vagyonkezelés, és pénzügyi eszközök teljesítése és elszámolása) az (1) típus szerint;

MT: A.1.a) (életbiztosítás) és az A.1.b) fennmaradó része (nem élet-, nem közlekedési-szállítási biztosítás) a (2) típus szerint, B.1. és B.2. (betétgyűjtés és a hitelnyújtás összes fajtája) az (1) típus szerint;

SI: B.1-től B.10-ig (betétgyűjtés, a hitelnyújtás minden típusa, pénzügyi lízing, minden fizetési és pénzáttutalási szolgáltatás, garanciák és kötelezettségvállalások, értékpapír-kereskedelem, bármilyen fajtájú értékpapír kibocsátásában való közreműködés, pénzügyi tevékenység [a bankközi piacon], vagyonkezelés, és pénzügyi eszközök teljesítése és elszámolása) az (1) típus szerint.

4. A külföldi leányvállalatoktól eltérően, egy mexikói pénzintézet által valamelyik tagállamban közvetlenül létrehozott fióktelepekre – bizonyos korlátozott kivételektől eltekintve – nem vonatkozik a közösségi szinten összehangolt prudenciális szabályozás, amely lehetővé teszi az ilyen leányvállalatok számára, hogy élvezzék az új letelepedett vállalatok létrehozására vonatkozó kedvezőbb lehetőségeket, és határon átnyúló szolgáltatásokat nyújtsanak a Közösség egészében. Ezért az ilyen fiókvállalatok a tagállam területén való működésre szóló engedélyt ugyanolyan feltételekkel kapják meg, mint amelyek az adott tagállam hazai pénzintézeteire alkalmazandók, és megkövetelhetik tőlük, hogy egy sor konkrét prudenciális követelményt teljesítsenek, mint például – bankok vonatkozásában és értékpapírok esetében – az elkülönült tőkésítés és más fizetőképességi követelmények, valamint a mérlegadatokról történő beszámolás és azok közzététele, vagy – biztosítás esetében – konkrét biztosítéki és letéti követelmények, elkülönült tőkésítés és a technikai tartálékoknak, valamint a szavatoló tőke legalább egyharmadának az érintett tagállamban való elhelyezése. A tagállamok az ebben a vállalási listában szereplő korlátozásokat csak egy mexikói kereskedelmi jellegű közvetlen letelepedésre, vagy határon átnyúló szolgáltatásoknak Mexikóból történő nyújtására alkalmazhatják, következésképpen a tagállam nem alkalmazhatja ezeket a korlátozásokat – beleértve a letelepedéssel kapcsolatosakat is – a Közösség más tagállamaiban székhellyel rendelkező mexikói leányvállalatokra, kivéve ha ezeket a korlátozásokat más tagállamok társaságaira vagy állampolgáraira is alkalmazni lehet a közösségi jogszabályok szerint.
5. CY: A következő általános feltételek és minősítések alkalmazandók, akkor is, ha nincsenek korlátozások vagy feltételek a vállalási listában:
 - i) nemzetbiztonsággal és a közrenddel kapcsolatos megfontolások;
 - ii) ez a vállalási lista semmilyen formában nem érinti a kormányzati feladatok gyakorlása során nyújtott szolgáltatásokat. Nem érinti azokat az intézkedéseket sem, amelyek olyan árukkal való kereskedelemre vonatkoznak, amelyek a vállalási listában szereplő szolgáltatás vagy más szolgáltatások szempontjából inputot jelenthet. Emellett a piacra jutásra vagy a nemzeti elbánásra vonatkozó korlátozások, az olyan szolgáltatások vonatkozásában, amelyek inputot jelenthetnek vagy felhasználhatók beszállításként egy, a vállalási listában szereplő szolgáltatáshoz, továbbra is alkalmazandók.

6. CY: Az ebben a vállalási listában említett jogszabályok és rendeletek nem értelmezhetők a pénzügyi szektort szabályozó jogszabályok és rendeletek teljes körű felsorolásának. Nem engedélyezett például a személyes adatokat, banktitkokat vagy bármilyen üzleti titkokat tartalmazó információ átadása. Az ilyen információátadásra a bank ügyfelei információinak titkossága megőrzésére vonatkozó belföldi jogszabályok alkalmazandók. Ezen túlmenően meg kell jegyezni, hogy a nem diszkriminatív, minőségi intézkedések a technikai szabványokról, a közegészségügyről és a környezetvédelmi megfontolásokról, az engedélyeztetésekről, a prudenciális megfontolásokról, a szakmai képzésekről és a versenyjogi követelményekről nem szerepelnek a piacra jutás és a nemzeti elbánás korlátozásai vagy feltételei között.
7. CY: A szabályozás alá nem eső pénzügyi szolgáltatások és termékek és új pénzügyi szolgáltatások termékek piacra lépésének engedélyezésének feltétele lehet egy olyan szabályozási keret megléte vagy bevezetése, amely az EU–Mexikó vegyes tanács 2/2001. sz. határozatának 19. cikkében megjelölt célkitűzések elérését szolgálja.
8. CY: A Cipruson érvényes tőzsdeszabályozás következtében:
- a rezidensek nem vehetnek igénybe olyan banki szolgáltatásokat, amelyek tőkének külföldre történő átutalását jelentik, amikor ők maguk fizikailag külföldön vannak,
 - a nem rezidensek/külföldiek vagy nem rezidensek által ellenőrzött társaságok számára nyújtott kölcsönökhöz a Központi Bank engedélye szükséges,
 - értékpapíroknak nem rezidensek által történő megszerzéséhez is a Központi Bank engedélye szükséges,
 - a külföldi pénznemben lebonyolított ügyleteket csak olyan bankokon keresztül lehet lebonyolítani, amelyek megkapták a »engedélyezett kereskedő« státuszt a Központi Banktól.
9. CZ: Az új pénzügyi szolgáltatások és eszközök piacra lépésének engedélyezésének feltétele lehet egy olyan szabályozási keret megléte vagy bevezetése, amely a 2/2001 sz. határozat 19. cikkében megjelölt célkitűzések elérését szolgálja.
10. CZ: Általános szabályként és megkülönböztetésmentesen, a Cseh Köztársaságban bejegyzett pénzintézeteknek meghatározott jogi formában kell működniük.
11. CZ: A kötelező gépjármű-felelősségi biztosítást kizárólagos szolgáltató nyújtja. Amikor a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás monopóliuma megszűnik, e szolgáltatás nyújtása megkülönböztetésmentes alapon lehetővé válik a letelepedett cseh szolgáltatók számára. A kötelező egészségbiztosítás kizárólag cseh tulajdonban lévő, engedéllyel rendelkező szolgáltatók által nyújtható.
12. EE: A kötelező társadalombiztosítási szolgáltatások nincsenek lekötvé.
13. HU: Az új pénzügyi szolgáltatások vagy termékek piacra lépésének engedélyezésének feltétele lehet egy olyan szabályozási keret megléte vagy bevezetése, amely a 2/2001 sz. határozat 19. cikkében megjelölt célkitűzések elérését szolgálja.
14. HU: A személyes adatokat, banktitkokat, értékpapírtitkokat és/vagy bármilyen üzleti titkot tartalmazó információ átadása nem engedélyezett.
15. HU: Általános szabályként és megkülönböztetésmentes módon, a Magyarországon bejegyzett pénzintézeteknek meghatározott jogi formában kell működniük.
16. HU: A biztosítási, banki, értékpapír-forgalmazási és kollektív befektetési szolgáltatásokat jogilag elkülönült és függetlenül tőkésített pénzügyi szolgáltatóknak kell végezniük.
17. MT: A (3) típus alá tartozó kötelezettségvállalásoknál a tőzsdei szabályozás szerint azok a nem rezidensek, akik bármiféle szolgáltatást egy helyi társaság bejegyzésével kívánnak nyújtani, ezt a Máltai Központi Bank engedélyével tehetik meg. Azoknak a társaságoknak, amelyek nem rezidens jogi vagy természetes személyek részvételével jönnek létre, legalább 10 000 máltai líra tőkével kell rendelkezniük, amiből 50 %-ot be kell fizetni. A saját tőke nem rezidens száza-lekarányát külföldről származó pénzüsszeggel kell befizetni. A nem rezidens részvételével működő társaságoknak engedélyt kell kérniük a pénzügyminisztériumtól, hogy a megfelelő szabályozás szerint helyiségeket szerezhessenek.

18. MT: A (4) típus alá tartozó kötelezettségvállalásokhoz a máltai törvények és rendeletek követelményei a belépés, a tartózkodás, az ingatlantulajdon szerzése, a munkavégzés és a szociális biztonsági intézkedések tekintetében továbbra is alkalmazandók, beleértve a tartózkodás időtartamát, a minimális béreket, valamint a kollektív bérmegállapodásokat. A belépési, munkavállalási és tartózkodási engedélyek kiadása tekintetében a máltai kormány mérlegelési jogkörrel rendelkezik.
19. MT: Az (1) és a (2) típus alá tartozó kötelezettségvállalások esetében a tőzsdefelügyeleti szabályozás lehetővé teszi a rezidens számára, hogy portfólióbefektetés céljára évente legfeljebb 5 000 lírát külföldre utaljon. Az 5 000 lírát meghaladó összegekre a tőzsdefelügyelet engedélyét kell kérni.
20. MT: Ha a hitelfelvétel három évet meghaladó időtartamra történik, a rezidensek tőzsdefelügyelet jóváhagyása nélkül vehetnek fel hitelt külföldről. Az ilyen hitelfelveleteket azonban nyilvántartásban kell venni a Központi Banknál.
21. PL: A pénzügyi szektor prudenciális szabályozása jelenleg kidolgozás alatt áll Lengyelországban. Ez szükségessé teheti a jelenleg érvényben lévő szabályok módosítását, valamint új törvények előkészítését.
22. SK: Az új pénzügyi szolgáltatások és eszközök piacra lépésének engedélyezésének feltétele lehet egy olyan szabályozási keret megléte vagy bevezetése, amely a 2/2001 sz. határozat 19. cikkében megjelölt célkitűzések elérését szolgálja.
23. SK: A következő biztosítási szolgáltatásokat kizárólagossággal rendelkező szolgáltatók nyújtják: a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításnak, a kötelező légifuvarozási biztosításnak, a munkáltató balesetekkel és foglalkozási megbetegedésekkel szembeni felelősségbiztosításának a Szlovák Biztosítótársaságon keresztül kell történnie. Az alapszintű egészségbiztosítást szlovák egészségbiztosító társaságok végzik, amelyek a Szlovák Köztársaság Egészségügyi Minisztériuma által a 273/1994 törvény alapján kiadott, egészségbiztosítás nyújtására szóló engedéllyel rendelkeznek. A nyugdíjbiztosítási és betegségbiztosítási konstrukciók a társadalombiztosítási társaságra korlátozódnak.
24. SI: Az új pénzügyi szolgáltatások vagy termékek piacra lépése engedélyezésének feltétele lehet egy olyan szabályozási keret megléte vagy bevezetése, amely a 2/2001 sz. határozat 19. cikkében megjelölt célkitűzések elérését szolgálja.
25. SI: Általános szabályként és megkülönböztetésmentesen, a Szlovén Köztársaságban bejegyzett pénzintézeteknek meghatározott jogi formában kell működniük.
26. SI: Biztosítási és banki tevékenységeket jogilag elkülönült és függetlenül tőkésített pénzügyi szolgáltatóknak kell végezniük.
27. SI: Befektetési szolgáltatásokat csak bankok és befektetési cégek nyújthatnak.

A. biztosítás és a biztosításhoz kapcsolódó szolgáltatások	1. Határon átnyúló szolgáltatás	AT: Tilos olyan leányvállalat nevében, amely nincs bejegyezve a Közösségben, vagy olyan fiók vállalat nevében, amely nincs bejegyezve Ausztriában, promóciós tevékenységet vagy közvetítést folytatni (kivéve a viszontbiztosítást és a visszaengedményezést). AT: A kötelező légi biztosítást csak egy, a Közösségben letelepedett leányvállalat vagy egy Ausztriában letelepedett fiók vállalat kötheti meg. AT: Magasabb adókulcs vonatkozik az olyan biztosítási szerződésekre, amelyek (a viszontbiztosítási és a visszaengedményezési szerződések kivételével) olyan leányvállalat kötött, amely nem rendelkezik székhellyel a Közösségben, vagy egy fiók vállalat, amely nem rendelkezik székhellyel Ausztriában. A magasabb adó alól mentesítés adható. CY: Bármely, a biztosítási szuperintendáns által (a prudenciális kritériumok alapján) jóváhagyott külföldi viszontbiztosító kínálhat viszontbiztosítási vagy visszaengedményezési szolgáltatásokat Ciprusban bejegyzett vagy engedélyezett biztosítótársaságok számára.
---	--	---

	CY: A.3. és A.4. alágazatok (biztosítási közvetítés és a biztosítást kiegészítő szolgáltatások): Lékötetlen. CZ: Semmi más, kivéve az alábbiakat: Külföldi pénzügyi szolgáltatók létrehozhatnak biztosítótársaságot, amelynek székhelye a Cseh Köztársaságban van, részvénytársasági formában, vagy biztosítási tevékenységet végezhetnek fiókvállalataikon keresztül, amelyeknek bejegyzett irodájuk van a Cseh Köztársaságban, a Biztosítási törvényben megállapított feltételek szerint. Üzleti jelenlét és engedélyezés szükséges a biztosítási szolgáltató számára: – az ilyen szolgáltatások nyújtásához, beleértve a viszontbiztosítást, és – közvetítői szerződés kötéséhez egy közvetítővel, amelynek az a célja, hogy biztosítási szerződés jöjjön létre a biztosítási szolgáltató és egy harmadik fél között. Engedély szükséges a közvetítő számára, amennyiben közvetítői tevékenységét egy, a Cseh Köztársaságban bejegyzett irodával rendelkező fiók számára végzi. DK: A kötelező légi biztosítást csak egy, a Közösségben letelepedett leányvállalat vagy egy Ausztriában letelepedett fiókvállalat kötheti meg. DK: Egyetlen személy vagy társaság (beleértve a biztosítási társaságokat) sem segítheti üzleti alapon Dániában a közvetlen biztosítás megvalósítását Dániában letelepedett személyek, dán hajók vagy Dániában lévő ingatlan vonatkozásában, kivéve azokat a biztosítótársaságokat, amelyek a dán törvények vagy az illetékes dán hatóságok által erre engedélyt kaptak. DE: A kötelező légi biztosítást csak egy, a Közösségben letelepedett leányvállalat vagy egy Németországban letelepedett fiókvállalat kötheti meg. DE: Ha egy külföldi biztosítótársaság fiókvállalatot létesített Németországban, biztosítási szerződéseket Németországban nemzetközi szállítással kapcsolatban csak a Németországban letelepedett fiókvállalaton keresztül köthet. FI: Csak azok a biztosítótársaságok nyújthatnak biztosítási szolgáltatásokat, amelyek székhelye az Európai Gazdasági Térségben van, vagy fiókvállalatuk van Finnországban, ahogyan az egyetértési megállapodás 3. albekezdésének a) pontjában szerepel. FI: A biztosítási bróker szolgáltatásai akkor nyújthatók, ha állandó üzletviteli helye az Európai Gazdasági Térségben található. FR: A szárazföldi szállítással kapcsolatos kockázatokkal szembeni biztosítást csak a Közösségben letelepedett biztosítócégek nyújthatnak. HU: A.1. alágazat (közvetlen biztosítás): Csak a devizasabályozással kapcsolatos jogszabályokban meghatározott nemzetközi üzleti tevékenységet folytató vállalkozók részesülhetnek ilyen szolgáltatásokban. Csak a külföldön felmerülő biztosítási eseményekre köthető biztosítás. IT: Lékötetlen az aktuáriusi szakma számára.
--	--

		IT: Az olaszországi rezidensek CIF paritású exportjával kapcsolatos kockázatokkal szembeni biztosítást csak a Közösségben letelepedett biztosítási cégek nyújthatnak. IT: Az áruk szállítási biztosítása, a járművek biztosítása, mint olyan és az Olaszországon belüli kockázatokkal szembeni felelősségbiztosítás csak a Közösségben telepedett biztosítótársaságok által köthető. Ez a fenntartás nem alkalmazandó az Olaszországba irányuló behozattal összefüggő nemzetközi szállítmányozásra. LV: Lekötetlen az egyetértési megállapodás B.3. albekezdésének a) pont-jához. MT: A.3. és A.4. alágazatok (biztosítási közvetítés és a biztosítást kiegészítő szolgáltatások): Lekötetlen. PL: Lekötetlen, kivéve a viszontbiztosítást, a visszaengedményezést és a nemzetközi kereskedelemben szereplő áruk biztosítását. PT: A légi és a tengeri szállításra szóló biztosítás, amely az árukra, a repülőgépekre, a hajótestre és a felelősségre vonatkozik, csak az EK-ban letelepedett cégek által köthetők meg; csak az EK-ban letelepedett személyek vagy társaságok szerepelhetnek közvetítőként a biztosítási üzletben Portugáliában. SK: Üzleti jelenlét szükséges a következőkhöz: – életbiztosítás olyan személyek számára, akiknek állandó lakóhelye a Szlovák Köztársaságban van, – ingatlan biztosítása a Szlovák Köztársaság területén, – természetes személyek vagy jogi személyek által okozott veszteség vagy kár elleni biztosítás a Szlovák Köztársaság területén, – légi és tengeri biztosítás, amely vonatkozik az árukra, a repülőgépre, a hajótestre és a felelősségre. SI: Tengeri, légi és közlekedés-szállítási biztosítás: A kölcsönös biztosítási intézmények által nyújtott biztosítási tevékenységek a bejegyzett, a Szlovén Köztársaság területén letelepedett társaságokra korlátozódnak. SI: A.2., A.3. és A.4. alágazatok (viszontbiztosítás és visszaengedményezés, biztosítási közvetítés és a biztosítást kiegészítő szolgáltatások): Lekötetlen. SE: Közvetlen biztosítás nyújtása csak Svédországban engedéllyel rendelkező biztosítási szolgáltatón keresztül engedélyezett, feltéve hogy a külföldi szolgáltató és a svéd biztosítótársaság ugyanahhoz a vállalat-csoporthoz tartoznak, vagy közöttük együttműködési megállapodás van.
	2. Külföldi felhasználás	AT: Tilos olyan leányvállalat nevében, amely nincs bejegyezve a Közösségben, vagy olyan fiókvállalat nevében, amely nincs bejegyezve Ausztriában, promóciós tevékenységet vagy közvetítést folytatni (kivéve a viszontbiztosítást és a visszaengedményezést). AT: A kötelező légi biztosítást csak egy, a Közösségben letelepedett leányvállalat vagy egy Ausztriában letelepedett fiókvállalat kötheti meg.

	AT: Magasabb adókulcs vonatkozik az olyan biztosítási szerződésekre, amelyek (a viszontbiztosítási és a visszaengedményezési szerződések kivételével) olyan leányvállalat kötött, amely nem rendelkezik székhellyel a Közösségben, vagy egy fiókvállalat, amely nem rendelkezik székhellyel Ausztriában. A magasabb adó alól mentesítés adható. CY: A.3. és A.4. alágazatok (biztosítási közvetítés és a biztosítást kiegészítő szolgáltatások): Lekötetlen. CZ: Semmi más, kivéve az alábbiakat: Az alábbiakban meghatározott biztosítási szolgáltatások nem vehetők igénybe külföldön. – Életbiztosítás olyan személyek számára, akiknek állandó lakóhelye a Cseh Köztársaságban van, – ingatlan biztosítása a Cseh Köztársaság területén, – természetes személyek vagy jogi személyek által okozott veszteség vagy kár elleni biztosítás a Cseh Köztársaság területén. DK: Kötelező légi biztosítást csak egy, a Közösségben letelepedett leányvállalat vagy egy Ausztriában letelepedett fiókvállalat köthet meg. DK: Egyetlen személy vagy társaság (beleértve a biztosítási társaságokat) sem segítheti üzleti alapon Dániában a közvetlen biztosítás megvalósítását Dániában devizabelföldi személyek, dán hajók vagy Dániában lévő ingatlan vonatkozásában, kivéve azokat a biztosítótársaságokat, amelyek a dán törvények vagy az illetékes dán hatóságok által erre engedélyt kaptak. DE: Kötelező légi biztosítást csak egy, a Közösségben letelepedett leányvállalat vagy egy Németországban letelepedett fiókvállalat köthet meg. DE: Ha egy külföldi biztosítótársaság fiókvállalatot létesített Németországban, biztosítási szerződéseket Németországban nemzetközi szállítással kapcsolatban csak a Németországban letelepedett fiókvállalaton keresztül köthet. FR: A szárazföldi szállítással kapcsolatos kockázatokkal szembeni biztosítást csak a Közösségben letelepedett biztosítási cégek nyújthatnak. HU: A.1. alágazat (közvetlen biztosítás): Csak a devizasabályozással kapcsolatos jogszabályokban meghatározott nemzetközi üzleti tevékenységet folytató vállalkozók részesülhetnek ilyen szolgáltatásokban. Csak a külföldön felmerülő biztosítási eseményekre köthető biztosítás. IT: Az olaszországi rezidensek CIF paritású exportjával kapcsolatos kockázatokkal szembeni biztosítást csak a Közösségben letelepedett biztosítási cégek nyújthatnak. IT: Az áruk szállítási biztosítása, a járművek biztosítása, mint olyan és az Olaszországon belüli kockázatokkal szembeni felelősségbiztosítás csak a Közösségben letelepedett biztosítótársaságok által köthető. Ez a fenntartás nem alkalmazandó az Olaszországba irányuló behozattal összefüggő nemzetközi szállítmányozásra. MT: A.3. és A.4. alágazatok (biztosítási közvetítés és a biztosítást kiegészítő szolgáltatások): Lekötetlen.
--	--

		PL: Lekötetlen, kivéve a viszontbiztosítást, a visszaengedményezést és a nemzetközi kereskedelembe szereplő áruk biztosítását. PT: A légi és a tengeri szállításra szóló biztosítás, amely az árukra, a repülőgépekre, a hajótestre és a felelősségre vonatkozik, csak az EK-ban letelepedett cégek által köthetők meg; csak az EK-ban letelepedett személyek vagy társaságok szerepelhetnek közvetítőként a biztosítási üzletben Portugáliában. SK: Az (1) típus szerint szereplő biztosítási szolgáltatások, kivéve a légi és tengeri szállítást, amely az árukra, a repülőgépre, a hajótestre és a felelősségre vonatkozik, nem vehetők igénybe külföldön. SI: <i>Tengeri, légi és közlekedés-szállítási biztosítás:</i> A kölcsönös biztosítási intézmények által nyújtott biztosítási tevékenységek a bejegyzett, a Szlovén Köztársaság területén letelepedett társaságokra korlátozódnak. SI: A viszontbiztosítási társaságok a Szlovén Köztársaságban elsődlegeséget élveznek a biztosítási díjak beszedésénél. Abban az esetben, ha ezek a társaságok nem tudják az összes kockázatot ellensúlyozni, lehet viszontbiztosításuk vagy visszaengedményezésük külföldön. (E feltétel megszűnik a biztosítótársaságokról szóló új törvény elfogadását követően.)
3. Üzleti jelenlét		AT: A külföldi biztosítók fiókvállalatainak engedélyét meg kell tagadni, ha a biztosító saját országában nem rendelkezik a részvénytársasággal vagy a kölcsönös biztosítótársasággal egyenértékű jogi formával. BE: Bármely, belga értékpapírok megvásárlására szóló nyilvános ajánlatot egy, az Európai Közösség tagállamának joghatóságán kívül álló személy, társaság vagy intézmény részéről a pénzügyminiszternek kell benyújtani jóváhagyásra. CY: A.1. <i>alágazat (közvetlen biztosítás):</i> Egyetlen biztosító sem működhet a Ciprusi Köztársaságban vagy onnan, kivéve ha erre a biztosítási szuperintendáns felhatalmazta, a biztosítótársaságokról szóló törvénynek megfelelően. A külföldi biztosítótársaságok a Ciprusi Köztársaságban egy fiókon vagy egy ügynökségen keresztül működhetnek. A külföldi biztosítónak engedéllyel kell rendelkeznie arra, hogy származási országában működjön ahhoz, hogy engedélyt kapjon egy fiók vagy ügynökség létesítésére. Nem rezidensek Ciprusi Köztársaságban bejegyzett biztosítótársaságokban a központi bank engedélyével vehetnek részt. A külföldi részvétel mértékét eseti alapon határozzák meg, a gazdasági szükségletekkel összhangban. CY: A.2. <i>alágazat (vizontbiztosítás és visszaengedményezés):</i> Egyetlen biztosító sem működhet a Ciprusi Köztársaságban vagy onnan, kivéve ha erre a biztosítási szuperintendáns felhatalmazta. Nem rezidensek a viszontbiztosítási társaságokban a központi bank engedélyével vehetnek részt. A tőkében való külföldi részesedés mértékét a helyi viszontbiztosítási társaságokban esetenkénti alapon határozzák meg. Jelenleg nincs helyi viszontbiztosítás társaság. CY: A.3. és A.4. <i>alágazatok (biztosítási közvetítés és a biztosítást kiegészítő szolgáltatások):</i> Lekötetlen.

	CZ: Semmi más, kivéve az alábbiakat: Külföldi pénzügyi szolgáltatók létrehozhatnak biztosítótársaságot, amelynek székhelye a Cseh Köztársaságban van, részvénytársasági formában, vagy biztosítási tevékenységet végezhetnek fiókvállalataikon keresztül, amelyeknek bejegyzett irodájuk van a Cseh Köztársaságban, a Biztosítási törvényben megállapított feltételek szerint. Üzleti jelenlét és engedélyezés szükséges a biztosítási szolgáltató számára: – az ilyen szolgáltatások nyújtásához, beleértve a viszontbiztosítást, - és – közvetítői szerződés kötéséhez egy közvetítővel, amelynek az a célja, hogy biztosítási szerződés jöjjön létre a biztosítási szolgáltató és egy harmadik fél között. Engedély szükséges a közvetítő számára, amennyiben közvetítői tevékenységét egy a Cseh Köztársaságban bejegyzett irodával rendelkező fiók számára végzi. ES: Mielőtt fiókvállalatot vagy ügynökséget létesít Spanyolországban a biztosítás egyes fajtáinak nyújtására, a külföldi biztosítónak legalább öt éve engedéllyel kell rendelkeznie arra, hogy ugyanazokban a biztosítási ágakban működjön származási országában. ES, EL: A letelepedéshez való jog nem terjed ki a biztosítótársaságok képviselőinek vagy más állandó jelenlétének létrehozására, kivéve ha az ilyen hivatalok ügynökségekként, fiókvállalatokként vagy tevékenységi központokként jönnek létre. EE: A.1. <i>alágazat (közvetlen biztosítás):</i> Nincs, kivéve, hogy egy külföldi részvétellel működő biztosítási részvénytársaság vezető testületében részt vehetnek külföldi országok állampolgárai, a külföldi részvétel arányában, és legfeljebb a vezető csoport tagjai fele mértékéig; egy leányvállalat vagy független társaság legfőbb vezetőjének folyamatosan Észtországban kell laknia. FI: A biztosítótársaságok esetében a vezérigazgatónak, legalább az egyik könyvvizsgálónak és legalább az ügyvivők, valamint az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok fele állandó lakóhelyének az Európai Gazdasági Térségben kell lennie, kivéve ha a Szociális és Egészségügyi Minisztérium e feltétel alól felmentést adott. FI: A külföldi biztosítók nem kaphatnak engedélyt Finnországban fiókvállalatként a kötelező társadalombiztosítási szolgáltatások nyújtására (kötelező nyugdíjbiztosítás, kötelező balesetbiztosítás). FI: A külföldi biztosítótársaság megbízottjának Finnországban kell lakóhellyel rendelkeznie, kivéve ha a társaság tevékenységi központja az Európai Gazdasági Térségben van. FR: A fiókvállalatok alapításához külön engedély szükséges a fiókvállalat képviselője számára. HU: A tervek szerint a közvetlen fiókvállalat kötelező lesz, amikor azt a GATS kimondja, az ott szereplő feltételek szerint.
--	--

	HU: A pénzügyi intézmény igazgatóságának legalább két tagból kell állnia, akik magyar állampolgárok, rezidensek a vonatkozó devizaszabályozás értelmében, és legalább egy éve állandó lakóhellyel rendelkeznek Magyarországon. IE: A letelepedés jogába nem tartozik bele a képviselői irodák létrehozása. IT: Az aktuáriusi munkát csak természetes személyek végezhetik. A (bejegyzés nélküli) szakmai szervezetek megengedettek a természetes személyek között. IT: A fiókvállalatok alapításához az engedély végső soron a felügyeleti hatóságok értékelésétől függ. LV: A.1. és A.2. <i>alágazatok (közvetlen biztosítás, viszontbiztosítás és visszaengedményezés):</i> Általános szabályként és diszkriminációmentes módon, a külföldi biztosítási intézményeknek meghatározott jogi formában kell működniük. LV: A.3. <i>alágazat (biztosítási közvetítés):</i> Közvetítő csak természetes személy lehet (nincs nemzeti jogi követelmény), és szolgáltatást valamely, a lett Biztosításfelügyeleti Hatóság által kiadott engedéllyel rendelkező biztosítótársaság nevében nyújthat. LT: A biztosítótársaságok nem nyújthatnak mind élet-, mind nem életbiztosítást. Külön bejegyzés szükséges erre a két a) és b) típusra. MT: Szükséges lehet a gazdasági igények megvizsgálása. PL: A.1–A.3. <i>alágazatok (közvetlen biztosítás, viszontbiztosítás és visszaengedményezés és biztosítási közvetítés):</i> Letelepedni kizárólag részvénytársaságként létrehozott szervezet, vagy – az engedély beszerzését követően – fiókvállalat formájában lehet. A biztosítási alapok legfeljebb 5 %-a fektethető be külföldön. A biztosítási közvetítést végző személynek engedéllyel kell rendelkeznie. Az országban történt bejegyzés szükséges a biztosítási közvetítőknél. PL: A.4. <i>alágazat (a biztosítást kiegészítő szolgáltatások):</i> Lektorálás. PT: Külföldi társaságok biztosítási közvetítést Portugáliában csak egy olyan vállalaton keresztül végezhetnek, amelyet a Közösség valamely tagállama jogának megfelelően hoztak létre. PT: Ahhoz, hogy Portugáliában fiókvállalatot hozzanak létre, a külföldi társaságoknak be kell bizonyítaniuk, hogy legalább öt éves működési tapasztalattal rendelkeznek. SK: Egy biztosítótársaság vezetősége többségének a Szlovák Köztársaságban kell laknia. A biztosítási szolgáltatások végzéséhez engedély szükséges. Külföldiek hozhatnak létre olyan biztosítótársaságot, amelynek székhelye a Szlovák Köztársaságban van, részvénytársasági formában, vagy biztosítási tevékenységet végezhetnek fiókvállalataikon keresztül, amelyeknek bejegyzett irodájuk van a Szlovák Köztársaságban, a Biztosítási törvényben megállapított feltételek szerint. A biztosítási üzlet biztosítási tevékenységet jelent, amibe beleértendő az alkuszi és a viszontbiztosítási tevékenység. Az a közvetítői tevékenység, amelynek célja egy biztosítási szerződés megkötése egy harmadik fél és a biztosító között, természetes és jogi személy által is nyújtható, aki a Szlovák Köztársaságban letelepedett, olyan biztosító javára, amely rendelkezik a Biztosításfelügyeleti Hatóság engedélyével.
--	--

	Az a közvetítői szerződés, amelynek célja egy biztosítási szerződés megkötése egy harmadik fél és a biztosító között, belföldi és külföldi biztosítótársaság által csak azt követően köthető meg, hogy a Biztosítás-felügyeleti Hatóság az engedélyt megadta. Az engedéllyel rendelkező biztosítótársaságok konkrét biztosítási alapjainak pénzügyi forrásait, amelyek a biztosítási és viszontbiztosítási kötvényeknek a Szlovák Köztársaságban lakó vagy ott bejegyzett irodával rendelkező birtokosaitól származnak, egy, a Szlovák Köztársaságban letelepedett banknál kell letétbe helyezni, és nem utalhatók át külföldre. SI: A.1. alágazat (közvetlen biztosítás): A létrehozáshoz a Pénzügyminisztérium által kiadott engedély szükséges. Külföldiek biztosítótársaságot csak belföldi személlyel való közös vállalkozásként hozhatnak létre, ahol a külföldi személyek részesedésének mértéke 99 %-ban korlátozott. A maximált külföldi részesedés eltörlésre kerül az új Biztosítótársasági törvénnyel. Külföldi személy részesedést szerezhet, illetve növelheti azt egy belföldi biztosítótársaságban, feltéve hogy megkapja ehhez a Pénzügyminisztérium előzetes engedélyét. A Pénzügyminisztérium, amikor engedélyt vagy jóváhagyást ad ki a belföldi biztosítótársaságban való részesedésszerzésre, a következő kritériumokat veszi figyelembe: – a részvények tulajdonának megoszlása és a különböző országok részvényeseinek megléte, – az új biztosítási termékek kínálata és a vonatkozó know-how átadása, ha a külföldi befektető biztosítótársaság. Lekötetlen a külföldi részesedésre egy biztosítótársaságban a privatizáció esetében. A kölcsönös biztosítási intézmény tagsága a Szlovén Köztársaságban bejegyzett társaságokra és a belföldi természetes személyekre korlátozódik. SI: A.2. alágazat (viszontbiztosítás és visszaengedményezés): A külföldi részesedés egy viszontbiztosítási társaságban legfeljebb az ellenőrző befolyás mértékéig terjedhet. (Nincs, kivéve a fiókállalatokra, a biztosítótársaságokról szóló új törvény elfogadását követően.) SI: A.3. és A.4. alágazatok (biztosítási közvetítés és a biztosítást kiegészítő szolgáltatások): A tanácsadási és kárigény-rendezési szolgáltatásokhoz a jogi személyként történt bejegyzés szükséges, a Biztosítási Iroda beleegyezésével. Az aktuáriusok és a kockázatelemzési tevékenységek esetében a szolgáltatásokat csak szakmai intézmények nyújthatják. A működés a közvetlen biztosításra és viszontbiztosításra korlátozódik. A egyéni vállalkozók esetében követelmény, hogy lakóhelyük a Szlovén Köztársaságban legyen. SE: Azok a biztosításialkusz-vállalkozások, amelyeket nem jegyeztek be Svédországban, üzleti jelenlétet csak egy fiókállalat létesítésével hozhatnak létre.
--	--

		SE: A nem életbiztosítással foglalkozó vállalkozások, amelyek nincsenek bejegyezve Svédországban, és Svédországban üzleti tevékenységet folytatnak, nem a nettó eredmény után, hanem a közvetlen biztosítási tevékenységek díjbevétele alapján adóznak. SE: A biztosítótársaság alapítójának vagy olyan természetes személynek kell lennie, aki az Európai Gazdasági Térségben rezidens vagy olyan jogi személynek, amely az Európai Gazdasági Térségben van bejegyezve.
	4. Természetes személyek jelenléte	CY: Lekötetlen. PL: <i>A.1–A.3. alágazatok (közvetlen biztosítás, viszontbiztosítás és visszaengedélyezés és biztosítási közvetítés):</i> Lekötetlen, kivéve a horizontális szakaszban jelzettet, a következő korlátozásokkal: A letelepedés követelmény a biztosítási közvetítőknél. <i>A.4. alágazat (a biztosítást kiegészítő szolgáltatások):</i> Lekötetlen. AT, BE, CZ, DE, DK, ES, EE, FR, FI, EL, HU, IT, IE, LU, LT, LV, MT, NL, PT, SE, SI, SK, UK: Lekötetlen, kivéve a vonatkozó horizontális szakaszokban jelzettet, a következő korlátozásokkal: AT: Egy fiókállalat vezetésének két olyan természetes személyből kell állnia, amelyek Ausztriában rezidensek. DK: Egy biztosítási fiókállalat általános ügynökének olyasvalakinek kell lennie, aki az utolsó két évben Dániában lakott, kivéve ha a Közösség egyik tagállamának az állampolgára. A gazdasági és ipari miniszter adhat felmentést. DK: A rezidensi minőségkövetelmény a társaság vezetői és igazgatósági tagjai esetében. A gazdasági és ipari miniszter azonban adhat felmentést ez alól a követelmény alól. A felmentés megadása diszkriminációmentes alapon történik. ES, IT: A rezidensi minőség követelmény az aktuáriusi szakmában. EL: A Görögországban létrejött társaság igazgatósági tagjai többségének a Közösség egyik tagállama állampolgárainak kell lenniük. SI: Az aktuáriusi munkánál és a kockázatelemzésnél a rezidensi minőség követelmény, amellet, hogy az illetőnek minősítő vizsgát kell tennie, tagssággal kell rendelkeznie az Szlovén Köztársaság Aktuáriusainak Egyesületében, és megfelelően kell beszélnie a szlovén nyelvet.
B. Bankszakma és más pénzügyi szolgáltatások	1. Határon átnyúló szolgáltatás-nyújtás	BE: A Belgiumban történt bejegyzés követelmény a befektetési tanácsadói szolgáltatások esetében. (kivéve a biztosítást) CY: Lekötetlen. CZ: A jegybankon kívüli pénzkibocsátási szolgáltatások, kereskedés származékos termékekkel, átruházható értékpapírokkal és más forgatható eszközökkel és pénzügyi eszközökkel, részvétel minden értékpapírfajta kibocsátásában, pénzügyi tevékenység (a bankközi piacon), vagyionkezelés, pénzügyi eszközök teljesítése és elszámolása, tanácsadási, közvetítői és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatások ezekkel a tevékenységekkel kapcsolatban: Lekötetlen.

	CZ: Semmi más, csak: Kizárólag cseh bejegyzésű bankok és a levelezői engedéllyel rendelkező külföldi bankok fiókvállalatai végezhetik a következőket: – betéti szolgáltatások nyújtása, – kereskedés devizaeszközökkel, – nem készpénzes, határon átnyúló fizetések lebonyolítása. A Cseh Nemzeti Bank vagy a Pénzügyminisztérium által kibocsátott devizaengedély szükséges a cseh nem banki rezidensek számára a következőkhöz: a) számla nyitása és feltöltése külföldön, cseh rezidensek számára; b) tőkeátutalások külföldre (kivéve a közvetlen tőkebefektetéseket); c) pénzügyi hitelkeretek és garanciák nyújtása; d) származékos pénzügyi termékekkel végzett műveletek; e) külföldi értékpapírok vásárlása, kivéve a devizatörvényben leírt eseteket; f) külföldi értékpapírok kibocsátása nyilvános és zártkörű kereskedésre a Cseh Köztársaságban, vagy azok bevezetése a belföldi piacra. EE: B.1. <i>alágazat (betétgyűjtés):</i> Az Eesti Pank engedélye és az észt jogszabályok szerinti bejegyzés szükséges, részvénytársaságként, leányvállalatként vagy fiókvállalatként. EE, LT: Szakosodott társaság létrehozása szükséges a befektetési alapok és befektetési társaságok működtetéséhez, és csak olyan cégek szerepelhetnek betételfogadóként a befektetési alapok eszközei számára, amelyek bejegyzett székhellyel rendelkeznek a Közösségben. HU: Lékötetlen. IE: A befektetési szolgáltatások vagy befektetési tanácsadás nyújtása vagy (I) az Írországbán történt bejegyzést követeli meg, ami általában szükségessé teszi, hogy a jogalany bejegyzett cég, vagy társaság vagy egyéni vállalkozó legyen, minden esetben székhellyel/bejegyzett irodával Írországbán (bizonyos esetekben lehet, hogy nem szükséges az engedélyeztetés, pl. amikor egy harmadik ország szolgáltatója üzleti jelenléttel rendelkezik Írországbán, és a szolgáltatást nem magánszemélyeknek nyújtják), vagy (II) engedéllyel rendelkezik egy másik tagállamban, a Befektetési szolgáltatásokról szóló EK-irányelvvel összhangban. IT: Lékötetlen a »promotori di servizi finanziari« számára (pénzügyi kereskedők). LT: <i>Nyugdíjalap-kezelés:</i> Üzleti jelenlét szükséges. MT: B.1. és B.2. <i>alágazatok (betétgyűjtés és a hitelnyújtás összes fajtája):</i> Nincs. B.11. <i>alágazat (pénzügyi információk szolgáltatása és továbbítása):</i> Lékötetlen, kivéve hogy a nemzetközi szolgáltatóknak pénzügyi információkat kell biztosítaniuk. B.12. <i>alágazat (tanácsadási és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatások):</i> Lékötetlen.
--	---

	PL: B.11. <i>alágazat (pénzügyi információk szolgáltatása és továbbítása):</i> Követelmény, hogy a nyilvános távközlési hálózatot vagy más, engedéllyel rendelkező szolgáltató hálózatát használják ezeknek a szolgáltatásoknak a határokon átnyúló végzése esetén. B.12. <i>alágazat (tanácsadási és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatások):</i> Lekötetlen. SK: Kereskedés származékos termékekkel, átruházható értékpapírokkal és más forgatható eszközökkel és pénzügyi eszközökkel, részvétel minden értékpapírfajta kibocsátásában, pénzügyynöki tevékenység (a bankközi piacon), vagyonkezelés, pénzügyi eszközök teljesítése és elszámolása: Lekötetlen. SK: i) A betételhelyezési szolgáltatások a belföldi bankokra és a külföldi bankok fiókvállalataira korlátozódnak a Szlovák Köztársaságban. ii) Csak az engedéllyel rendelkező belföldi bankok, a külföldi bankok fiókvállalatai a Szlovák Köztársaságban és a devizaengedéllyel rendelkező személyek kereskedhetnek devizaeszközökkel. Csak a tőzsdetagok kereskedhetnek a Pozsonyi Értéktőzsdén. A rezidensek az RM-System Slovakia rendszerét korlátozások nélkül használhatják, a nem rezidensek csak az értékpapír-forgalmazókon keresztül. iii) Nem készpénzes, határon átnyúló fizetéseket csak az engedéllyel rendelkező belföldi bankok és a külföldi bankok szlovákiai fiókvállalatai végezhetnek. iv) A Szlovák Nemzeti Bank által kibocsátott devizaengedély szükséges a következőkhöz: a) számla nyitása külföldön szlovák, nem banki rezidens által, kivéve a természetes személyeket, ha külföldön tartózkodnak; b) tőkeátutalások külföldre; c) pénzügyi hitelkeret megszerzése devizakülföldi nem rezidens-től, kivéve azokat a hiteleket, amelyeket rezidensek kapnak, 3 évnél hosszabb visszafizetési időszakkal, és a magánszemélyek közötti, nem üzleti célú tevékenységekhez nyújtott kölcsönöket. v) A szlovák valuta és deviza készpénzben történő exportja és importja, amennyiben meghaladja a 150 ezer SKK-t, illetve a veretlen aranyé, bejelentési kötelezettség alá esik. vi) A devizahatóságok által kiadott devizaengedély vagy jogosítvány szükséges ahhoz, hogy egy rezidens pénzügyi eszközöket betétben helyezzen el külföldön. vii) Csak a Szlovák Köztársaságban bejegyzett devizajogosítvánnyal rendelkező jogalanyok adhatnak és szerezhetnek garanciákat és kötelezettségvállalásokat, a Szlovák Nemzeti Bank által meghatározott korlát és feltételek szerint. SI: Részvétel kincstárjegyek kibocsátásában, nyugdíjalap-kezelés és a kapcsolódó tanácsadási és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatások: Lekötetlen. B.11. és B.12. <i>alágazatok (pénzügyi információk nyújtása és átadása, tanácsadási és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatások, kivéve azokat, amelyek kincstárjegyek kibocsátásában való részvétellel és nyugdíjalap-kezeléssel kapcsolatosak):</i> Nincs.
--	---

		<i>Minden más alágazat:</i> Lekötetlen, kivéve a hitelek elfogadását (hitelfelvétel minden fajtája), valamint a garanciák és kötelezettségvállalások elfogadását külföldi hitelintézetektől belföldi jogi személyek és egyén vállalkozók részéről. (Megjegyzés: a fogyasztói hitelek szabaddá válnak az új devizatörvény elfogadásával). Minden fent említett hitelmegállapodást be kell jegyezni a Szlovén Banknál. (Megjegyzés: ez az előírás megszűnik az új banktörvény elfogadásával.) Külföldi személyek külföldi értékpapírokat csak a belföldi bankokon és értékpapír-kereskedelmi társaságon keresztül kínálhatnak fel. A Szlovén Tőzsde tagjainak a Szlovén Köztársaságban bejegyzett cégeknek kell lenniük.
	2. Külföldi felhasználás	CY: Lekötetlen, kivéve a B.6.e) alágazatot (kereskedés átruházható értékpapírokkal): Nincs. CZ: A jegybankon kívüli pénzkibocsátási szolgáltatások, kereskedés származékos termékekkel és veretlen arannyal, pénzügyi tevékenység (bankközi piacon), vagyonkezelés, származékos termékek teljesítése és elszámolása, valamint tanácsadási, közvetítési és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatások ezekkel a tevékenységekkel kapcsolatban: Lekötetlen. CZ: Semmi más, kivéve az alábbiakat: Kizárólag cseh bejegyzésű bankok és a levelezői engedéllyel rendelkező külföldi bankok fiókvállalatai végezhetik a következőket: – betéti szolgáltatások nyújtása, – kereskedés devizaeszközökkel, – nem készpénzes, határon átnyúló fizetések lebonyolítása. A Cseh Nemzeti Bank vagy a Pénzügyminisztérium által kibocsátott devizaengedély szükséges a cseh nem banki rezidensek számára a következőkhöz: a) számla nyitása és feltöltése külföldön, cseh rezidensek számára; b) tőkeátutalások külföldre (kivéve a közvetlen tőkebefektetéseket); c) pénzügyi hitelkeretek és garanciák nyújtása; d) származékos pénzügyi termékekkel végzett műveletek; e) külföldi értékpapírok vásárlása, kivéve a devizatörvényben meghatározott eseteket; f) külföldi értékpapírok kibocsátása nyilvános és zártkörű kereskedésre a Cseh Köztársaságban, vagy azok bevezetése a belföldi piacra. DE: Német márkában denominált értékpapírok kibocsátása csak olyan hitelintézet, leányvállalat vagy fiókvállalt vezető forgalmazóként történő közreműködésével történhet, amely Németországban be van jegyezve. FI: A kormányzati jogalanyoktól származó fizetéseknek (kiadásoknak) a finn postai giro-rendszeren keresztül kell történniük, amelyet a Postipankki Ltd. működtet. Ez alól a követelmény alól felmentést speciális ok miatt a pénzügyminisztérium adhat. EL: Követelmény a bejegyzés a letétkezelői és értéktári szolgáltatásoknál, ha a Görögországban kibocsátott értékpapírok után járó kamat- és tőkefizetések lebonyolítását is magában foglalja.

		HU: Lékötetlen. MT: B.1. és B.2. <i>alágazatok (betétgyűjtés és a hitelnyújtás összes fajtája):</i> Nincs. B.11. <i>alágazat (pénzügyi információk szolgáltatása és továbbítása):</i> Lékötetlen, kivéve, hogy a nemzetközi szolgáltatóknak pénzügyi információkat kell biztosítaniuk. B.3–B.10. és B.12. <i>alágazatok:</i> Lékötetlen. PL: B.11. <i>alágazat (pénzügyi információk szolgáltatása és továbbítása):</i> Követelmény, hogy a nyilvános távközlési hálózatot vagy más, engedéllyel rendelkező szolgáltató hálózatát használják ezeknek a szolgáltatásoknak külföldön történő felhasználása esetén. B.1–B.10. és B.12. <i>alágazatok:</i> Lékötetlen. SK: Kereskedés származékos termékekkel és veretlen arannyal, pénzügynöki tevékenység (a bankközi piacon), vagyonkezelés és közvetítés: Lékötetlen. SK: i) A betételhelyezési szolgáltatások a belföldi bankokra és a külföldi bankok fiókvállalataira korlátozódnak a Szlovák Köztársaságban. ii) Csak az engedéllyel rendelkező belföldi bankok, a külföldi bankok fiókvállalatai a Szlovák Köztársaságban és a devizaengedéllyel rendelkező személyek kereskedhetnek devizaeszközökkel. Csak a tőzsdetagok kereskedhetnek a Pozsonyi Értéktőzsdén. A rezidensek az RM-System Slovakia rendszerét korlátozások nélkül használhatják, a nem rezidensek csak az értékpapír-forgalmazáson keresztül. iii) Nem készpénzes határon átnyúló fizetéseket csak az engedéllyel rendelkező belföldi bankok és a külföldi bankok szlovákiai fiókvállalatai végezhetnek. iv) A Szlovák Nemzeti Bank által kibocsátott devizaengedély szükséges a következőkhöz: a) számla nyitása külföldön szlovák, nem banki rezidens által, kivéve a természetes személyeket, ha külföldön tartózkodnak; b) tőkeátutalások külföldre; c) pénzügyi hitelkeret megszerzése devizakülföldi nem rezidens-től, kivéve azokat a hiteleket, amelyeket rezidensek kapnak, 3 évnél hosszabb visszafizetési időszakkal, és a magánszemélyek közötti, nem üzleti célú tevékenységekhez nyújtott kölcsönöket. v) A szlovák valuta és deviza készpénzben történő exportja és importja, amennyiben meghaladja a 150 ezer SKK-t, illetve a veretlen aranyé, bejelentési kötelezettség alá esik. vi) A devizahatóságok által kiadott devizaengedély vagy jogosítvány szükséges ahhoz, hogy egy rezidens pénzügyi eszközöket betétben helyezzen el külföldön. vii) Csak a Szlovák Köztársaságban bejegyzett devizajogosítvánnyal rendelkező jogalanyok adhatnak és szerezhetnek garanciákat és kötelezettségvállalásokat, a Szlovák Nemzeti Bank által meghatározott korlát és feltételek szerint.
--	--	--

		SI: Részvétel kincstárjegyek kibocsátásában, nyugdíjalap-kezelés és kapcsolódó tanácsadási és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatások: Leketetlen. B.11. és B.12. alágazatok (pénzügyi információk biztosítása és továbbítása, valamint tanácsadási és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatások, kivéve azokat, amelyek a kincstárjegyek kibocsátásával és a nyugdíjalap-kezeléssel kapcsolatosak): Nincs. Minden más alágazat: Leketetlen, kivéve a hitelek elfogadását (hitelfelvétel minden fajtája), valamint a garanciák és kötelezettségvállalások elfogadását külföldi hitelintézetektől belföldi jogi személyek és egyén vállalkozók részéről. (Megjegyzés: a fogyasztói hitelek szabaddá válnak az új devizatörvény elfogadásával). Minden fent említett hitelmegállapodást be kell jegyezni a Szlovén Banknál. (Megjegyzés: ez az előírás megszűnik az új banktörvény elfogadásával.) A Szlovén Köztársaságban bejegyzett jogi személyek lehetnek letéteményesei a befektetési alapok eszközei számára. UK: A sterlingkibocsátásoknál, beleértve a magánszférában forgalmazott kibocsátásokat, csak olyan cég lehet a vezető forgalmazó, amely az Európai Gazdasági Térségben van bejegyezve.
	3. Üzleti jelenlét	Minden tagállam: – Szakosodott társaság létrehozása szükséges a befektetési alapok és befektetési társaságok tevékenységének irányítására (az ÁÉKBV irányelv 6. és 13. cikkei, 85/611/EGK). – Csak a Közösség területén bejegyzett székhellyel rendelkező cégek szerepelhetnek letéteményesként a befektetési alapok eszközeinek vonatkozásában (az ÁÉKBV irányelv 8.1. és 15.1. cikkei, 85/611/EGK) AT: Csak az Osztrák Értéktőzsde tagjai foglalkozhatnak értékpapír-kereskedéssel az értéktőzsdén. AT: A devizákkal való kereskedéshez az Osztrák Nemzeti Bank devizaengedélye szükséges. AT: A jelzáloglevelek és önkormányzati kötvények kibocsátását szakosodott és erre a tevékenységre feljogosított bankok végezhetik. AT: A nyugdíjalap-kezelési szolgáltatások végzéséhez szükséges, hogy kifejezetten erre a tevékenységre szakosodott társaság legyen, amelyet részvénytársaságként jegyeztek be Ausztriában. BE: Bármely, belga értékpapírok megvásárlására szóló nyilvános ajánlatot egy, az Európai Közösség tagállamának jogrendjén kívül álló személy, társaság vagy intézmény részéről a pénzügyminiszternek kell benyújtani jóváhagyásra. CY: Megkülönböztetésmentesen alkalmazott alapkövetelmény, hogy azoknak a bankoknak, amelyek a Ciprusi Köztársaságban szolgáltatásokat kínálnak, jogi személyeknek kell lenniük. A jogalanyok között vannak a külföldi bankok/pénzügyintézetek fiókvállalatai, amelyeket Cipruson bejegyeztek.

	CY: Egy bankban a közvetlen vagy közvetett tulajdon egy személy és vagy kapcsolt felei részéről nem haladhatja meg a 10 %-ot, kivéve ha ehhez a központi bank előzetesen írásbeli beleegyezését adta. CY: A fentiekén kívül a három meglévő, a tőzsdén jegyzett helyi bankban a közvetlen vagy közvetett részvénytulajdon vagy részesedés szerzése tőkéjükben külföldi személyek részéről 0,5 %-ban korlátozott minden egyes egyén vagy szervezet tekintetében és 6,0 %-ban ezekre együttesen. CY: <i>B.1–B.5. és B.6.b) alágazatok (betétgyűjtés, hitelnyújtás minden fajtája, pénzügyi lízing, minden fizetési és pénzáttutalási szolgáltatás, garanciák és kötelezettségvállalások, illetve devizában történő kereskedés):</i> Az új bankokra a következő követelmények vonatkoznak: a) A központi bank engedélye szükséges a banki tevékenység végzéséhez. A központi bank, engedélye megadásához, elvégezheti a gazdasági igények megvizsgálását. b) A külföldi bankok fiókvállalatait be kell jegyezni Cipruson, a társasági törvény szerint és a banktörvény szerinti engedéllyel kell rendelkezniük. <i>B.6.e) alágazat (kereskedés átruházható értékpapírokkal):</i> Csak a Ciprusi Értéktőzsde tagjai (brókercégek) végezhetnek értékpapírforgalmazási üzleti tevékenységet Cipruson. Azok a cégek, amelyek értékpapír-kereskedőkként működnek, csak olyan magánszemélyeket alkalmazhatnak, akik brókerként tevékenykedhetnek, feltéve hogy rendelkeznek a megfelelő engedéllyel. A bankok és a biztosítótársaságok nem vállalhatják. Egy értékpapír-kereskedő cég csak akkor válhat a Ciprusi Értéktőzsde tagjává, ha létrehozása és bejegyzése a ciprusi társasági törvénynek megfelelően történt. <i>B.6.a), c), d) és f), valamint B.7–B.12. alágazatok: Lékötetlen.</i> CZ: A jegybankon kívüli pénzkibocsátási szolgáltatások, kereskedés származékos termékekkel és veretlen arannyal, pénzügyi tevékenység (a bankközi piacon), származékos termékek teljesítése és elszámolása, valamint tanácsadói, közvetítői és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatások ezekkel a tevékenységekkel kapcsolatban: Lékötetlen. CZ: Semmi más, kivéve az alábbiakat: Banki szolgáltatásokat csak bejegyzett cseh bankok vagy külföldi bankok fiókvállalatai nyújthatnak, a Cseh Nemzeti Bank által, a Pénzügyminisztériummal egyetértésben kiadott engedély birtokában. Az engedély megadása azoknak a követelményeknek a figyelembevételével történik, amelyeket a GATS-nak megfelelően alkalmaznak. Jelzálogkölcsönöket csak bejegyzett cseh bankok nyújthatnak. Bankokat csak részvénytársasági formában lehet alapítani. A meglévő bankok részvényeinek megvásárlásához a Cseh Nemzeti Bank előzetes jóváhagyása szükséges. Értékpapírok nyilvános forgalmazására csak akkor kerülhet sor, ha a vonatkozó engedélyt megadták, és az értékpapírt ismertető tájékoztatót jóváhagyták. Az engedélyt nem lehet megadni, ha az értékpapírok nyilvános forgalmazása összeférhetetlen a befektetők érdekeivel, nem felel meg a kormány pénzügyi politikájának, vagy ha nincs összhangban a pénzügyi piac követelményeivel. ⁽¹⁾
--	---

⁽¹⁾ CZ: Az a jogszabály, amely eltörli a pénzügyi piaci követelmények kritériumát, jelenleg parlamenti vita tárgyát képezi.

	Az értékpapír-forgalmazóknak, értékpapír-kereskedőknek, a tőzsdének, illetve a tőzsdén kívüli piac szervezőinek és a befektetési alapoknak létrejöttükhöz, és tevékenységükhöz engedélyt kell kapniuk, amelynek megadás függ a képesítésektől, a személyes rátermettségtől, a vezetési és technikai követelményektől. A teljesítési és elszámolási szolgáltatások minden fizetési fajtánál a Cseh Nemzeti Bank megfigyelése és felügyelete mellett történnek, a problémamentes és gazdaságos működés biztosítása érdekében. DK: A pénzintézetek az értékpapír-kereskedésbe a Koppenhágai Értéktőzsdén csak Dániában bejegyzett leányvállalatokon keresztül kapcsolódhatnak be. FI: Az alapítók, az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok és küldöttek felénél, a vezérigazgató, a cégképvisellel megbízott személy és a hitelintézet nevében aláírásra jogosult személyek esetében az állandó lakóhelynek az Európai Gazdasági Térségben kell lennie, kivéve ha a Pénzügyminisztérium ez alól felmentést ad. Legalább egy könyvvizsgálónak az Európai Gazdasági Térségben kell rezidensnek lennie. FI: A származékos tőzsdén a brókernek (magánszemélynek) az Európai Gazdasági Térségben kell rezidensnek lennie. Ez alól a követelmény alól felmentés adható, a Pénzügyminisztérium által megállapított feltételek szerint. FI: A kormányzati jogalanyoktól származó fizetéseknek (kiadásoknak) a finn postai giro-rendszeren keresztül kell történniük, amelyet a Postipankki Ltd. működtet. Ez alól a követelmény alól felmentést speciális ok miatt a pénzügyminisztérium adhat. FR: A francia hitelintézeteken kívül a francia frankban denominált kibocsátásoknál csak az erre Párizsban felhatalmazott nem francia bankok francia leányvállalatai szerepelhetnek vezető forgalmazóként (a francia törvények szerint), a nem francia bank francia leányvállalatának megfelelő eszközei és kötelezettségvállalásai alapján. Ezek a feltételek vonatkoznak a könyvvezető vezető forgalmazó bankokra. Egy nem francia bank korlátozás vagy megállapítandó követelmények nélkül lehet társforgalmazó vagy vezető társforgalmazó az Eurofrank kötvények kibocsátásánál. EL: A pénzintézetek az értékpapír-kereskedésbe az Athéni Értéktőzsdén csak Görögországban bejegyzett tőzsdevégeken keresztül kapcsolódhatnak be. EL: A fiókvállalatok alapításához és működtetéséhez egy minimális devizaösszeget be kell hozni, amelyet drachmára kell átváltani és Görögországban tartani mindaddig, amíg a külföldi bank Görögországban működik. – Négy (4) fiókvállalatig ez a minimumösszeg jelenleg a hitelintézetektől a Görögországban történő bejegyzéshez megkövetelt minimális tőke felével egyenlő. – További fiókvállalatok működtetése esetén ennek a minimumösszegnek egyenlőnek kell lennie a hitelintézetektől a Görögországban történő bejegyzéshez megkövetelt minimális tőke felével. HU: Tervbe van véve, hogy a közvetlen fiókvállalat engedélyezve lesz, amint azt a GATS kimondja, az ottani feltételek szerint. HU: Egy hitelintézetben a közvetlen vagy közvetett tulajdonosi vagy szavazati jogok egyetlen részvényes esetében – a hitelintézetek, a biztosítótársaságok vagy befektetési cégek kivételével – nem haladhatja meg a 15 %-ot.
--	--

		HU: Egy pénztintézetnél az igazgatóságnak legalább két tagból kell állnia, akik magyar állampolgárok, a vonatkozó devizasabályozás értelmében rezidensnek minősülnek, és legalább egy éve állandó lakóhellyel rendelkeznek Magyarországon. HU: A tartós állami tulajdon minimálisan 25 % + 1 szavazat marad az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. esetében. IE: A kollektív befektetési konstrukciók esetében, amelyek befektetési alapok vagy változó tőkéjű társaságokként jönnek létre (az átruházható értékpapírokba történő kollektív befektetésre létrejött vállalkozások kivételével, ÁÉKBV), a megbízottnak/letéteményesnek és az alapkezelő társaságnak Írországon vagy a Közösség egy másik tagállamában bejegyzett társaságnak kell lennie. Egy korlátozott felelősségű befektetési társaság esetében legalább az egyik beltagnak Írországon bejegyzett székhellyel kell rendelkeznie. IE: A tőzsdetagsághoz Írországon az szükséges, hogy a jogalany vagy (I) Írországon bejegyzett legyen, ami beköveteli, hogy bejegyzett társaság vagy személyegyesítő társaság legyen, székhellyel/bejegyzett irodával Írországon, vagy (II) rendelkeznie kell az engedéllyel egy másik tagállamban, a befektetési szolgáltatásokról szóló EK-irányelvnek megfelelően. IE: A befektetési szolgáltatások vagy befektetési tanácsadás nyújtása vagy (I) az Írországon történt bejegyzést követeli meg, ami általában szükségessé teszi, hogy a jogalany bejegyzett cég, vagy személyegyesítő társaság vagy egyéni vállalkozó legyen, minden esetben bejegyzett székhellyel Írországon (a felügyeleti hatóság engedélyt adhat harmadik ország jogalanyainak fiókvállalatai számára is), vagy (II) engedéllyel rendelkezik egy másik tagállamban, a befektetési szolgáltatásokról szóló EK-irányelvnek megfelelően. IT: Az értékpapírok nyilvános forgalomba hozatala (a 216/74 törvény 18. cikkével összhangban), a részvényeken, adósságpapírokon kívül (beleértve a konvertálható adósságpapírokat is) csak olasz társaságok, kétféleképpen felhatalmazott külföldi társaságok, közszolgálati testületek és önkormányzatok tulajdonában lévő társaságok esetében történhet, ha az engedélyezett tőkéjük legalább 2 milliárd líra. IT: Központosított letéti, letétkezelési és adminisztrációs szolgáltatások nyújthatók az Olasz Bank által az állampapírok esetében, vagy a Monte Titoli SpA által a részvények, a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és más kötvények esetében, ha azok szabályozott piacon forognak. IT: A kollektív befektetési konstrukciók esetében – a 85/611/EGK szerinti összehangolt ÁÉKBV-k kivételével – a megbízottnak/letéteményesnek Olaszországban vagy az Európai Közösség másik tagállamában bejegyzett cégnak kell lennie, olaszországi fiókvállalattal. Csak olyan bankok, biztosítótársaságok, értékpapír-befektetési cégek végezhetnek nyugdíjalap-kezelést, amelyeknek bejegyzett székhelye az Európai Közösségben van. Az alapkezelő társaságoknak (zártvégű alapoknak és ingatlanalapoknak) is bejegyzett székhellyel kell rendelkezniük Olaszországban. IT: A hálózati kereskedelmi értékesítés során a közvetítőknek arra felhatalmazott pénzügyi értékesítőket kell alkalmazniuk az Európai Közösség tagállamának területén. IT: Az értékpapírok teljesítése és elszámolása csak a hivatalos elszámolási rendszeren keresztül történhet. Az Olasz Bank által, a Consobbal egyetértésben felhatalmazott társaság megbízható a klíringtevékenység elvégzésével, akár az értékpapírok végleges elszámolásáig.
--	--	---

	IT: A külföldi közvetítők képviseleti irodái nem végezhetnek befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos tevékenységeket. LV: B.7. <i>alágazat (részvétel az értékpapírok összes formájának kibocsátásában):</i> A Lett Bank (a központi bank) a kormány pénzügyi megbízottja a kincstárjegyek piacán. B.9. <i>alágazat (vagyonkezelés):</i> A nyugdíjalap-kezelés állami monopólium. LT: B.1–B.12. <i>alágazatok:</i> Legalább egy vezetőnek litván állampolgárnak kell lennie. B.3. <i>alágazat (pénzügyi lízing):</i> A pénzügyi lízing fenntartható szakosodott pénzügyintézetek számára (amilyenek a bankok és a biztosítótársaságok). 2001. január 1-jén nincs, kivéve a »Bankok és más pénzügyi szolgáltatások« szakasz horizontális részében jelletteket. B.9. <i>alágazat (vagyonkezelés):</i> Csak nyilvános részvénytársaságként (AB) és zártkörű részvénytársaságként (UAB) alapíthatók – amikor az alapítás zárt körben történik (amikor az összes eredetileg kibocsátott részvényt az alapítók szerzik meg). A vagyonkezelés céljára szakosodott alapkezelő társaságot kell létrehozni. Csak a Litvániában bejegyzett irodával rendelkező cégek szerepelhetnek az eszközök letéteményeseiként. MT: B.1. és B.2. <i>alágazatok (betétgyűjtés és a hitelnyújtás összes fajtája):</i> A külföldi tulajdonban lévő hitel- és más pénzügyintézetek akár fiókvállalként, akár helyi leányvállalként működhetnek. Az engedélyezéshez szükséges lehet a gazdasági igények megvizsgálása. B.3–B.12. <i>alágazatok:</i> Leketetlen. PL: B.1., B.2., B.4. és B.5. <i>alágazatok (kivéve a garanciákat és kötelezettségvállalásokat az államkincstár részéről):</i> Egy bank csak részvénytársaság formájában hozható létre, vagy engedélyezett fiókvállalat lehet. Az engedélyezési rendszer valamennyi bank létrehozása esetében a prudenális megfontolásokon alapul. Nemzetiségi követelmény létezik a bank ügyvezetőivel szemben – legalább egy. B.6.e), B.7. <i>alágazatok (kivéve a kincstári papírok kibocsátásában való részvételt), B.9. (csak a portfóliókezelési szolgáltatások) és B.12. (tanácsadói és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatások, csak a lengyelországi tevékenységekkel kapcsolatban.):</i> Létrehozás – az engedély megszerzése után – csak részvénytársaság formájában történhet, vagy egy értékpapír-szolgáltatásokkal foglalkozó külföldi jogalany fiókvállalata lehet. B.11. <i>alágazat:</i> Követelmény, hogy a nyilvános távközlési hálózatot használja, vagy egy engedéllyel rendelkező más szolgáltató hálózatát, ezeknek a szolgáltatásoknak a határon túlnyúló nyújtása és felhasználása esetében. Minden más <i>alágazat:</i> Leketetlen. PT: Az EK-n kívüli bankok létrehozásához engedélyre van szükség, amelyet a pénzügyminisztérium ad meg, eseti alapon. Az alapításnak hozzá kell járulnia a nemzeti bankrendszer hatékonyságához, vagy jelentős hatásokat kell gyakorolnia a portugál gazdaság nemzetköziesedésére.
--	---

	PT: A kockázattitőke-szolgáltatások nem végezhetők olyan kockázattitőke-társaságok fiókvállalatai révén, amelyek székhelye egy EK-n kívüli országban van. Az értékpapír-kereskedői/forgalmazói szolgáltatások a Lisszaboni Értéktőzsdén Portugáliában bejegyzett értékpapír-kereskedési és értékpapír-forgalmazási társaságokon keresztül vagy egy másik EK-országban engedéllyel rendelkező befektetési cégek fiókvállalatain keresztül végezhetők, ha azok saját országokban rendelkeznek az ilyen szolgáltatások végzéséhez szükséges engedéllyel. Értékpapír-kereskedői és -forgalmazói szolgáltatások az Oportói Származékos Tőzsdén és az OTC-piacon nem végezhetők nem EK-beli értékpapír-kereskedő/forgalmazó társaságok fiókvállalatai által. A nyugdíjalap-kezelést csak Portugáliában bejegyzett társaságok és Portugáliában létrehozott biztosítótársaságok végezhetik, amelyek felhatalmazással rendelkeznek az életbiztosítási üzletágra. SK: Kereskedés származékos termékekkel és veretlen arannyal, pénzügynöki tevékenység (a bankközi piacon), vagyonkezelés és közvetítés: Lekötetlen. SK: Banki szolgáltatásokat csak bejegyzett belföldi bankok vagy külföldi bankok fiókvállalatai nyújthatnak, a Szlovák Nemzeti Bank által, a Pénzügyminisztériummal egyetértésben kiadott engedély birtokában. Az engedély kiadása azoknak a kritériumoknak a megfontolásán alapul, amelyek mindenekelőtt a tőkeellátottsággal (pénzügyi erővel), a szakmai minősítésekkel, a vezetőség rátermettségével és hozzáértésével kapcsolatosak a tervezett banki tevékenységeknél. A bankok olyan jogi személyek, amelyeket a Szlovák Köztársaságban jegyeztek be, részvénytársaságként vagy közületi (állami tulajdonú) pénzintézetekként. Egy meglévő kereskedelmi bank saját tőkéjét megtestesítő részvények vásárlása a meghatározott korláton belül a Szlovák Nemzeti Bank előzetes jóváhagyását igényli. Befektetési szolgáltatásokat a Szlovák Köztársaságban nyújthatnak bankok, befektetési társaságok, befektetési alapok és értékpapír-forgalmazók, amelyek jogi formája a részvénytársaság, a törvénynek megfelelően. A külföldi befektetési társaságnak vagy befektetési alapnak a pénzügyminisztériumtól kell engedélyt kérnie ahhoz, hogy értékpapírokat vagy befektetési jegyeket értékesíthessen a Szlovák Köztársaság területén, a törvénynek megfelelően. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátásához a pénzügyminisztérium engedélye szükséges, akár belföldön, akár külföldön történik a kibocsátás. Az értékpapírok kibocsátására és forgalmazására csak azt követően kerülhet sor, hogy a pénzügyminisztérium megadta a nyilvános forgalomba hozatalra szóló engedélyt, az értékpapírtörvénynek megfelelően. Az értékpapír-forgalmazó, értékpapír-kereskedő vagy a tőzsdén kívüli piac szervezőjének felhatalmazást kell kapnia a pénzügyminisztériumtól. A teljesítési és elszámolási szolgáltatásokat minden fizetési fajta esetében Szlovák Nemzeti Bank szabályozza. Az értékpapírok fizikai birtoklásának megváltozásával kapcsolatos teljesítési és elszámolási szolgáltatásokat az Értékpapír-központ (Értékpapír-klíring és elszámolóház) nyilvántartásba veszi. Az Értékpapír-központ csak az értékpapír-tulajdonosok vagyoni számlái között végezhet átvételeket. Az elszámolás és teljesítés készpénzes része a Bankklíring- és Elszámolóházon keresztül történik – (amelyben a Szlovák Nemzeti Bank az egyik főrészvényes) a Pozsonyi Értéktőzsde Részvénytársaság számára vagy az RM-System Slovakia Jumbo számláján keresztül. SI: Részvétel kincstárjegyek kibocsátásában, nyugdíjalap-kezelés és kapcsolódó tanácsadási és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatások: Lekötetlen.
--	---

	B.11. és B.12. alágazatok (pénzügyi információk biztosítása és továbbítása, valamint tanácsadási és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatások, kivéve azokat, amelyek a kincstárjegyek kibocsátásával és a nyugdíjalap-kezeléssel kapcsolatosak): Nincs. Minden más alágazat: Minden banktípus esetében szükséges a Szlovén Bank engedélye a létrehozáshoz. Külföldi személyek bankok részvényeseivé akkor válhatnak, vagy akkor szerezhethetnek részesedést bankokban, ha előzőleg megkapják a Szlovén Bank jóváhagyását. (Megjegyzés: ez az előírás megszűnik az új banktörvény elfogadásával.) A Szlovén Bank engedélyének birtokában a bankok, a külföldi bankok leányvállalatai és fiókvállalatai az összes, vagy korlátozott mértékű banki szolgáltatást nyújthatják, a tőke összegétől függően. Amikor egy engedély kiadását mérlegelik egy bank számára, amely külföldi befektetők kizárólagos tulajdonában vagy többségi tulajdona mellett jön létre, vagy további banki részvények jóváhagyásáról van szó, a Szlovén Bank a következő iránymutatásokat veszi figyelembe ⁽¹⁾: – a különböző országokból jövő befektetők meglétét, – a bankfelügyeletért felelős külföldi intézmény véleményét. (Megjegyzés: ez az előírás megszűnik az új banktörvény elfogadásával.) Lekötetlen a privatizáció alatt álló bankok külföldi tulajdonát illetően. A külföldi bankok fiókvállalatainak bejegyzéssel kell rendelkezniük a Szlovén Köztársaságban, és jogi személyiséggel kell rendelkezniük (Megjegyzés: ez az előírás megszűnik az új banktörvény elfogadásakor.) Lekötetlen a jelzálogbankok, takarékpénztárak és hitelező intézmények tekintetében. Lekötetlen a magánnyugdíj-pénztárak tekintetében (önkéntes nyugdíjalapok). Az alapkezelő társaságok üzleti vállalkozások, amelyeket kizárólagosan befektetési alapok kezelésére hoztak létre. Külföldi személyek közvetlenül vagy közvetve legfeljebb a részvények vagy a szavazati jogok 20 %-át szerezhetik meg az alapkezelő társaságokban, az ennél magasabb részesedéshez az Értékpapír-piaci Ügynökség jóváhagyása szükséges. Egy Felhatalmazott (privatizációs) Befektetési Társaság olyan befektetési társaság, amely kizárólag azzal a céllal jött létre, hogy tulajdonosi igazolásokat (utalványokat) gyűjtsön, és a tulajdonosi átalakulással kapcsolatos szabályozásokkal összhangban kibocsátott részvényeket vásároljon. A Felhatalmazott Alapkezelő Társaság kizárólagosan a felhatalmazott befektetési társaságok kezelésére hozták létre.
--	--

⁽¹⁾ A tőke összege mellett a Szlovén Bank figyelembe veszi a korlátlan vagy korlátozott banki engedély kiadásához a következő iránymutatásokat is (mind a belföldi, mind a külföldi kérelmezők esetében)

- a nemzetgazdasági preferenciákat bizonyos banki tevékenységeket illetően,
- a meglévő regionális lefedettséget a Szlovén Köztársaságban a bankok szempontjából,
- az adott bank teljesítményét, az adott engedély követelményeivel összehasonlítva.

(Megjegyzés: ez az előírás eltörlésre kerül az új banktörvény elfogadásával.)

		Külföldi személyek közvetlenül vagy közvetve legfeljebb a részvények vagy a szavazati jogok 10 %-át szerezhetik meg a Felhatalmazott (privatizációs) Alapkezelő Társaságban, az ennél magasabb részesedéshez az Értékpapír-piaci Ügynökség jóváhagyása szükséges, a Gazdasági Kapcsolatok és a Fejlesztés Minisztériumának egyetértése mellett. A befektetési alapok befektetései külföldi kibocsátók értékpapírjaiba a befektetési alapok befektetéseinek 10 %-ában vannak korlátozva. Az ilyen értékpapírokkal szemben követelmény, hogy az Értékpapír-piaci Ügynökség által előzetesen meghatározott tőzsdéken jegyezzék azokat. Külföldi személyek egy értékpapír-kereskedő társaságban részvényesekké válhatnak, legfeljebb az értékpapír-kereskedő társaság tőkéjének 24 %-ának megfelelő mértékig, az Értékpapír-piaci Ügynökség előzetes jóváhagyásával. (Megjegyzés: ez az előírás megszűnik az új értékpapír-piaci törvény elfogadásával.) Külföldi kibocsátó értékpapírjai, amelyeket még nem hoztak forgalomba a Szlovén Köztársaság területén, csak egy értékpapír-kereskedő társaságon vagy az ilyen ügyletek végzésére felhatalmazott bankon keresztül kínálhatók fel. Az ajánlat megjelentetését megelőzően az értékpapír-kereskedő vagy a bank köteles beszerezni az Értékpapír-piaci Ügynökség engedélyét. A külföldi kibocsátó értékpapírjának a Szlovén Köztársaságban való felkínálásához szükséges engedély iránti kérelemhez csatolni kell a tájékoztató tervezetét, dokumentációt arról, hogy a külföldi kibocsátó értékpapír-kibocsátásának kezelése egy bank vagy egy értékpapír-kereskedő társaság, kivéve ha egy külföldi kibocsátó részvényeinek kibocsátásáról van szó. SE: Azok a vállalkozások, amelyeket nem jegyeztek be Svédországban, üzleti jelenlétet csak egy fiókvállalat létesítésével hozhatnak létre, ami a bankok esetében képvisleti iroda is lehet. SE: Egy bank alapítójának vagy olyan természetes személynek kell lennie, aki az Európai Gazdasági Térségben rezidens, vagy egy külföldi bank lehet. Egy takarékbank alapítójának olyan természetes személynek kell lennie, aki az Európai Gazdasági Térségben rezidens. UK: Az árjegyző brókercégeknek, amelyek a pénzügyi intézetek azon kategóriáját jelentik, amelyek az államadósággal foglalkoznak, az Európai Gazdasági Térségben kell bejegyzéssel rendelkezniük, és különállóan kell azokat tőkésíteni.
	4. Természetes személyek jelenléte	CY: <i>B.6.e) alágazat (kereskedés átruházható értékpapírokkal):</i> Magánszemélyeknek, akár önállóan dolgoznak brókerként, akár alkalmazásban állnak brókercégeknél brókereként, meg kell felelniük az ezzel kapcsolatos engedélyezési kritériumoknak. <i>B.1–B.12. alágazatok, kivéve B.6.e):</i> Lékötetlen. CZ: <i>A jegybankon kívüli pénzkibocsátási szolgáltatások, kereskedés származékos termékekkel és veretlen arannyal, pénzügyi tevékenység (a bankközi piacon), származékos termékek teljesítése és elszámolása, valamint tanácsadási, közvetítői és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatások ezekkel a tevékenységekkel kapcsolatban:</i> Lékötetlen. <i>Minden más alágazat:</i> Lékötetlen, a horizontális szakaszban jelzettek kivételével.

		MT: B.1., B.2. és B.11. <i>alágazatok (betétgyűjtés, a hitelnyújtás minden fajtája, és pénzügyi információk biztosítása és továbbítása):</i> Lekötetlen, a horizontális szakaszban jelzettek kivételével. B.3–B.10. és B.12. <i>alágazatok:</i> Lekötetlen. PL: B.1., B.2., B.4. és B.5. <i>alágazatok (kivéve a garanciákat és kötelezettségvállalásokat az államkincstár részéről):</i> Lekötetlen, kivéve a horizontális szakaszban jelzettek, és a következő korlátozásokat: Nemzetiségi követelmény létezik a bank ügyvezetőivel szemben – legalább egy. B.6.e), B.7. <i>alágazatok (kivéve a kincstári papírok kibocsátásában való részvételt), B.9. (csak a portfóliókezelési szolgáltatások), B.11. és B.12. (tanácsadási és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatások, csak a lengyelországi tevékenységekkel kapcsolatban.):</i> Lekötetlen, a horizontális szakaszban jelzettek kivételével. Minden más <i>alágazat:</i> Lekötetlen. SK: Kereskedés származékos termékekkel és veretlen arannyal, pénzügynöki tevékenység (a bankközi piacon), vagyonkezelés és közvetítés: Lekötetlen. Minden más <i>alágazat:</i> Lekötetlen, a horizontális szakaszban jelzettek kivételével. SI: Részvétel kincstárjegyek kibocsátásában, nyugdíjalap-kezelés és kapcsolódó tanácsadási és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatások: Lekötetlen. Minden más <i>alágazat:</i> Lekötetlen, a horizontális szakaszban jelzettek kivételével. AT, BE, DE, DK, ES, EE, FR, FI, EL, HU, IT, IE, LU, LT, LV, NL, PT, SE, UK: Lekötetlen, kivéve a vonatkozó horizontális szakaszokban jelzettek, és a következő korlátozások vannak: FR: Sociétés d'investissement à capital fixe: az állampolgárság feltétel az igazgatótanács elnöke, a vezérigazgató és az irányítók legalább kétharmada esetében, illetve, amikor az értékpapírcégnek van felügyelő bizottsága az ilyen testület tagjainak és főigazgatójának vonatkozásában is és a felügyelő bizottság tagjainak kétharmadára is. EL: A hitelintézeteknek legalább két személyt kell megnevezniük, akik felelnek az intézmény tevékenységéért. A rezidensséggel kapcsolatos feltétel vonatkozik ezekre a személyekre. IT: A »promotori di servizi finanziari« (pénzügyi értékesítők) esetében feltétel, hogy az Európai Közösségek egyik tagállamának rezidensei legyenek. LV: A fiókvállalat vagy leányvállalat vezetőjének lett adófizetőnek (rezidensnek) kell lennie.”
--	--	---

II. MELLÉKLET

„II. MELLÉKLET

A PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOKÉRT FELELŐS HATÓSÁGOK

A RÉSZ

A Közösség és tagállamai esetében

Európai Bizottság	Kereskedelmi Főigazgatóság Belsőpiaci Főigazgatóság	B-1049 Bruxelles
Ausztria	Pénzügyminisztérium	Directorate Economic Policy and Financial Markets Himmelpfortgasse 4-8 Postfach 2 A-1015 Wien
Belgium	Gazdasági Minisztérium	Rue de Bréderode 7/Brederodestraat 7 B-1000 Bruxelles/Brussel
	Pénzügyminisztérium	Rue de la Loi 12/Wetstraat 12 B-1000 Bruxelles/Brussel
Ciprus	Pénzügyminisztérium	CY-1439 Λευκωσία
Cseh Köztársaság	Pénzügyminisztérium	Letenská 15 CZ-118 10 Praha
Dánia	Gazdasági Ügyek Minisztériuma	Slotsholmsgade 10-12 DK-1216 Copenhagen K
Észtország	Pénzügyminisztérium	Suur-Ameerika 1 EE-15006 Tallinn
Finnország	Pénzügyminisztérium	PL 28 FI-00023 Helsinki
Franciaország	Gazdasági, Pénzügy- és Ipari Minisztérium	Ministère de l'économie, des finances et de l'industrie 139, rue de Bercy F-75572 Paris
Németország	Pénzügyminisztérium	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht Graurheindorfer Str. 108 D-53117 Bonn
Görögország	Görög Bank	Οδός Πανεπιστημίου 21 GR-10563 Αθήνα
Magyarország	Pénzügyminisztérium	Pénzügyminisztérium Postafiók: 481 HU-1369 Budapest
Írország	Ír Pénzügyi Szolgáltatások Szabályozó Hatósága	PO Box 9138 College Green Dublin 2 Ireland
Olaszország	Kincstárügyi Minisztérium	Ministero del Tesoro Via XX Settembre 97 I-00187 Roma
Lettország	Pénz- és Tőkepiaci Bizottság	Kungu iela 1 LV-1050 Rīga
Litvánia	Pénzügyminisztérium	Vaižganto 8a/2, LT-01512 Vilnius
Luxemburg	Pénzügyminisztérium	Ministère des finances 3, rue de la Congrégation L-2931 Luxembourg

Málta	Pénzügyi Szolgáltatások Hatósága	Notabile Road MT-Attard
Hollandia	Pénzügyminisztérium	Directoraat Financieel marktbeleid Postbus 20201 2500 EE Den Haag Nederland
Lengyelország	Pénzügyminisztérium	ul. Świętokrzyska 12 PL-00-916 Warszawa
Portugália	Pénzügyminisztérium	Direcção-Geral dos Assuntos Europeus e Relações Internacionais Av. Infante D. Henrique, 1C-1.º P-1100-278 Lisboa
Szlovák Köztársaság	Pénzügyminisztérium	Štefanovičova 5 SK-817 82 Bratislava
Szlovénia	Gazdasági Minisztérium	Kotnikova 5 SI-1000 Ljubljana
Spanyolország	Kincstár	Dirección General del Tesoro y Política Finan- ciera Paseo del Prado 6, 6ª Planta E-28071 Madrid
Svédország	Pénzügyi Felügyeleti Hatóság	Box 6750 S-113 85 Stockholm
	Svéd Központi Bank	Brunkebergstorg 11 S-103 37 Stockholm
	Svéd Fogyasztóvédelmi Ügynökség	Rosenlundsgatan 9 S-118 87 Stockholm
Egyesült Királyság	Őfelsége Kincstára	1 Horse Guards Road London SW1A 2HQ United Kingdom

B RÉSZ

Mexikó esetében, Secretaria de Hacienda y Credito Publico

Mexikó	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.”