

## Проект на насоки

относно лицензирането на клонове от  
трети държави (КТД) в съответствие с  
член 48в, параграф 8 от  
Директива 2013/36/ЕС

---

# 1. Спазване на насоките и задължения за докладване

---

## Статут на насоките

Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010<sup>1</sup>. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.

В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят насоките, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

## Изисквания за докладване

Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до [27.12.2026] компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — за причините за неспазването. При липса на уведомление в този срок ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да бъдат изпратени чрез подаване на формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2026/08“. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на своите компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването също се докладва пред ЕБО.

Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

---

<sup>1</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

# Предмет, обхват и определения

## Предмет

В настоящите насоки допълнително се уточняват информацията, която трябва да бъде предоставена на компетентните органи при подаване на заявление за издаване на лиценз на клон от трета държава (КТД), включително по отношение на неговия план за дейността, неговата организационна структура и управлението на риска, както и стандартните формуляри и образците за предоставянето на тази информация, процедурата и условията за издаване на такъв лиценз и условията, при които компетентните органи могат да разчитат на информация, която вече е била предоставена в процеса на предишно лицензиране на клон от трета държава, в съответствие с мандата, определен в член 48в, параграф 8 от Директива 2013/36/ЕС (ДКИ)<sup>2</sup>.

## Обхват на прилагане

Настоящите насоки се прилагат за издаването на лицензи на всички КТД.

Когато се прилага член 48а, параграф 4 от Директива 2013/36/ЕС, настоящите насоки се прилагат само по отношение на изискванията към КТД, посочени в дял VI от Директива 2013/36/ЕС, които не са предвидени за кредитни институции, лицензирани съгласно посочената директива.

## Адресати

Настоящите насоки са предназначени за главните предприятия и за компетентните органи съгласно определението в член 4, параграф 2, подточка i) от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

---

<sup>2</sup> Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на Директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/2026-01-11>)

## Определения

Ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Директива 2013/36/ЕС и в Регламент (ЕС) № 575/2013<sup>3</sup>, имат същото значение в настоящите насоки. В допълнение, за целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:

|                                         |                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Главно предприятие — заявител           | означава прякото главно предприятие по смисъла на член 47, параграф 3, точка 2 от ДКИ, което подава заявлението за издаване на лиценз за установяване на КТД съгласно настоящите насоки                                                     |
| Главно предприятие                      | означава предприятие, чието главно управление е в трета държава и което е установило КТД в държавата членка, както и междинните или крайните предприятия майки на това предприятие, както е приложимо (член 47, параграф 3, точка 2 от ДКИ) |
| Група от трета държава                  | означава „група от трета държава“ съгласно определението в член 3, параграф 1, точка 64 от ДКИ                                                                                                                                              |
| КТД                                     | означава „клон от трета държава“ по смисъла на член 47, параграф 3, точка 1 от ДКИ                                                                                                                                                          |
| Отношение на ликвидно покритие          | означава „отношение на ликвидно покритие“, както е посочено в член 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията <sup>4</sup>                                                                                                          |
| Отношение на нетно стабилно финансиране | означава „отношение на нетно стабилно финансиране“, както е посочено в член 4286 от Регламент (ЕС) № 575/2013                                                                                                                               |

<sup>3</sup> Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/2026-01-01>)

<sup>4</sup> Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ L 11, 17.1.2015 г., стр. 1, ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2015/61/2022-07-08](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/2022-07-08))

## 5. Въвеждане

---

### Дата на прилагане

Настоящите насоки се прилагат от 11 януари 2027 г.

# Част I: Списък с изискваната информация за издаване на лиценз на клонове на трети държави съгласно ДКИ

---

## 1. Информация за идентифициране на главното предприятие — заявител и неговата група

1. В заявлението за издаване на лиценз за установяване на КТД следва да бъде включена следната информация за главното предприятие — заявител, за междинното и за крайното главно предприятие майка, както е приложимо:
  - а) наименование, правна форма, дата и място на учредяване, уебсайт или други начини за комуникация с главните предприятия и данни за връзка с лицето в рамките на главното предприятие — заявител, с което да се осъществява контакт във връзка със заявлението. Когато е относимо и има такава информация, името/наименованието и данните за контакт с основния професионален консултант, ако има такъв, който е участвал в изготвянето на заявлението;
  - б) държава и адрес на управлението на главното предприятие — заявител, на междинното и на крайното главно предприятие майка и, ако са различни, държава и адрес, където се извършва реално управлението;
  - в) когато е приложимо, наименование на публичния регистър, в който е вписано главното предприятие, и свързания с това предприятие регистрационен номер и, ако има такъв, неговият идентификационен код на правния субект (ИКПС);
  - г) потвърждение, че дейностите, за които главното предприятие — заявител иска да бъде издаден лиценз в държавата членка, са в обхвата на лиценза, който това главно предприятие — заявител притежава в третата държава, в която е установено и подлежи на надзор. Когато е относимо, разяснение относно съответствието между дейностите, за които е издаден лиценз в третата държава, и дейностите, изброени в Приложение I към ДКИ. Когато отпускането на кредити или предоставянето на гаранции и кредитни ангажменти, които главното предприятие — заявител възнамерява да предоставя в държавата членка чрез КТД, не подлежи на лицензиране в третата държава, главното предприятие — заявител следва да поясни в заявлението, че основните банкови услуги са част от обичайната дейност и че те подлежат на пруденциално регулиране и надзор (по-специално че всички рискове, свързани с тези основни банкови услуги, са обхванати от рамката за управление на риска и са отразени в отношенията на капиталова адекватност и в капиталовите изисквания);

- д) име, организационна единица и данни за контакт със съответните лица за контакт в компетентния(ите) орган(и) на третата държава, отговарящ(и) за надзора върху главното предприятие — заявител и върху междинното главно предприятие и крайното главно предприятие, или за надзора върху относимите дейности, ако те са различни;
  - е) потвърждение, че на компетентния орган на третата държава на главното предприятие — заявител е изпратено уведомление за заявлението за издаване на лиценз за установяване на КТД в държавата членка и свързаната с него документация съгласно член 48в, параграф 4, буква в) от ДКИ.
2. Заявлението за издаване на лиценз следва да съдържа следната информация за главното предприятие и неговата група:
- а) диаграма на организационната структура на групата на главното предприятие — заявител, в която са включени, наред с другото, междинното и крайното главно предприятие майка съгласно член 47, параграф 3, точка 2 от ДКИ, както и географските области на установяване и на дейност на субектите, които са част от групата от трета държава;
  - б) посочване на всички текущи или предвидени съществени корпоративни операции в рамките на групата от трета държава (например сливания или придобивания, учредяване на нови дъщерни предприятия и/или други клонове от трета държава), които може да окажат значително въздействие върху пруденциалното състояние и организационната структура на главното предприятие — заявител;
  - в) самоличността на членовете на ръководния орган в неговата управленска функция в
    - i) главното предприятие — заявител, включително членът (членовете), който (които) е (са) на най-високо ниво на отчетна линия за КТД, и ii) междинното и крайното предприятие майка, когато е приложимо;
  - г) структура на собственост на крайното главно предприятие майка, в която са идентифицирани преките акционери с контролиращо участие и действителният(ните) собственик(ци). Когато групата от трета държава има едно или повече дъщерни предприятия или КТД в ЕС, които са предприятия от финансовия сектор — информация за държавата членка, в която те са лицензирани, и наименование на съответния орган или, когато заявлението за издаване на лиценз е в процес на разглеждане — посочване на компетентния орган, който разглежда това заявление, и съответните лица за контакт в рамките на този компетентен орган;
  - д) одитирани финансови отчети на главното предприятие за последните три години, както на индивидуална, така и, когато е приложимо, на консолидирана основа, включително обобщаваща бележка, в което е описана дейността на главното предприятие или на неговата група;
  - е) когато в плана за дейността се предвижда КТД да приема депозити — ангажимент от страна на главното предприятие — заявител да осигури, че КТД ще стане член на

схема за гарантиране на депозити в държавата членка, в която се подава заявлението<sup>5</sup>.

- ж) изявление на компетентния орган или компетентните органи на третата държава на главното предприятие — заявител и, когато е приложимо, на междинното и крайното главно предприятие майка по смисъла на член 47, параграф 2, буква б) от ДКИ, че няма основания за възражение срещу създаването на КТД. В това изявление (тези изявления) следва да бъдат обхванати добрата репутация на всички съответни главни предприятия по отношение на спазването от страна на тези главни предприятия, на индивидуална и на консолидирана основа, както е приложимо съгласно правото на третата държава, на пруденциалните изисквания, приложими съгласно законовите и подзаконовите нормативни актове на третата държава (по-специално изисквания за собствен капитал, капиталови изисквания, отношение на ликвидно покритие, отношение на нетно стабилно финансиране, изискване за отношение на ливъридж), и адекватността на организационната, административната и отчетната структура. В изявлението за липса на възражения следва да е обхваната и добрата репутация на всички съответни главни предприятия и на членовете на съответните им ръководни органи в управленската им функция, както и на акционерите с контролиращо участие и действителните собственици. В изявлението за липса на възражения на компетентния орган или компетентните органи на третата държава следва да се вземе предвид всяко нарушение на законови или подзаконови нормативни актове, което е от значение за пруденциалната рамка на съответната трета държава, като например нарушение на разпоредбите в областта на пруденциалните изисквания, неплатежоспособност, стопански престъпления, изпиране на пари и финансиране на тероризма, случили се през последните десет години или през друг по-кратък период, приложим съгласно пруденциалното законодателство на третата държава, включително в рамките на текуща процедура или разследване. Когато е относимо, в изявлението за липса на възражения следва да се посочи информация за присъди по наказателни производства, в областта на финансовото право, на изпирането на пари, несъстоятелността или търговското право, които не са отменени, както и за висящи наказателни разследвания, процедури или подобни производства или разследвания.
- з) когато такова изявление за липса на възражения е предоставено директно на заявителя от компетентния орган на третата държава, изявлението следва да бъде приложено към заявлението. В противен случай компетентният орган следва да проведе консултации с компетентния орган на третата държава в съответствие с част III от настоящите насоки.

---

<sup>5</sup> В съответствие с член 15 от Директива 2014/49/ЕС относно схемите за гарантиране на депозити, изменена с член 1, точка 16 от Директива 2026/804/ЕС от 30 март 2026 г., публикувана в Официален вестник на Европейския съюз, серия L, от 20.4.2026 г., стр. 1. .

- и) обосновано правно становище от независима трета страна относно липсата на пречки в нормативната уредба на третата държава, приложима към заявителя, междинното и крайното главно предприятие майка, както е приложимо, които да възпрепятстват способността на КТД да спазва законовата и подзаконовата нормативна уредба на ЕС в областта на пруденциалните изисквания.
- 3. В заявлението следва да се посочи дали, въз основа на критериите, посочени в член 48а, параграфи 1 и 2 от ДКИ, включително условията за квалифициран КТД съгласно член 48б, параграф 1 от ДКИ, предвиденият КТД ще бъде категоризиран като КТД от категория 1 или КТД от категория 2. За тази цел заявлението следва да съдържа цялата необходима информация, за да може компетентният орган да прегледа и оцени категоризирането на предвидения КТД.

## 2. План за дейността на КТД: бизнес план

- 4. Заявлението следва да съдържа бизнес план за трите години след навлизането на КТД на пазара, след като лицензът бъде издаден, придружен от обяснение относно първоначалната жизнеспособност на КТД и текущата му устойчивост както при базов сценарий, така и при стрес сценарий за същия период. Основните допускания следва да са надеждни и реалистични и да се основават на официални макроикономически прогнози, разработени от Съюза или от публична национална институция. В бизнес плана на КТД следва да бъде включена следната качествена и количествена информация:
  - а) планирано място на установяване и адрес на КТД;
  - б) бизнес мотиви и бизнес стратегията на главното предприятие — заявител за установяването на КТД и съответствието с неговия бизнес план;
  - в) списък на планираните дейности, включващ описание на основните банкови услуги, на всякакви други финансови услуги, за които се изисква лиценз съгласно националното право, и на нефинансовите дейности, които КТД възнамерява да извършва, както и на свързаните с тях рискове и на целевата група клиенти;
  - г) като част от бизнес плана — финансови прогнози, включително прогнозни счетоводни системи, прогнозни годишни отчети, прогнозни финансови отчети (а именно счетоводен баланс, отчет за печалбата или загубата или отчети за приходите и разходите и, когато са налични, отчетите за паричните потоци);
  - д) прогнозно изчисление на всички пруденциални изисквания, наложени от националното право;
  - е) приблизителна дата на започване на дейността на КТД.

## 3. План за дейността: вътрешно управление и управление на риска в КТД

- 5. Във връзка с вътрешното управление и вътрешния контрол на КТД в заявлението следва да е включена следната информация:
  - а) схема на планираната организационна структура на КТД, придружена от съответните обяснения;
  - б) самоличността на всяко от поне две лица, които действително ще управляват КТД, или, когато е приложимо, на всеки член на местния управителен комитет, и информацията за съответната оценка за пригодност в съответствие с член 91 от ДКИ,

- както е посочено в РТС на ЕБО относно информацията и документацията за извършване на оценката за пригодност на членовете на ръководния орган съгласно член 91 от ДКИ<sup>6</sup>, които ще се прилагат *mutatis mutandis* и в съответствие с член 48ж, параграф 1 от ДКИ;
- в) заявлението трябва да съдържа резултатите от последната вътрешна оценка за пригодност, извършена от главното предприятие на заявителя, относно най-малко две лица, които действително управляват КТД, или, когато е приложимо, относно членовете на местния управителен комитет;
  - г) когато е налична, вътрешната оценка за пригодност на лицата, заемащи ключови позиции в предвидения КТД, както и, когато е приложимо съгласно националното право, подкрепящата информация за оценката за пригодност, която ще се извърши от компетентния орган;
  - д) описание на разпределението на задълженията между поне две лица, които действително управляват КТД, и, когато е приложимо, между членовете на местния управителен комитет;
  - е) политики и процедури, уреждащи функциите за вътрешен контрол, а именно: управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит;
  - ж) описание на отчетните линии между функциите за вътрешен контрол и лицата, които действително ръководят дейността на КТД, и, когато е приложимо, местния управителен комитет, както и към ръководния орган на главното предприятие;
  - з) когато е приложимо, копие от правилника за дейността на местния управителен комитет;
  - и) кратко описание на политиката на КТД в областта на кредитния риск и, когато е приложимо, на правилника за дейността на комитета за кредитен риск;
  - й) кратко описание на политиката за възнагражденията на КТД;
  - к) описание на стратегията в областта на ИКТ, включително рамка за управление на риска в областта на ИКТ в съответствие с Регламент (ЕС) 2022/2554 (DORA);<sup>7</sup>
  - л) описание на споразуменията с трети страни, подпомагащи критични или важни функции;
  - м) детайли за вътрешните правила, по силата на които критични или важни функции на КТД се изпълняват от главното предприятие;
  - н) кратко описание на плана за непрекъсваемост на дейността, както и информация относно степента, в която КТД е обхванат в плана за възстановяване на главното(ите) предприятие(я) — заявител(и).

<sup>6</sup> Документът за консултации е достъпен на адрес <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

<sup>7</sup> Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 г. относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016/1011 (ОВ L 333, 27.12.2022 г., стр. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>)

#### 4. План за дейността: информация относно изискванията в областта на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма

6. За да се определи дали са налице разумни основания за съмнение, че КТД ще бъде използван за извършване или за улесняване на извършването на изпиране на пари/финансиране на тероризма, в заявлението следва да бъде включено следното:
- а) самоличността на лицето, отговорно за спазването от страна на КТД на изискванията в областта на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма в държавата членка, в която КТД иска да получи лиценз;
  - б) оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм за цялата дейност на КТД, в която са отчетени факторите за присъщите рискове, свързани с естеството и характеристиките на целевите му групи от клиенти, на предлаганите продукти и услуги и на използваните канали за дистрибуция;
  - в) описание на правилата за управление на КТД и на ресурсите, предназначени за функцията му за нормативно съответствие в областта на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и оценката на заявителя относно адекватността на тези правила и ресурси с оглед на присъщите рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма, на които КТД ще бъде изложен;
  - г) описание на предвидените вътрешни системи и механизми за контрол, свързани с превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма, и на начина, по който те отговарят на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, идентифицирани в посочената по-горе оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма;
  - д) описание на произхода на средствата, които съставляват гаранционния капитал, и на начина, използван за прехвърляне на инструментите, които ще бъдат част от гаранционния капитал.

#### 5. Гаранционен капитал

7. Заявлението следва да съдържа информация относно изискването за гаранционен капитал, включително следното:
- а) прогнозно определяне на изискването за гаранционен капитал, основано на финансовите прогнози, включени в бизнес плана, въз основа на предвидената категория на КТД, в съответствие с член 48д от ДКИ;
  - б) списък на предвидените инструменти, от които ще се състои гаранционният капитал към момента на подаване на заявлението за лиценз, и декларация, че те отговарят на условията, определени в Насоките на ЕБО относно инструментите, които отговарят на изискванията за гаранционен капитал<sup>8</sup>.
  - в) копие от договора за доверителна сметка с институция, установена в държавата членка, в която се иска лиценз за КТД, която институция не е част от групата на главното предприятие на КТД, или — когато националното право го допуска — в централната банка на тази държава членка;

<sup>8</sup> На разположение на следния адрес: [Насоки относно изискването за гаранционен капитал на клонове от трети държави | Европейски банков орган](#)

- г) доказателство, че гаранционният капитал е внесен в доверителна сметка или, в случай че към момента на подаване на заявлението за издаване на лиценз той все още не е внесен в пълен размер — посочване на срока за внасяне, преди лицензът за започване на дейност като КТД да влезе в сила в съответствие с националното право;
- д) описание на правилата, стратегиите, процесите и механизмите за непрекъснато спазване на изискването за гаранционен капитал.

## 6. Изисквания за ликвидност

- 8. Заявлението следва да съдържа следната информация във връзка с изискванията за ликвидност:
  - а) прогнозно определяне на изискването за ликвидност въз основа на финансовите прогнози, включени в бизнес плана;
  - б) стратегията за финансиране и планирането на ликвидността;
  - в) описание на предвидените източници на финансиране на КТД, включително на всички споразумения за вътрешногрупово финансиране в рамките на изключението, предвидено в член 48в, буква г) от ДКИ;
  - г) потвърждение, че ликвидните активи, предназначени за покриване на изискванията за ликвидност, са свободни от тежести и че активите, с които се изпълнява изискването за ликвидност, не се включват при изчисляването на изискването за гаранционен капитал;
  - д) доказателство, че ликвидните активи са внесени по сметка в съответствие с член 48е от ДКИ или, в случай че към момента на подаване на заявлението ликвидните активи все още не са внесени частично или изцяло — посочване на срока за внасянето на тези ликвидни активи, преди лицензът за започване на дейност като клон от трета държава да влезе в сила в съответствие с националното право;
  - е) описание на рамката за управление на ликвидността, в което са показани капацитета за управление на ликвидността при базов сценарий както и готовността и способността за справяне със стрес ситуации, включително способността за изчисляване на приложимите изисквания за ликвидност в съответствие с член 48е, параграфи 1 и 2 от ДКИ, както и кратко описание на рамката за вътрешен контрол във връзка с ликвидността.

## 7. План за дейността: информация относно правилата за регистриране

- 9. Във връзка с изискванията за КТД за регистриране информацията, която трябва да бъде предоставена за издаването на лиценз, следва да включва:
  - а) съответните политики, придружени от описание на процесите и процедурите, установени за поддържане на регистъра и записване на всички активи и пасиви, регистрирани или инициирани от КТД, както и задбалансовите позиции, както е посочено в член 48з, параграф 1 от ДКИ;
  - б) политиката за правилата за регистриране с оглед на управлението на регистъра, посочена в член 48з, параграф 2 от ДКИ. В политиката следва да е предоставена ясна обосновка за правилата за регистриране, включително планираните вътрешногрупови трансакции по финансиране, споразуменията за хеджиране или други начини за прехвърляне на рискове, и да е определено по какъв начин тези

правила са в съответствие с бизнес стратегията и стратегията за управление на риска на КТД;

- в) доказателство за одобрението на политиката за правилата за регистриране от управителния орган на главното предприятие.

## 8. Освобождаване от задължението за предоставяне на информация

10. Когато главното предприятие — заявител е подало заявление за издаване на лиценз за установяване на КТД до компетентен орган на държава членка, заявителят може да бъде освободен от задължението да представи информацията и документите, изброени в част I, раздел 1, относно заявителя, междинното и крайното главно предприятие майка и неговата група, при условие че посочената информация е надеждна и са спазени следните обстоятелства:

- а) главното предприятие - заявител, или съответно междинното или крайното главно предприятие представи декларация, че посочената относима информация, изброена в част I, раздел 1, не е претърпяла съществени промени от момента на подаване на предишното заявление и че продължава да е вярна, точна и актуална. В декларацията следва да се посочи компетентният орган, който разполага с относимата информация, сигнатурите и датата на предишната положителна процедура за издаване на лиценз;
- б) информацията е на езика на държавата членка, в която е подадено настоящото заявление за издаване на лиценз, или на английски език;
- в) информацията ще бъде предоставена на компетентния орган, след като той отправи официално искане до компетентния орган на другата държава членка и информацията му бъде предадена от страна на последния, като се посочва процедурата за издаване на лиценз, в рамките на която главното предприятие — заявител е предоставило съответната информация, както и дали процедурата е в ход или е приключила;
- г) обменът на информация е в съответствие с приложимите изисквания за защита на данните.

11. Информацията, получена от други компетентни органи, не следва да засяга правомощието на компетентния орган да изисква разяснения, включително допълнителна информация, съответно от главното предприятие — заявител, от междинното или от крайното главно предприятие майка, или да изисква документите да бъдат предоставени, когато счита, че те не са надеждни по каквато и да е причина.

## Част II: Методика за оценка

### 1. Общи принципи

12. Компетентните органи следва да прегледат информацията и документите, представени заедно със заявлението съгласно част I от настоящите насоки, като имат предвид, че те трябва да бъдат верни, точни, пълни и актуални.
13. Компетентните органи следва да прегледат заявлението и за да преценят посочената категоризация на КТД, дали клонът ще попада в категория 1 или категория 2 въз основа на критериите, посочени в член 48а, параграфи 1 и 2 от ДКИ. Тази преценка, заедно с бизнес модела и организационната структура на предвидения КТД, ще окаже въздействие и върху определянето на интензивността на оценката на заявлението.
14. Лицензът може да бъде издаден само когато компетентният орган, след като е извършил преглед и оценка на цялата информация и на всички документи, представени заедно със заявлението, както и на всяка друга относима информация, включително информацията, получена от други компетентни органи или институции, прецени, че предвиденият КТД отговаря на всички условия за издаване на лиценз, посочени в член 48в, параграф 4 от ДКИ, както е уточнено в настоящите насоки.

### 2. Преглед на информацията и документите относно главното предприятие — заявител и неговата група

15. Компетентните органи следва да прегледат информацията и документите, отнасящи се до главното предприятие — заявител, с цел да проверят дали компетентният орган (компетентните органи) на третата държава е (са) бил(и) надлежно уведомен(и) за плана за създаване на КТД в държавата членка и дали е (са) изразил(и) някакви резерви.
16. За тази цел компетентните органи следва да предприемат необходимите стъпки, за да разберат изцяло изявлението за липса на възражения на компетентния орган на третата държава, приложено към заявлението, или за да получат изявление за липса на възражения срещу установяването на КТД директно от компетентния орган на третата държава, както е предвидено в част III. Компетентните органи са свободни да стигнат до заключение, различно от това в изявлението на компетентния орган на третата държава, като вземат предвид и цялостната оценка на заявлението.
17. Компетентните органи следва да разполагат с възможност да получат достъп до цялата необходима информация относно заявителя, междинното и крайното главно предприятие от надзорните органи на това главно предприятие, както и да координират ефективно своите надзорни дейности с тези на надзорните органи на третата държава.

За да се прецени дали заявителят, междинното и крайното главно предприятие майка, според случая, е засегнат(о) от някое от обстоятелствата, посочени в член 48г, параграф 1, буква б) от ДКИ, компетентните органи следва по-специално да се уверят, че въз основа на прегледа на заявлението:

- а) главните предприятия ще бъдат в състояние да финансират операциите на КТД и да поддържат стабилна финансова структура;

- б) няма разумни основания да се стигне до заключението, че съществува вероятност главното предприятие да има финансови затруднения и да наруши приложимите пруденциални изисквания през следващите 12 месеца.
18. Въз основа на правното становище, представено като част от заявлението, компетентните органи следва да се уверят, че няма правна пречка КТД да спазва законодателството на ЕС и националното законодателство.

### 3. Оценка на плана за дейността

19. Компетентните органи следва да извършат качествен преглед на бизнес плана, за да придобият обща представа за всички дейности, които предвиденият КТД ще извършва, по-специално за основните банкови услуги съгласно член 47, параграф 1 от ДКИ, за дейностите, обхванати от лиценз съгласно националното право, и за дейностите, за които съгласно националното право не е необходимо да бъде издаван лиценз.
20. Компетентните органи следва да проверят дали предвидените дейности са насочени единствено към клиенти в държавата членка, в която е подадено заявлението за издаване на лиценз, и дали в бизнес стратегията не се предвиждат трансгранични дейности. Следва да бъде установено и всяко взаимодействие между планираните дейности на предвидения КТД с други КТД, дъщерни предприятия или клонове на същата група от трета държава, установени в ЕС.
21. Компетентните органи следва да определят неосновните и основните бизнес линии, типологията на целевите групи клиенти, икономическата и финансовата обосновка за планираните дейности, като вземат предвид и цялостната стратегия на главното предприятие — заявител и на КТД. Следва да се обърне внимание на количествените и качествените цели в бизнес плана, включително на предвидените услуги или продукти на КТД, на добавената стойност и на пазарното позициониране. За тази цел компетентните органи следва да вземат предвид съответните външни и вътрешни фактори и правдоподобността на основните количествени допускания, както и силните и слабите страни на бизнес стратегията и евентуалното конкурентно предимство на КТД.
22. По отношение на ключовите външни фактори и на бизнес средата компетентните органи следва да придобият адекватна представа за целевите групи клиенти и за целевия пазарен сегмент, като вземат предвид дейностите на основните съществуващи участници и на потенциалните конкуренти. По отношение на целевия пазарен сегмент компетентните органи следва да вземат предвид съществуващите пазарни тенденции, които може да окажат влияние върху резултатите и рентабилността на предвидения КТД, например регулаторните, макропруденциалните, технологичните, социалните или демографските тенденции.
23. По отношение на ключовите вътрешни фактори компетентните органи следва да разберат факторите за успех и ключовите взаимозависимости, като анализират по-специално силните страни във взаимоотношенията с клиентите, доставчиците и партньорите, оперативния капацитет и ресурсния капацитет, както и фактори като външни доставчици, посредници и регулаторни фактори.

24. Компетентните органи следва да прегледат финансовите прогнози, за да преценят дали те съответстват на бизнес стратегията, изложена в бизнес плана. Без да се засяга възможността на КТД да извършват дейности въз основа на проявяване на инвеститорски интерес съгласно член 48в, параграф 4, буква г) от ДКИ, компетентните органи следва да проверят дали финансовите прогнози не се основават на трансгранични дейности, които се предвижда да бъдат извършвани в случай на проявяване на инвеститорски интерес.
25. Компетентният орган следва също така да провери дали съществува ясен план за прилагане и изпълнение на бизнес плана, като оцени професионалната компетентност на местното ръководство и това доколко подходящи са човешките и оперативните ресурси за реализиране на бизнес стратегията.
26. За да оценят финансовите прогнози, компетентните органи следва най-малко:
- а) да извършат количествен преглед на бизнес плана както при базовия сценарий, така и при стрес сценарий, с цел да оценят способността на предвидения КТД да постигне планираните резултати при спазване на пруденциалните изисквания и при двата сценария;
  - б) да извършат преглед на обяснението за първоначалната жизнеспособност и устойчивост на бизнес модела през тригодишния времеви хоризонт, предвиден в бизнес плана;
  - в) по отношение на стрес сценария, да проверят по-специално дали: i) икономическите и бизнес допусканията са силно консервативни, но осъществими; ii) определените управленски мерки са подходящи;
  - г) да извършат оценки на финансовите прогнози, отразяващи целевата бизнес стратегия по отношение на дейностите, бизнес линиите и продуктовете линии въз основа на приноса към печалбата, и да проучат достоверността на заложените в основата им количествени допускания (например темп на растеж, приходи, разходи, рискове, брой клиенти, разходи за персонал, макроикономически допускания и т.н.);
  - д) да идентифицират основните фактори за резултатите от дейността и зависимости във връзка с тях, включително зависимостите от групата, като например разпределение на дейностите, трансферно ценообразуване, признаване на разходи и потенциални уязвимости;
  - е) да прегледат ценообразуването и структурата на продуктите и да обърнат внимание например на независимостта от рискови или концентрирани, или нестабилни източници на приходи;
  - ж) да разберат различните източници на приходи (например основани на приходи от лихви или на приходи от комисиони), конкретните фактори, определящи приходите, ключовите показатели за резултатите и нивото на риск на съответните бизнес линии;
  - з) когато е възможно и целесъобразно, да определят подходящи за сравнение сходни институции въз основа на конкурентни продуктови /бизнес линии, насочени към един и същ източник на печалби/клиенти, и да основават анализа на надзорните, пазарните и макроикономическите данни, с които разполагат компетентните органи;
  - и) когато е относимо, да разгледат възможността за оценка на тенденциите и коефициентите на рентабилност, като вземат предвид предвидения рисков профил на КТД, както и относителните резултати в сравнение със сходни институции. В подкрепа на тази оценка компетентните органи могат да се позовават на най-често срещаните показатели за рентабилност и риск, отразяващи вида и нивото на риска, предвидени от КТД за генериране на печалби;

- й) когато е уместно и пропорционално, да направят разбивка на приходите/източниците на приходи, за да преценят дали очакваните източници съответстват на цялостната бизнес стратегия (вид на бизнес модела, мащаб на дейността);
- к) да направят преглед на целевата структура на разходите (например разходи за труд, административни разходи или разходи за ИТ) в абсолютни стойности, а когато е уместно и възможно — и в сравнение със сходни институции;
- л) да обърнат внимание на концентрацията на разходите.

27. При оценката на бизнес плана компетентният орган не следва да взема предвид същността на управленското право на избор, което остава в рамките на свободната преценка на главното предприятие — заявител. Въпреки това компетентният орган може да поиска от главното предприятие — заявител да внесе в бизнес плана на КТД промени, които са необходими за осигуряване на съответствие с принципите на стабилно и разумно управление.

#### 4. Оценка на вътрешното управление и рамката за управление на риска в КТД

28. Компетентните органи следва да извършат оценка на правилата за вътрешно управление на заявителя въз основа на предоставената от него информация, в съответствие с изискванията на главата относно КТД, на изискванията по член 48ж от Директива 2013/36/ЕС, както е посочено в преработените Насоки на ЕБО относно вътрешното управление в съответствие с член 74, параграф 3 и член 48ж, параграф 9 от Директива 2013/36/ЕС<sup>9</sup>.
29. Компетентните органи следва да оценят пригодността на най-малко две лица, които осъществяват действителното управление на дейността на КТД или, когато е приложимо, на членовете на местния управителен комитет, в съответствие с изискванията, определени за оценката на членовете на ръководния орган съгласно член 91 от ДКИ, както е посочено в Съвместните насоки на ЕБО и ЕОЦКП относно оценката на пригодността на членовете на ръководния орган в съответствие с член 91, параграф 11 и член 91а, параграф 8 от Директива 2013/36/ЕС (ДКИ) и член 9 от Директива 2014/65/ЕС (ДПФИ II)<sup>10</sup>, които се прилагат *mutatis mutandis* и в съответствие с член 48ж, параграф 1 от ДКИ. Когато е приложимо, компетентните органи следва също така да оценят пригодността на лицето(ата), заемащо(и) ключова(и) позиция(и), в съответствие със същите Съвместни насоки на ЕБО и ЕОЦКП.
30. Като част от прегледа на правилата за вътрешно управление, като вземат предвид по-специално рамката за управление на риска, компетентните органи следва да се уверят, че са обхванати всички относими рискове, включително потенциалните рискове, свързани с инструментите, съставляващи гаранционния капитал, и инструментите, с които се изпълнява изискването за ликвидност. Компетентните органи следва също така да

<sup>9</sup> Документът за консултации е достъпен на адрес: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-consults-revised-guidelines-internal-governance>

<sup>10</sup> Документите за консултации са достъпни на адрес <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

извършват преглед на информацията относно сигурността на ИКТ и управлението на риска в областта на ИКТ в съответствие с изискванията на DORA, когато е приложимо.

31. Компетентните органи следва да се уверят, че практиките за огледално регистриране или вътрешногруповите операции — когато са предвидени такива — не са планирани до степен, в която КТД да бъде лишен от целта и обосновката на присъствието му в съответната държава членка, като бъде превърнат в предприятие „празна черупка“, чрез което се заобикалят правни и регулаторни изисквания. Тази оценка следва да се съсредоточи и върху съответствието на тези практики с изискванията в областта на управлението на риска, както и върху степента на зависимост от приходи.
32. Компетентните органи следва да извършат оценка, когато е относимо, на споразуменията на заявителя с трети страни, включително на вътрешногруповите споразумения, относно важни или критични функции, предоставяни от външни доставчици на услуги, в съответствие с член 74 от ДКИ и свързаните с него Насоки на ЕБО относно разумното управление на риска, свързан с трети страни<sup>11</sup>.

## 5. Оценка на изискванията в областта на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма, приложими към КТД

33. Когато преценяват дали са налице основателни причини да се подозира, че КТД ще бъде използван за извършване или за улесняване на извършването на изпиране на пари/финансиране на тероризма, компетентните органи следва най-малко:
  - а) да вземат предвид изявлението(ята) на компетентния(ите) орган(и) на третата държава (съгласно част I, раздел 1, точка 2, буква ж) от настоящите насоки) по отношение на добрата репутация на главното предприятие - заявител, на междинното и на главното предприятие майка, на неговите акционери с контролиращо участие, на действителните собственици и на членовете на ръководния орган в управленската му функция, и по-специално: i) географското им местонахождение в държави, които се считат от Групата за финансови действия срещу изпирането на пари за високорискови и неосказващи съдействие, или които не са изпълнили препоръките на Групата за финансови действия срещу изпирането на пари в тази област; и ii) участието им в изпиране на пари, финансиране на тероризма или каквото и да било друго финансово престъпление, независимо от това дали са били осъдени;
  - б) да оценят адекватността на предложените от КТД вътрешни системи и механизми за контрол, както и на ресурсите, предназначени за функцията на КТД за нормативно съответствие в областта на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма, и на знанията и уменията на лицата, които ще отговарят за спазването на тези изисквания в КТД.

<sup>11</sup> Документът за консултации е достъпен на адрес <https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-07/33a0ee15-9601-4c2b-828e-1b09201a6e9f/CP%20on%20Draft%20Guidelines%20on%20sound%20management%20of%20third%20party%20risk.pdf>

34. Компетентните органи следва да проведат консултации с компетентния орган в областта на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие с член 48в, параграф 5 от ДКИ и след това да оценят степента на очакваното пруденциално въздействие на следните фактори:
- а) знанията и уменията на лицето, отговарящо от страна на КТД за нормативното съответствие в областта на борбата с изпирането на пари/финансирането на тероризма в държавата членка, в която е подадено заявлението за издаване на лиценз. Тази оценка следва да обхваща адекватността на познанията на съответното лице за местните закони и нормативни актове, уреждащи превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма в държавата членка, в която ще бъде установен КТД;
  - б) дали предвидената от КТД оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма е правдоподобна с оглед на размера на КТД, неговия бизнес модел и целевите му клиенти, както и дали в нея са отразени по подходящ начин факторите за присъщите рискове, свързани с целевите групи клиенти, предлаганите продукти и услуги и използваните канали за дистрибуция;
  - в) дали правилата и ресурсите, предназначени за функцията на КТД за нормативно съответствие в областта на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма, са достатъчни с оглед на нивото на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, идентифицирани в извършената от КТД оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма;
  - г) адекватността на политиките и процедурите, свързани с превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма, в рамките на вътрешните системи и механизми за контрол на КТД. Оценката следва също така да бъде съсредоточена върху начина, по който предложените ключови политики и процедури биха позволили на КТД да редуцира рисковете от изпиране на пари/финансиране на тероризма, установени в извършената от КТД оценка на риска от изпиране на пари/финансиране на тероризма в деня на достъпа му до пазара.
35. Когато извършват оценката на посочените по-горе политики и процедури, свързани с превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма, компетентните органи следва да прилагат холистичен подход към оценката и да използват цялата информация, предоставена в рамките на процедурата по издаване на лиценз. Съответно информацията, предоставена за оценката в областта на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма, следва да бъде допълнена с друга информация, включително, но не само, бизнес плана, както и предоставената информация относно вътрешното управление и управлението на риска.

## 6. Оценка на изискването за минимален гаранционен капитал

36. Компетентните органи следва да гарантират, че в момента на издаване на лиценз предвиденият КТД ще разполага с приложимия минимален гаранционен основен капитал, посочен в член 48д, параграф 1, буква а) или буква б) от ДКИ, в зависимост от това дали КТД — заявител е категоризиран като клон от категория 1 или като клон от категория 2 въз основа на цялостната оценка на заявлението от страна на компетентния орган спрямо елементите, изброени в член 48а, параграфи 1 и 2 от ДКИ. По същия начин, минималният гаранционен капитал следва да покрива средната стойност на прогнозираните задължения за времеви хоризонт на тригодишния бизнес план.

37. Компетентните органи следва да се уверят, че инструментите, от които се състои гаранционният капитал, са приемливи, по-специално че те са на разположение за неограничено и непосредствено ползване от КТД за покриване на рискове или загуби веднага след възникването на тези рискове или загуби, както и че са подходящи за депозиране в доверителна сметка в съответствие с член 48д, параграф 3 от ДКИ, в съответствие с изискванията, посочени в член 48д, параграф 2 от ДКИ, и с проекта на насоки на ЕБО относно инструментите, отговарящи на изискванията за гаранционен капитал.
38. За тази цел компетентните органи следва също така да прегледат проекта(ите) на договора(ите) за депозиране на приемливите активи в доверителната сметка в съответствие с член 48д, параграф 3 от ДКИ, като по-специално следва да проверят дали доверителната сметка се поддържа „в държавата членка, в която е лицензиран клонът, в кредитна институция, която не е част от групата на неговото главно предприятие, или — когато националното право го допуска — в централната банка на държавата членка“. Освен това, като се вземат предвид минималните оперативни изисквания, определени в проекта на насоки на ЕБО относно инструментите, отговарящи на изискванията за гаранционен капитал, компетентните органи следва да преценят дали с договорните разпоредби се осигурява спазването на изискването за минимален гаранционен капитал по всяко време, както и дали тези приемливи инструменти са на разположение в случай на реструктуриране или ликвидация на клона от трета държава в съответствие с член 48д, параграф 3 от ДКИ.
39. Компетентните органи следва да проверят дали произходът на инструментите е законен и дали са въведени подходящи мерки, за да се гарантира, че те се съхраняват в регистрите на КТД.
40. Компетентните органи следва да проверят дали главното предприятие — заявител е депозирало приемливите инструменти, отговарящи на изискването за гаранционен капитал, в доверителната сметка. Когато приемливите инструменти все още не са депозирани, частично или изцяло, към момента на подаване на заявлението за издаване на лиценз, компетентните органи следва да гарантират, че главното предприятие — заявител е поело в заявлението за издаване на лиценз ангажимент да депозира тези приемливи инструменти най-късно преди момента, в който лицензът за установяване на КТД, когато бъде издаден, влезе в сила в съответствие с националното право.

## 7. Оценка на изискването за ликвидност

41. Компетентните органи следва да си съставят ясна представа за нуждите от финансиране на дейността на КТД и да оценят профила на ликвидността въз основа на бизнес плана, включително на финансовите прогнози на предвидения КТД.
42. Прегледът следва да бъде съсредоточен и върху структурата на пасивите, като се вземат предвид различните източници на финансиране — по-специално всеки ангажимент на главното предприятие, видовете пасиви, инструменти и контрагенти, — свързаните с тях разходи и техните падежи.
43. Компетентните органи следва да преценят дали планираните трансгранични споразумения за вътрешногрупово финансиране попадат в обхвата на изключението по член 48в, параграф 4, буква г) от ДКИ и не прикриват трансгранични дейности в

нарушение на териториалния обхват на лиценза. При този преглед следва например да се прецени дали в споразуменията с КТД в други държави членки — принадлежащи към същото главно предприятие — се предвижда предоставянето или получаването на вътрешногрупово финансиране в замяна на пълно или частично споделяне на икономическите рискове и възвръщаемостта, свързани с конкретен актив.

44. Компетентните органи следва да си съставят ясна представа за профила на ликвидността и за структурата на пасивите, както и да оценят прогнозите за регулаторните коефициенти за ликвидност и способността на предвидения КТД „да поддържа по всяко време свободни от тежести и ликвидни активи с обем, достатъчен за покриване на изходящите ликвидни потоци за период от най-малко 30 дни“ в съответствие с член 48е, параграф 1 от ДКИ през тригодишния времеви хоризонт на бизнес плана. За тази цел компетентните органи следва също така да обърнат внимание, където е относимо, на постепенното увеличаване на дейностите и на въвеждането на структурата на финансиране през етапа на създаване.
45. Когато, въз основа на извършения от компетентните органи преглед на заявлението спрямо елементите, изброени в член 48а, параграфи 1 и 2 от ДКИ, предвиденият КТД е категоризиран като КТД от категория 1, компетентните органи следва да извършат такава оценка по отношение на изискването за ликвидно покритие, установено в част шеста, дял I от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, както е посочено в член 48е, параграф 2 от ДКИ.
46. По отношение на структурата на пасивите компетентните органи следва да оценят различните източници на финансиране (видове пасиви, инструменти и контрагенти), свързаните с тях разходи и техните падежи.
47. Компетентните органи следва да проверят дали активите, необходими за изпълнение на изискванията за ликвидност, са свободни от тежести и ликвидни. За тази цел те следва да вземат предвид естеството на активите, условията на договорите, от които произтичат активите, както и всяка друга относима характеристика. В този смисъл компетентните органи следва да се уверят, че приемливите инструменти, от които се състои гаранционният капитал и които са депозирани в доверителната сметка, не са включени при изчисляването на изискването за ликвидност, тъй като тези инструменти трябва да се считат за обременени с тежести и следователно не са на разположение за покриване на изходящите ликвидни потоци на КТД. По същия начин компетентните органи следва да гарантират, че активите, с които се изпълнява изискването за ликвидност, не са включени при изчисляването на изискването за гаранционен капитал.
48. Компетентните органи следва да проверят дали ликвидните активи са внесени или ще бъдат внесени в кредитна институция, намираща се в държавата членка, в която ще бъде лицензиран клонът, която кредитна институция не е част от групата на главното предприятие на клона, или — когато националното право го допуска — в централната банка на държавата членка, като се уверят, че използваната сметка е различна от сметката, в която са депозирани за доверително съхранение приемливите инструменти за изпълнение на изискването за гаранционен капитал, и че условията по сметката не позволяват обременяване на ликвидните активи.

49. В зависимост от резултата от оценката на това дали предвиденият КТД ще отговаря на условията, посочени в член 48б, параграф 1 от ДКИ, за да бъде признат за квалифициран КТД, компетентните органи може да предоставят освобождаването от изисквания за ликвидност, предвидено в член 48е, параграф 4 от ДКИ, едновременно с издаването на лиценз в съответствие с националното право.
50. В съответствие с принципа на пропорционалност компетентните органи следва да оценят способността и подготвеността на предвидения КТД да издържи на затруднения с финансирането и, когато е относимо, да преценят въздействието на представения сценарий за затруднения с финансирането и ликвидността — като например повишение на разходите за финансиране — върху коефициентите за ликвидност и върху предвидените от главното предприятие — заявител мерки за преодоляване на кризата.
51. С цел да се оцени общата подготвеност за справяне със затруднения с ликвидността, компетентният орган следва да прегледа информацията, представена в съответствие с раздел 6 от част I.

## 8. Оценка на правилата на КТД за регистриране

52. Компетентните органи следва да се уверят, че в КТД са въведени подходящи процедури за поддържане на регистър, които му позволяват да записва всички свои активи и пасиви, регистрирани или инициирани, както и задбалансовите позиции.
53. Компетентните органи следва да оценят адекватността и пълнотата на установените политики, процеси и процедури за поддържане на регистъра, както и дали те са подходящи за осигуряване на спазването на изискванията, предвидени в регулаторните технически стандарти на ЕБО за правилата за регистриране<sup>12</sup>.
54. Компетентните органи следва да се уверят, че в тази политика са очертани стратегиите за регистриране и хеджиране на различните видове трансакции, както и свързаните с тях процедури, механизми за контрол и рамка за управление.
55. Компетентните органи следва да проверят дали правилата за регистриране, определени в политиката, са приведени в съответствие с бизнес стратегията на КТД. В политиката следва ясно да бъдат определени очакваните вътрешногрупови операции и управлението на рисковете, произтичащи от тези операции.
56. По отношение на огледалните операции компетентните органи следва да проверят дали в политиката не се предвижда систематично или в значителна степен да се разчита на стратегии за огледално хеджиране или на вътрешногрупово прехвърляне на риск.
57. Компетентните органи следва да проверят дали политиката е одобрена от управителния орган на главното предприятие — заявител.

---

<sup>12</sup> На разположение на следния адрес [Final Report on draft Regulatory Technical Standards on booking arrangements.pdf](#)

## Част III Процедурни елементи

### 1. Процес

58. При получаване на заявление за издаване на лиценз за установяване на КТД компетентните органи следва да изпратят на главното предприятие — заявител потвърждение за получаването.
59. Компетентните органи следва да се уверят, че уведомлението съдържа цялата информация и всички документи, изброени в част I от настоящия проект на насоки, както и всяка друга информация или документи, изисквани съгласно националното право. За тази цел компетентните органи следва да изискат всяка липсваща информация или липсващ документ.
60. След като дадено заявление бъде оценено като пълно, след получаването на последната информация или документ компетентният орган следва да информира главното предприятие — заявител, че заявлението е пълно, както и за началната и крайната дата на срока за извършване на оценката.
61. В случай на промени в информацията, подадена със заявлението, главното предприятие — заявител следва незабавно да информира компетентния орган и да представи актуализираната информация.
62. Компетентният орган следва да информира главното предприятие — заявител за съответните ключови етапи на процедурата за оценка и следва да може да поиска разяснения, включително допълнителна информация, по подаденото заявление.
63. Компетентните органи следва да завършат оценката в рамките на 6 месеца от началото на срока за извършване на оценка или във всеки случай в срок от 12 месеца от получаването на заявлението. В този контекст и в съответствие с член 117 от Директива 2013/36/ЕС компетентните органи следва да си сътрудничат с компетентните органи на други субекти от същата група от трета държава, за които се прилага посочената директива.
64. Компетентните органи следва да проведат консултации и да обменят информация с компетентния орган или компетентните органи на третата държава, отговарящи за пруденциалния надзор върху главното(ите) предприятие(я).
65. Когато изявлението за липса на възражения на компетентния(ите) орган(и) на третата държава, посочено в част I, раздел 1, точка 2, буква „ж“ от настоящия проект на насоки, не е представено от главното предприятие — заявител заедно със заявлението поради основателни причини, компетентните органи следва да се свържат с органа на третата държава, отговарящ за главното предприятие — заявител, междинното и крайното главно предприятие майка, както е приложимо, за да получат писмено потвърждение, че няма основания за възражение срещу установяването на КТД.

66. Консултацията между компетентните органи и компетентния орган в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма на държавата членка, в която е подадено заявлението за установяване на КТД (член 48в, параграф 5 от ДКИ), следва да се проведе в съответствие с Насоките на ЕБО относно сътрудничеството между органите за пруденциален надзор, надзорните органи за ПИП/ПФТ и звената за финансово разузнаване<sup>13</sup>.
67. Предвид сложността на заявлението, дължаща се на различните приложими закони, главните предприятия — заявители се насърчават да се свържат с компетентния орган, преди да подадат заявлението.

---

<sup>13</sup> [https://eba.europa.eu/sites/default/files/document\\_library/Publications/Guidelines/2021/EBA-GL-2021-15%20GL%20on%20CFT%20cooperation/1025384/Final%20AML-CFT%20Cooperation%20Guidelines.pdf](https://eba.europa.eu/sites/default/files/document_library/Publications/Guidelines/2021/EBA-GL-2021-15%20GL%20on%20CFT%20cooperation/1025384/Final%20AML-CFT%20Cooperation%20Guidelines.pdf)

**Приложение I**

**Проект на писмо до органа на третата държава относно спазването на  
пруденциалните изисквания от страна на главното предприятие и/или неговата  
група**

Дата:

**ПОДАТЕЛ:**

Наименование на компетентния орган

Дирекция/отдел:

Адрес:

Име на лицето за контакт:

Телефон за връзка:

Електронна поща:

**ПОЛУЧАТЕЛ:**Наименование на компетентния орган на третата държава, в която е регистрирано главното  
предприятие — заявител:

Дирекция/отдел:

Адрес:

Име на лицето за контакт

Телефон за връзка:

Електронна поща:

**Относно: заявление от [наименование на главното предприятие — заявител] за  
установяване на клон от трета държава в [име на държавата членка]**

Уважаема госпожо/Уважаеми господине,

Обръщаме се към Вас във връзка със заявлението за издаване на лиценз за установяване на  
клон от трета държава в [държава членка], подадено от [наименование на главното  
предприятие — заявител] на [дата на получаване на заявлението].

За целите на оценката на заявлението Ви молим да потвърдите, че въз основа на  
пруденциалното състояние на главното предприятие — заявител на индивидуална  
основа/междинното главно предприятие майка на подконсолидирана основа/крайното  
предприятие майка на консолидирана основа [моля, изберете подходящото] няма  
основания да се противопоставите на установяването на клон от трета държава в [име на  
държавата членка], както и че [наименование на главното предприятие —  
заявител/междинното главно предприятие майка/крайното главно предприятие  
майка — моля, изберете подходящото] ще е в състояние да изпълнява приложимите  
пруденциални изисквания най-малко в продължение на 12 месеца след издаването на  
лиценза.

Това изявление за липса на възражения срещу установяването на клона от трета държава следва да се основава по-специално на<sup>14</sup>:

- спазването на изискването за собствен капитал, капиталовите изисквания, изискванията за отношението на ликвидно покритие, отношението на нетно стабилно финансиране и отношение на ливъридж, както е приложимо;
  - адекватността на организационните, административните и отчетните структури; и
- добрата репутация на а) на главното предприятие — заявител/междинното главно предприятие майка/крайното главно предприятие майка [*моля, изберете подходящото*], б) на членовете на съответния им ръководен орган и в) на техните акционери с контролиращо участие и действителни собственици. При тази оценка следва да се вземе предвид всяко нарушение на законови или подзаконов нормативни актове, които са от значение за пруденциалната рамка на Вашата юрисдикция, като например нарушения на разпоредбите в областта на пруденциалните изисквания, несъстоятелността, стопански престъпления, присъда за или участие в изпиране на пари и финансиране на тероризма, извършени през последните десет години или през друг по-кратък период, приложим съгласно пруденциалното законодателство на третата държава, включително в рамките на висяща процедура или разследване. Когато е относимо, следва да се предостави конкретна информация за всички такива присъди, нарушения на законови или подзаконов нормативни актове, които са от значение за пруденциалната рамка на Вашата юрисдикция, както и за всички текущи процедури, разследвания или замесвания;
- подаденото заявление, което сте получили от [*наименование на главното предприятие*] на [*дата*].

С уважение,

Собствено и фамилно име

[подпис]

---

<sup>14</sup> Когато главното предприятие — заявител е предприятие, а не кредитна институция, установена в трета държава, органът на третата държава следва да вземе предвид посочените изисквания, доколкото са приложими за главното предприятие — заявител в третата държава.

**Приложение II**  
**Придружително писмо**

Дата: .....

Референтен номер: .....

Наименование на главното предприятие — заявител:

Адрес:

(Данни за връзка с определеното лице за контакт)

Име:

Телефон за връзка:

Електронна поща:

Настоящият документ представлява заявление за издаване на лиценз за установяване на клон от трета държава в съответствие с Директива 2013/36/ЕС („Директивата“).

Удостоверяваме, че предоставената в настоящото заявление информация е вярна, точна, пълна и незаблуждаваща. Освен ако изрично не е предвидено друго, информацията е валидна към датата на подаване на настоящото заявление. Когато определена информация е формулирана така, че да се отнася за бъдеща дата, това е изрично посочено в заявлението, и ние се задължаваме да уведомим органа писмено, ако такава информация няма да е вярна, точна и пълна, или е заблуждаваща към датата, посочена в заявлението по отношение на тази информация.

[Наименование на главното предприятие — заявител]

Подпис: .....

Собствено и фамилно име:

Длъжност:

## Приложение III

## Образец за подаване на заявлението

(Целта на изброените изисквания е да се възпроизведе информацията, посочена в част I от насоките, която има предимство)

Таблица 1: Информация за идентифициране на главното предприятие — заявител, междинното и крайното главно предприятие майка (главното предприятие) съгласно част I, раздел 1 от насоките

|                                                                                                                                                                                                                                   |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 1.1 Идентифициране на главното предприятие. Моля, попълнете отделен раздел за всяко съответно главно предприятие.                                                                                                                 |  |
| Наименование, правна форма, дата и място на учредяване, уебсайт и всеки друг използван начин за комуникация с главното предприятие — заявител                                                                                     |  |
| Държава и адрес на регистрираното седалище, както държава и адрес, където се извършва реално управлението, ако са различни                                                                                                        |  |
| Наименование на публичния регистър, в който е вписано главното предприятие — заявител, и регистрационен номер (когато е приложимо)                                                                                                |  |
| Идентификационен код на правния субект (ИКПС) на главното предприятие — заявител, ако е наличен (ако е приложимо)                                                                                                                 |  |
| 1.2 Лице за контакт за заявлението в рамките на главното предприятие. Моля, попълнете отделен раздел за всяко съответно главно предприятие.                                                                                       |  |
| Наименование на главното предприятие                                                                                                                                                                                              |  |
| Обръщение                                                                                                                                                                                                                         |  |
| Пълно име                                                                                                                                                                                                                         |  |
| Длъжност                                                                                                                                                                                                                          |  |
| Телефон за връзка                                                                                                                                                                                                                 |  |
| Мобилен номер                                                                                                                                                                                                                     |  |
| Електронна поща                                                                                                                                                                                                                   |  |
| 1.3 Основен професионален консултант на главното предприятие (когато е относимо и приложимо). Моля, попълнете отделен раздел за всяко съответно главно предприятие.                                                               |  |
| Наименование на главното предприятие                                                                                                                                                                                              |  |
| Обръщение                                                                                                                                                                                                                         |  |
| Пълно име                                                                                                                                                                                                                         |  |
| Длъжност                                                                                                                                                                                                                          |  |
| Телефон за връзка                                                                                                                                                                                                                 |  |
| Мобилен номер                                                                                                                                                                                                                     |  |
| Електронна поща                                                                                                                                                                                                                   |  |
| 1.4 Лице в рамките на компетентния орган на третата държава, което отговаря за надзора на главното предприятие или, ако е различно, на съответните дейности (моля, попълнете отделен раздел от таблицата за всяко съответно лице) |  |
| Обръщение                                                                                                                                                                                                                         |  |
| Пълно име                                                                                                                                                                                                                         |  |
| Орган и организационна единица / наименование на съответното главно предприятие                                                                                                                                                   |  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Длъжност                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |
| Телефон за връзка                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |
| Мобилен номер                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
| Електронна поща                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
| <b>1.5 Допълнителна информация за главното предприятие — заявител</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
| <p>а) Потвърждение, че основните банкови услуги, за които главното предприятие — заявител иска да бъде издаден лиценз, са в обхвата на лиценза, издаден в третата държава; или</p> <p>б) когато дейностите по кредитиране или предоставяне на гаранции или кредитни ангажименти не подлежат на лицензиране в третата държава — потвърждение, че главното предприятие — заявител извършва такива основни банкови услуги в третата държава и че то подлежи на пруденциално регулиране и надзор по отношение на тези дейности в третата държава.</p> |  |
| 1.6 Обосновано правно становище от независима трета страна относно липсата на пречки в нормативната уредба на третата държава на заявителя, междинното и крайното главно предприятие майка, както е приложимо, които да възпрепятстват способността на КТД да спазва законовата и подзаконовата нормативна уредба на ЕС и на държавата членка                                                                                                                                                                                                     |  |
| 1.7 Потвърждение за уведомяването на компетентния орган на третата държава относно заявлението и свързаните с него документи от страна на главното предприятие — заявител                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>2.1 Структура на главното предприятие — заявител и неговата група</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
| <p>Организационна структура на групата на главното предприятие — заявител, в която са включени междинното и крайното главно предприятие майка, както и географските области на установяване и на дейност на субектите, които са част от групата от трета държава. Когато групата от трета държава има едно или повече дъщерни предприятия, които са предприятия от финансовия сектор, или КТД в ЕС, или когато заявлението за издаване на лиценз на такива предприятия или КТД е в процес на разглеждане, се посочват държавата членка и съответният орган, както и лицето за контакт.</p> <p>Когато е приложимо, в таблицата следва да се посочат и всички текущи корпоративни операции (например сливания или придобивания, учредяване на нови дъщерни предприятия и/или други нови клонове в ЕС), които може да окажат значително въздействие върху</p> |  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| пруденциалното състояние и организационната структура на главното предприятие — заявител.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                            |
| 2.2 Самоличност на членовете на ръководния орган в управленската му функция в главното предприятие — заявител, в междинното и в крайното предприятие майка, както е посочено по-долу. По отношение на главното предприятие — заявител, моля посочете члена на ръководния орган, до който води отчетната линия на предвидения КТД.<br>Моля, попълнете отделен екземпляр на този раздел от таблицата за всеки член на ръководен орган на всяко съответно главно предприятие. |                            |
| Собствено и фамилно име и, ако е различно, име по рождение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |
| Наименование на главното предприятие                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                            |
| Място и дата на раждане                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                            |
| Пол                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            |
| Държава на пребиваване и адрес                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                            |
| Гражданство                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                            |
| Телефонен номер                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                            |
| Мобилен телефонен номер                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                            |
| Електронна поща                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                            |
| Копие от паспорт, лична карта или еквивалентен документ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                            |
| Ако става въпрос за член на ръководния орган на главното предприятие — заявител, моля посочете дали до това лице води отчетната линия на предвидения КТД                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Да                      Не |
| 2.3 Структура на собственост на главното предприятие — заявител, в която са идентифицирани преките акционери с контролиращо участие и действителният(ните) собственик(ци)                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                            |
| 2.4 Одитирани финансови отчети на заявителя, междинното и крайното главно предприятие майка за последните три години, както на индивидуална, така и, когато е приложимо, на консолидирана основа, включително обобщаваща бележка, в която е описана дейността на главното(ите) предприятие(я) или на неговата група.                                                                                                                                                       |                            |
| 2.5 Когато е предоставено пряко на главното предприятие — заявител, изявление за липса на възражения срещу установяването на КТД, издадено от компетентния орган на третата държава на главното предприятие — заявител, на междинното и на крайното главно предприятие майка, както е приложимо, в което са обхванати всички пруденциални елементи, свързани с добрата репутация, както и свързаните с репутацията                                                         |                            |

|                                                                     |  |
|---------------------------------------------------------------------|--|
| елементи, изброени в част I, раздел 1, точка 2, буква ж от насоките |  |
|---------------------------------------------------------------------|--|

Таблица 3: План за дейността на КТД: бизнес план съгласно част I, раздел 2 от проекта на насоки

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 3.1 Заявлението следва да съдържа цялата информация от значение за категоризирането на предвидения КТД като КТД от категория 1 или КТД от категория 2 съгласно член 48б, параграф 1 от ДКИ                                                                                                         |  |
| 3.2 Бизнес план при базов сценарий и при стрес сценарий за трите години след навлизането на КТД на пазара, след като лицензът бъде издаден, който съдържа следната качествена и количествена информация:                                                                                           |  |
| Планирано място на установяване и адрес на КТД                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
| Приблизителна дата, на която се предвижда започването на дейността на КТД                                                                                                                                                                                                                          |  |
| Бизнес мотивите и бизнес стратегията на главното предприятие — заявител за установяването на КТД и съответствието с неговия бизнес план                                                                                                                                                            |  |
| Списък на планираните дейности, включващ описание на основните банкови услуги, на другите финансови услуги, за които се изисква лиценз съгласно националното право, на нефинансовите дейности, които КТД възнамерява да извършва, и на свързаните с тях рискове, както и на целевата група клиенти |  |
| Когато се планира предвиденият КТД да извършва публично привличане на депозити, потвърждение от страна на главното предприятие — заявител, че ще осигури, че КТД ще стане член на схема за гарантиране на депозити в държавата членка, в която е подадено заявлението                              |  |
| Финансови прогнози, включително прогнозни счетоводни системи, прогнозни годишни отчети, прогнозни финансови отчети (а именно счетоводен баланс, отчети за печалбата или загубата или отчети за приходите и разходите и, когато са налични, отчети за паричните потоци)                             |  |
| Прогнозно изчисляване на пруденциалните (съ)отношения, изисквани от националното законодателство                                                                                                                                                                                                   |  |

Таблица 4 План за дейността: вътрешно управление и управление на риска в КТД съгласно част I, раздел 3 от проекта на насоки

|                                                                                                                                                                                                                                                            |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 4.1 Диаграма на планираната организационна структура на КТД, придружена от съответните обяснения                                                                                                                                                           |  |
| 4.2 Лица, които действително ще управляват КТД, или, когато е приложимо, членове на местния управителен комитет. Моля, попълнете отделен екземпляр на таблицата за всяко лице                                                                              |  |
| Собствено и фамилно име и, ако е различно, име по рождение                                                                                                                                                                                                 |  |
| Пол                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
| Място и дата на раждане                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| Държава на пребиваване и адрес                                                                                                                                                                                                                             |  |
| Телефонен номер                                                                                                                                                                                                                                            |  |
| Мобилен телефонен номер                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| Електронна поща                                                                                                                                                                                                                                            |  |
| Гражданство                                                                                                                                                                                                                                                |  |
| Копие от паспорт, лична карта или еквивалентен документ                                                                                                                                                                                                    |  |
| Информация за оценката за пригодност в съответствие с член 91 от ДКИ, както е посочено в РТС на ЕБО относно информацията и документацията за извършване на оценката за пригодност на членовете на ръководния орган съгласно член 91 от ДКИ <sup>15</sup> . |  |
| Когато е налична, последната вътрешна оценка за пригодност на всяко от най-малко двете лица, които действително ще управляват КТД, или, когато е приложимо, на всеки член на местния управителен комитет                                                   |  |
| Описание на основните задължения и отговорности на лицата                                                                                                                                                                                                  |  |
| Правилника за дейността на местния управителен комитет (когато е приложимо)                                                                                                                                                                                |  |
| 4.3 Лица, заемащи ключови позиции. Попълнете отделен екземпляр на ред 4.2 по-горе за всяко лице, по отношение на което следва да бъде извършена оценка в съответствие с приложимото право.                                                                 |  |
| 4.3 Политики и процедури относно функциите за вътрешен контрол, а именно: управление на риска, спазване на нормативните изисквания и вътрешен одит.                                                                                                        |  |
| Описание на отчетните линии между функциите за вътрешен контрол и лицата, които действително ръководят дейността на КТД, и, когато е приложимо, местния управителен комитет, и ръководния орган на главното предприятие                                    |  |

<sup>15</sup> Документът за консултации е достъпен на адрес <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

|                                                                                                                                                                                                                                |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Кратко описание на политиката на КТД в областта на кредитния риск и, когато е приложимо, на правилника за дейността на комитета по кредитния риск                                                                              |  |
| Кратко описание на политиката за възнагражденията на КТД                                                                                                                                                                       |  |
| Описание на стратегията в областта на ИКТ, включително рамка за управление на риска в областта на ИКТ в съответствие с Регламент (ЕС) 2022/2554 относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор |  |
| Описание на споразуменията с трети страни относно осигуряването или подпомагането на критични или важни функции                                                                                                                |  |
| Подробни данни за вътрешните споразумения, по силата на които критични или важни функции на КТД се изпълняват от неговото главно предприятие                                                                                   |  |
| Кратко описание на плана за непрекъсваемост на дейността, както и информацията относно степента, в която КТД е обхванат в плана за възстановяване на главното предприятие — заявител                                           |  |

Таблица 5 План за дейността: информацията относно изискванията в областта на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма съгласно част I, раздел 4 от проекта на насоки

|                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 5.1 Лице, отговорно за спазването от страна на КТД на изискванията в областта на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма в държавата членка, в която КТД иска да получи лиценз                                                                                      |  |
| Собствено и фамилно име и ако е различно, име по рождение                                                                                                                                                                                                                                  |  |
| Пол                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
| Място и дата на раждане                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| Държава на пребиваване и адрес                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
| Гражданство                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |
| Копие от паспорт, лична карта или еквивалентен документ                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| 5.2 Рамка за превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма                                                                                                                                                                                                                  |  |
| Оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма за цялата дейност на КТД, в която са отчетени факторите за присъщите рискове, свързани с естеството и характеристиките на целевите групи клиенти, на предлаганите продукти и услуги и на използваните канали за дистрибуция |  |
| Описание на правилата за управление на КТД и на ресурсите, предназначени за функцията за нормативно съответствие в областта на превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и оценката                                                                            |  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| на заявителя относно адекватността на тези правила и ресурси                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |
| Описание на предвидените вътрешни системи и механизми за контрол, свързани с превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма, и на начина, по който те отговарят на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, идентифицирани в оценката на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, с оглед на рисковете, идентифицирани в оценката на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма |  |
| Описание на произхода на средствата, които съставляват гаранционния капитал, и на начина, използван за прехвърляне на инструментите, които ще бъдат част от гаранционния капитал                                                                                                                                                                                                                                                        |  |

Таблица 6: Гаранционен капитал съгласно част I, раздел 5 от проектите на насоки

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 6.1 Прогнозно определяне на изискването за гаранционен капитал, основано на финансовите прогнози, включени в бизнес плана, въз основа на предвидената категория на КТД, в съответствие с член 48д от ДКИ                                                                                                                                       |  |
| 6.2 Списък на предвидените инструменти към момента на подаване на заявлението за лиценз, от които ще се състои гаранционният капитал и декларация, че те отговарят на условията, определени в Насоките на ЕБО относно инструментите, които отговарят на изискванията за гаранционен капитал                                                    |  |
| 6.3 Копие от договора за доверителна сметка в съответствие с член 48д, параграф 3 от ДКИ                                                                                                                                                                                                                                                       |  |
| 6.4 Доказателство, че гаранционният капитал е внесен в доверителната сметка или, в случай че към момента на подаване на заявлението за издаване на лиценз той все още не е депозиран, частично или изцяло — посочване на срока за внасяне, преди лицензът за започване на дейност като КТД да влезе в сила в съответствие с националното право |  |
| 6.5 Описание на правилата, стратегиите, процесите и механизмите за непрекъснато спазване на изискването за гаранционен капитал                                                                                                                                                                                                                 |  |

Таблица 7: Изисквания за ликвидност съгласно част I, раздел 6 от проекта на насоки

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 7.1 Прогнозно определяне на изискването за ликвидност въз основа на финансовите прогнози, включени в бизнес плана                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
| 7.2 Стратегия за финансиране и планиране на ликвидността                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
| 7.3 Описание на предвидените източници на финансиране на КТД, включително на евентуални споразумения за вътрешногрупово финансиране в рамките на изключението, предвидено в член 48в, параграф 4, буква г) от ДКИ                                                                                                                                                                                                                             |  |
| 7.4 Потвърждение, че ликвидните активи, предназначени за покриване на изискванията за ликвидност, са свободни от тежести и че активите, с които се изпълнява изискването за ликвидност, не се включват при изчисляването на изискването за гаранционен капитал                                                                                                                                                                                |  |
| 7.5 Доказателство, че ликвидните активи са внесени по сметка в съответствие с член 48е от ДКИ или, в случай че към момента на подаване на заявлението ликвидните активи все още не са внесени, частично или изцяло — посочване на срока за внасянето на тези ликвидни активи, преди лицензът за започване на дейност като клон от трета държава да влезе в сила в съответствие с националното право                                           |  |
| 7.6 Описание на правилата за управление на ликвидността, в което е показана способността за управление на ликвидността при базов сценарий и при стрес сценарий, включително: <ul style="list-style-type: none"> <li>- способността за изчисляване на приложимите изисквания за ликвидност в съответствие с член 48е, параграфи 1 и 2 от ДКИ, и</li> <li>- кратко описание на рамката за вътрешен контрол във връзка с ликвидността</li> </ul> |  |

Таблица 8 План за дейността: правила за регистриране съгласно част I, раздел 7 от проекта на насоки

|                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 8.1 Съответните политики, съдържащи описание на процесите и процедурите, установени за поддържане на регистъра и записване на всички активи и пасиви, регистрирани или инициирани от клон от трета държава, както и задбалансовите позиции, както е посочено в член 48з, параграф 1 от ДКИ |  |
| 8.2 Политика за правилата за регистриране с оглед на управлението на регистъра, посочена в член 48з, параграф 2 от ДКИ, съдържаща ясна обосновка за                                                                                                                                        |  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| правилата за регистриране, включително планираните вътрешногрупови трансакции по финансиране (в рамките на ограниченията, определени в член 48в, параграф 4, буква г) от ДКИ), споразуменията за хеджиране или други начини за прехвърляне на рискове, и начина, по който тези правила са в съответствие с бизнес стратегията и стратегията за управление на риска на КТД |  |
| 8.3 Доказателство за одобрението на политиката за правилата за регистриране от управителния орган на главното предприятие                                                                                                                                                                                                                                                 |  |

Таблица 9 Освобождаване от задължението за предоставяне на информация съгласно част I, раздел 8

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 9.1 Когато са налице обстоятелствата, посочени в част I, раздел 8 от насоките, се представя декларация, в която се посочва, че информацията, изброена в част I, раздел 1, не е претърпяла съществени промени от момента на подаване на предишното заявление, и се потвърждава, че тази информация продължава да е вярна, точна и актуална. В декларацията следва да се посочи и компетентният орган, който разполага със съответната информация, референтните номера и датата на предишната положителна процедура. |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|