

Návrh obecných pokynů

k povolování poboček ze třetích zemí
v souladu s čl. 48c odst. 8 směrnice
2013/36/EU

1. Dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce musí vynaložit veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.

Obecné pokyny vyjadřují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by mělo být uplatňováno právo Unie v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 bodu 2) nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a podle potřeby je začlenit do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnosti

V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do [27.12.2026,] orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA s označením „EBA/GL/2026/08“. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.

Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

Tyto obecné pokyny blíže upřesňují informace, které mají být příslušným orgánům poskytovány při žádostech o povolení poboček ze třetích zemí, včetně plánu činností, organizační struktury a řízení rizik, jakož i standardní formuláře a šablony pro poskytování těchto informací, postup a podmínky pro takové povolení a podmínky, za nichž se příslušné orgány mohou spolehnout na informace, které již byly poskytnuty v procesu jakéhokoli předchozího povolení pobočky ze třetí země, v souladu s mandátem stanoveným v čl. 48c odst. 8 směrnice 2013/36/EU (směrnice o kapitálových požadavcích)².

Oblast působnosti

Tyto obecné pokyny se vztahují na povolování všech poboček ze třetích zemí. Pokud se použije čl. 48a odst. 4 směrnice 2013/36/EU, uplatní se tyto obecné pokyny pouze s ohledem na požadavky na pobočky ze třetích zemí stanovené v hlavě VI směrnice 2013/36/EU, jež nejsou určeny pro úvěrové instituce povolené podle uvedené směrnice.

Určení

Tyto obecné pokyny jsou určeny hlavním podnikům a příslušným orgánům podle čl. 4 odst. 2 bodu i) nařízení (EU) č. 1093/2010.

Definice

Není-li uvedeno jinak, pojmy použité a vymezené ve směrnici 2013/36/EU a v nařízení (EU) č. 575/2013³ mají v těchto obecných pokynech stejný význam. Kromě toho se pro účely těchto obecných pokynů použijí tyto definice:

Žadajícím hlavním podnikem	se rozumí přímý hlavní podnik ve smyslu čl. 47 odst. 3 bodu 2 směrnice o kapitálových požadavcích, který podává žádost o povolení ke zřízení pobočky ze třetí země podle těchto obecných pokynů
Hlavním podnikem	se rozumí podnik, který má skutečné sídlo ve třetí zemi a který zřídil pobočku ze třetí země v členském státě, a případně zprostředkující nebo nejvyšší mateřské podniky zmíněného podniku (čl. 47 odst. 3 bod 2 směrnice o kapitálových požadavcích)

² Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES. (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/2026-01-11>).

³ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/2026-01-01>).

LCR	se rozumí „ukazatel krytí likvidity“, jak je definován v článku 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 ⁴
NSFR	se rozumí „ukazatel čistého stabilního financování“, jak je definován v článku 428b nařízení (EU) č. 575/2013
TCB	se rozumí „pobočka ze třetí země“ ve smyslu čl. 47 odst. 3 bodu 1 směrnice o kapitálových požadavcích
TCG	se rozumí „skupina ze třetí země“ ve smyslu čl. 3 odst. 1 bodu 64 směrnice o kapitálových požadavcích

⁴ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity (Úř. věst. L 11, 17.1.2015, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/2022-07-08).

5. Provádění

Datum použitelnosti

Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 11. ledna 2027.

Část I: Seznam informací potřebných pro udělení povolení pobočkám ze třetích zemí podle směrnice o kapitálových požadavcích

1. Informace o totožnosti žádajícího hlavního podniku a jeho skupiny

1. Žádost o povolení ke zřízení pobočky ze třetí země by měla obsahovat následující informace o žádajícím hlavním podniku, případně o zprostředkujícím a nejvyšším mateřském hlavním podniku:
 - a) oficiální název, právní forma, datum a místo založení, internetové stránky nebo jiné komunikační kanály hlavních podniků a kontaktní údaje osoby v žádajícím hlavním podniku, na kterou se lze v souvislosti se žádostí obrátit. Jsou-li relevantní a dostupné, jméno a kontaktní údaje případného hlavního odborného poradce, který žádost vypracoval;
 - b) země a adresa sídla žádajícího hlavního podniku, zprostředkujícího a nejvyššího mateřského hlavního podniku a země a adresa jeho správního ústředí, pokud se liší;
 - c) v příslušných případech název veřejného rejstříku, v němž je hlavní podnik zapsán, příslušné registrační číslo a identifikační kód právnické osoby (LEI), je-li k dispozici;
 - d) potvrzení, že se na činnosti, pro něž žádající hlavní podnik žádá o povolení v daném členském státě, vztahuje povolení, které tento žádající hlavní podnik získal ve třetí zemi, v níž je usazen a v níž je nad ním vykonáván dohled. Případně vysvětlení ohledně souladu mezi činnostmi povolenými ve třetí zemi a činnostmi uvedenými v příloze I směrnice o kapitálových požadavcích. Pokud poskytování úvěrů nebo záruk a závazků, které žádající hlavní podnik hodlá vykonávat v členském státě prostřednictvím pobočky ze třetí země, nepodléhá ve třetí zemi povolení, měl by žádající hlavní podnik v žádosti objasnit, že základní bankovní služba je součástí jeho běžné činnosti a že podléhá obezřetnostní regulaci a dohledu (zejména že všechna rizika spojená s těmito základními bankovními službami jsou zachycena v rámci pro řízení rizik a odrážejí se v kapitálových poměrech a požadavcích);
 - e) jméno, organizační jednotka a kontaktní údaje příslušných kontaktních osob v rámci příslušného orgánu či orgánů třetí země, které jsou pověřeny dohledem nad žádajícím hlavním podnikem a nad zprostředkujícím a nejvyšším mateřským podnikem, případně dohledem nad příslušnými činnostmi, jsou-li odlišné;
 - f) potvrzení, že žádost o povolení ke zřízení pobočky ze třetí země v členském státě a související dokumentace podle čl. 48c odst. 4 písm. c) směrnice o kapitálových požadavcích byly oznámeny příslušnému orgánu třetí země žádajícího hlavního podniku.
2. Žádost o povolení by měla obsahovat tyto informace o hlavním podniku a jeho skupině:
 - a) organizační schéma skupiny žádajícího hlavního podniku, znázorňující mimo jiné zprostředkující a nejvyšší mateřský hlavní podnik podle čl. 47 odst. 3 bodu 2 směrnice

- o kapitálových požadavcích a zeměpisné oblasti usazení a činnosti subjektů, které jsou součástí skupiny ze třetí země;
- b) údaje o veškerých probíhajících nebo předpokládaných významných podnikových operacích v rámci skupiny ze třetí země (např. fúze nebo nabytí, založení nových dceřiných podniků a/nebo jiných poboček ze třetích zemí), které mohou mít významný dopad na obezřetnostní situaci a organizační strukturu žádajícího hlavního podniku;
 - c) totožnost členů vedoucího orgánu v řídicí funkci i) žádajícího hlavního podniku, včetně člena nebo členů, kteří jsou pro pobočku ze třetí země nejvyšším nadřízeným, a ii) případně zprostředkujícího a nejvyššího mateřského podniku;
 - d) schéma kapitálové struktury nejvyššího mateřského hlavního podniku s uvedením přímých ovládajících akcionářů a skutečného majitele či majitelů. Pokud má skupina ze třetí země v EU jeden či více dceřiných podniků nebo poboček ze třetí země, které jsou subjekty finančního sektoru, informace o členském státě, v němž mají povolení k činnosti, a název příslušného orgánu, nebo v případě, že se žádost o povolení dosud vyřizuje, uvedení příslušného orgánu, který tuto žádost projednává, a příslušných kontaktních osob v rámci tohoto orgánu;
 - e) auditované účetní závěrky za poslední tři roky hlavního podniku, a to na individuálním a případně konsolidovaném základě, včetně souhrnného popisu činností hlavního podniku nebo jeho skupiny;
 - f) pokud plán činností předpokládá přijímání vkladů ze strany pobočky ze třetí země, závazek žádajícího hlavního podniku, že se pobočka ze třetí země stane členem systému pojištění vkladů členského státu, v němž je žádost podána⁵;
 - g) prohlášení příslušného orgánu nebo orgánů třetí země žádajícího hlavního podniku a případně zprostředkujícího a nejvyššího mateřského hlavního podniku ve smyslu čl. 47 odst. 2 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích, že neexistují důvody pro nesouhlas se zřízením pobočky ze třetí země. Takovéto prohlášení by mělo zahrnovat informace o řádném vedení všech příslušných hlavních podniků, pokud jde o dodržování obezřetnostních požadavků platných podle právních a regulačních předpisů třetí země (zejména kapitál, kapitálové požadavky, ukazatel LCR, ukazatel NSFR, požadavek na pákový poměr) ze strany těchto hlavních podniků, a to jak na individuálním, tak na konsolidovaném základě, jak se uplatní podle práva třetí země, a informace o přiměřenosti organizačních, administrativních a účetních struktur.

Prohlášení o nevznesení námitek by se mělo vztahovat také na dobrou pověst všech příslušných hlavních podniků a členů jejich příslušných vedoucích orgánů v řídicí funkci, jakož i ovládajících akcionářů a skutečných majitelů. Prohlášení o nevznesení námitek ze strany příslušného orgánu nebo orgánů třetí země by mělo zohlednit jakékoli porušení právních nebo regulačních předpisů, které jsou relevantní pro obezřetnostní rámec dané třetí země, jako je porušení předpisů v oblasti obezřetnostního dohledu, platební neschopnost, hospodářská trestná činnost, praní peněz a financování terorismu, k němuž

⁵ V souladu s článkem 15 směrnice 2014/49/EU o systémech pojištění vkladů, ve znění bodu 16 článku 1 směrnice (EU) 2026/804 ze dne 30. března 2026, vyhlášené v Úř. věst. L ze dne 20.4.2026, s. 1.

došlo v posledních deseti letech nebo v jiném kratším období, jak to stanoví obezřetnostní právo třetí země, včetně případů, které jsou předmětem probíhajícího řízení nebo vyšetřování. V příslušných případech by prohlášení o nevznesení námitek mělo obsahovat informace o pravomocných odsouzeních v oblasti trestního práva, finančního práva, praní peněz, insolvenčního nebo obchodního práva, jakož i o probíhajících trestních vyšetřováních, řízeních či obdobných řízeních nebo šetřeních;

- h) pokud je přímo žadateli poskytl příslušný orgán třetí země, mělo by být takovéto prohlášení o nevznesení námitek zahrnuto v žádosti. Alternativně by měl příslušný orgán konzultovat příslušný orgán třetí země v souladu s částí III těchto obecných pokynů;
 - i) odůvodněný právní posudek třetí strany ohledně toho, že v právním rámci třetí země neexistují překážky, které by se vztahovaly na žadatele, případně na zprostředkující a nejvyšší mateřský hlavní podnik, a které by pobočce ze třetí země bránily v dodržování unijních a obezřetnostních právních a regulačních předpisů.
3. V žádosti by mělo být uvedeno, zda se na základě kritérií stanovených v čl. 48a odst. 1 a 2 směrnice o kapitálových požadavcích, včetně podmínek pro považování pobočky za pobočku ze třetí země podle čl. 48b odst. 1 směrnice o kapitálových požadavcích za způsobilou, plánovaná pobočka ze třetí země se klasifikuje jako pobočka ze třetí země třídy 1 nebo třídy 2. Za tímto účelem by žádost měla obsahovat veškeré informace nezbytné k tomu, aby mohl příslušný orgán přezkoumat a posoudit klasifikaci plánované pobočky ze třetí země.

2. Plán činností pobočky ze třetí země: podnikatelský plán

4. Žádost by měla obsahovat podnikatelský plán na tři roky od vstupu pobočky ze třetí země na trh po udělení povolení, doplněný o vysvětlení jeho počáteční životaschopnosti a dlouhodobé udržitelnosti, a to jak podle základního scénáře, tak podle zátěžového scénáře pro stejné období. Veškeré výchozí předpoklady by měly být věrohodné a realistické a vycházet z oficiálních makroekonomických prognóz vypracovaných unijní nebo veřejnou vnitrostátní institucí. Podnikatelský plán pobočky ze třetí země by měl obsahovat tyto kvalitativní a kvantitativní informace:
- a) zamýšlené místo usazení a adresa pobočky ze třetí země;
 - b) podnikatelské odůvodnění a strategie podnikání žádajícího hlavního podniku pro zřízení pobočky ze třetí země a soulad s jeho podnikatelským plánem;
 - c) seznam plánovaných činností, včetně popisu základních bankovních služeb, jakýchkoli jiných finančních služeb vyžadujících povolení podle vnitrostátního práva a nefinančních činností, které má pobočka ze třetí země v úmyslu vykonávat, a souvisejících rizik, jakož i cílových zákazníků;
 - d) v rámci podnikatelského plánu finanční prognózy, včetně předpokládaných účetních plánů, předpokládaných výročních zpráv a předpokládaných finančních výkazů (jmenovitě rozvahy, výkazů zisků a ztrát nebo výsledovky a výkazů peněžních toků, jsou-li k dispozici);
 - e) výpočet předpokládané výše obezřetnostního požadavku stanoveného vnitrostátním právem;
 - f) odhadované datum zahájení podnikatelské činnosti pobočky ze třetí země.

3. Plán činností: vnitřní správa a řízení a řízení rizik pobočky ze třetí země

5. V souvislosti s vnitřní správou a řízením a vnitřními kontrolami pobočky ze třetí země by žádost měla obsahovat tyto informace:
- a) schéma plánované organizační struktury pobočky ze třetí země spolu s příslušnými vysvětlivkami;
 - b) totožnost každé z nejméně dvou osob, které budou skutečně řídit pobočku ze třetí země, nebo případně každého člena místního řídicího výboru, a informace pro související posouzení vhodnosti v souladu s článkem 91 směrnice o kapitálových požadavcích, jak je uvedeno v regulační technické normě orgánu EBA o informacích a dokumentaci pro provádění posouzení vhodnosti členů vedoucího orgánu podle článku 91 směrnice o kapitálových požadavcích⁶, která se použije obdobně a v souladu s čl. 48g odst. 1 směrnice o kapitálových požadavcích;
Žádost by měla obsahovat výsledky posledního interního posouzení vhodnosti alespoň dvou osob, které skutečně řídí danou pobočku ze třetí země, nebo případně členů místního řídicího výboru, provedeného žádajícím hlavním podnikem;
 - c) je-li k dispozici, interní posouzení vhodnosti osob zastávajících klíčové funkce v plánované pobočce ze třetí země a (je-li to v souladu s vnitrostátním právem relevantní) podpůrné informace pro posouzení vhodnosti provedené příslušným orgánem;
 - d) popis rozdělení povinností mezi nejméně dvě osoby, které skutečně řídí danou pobočku ze třetí země, a případně mezi členy místního řídicího výboru;
 - e) zásady a postupy, jimiž se řídí funkce vnitřní kontroly, tj. řízení rizik, dodržování předpisů a interní audit;
 - f) popis hierarchických vztahů mezi funkcemi vnitřní kontroly a osobami, které skutečně řídí činnost pobočky ze třetí země, a případně místním řídicím výborem, jakož i vedoucím orgánem hlavního podniku;
 - g) případně kopie jednacího řádu místního řídicího výboru;
 - h) nástin zásad řízení úvěrových rizik uplatňovaných pobočkou ze třetí země a případně jednací řád výboru pro úvěrová rizika;
 - i) nástin zásad odměňování uplatňovaných pobočkou ze třetí země;
 - j) popis strategie v oblasti IKT, včetně rámce pro řízení rizik v oblasti IKT, který je v souladu s nařízením (EU) 2022/2554 („nařízení DORA“)⁷;
 - k) popis ujednání se třetími stranami, která zajišťují podporu zásadních nebo důležitých funkcí;
 - l) podrobnosti o interních ujednáních, podle nichž hlavní podnik vykonává zásadní nebo důležité funkce pobočky ze třetí země;
 - m) nástin plánu kontinuity činností a informace o zahrnutí pobočky ze třetí země do plánu obnovy vypracovaného žádajícím hlavním podnikem či podniky.

⁶ Konzultační dokument je k dispozici na adrese: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>.

⁷ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2554 ze dne 14. prosince 2022 o digitální provozní odolnosti finančního sektoru a o změně nařízení (ES) č. 1060/2009, (EU) č. 648/2012, (EU) č. 600/2014, (EU) č. 909/2014 a (EU) 2016/1011 (Úř. věst. L 333, 27.12.2022, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>).

4. Plán činností: informace o požadavcích v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu

6. Aby bylo možné určit, zda existuje důvodné podezření, že by pobočka ze třetí země byla použita k páčání nebo usnadňování praní peněz nebo financování terorismu, měla by žádost obsahovat tyto údaje:
- a) totožnost osoby odpovědné za dodržování požadavků v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu ze strany pobočky ze třetí země v členském státě, v němž se žádá o povolení;
 - b) posouzení rizik praní peněz a financování terorismu v rámci celého podniku pro pobočku ze třetí země s ohledem na inherentní rizikové faktory související s povahou a charakteristikami jejích portfolií cílových zákazníků, nabízených produktů a služeb a používaných distribučních kanálů;
 - c) popis systémů správy a řízení a zdrojů pobočky ze třetí země určených k plnění její funkce dodržování předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a posouzení přiměřenosti těchto systémů a zdrojů s ohledem na inherentní rizika praní peněz a financování terorismu, jimž bude pobočka ze třetí země vystavena, provedené žadatelem;
 - d) popis plánovaných vnitřních systémů a kontrol souvisejících s bojem proti praní peněz a financování terorismu a způsob, jakým reagují na rizika praní peněz a financování terorismu zjištěná v rámci výše zmíněného posouzení rizik praní peněz a financování terorismu;
 - e) popis původu zdrojů, které tvoří kapitálové vybavení, a kanálu použitého pro převod nástrojů, které budou součástí kapitálového vybavení.

5. Kapitálové vybavení

7. Žádost by měla obsahovat informace o požadavku na kapitálové vybavení, včetně těchto údajů:
- a) stanovení výše předpokládaného požadavku na kapitálové vybavení na základě finančních prognóz obsažených v podnikatelském plánu, a to podle předpokládané třídy pobočky ze třetí země v souladu s článkem 48e směrnice o kapitálových požadavcích;
 - b) seznam plánovaných nástrojů, které budou tvořit kapitálové vybavení v době podání žádosti o povolení, a prohlášení, že splňují podmínky stanovené v obecných pokynech orgánu EBA k nástrojům splňujícím požadavky na kapitálové vybavení⁸;
 - c) kopie smlouvy o zřízení vázaného účtu u instituce, která je usazena v členském státě, v němž se žádá o povolení pro pobočku ze třetí země, a která není součástí skupiny hlavního podniku, nebo pokud to vnitrostátní právo umožňuje, u centrální banky daného členského státu;
 - d) doklad o tom, že kapitálové vybavení je uloženo na vázaném účtu, nebo pokud v době podání žádosti o povolení ještě nebylo uloženo v plné výši, údaj o lhůtě pro toto uložení před tím, než povolení k zahájení činnosti pobočky ze třetí země nabude účinnosti v souladu s vnitrostátním právem;
 - e) popis opatření, strategií, postupů a mechanismů, jejichž prostřednictvím bude trvale zajišťováno dodržování požadavku na kapitálové vybavení.

⁸ K dispozici na adrese: [Obecné pokyny k požadavku na kapitálové vybavení poboček ze třetích zemí | Evropský orgán pro bankovníctví](#).

6. Požadavky na likviditu

8. Žádost by měla obsahovat následující informace týkající se požadavků na likviditu:
- a) stanovení výše předpokládaného požadavku na likviditu na základě finančních prognóz obsažených v podnikatelském plánu;
 - b) strategie financování a plánování likvidity;
 - c) popis předpokládaných zdrojů financování pobočky ze třetí země, včetně veškerých mechanismů financování uvnitř skupiny v mezích výjimky stanovené v čl. 48c písm. d) směrnice o kapitálových požadavcích;
 - d) potvrzení, že likvidní aktiva určená ke splnění požadavků na likviditu jsou nezatížená a že aktiva splňující požadavek na likviditu se nezapočítávají do požadavku na kapitálové vybavení;
 - e) doklad o tom, že likvidní aktiva jsou uložena na účtu v souladu s článkem 48f směrnice o kapitálových požadavcích, nebo v případě, že v době podání žádosti ještě nebyla likvidní aktiva uložena, ať už zcela nebo zčásti, uvedení lhůty pro uložení těchto likvidních aktiv před tím, než povolení k zahájení činnosti pobočky ze třetí země nabude účinnosti v souladu s vnitrostátním právem;
 - f) popis mechanismů správy a řízení likvidity, který prokazuje schopnost řídit likviditu v základním scénáři a připravenost a schopnost vyrovnat se se zátěžovými situacemi, včetně: schopnosti vypočítat platné požadavky na likviditu v souladu s čl. 48f odst. 1 a 2 směrnice o kapitálových požadavcích, jakož i nástinu rámce pro vnitřní kontroly likvidity.

7. Plán činností: informace o způsobu účtování

9. Pokud jde o požadavky na vedení účetnictví pobočky ze třetí země, informace, které mají být poskytnuty za účelem povolení, by měly zahrnovat:
- a) příslušné zásady s popisem procesů a postupů zavedených pro účetní evidenci a vedení záznamů ohledně všech aktiv a závazků zaúčtovaných pobočkou ze třetí země nebo z této pobočky vycházejících, jakož i podrobných položek, jak je uvedeno v čl. 48h odst. 1 směrnice o kapitálových požadavcích;
 - b) zásady vedení účetnictví pro vedení účetní evidence uvedené v čl. 48h odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích. Tyto zásady by měly poskytovat jasné odůvodnění způsobu účtování, včetně plánovaných transakcí financování uvnitř skupiny, mechanismů zajištění nebo jiných převodů rizik, a stanovit, jak jsou tyto mechanismy v souladu se strategií podnikání a strategií řízení rizik pobočky ze třetí země;
 - c) doklad o schválení zásad vedení účetnictví řídicím orgánem hlavního podniku.

8. Osvobození od povinnosti předložit informace

10. Pokud žadající hlavní podnik předložil žádost o povolení ke zřízení pobočky ze třetí země příslušnému orgánu členského státu, může být tento žadatel osvobozen od povinnosti předložit informace a dokumenty uvedené v části I oddíle 1 týkající se žadajícího, zprostředkujícího a nejvyššího mateřského hlavního podniku a jeho skupiny, pokud jsou uvedené informace spolehlivé a jsou splněny tyto podmínky:
- a) žadající hlavní podnik nebo zprostředkující či nejvyšší hlavní podnik předloží prohlášení, že relevantní informace uvedené v části I oddíle 1 se od předchozí žádosti podstatně

nezměnily a jsou stále pravdivé, přesné a aktuální. V prohlášení by měl být uveden příslušný orgán, který disponuje relevantními informacemi, odkazy a datum udělení předchozího povolení;

- b) informace jsou uvedeny v jazyce členského státu, v němž byla podána aktuální žádost o povolení, nebo v angličtině;
 - c) tyto informace budou k dispozici příslušnému orgánu na základě jeho formální žádosti adresované příslušnému orgánu druhého členského státu a předání informací tímto orgánem, přičemž bude uvedeno, v rámci jakého povolovacího postupu žádající hlavní podnik předložil relevantní informace a zda tento postup dosud probíhá, či již byl ukončen;
 - d) výměna informací je v souladu s platnými požadavky na ochranu osobních údajů.
11. Informacemi získanými od jiných příslušných orgánů by neměla být dotčena pravomoc příslušného orgánu vyžádat si vysvětlení, včetně doplňujících informací, od žádajícího hlavního podniku, zprostředkujícího nebo nejvyššího mateřského hlavního podniku nebo požádat o předložení dokumentů, pokud je z jakéhokoli důvodu nepovažuje za spolehlivé.

Část II: Metodika posuzování

1. Obecné zásady

12. Příslušné orgány by měly přezkoumat informace a dokumenty předložené spolu se žádostí podle části I těchto obecných pokynů s ohledem na to, že by měly být pravdivé, přesné, úplné a aktuální.
13. Příslušné orgány by měly žádost přezkoumat rovněž s cílem posoudit uvedenou klasifikaci pobočky ze třetí země, zda bude spadat do třídy 1 nebo 2, na základě kritérií stanovených v čl. 48a odst. 1 a 2 směrnice o kapitálových požadavcích. Toto hodnocení spolu s modelem podnikání a organizační strukturou plánované pobočky ze třetí země bude mít rovněž dopad na nastavení míry podrobnosti posuzování žádosti.
14. Povolení lze udělit pouze tehdy, pokud příslušný orgán po přezkoumání a posouzení všech informací a dokumentů předložených spolu se žádostí a veškerých dalších relevantních informací, včetně informací získaných od jiných příslušných orgánů nebo jiných orgánů, dospěje k závěru, že plánovaná pobočka ze třetí země splňuje všechny podmínky pro udělení povolení stanovené v čl. 48c odst. 4 směrnice o kapitálových požadavcích, jak je upřesněno v těchto obecných pokynech.

2. Přezkoumání informací a dokumentů týkajících se žádajícího hlavního podniku a jeho skupiny

15. Příslušné orgány by měly přezkoumat informace a dokumenty týkající se žádajícího hlavního podniku s cílem ověřit, zda byly příslušné orgány třetí země řádně informovány o záměru zřídit pobočku ze třetí země v členském státě a zda vyjádřily nějaké výhrady.
16. Za tímto účelem by příslušné orgány měly přijmout nezbytná opatření k tomu, aby plně porozuměly prohlášení o nevznesení námitek ze strany příslušného orgánu třetí země, které bylo předloženo v rámci žádosti, nebo aby získaly prohlášení o nevznesení námitek proti zřízení pobočky ze třetí země přímo od příslušného orgánu třetí země, jak je stanoveno v části III. Příslušné orgány si ponechávají právo dospět k jinému závěru, než jaký uvádí prohlášení příslušného orgánu třetí země, a to i s ohledem na celkové posouzení žádosti.
17. Příslušné orgány by měly mít od orgánů dohledu hlavního podniku přístup ke všem nezbytným informacím o žádajícím, zprostředkujícím a nejvyšším hlavním podniku a měly by být schopny účinně koordinovat své činnosti v oblasti dohledu s činnostmi orgánů dohledu třetí země.

Aby bylo možné posoudit, zda se na žádající, zprostředkující a případně nejvyšší mateřský hlavní podnik nevztahuje žádná z okolností uvedených v čl. 48d odst. 1 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích, měly by se příslušné orgány zejména na základě posouzení žádosti ujistit, že:

- (a) hlavní podniky jsou schopny financovat operace pobočky ze třetí země a udržovat zdravou finanční strukturu;
- (b) neexistuje přiměřený důvod pro vyvození závěru, že by během následujících 12 měsíců mohl mít hlavní podnik finanční potíže a porušit platné obezřetnostní požadavky.

18. Příslušné orgány by se měly na základě právního stanoviska předloženého jako součást žádosti ujistit, že neexistuje žádná právní překážka bránící pobočce ze třetí země v dodržování unijních a vnitrostátních právních předpisů.

3. Posouzení plánu činnosti

19. Příslušné orgány by měly provést kvalitativní přezkum podnikatelského plánu, aby získaly přehled o všech činnostech, které bude plánovaná pobočka ze třetí země vykonávat, zejména o základních bankovních službách podle čl. 47 odst. 1 směrnice o kapitálových požadavcích, činnostech, na něž se vztahuje povolení podle vnitrostátního práva, a činnostech, které podle vnitrostátního práva povolení nevyžadují.
20. Příslušné orgány by měly ověřit, že plánované činnosti jsou zaměřeny pouze na klienty v členském státě, ve kterém byla podána žádost o povolení, a že strategie podnikání nepředpokládá přeshraniční činnosti. Mělo by být rovněž identifikováno jakékoli vzájemné působení mezi zamýšlenými činnostmi plánované pobočky ze třetí země a jinými pobočkami ze třetí země, dceřinými podniky nebo pobočkami téže skupiny ze třetí země usazenými v EU.
21. Příslušné orgány by měly určit vedlejší a hlavní linie podnikání, typologii cílových zákazníků, podnikatelské a finanční odůvodnění plánovaných činností, a to i s ohledem na celkovou strategii žádajícího hlavního podniku a skupiny ze třetí země. Pozornost by měla být věnována kvantitativním a kvalitativním cílům podnikatelského plánu, včetně předpokládaných služeb nebo produktů pobočky ze třetí země, hodnotové nabídky a postavení na trhu. Za tímto účelem by příslušné orgány měly zohlednit relevantní vnější a vnitřní faktory a věrohodnost výchozích kvantitativních předpokladů, jakož i silné a slabé stránky strategie podnikání a případnou konkurenční výhodu pobočky ze třetí země.
22. Pokud jde o klíčové vnější faktory a podnikatelské prostředí, příslušné orgány by měly získat dostatečný přehled o cílových zákaznících a o cílovém segmentu trhu, a to s ohledem na činnost hlavních stávajících účastníků trhu a potenciálních konkurentů. Pokud jde o cílový segment trhu, příslušné orgány by měly zvážit dostupné tržní trendy, které mohou ovlivnit výkonnost a ziskovost plánované pobočky ze třetí země, například regulační, makroobezřetnostní, technologické, sociální nebo demografické trendy.
23. Pokud jde o klíčové vnitřní faktory, příslušné orgány by měly pochopit faktory úspěchu a klíčové závislosti na základě analýzy zejména silných stránek ve vztazích se zákazníky, dodavateli a partnery, provozní kapacity a kapacity zdrojů, jakož i faktorů, jako jsou poskytovatelé z řad třetích stran, zprostředkovatelé a regulační faktory.
24. Příslušné orgány by měly prověřit finanční prognózy a posoudit, zda jsou v souladu se strategií podnikání stanovenou v podnikatelském plánu. Aniž je dotčena možnost poboček ze třetích zemí vykonávat činnosti na základě reverzního vyžádání podle čl. 48c odst. 4 písm. d) směrnice o kapitálových požadavcích, příslušné orgány by měly ověřit, zda se finanční prognózy neopírají o přeshraniční činnosti, které mají být v rámci reverzního vyžádání vykonávány.
25. Příslušný orgán by měl rovněž posoudit, zda existuje jasný postup zavedení a realizace podnikatelského plánu, a to včetně posouzení odborné způsobilosti místního vedení a přiměřenosti lidských a provozních zdrojů pro provádění strategie podnikání.
26. Při posuzování finančních prognóz by příslušné orgány měly přinejmenším:
 - a) provést kvantitativní přezkum podnikatelského plánu jak podle základního scénáře, tak podle zátěžového scénáře s cílem posoudit schopnost plánované pobočky ze třetí země

dosáhnout předpokládaných výsledků v souladu s obezřetnostními požadavky v obou scénářích;

- b) přezkoumat vysvětlení týkající se počáteční životaschopnosti a udržitelnosti modelu podnikání v tříletém časovém horizontu podnikatelského plánu;
- c) pokud jde o zátěžový scénář, ověřit zejména to, zda: i) ekonomické a podnikatelské předpoklady jsou náročné, ale realistické; ii) stanovená řídicí opatření jsou přiměřená;
- d) posoudit finanční prognózy odrážející cílenou strategii podnikání, pokud jde o činnosti, linie podnikání a produktové linie, a to na základě příspěvku k zisku, a přezkoumat věrohodnost výchozích kvantitativních předpokladů (např. tempo růstu, příjmy, náklady, rizika, počet zákazníků, náklady na zaměstnance, makroekonomické předpoklady atd.);
- e) určit klíčové faktory a závislosti ovlivňující výkonnost podniku, včetně závislostí v rámci skupiny, jako je rozdělení podnikatelských činností, stanovování převodních cen, absorpce nákladů a potenciální slabá místa;
- f) přezkoumat tvorbu cen a strukturu produktů a zvážit například závislost na rizikových, koncentrovaných nebo nestálých zdrojích příjmů;
- g) porozumět různým zdrojům příjmů (např. založeným na příjmech z úroků nebo na příjmech z poplatků), konkrétním faktorům ovlivňujícím příjmy, klíčovým ukazatelům výkonnosti a úrovni rizika souvisejících linií podnikání;
- h) pokud je to možné a vhodné, provést relevantní srovnání na základě konkurenčních produktů či linií podnikání zaměřených na stejný zdroj zisků/zákazníků a opřít analýzu o dohledové, tržní a makroekonomické údaje, jež mají příslušné orgány k dispozici;
- i) případně zvážit posouzení trendů a ukazatelů ziskovosti s ohledem na předpokládaný rizikový profil pobočky ze třetí země a relativní výkonnost v porovnání se srovnatelnými subjekty. Na podporu tohoto posouzení mohou příslušné orgány použít nejběžnější ukazatele ziskovosti a rizik, které odrážejí druh a úroveň rizika předpokládaného pobočkou ze třetí země za účelem vytváření zisku;
- j) v případě, že je to vhodné a přiměřené, provést rozčlenění výnosů / zdrojů příjmů, aby bylo možné posoudit, zda jsou očekávané zdroje v souladu s celkovou strategií podnikání (typ modelu podnikání, velikost podniku);
- k) přezkoumat cílovou strukturu nákladů (např. náklady práce, administrativní náklady nebo náklady na IT) v absolutním vyjádření a tam, kde je to vhodné a možné, v porovnání se srovnatelnými subjekty;
- l) věnovat pozornost koncentracím nákladů.

27. Při posuzování podnikatelského plánu by se příslušný orgán neměl zabývat podstatou rozhodnutí vedení, která spadají do autonomní působnosti žádajícího hlavního podniku. Příslušný orgán však může žádající hlavní podnik požádat, aby v podnikatelském plánu pobočky ze třetí země přijal změny, které jsou nezbytné k zajištění řádného a obezřetného řízení.

4. Posouzení rámce pro vnitřní správu a řízení a řízení rizik pobočky ze třetí země

28. Příslušné orgány by měly posoudit systémy vnitřní správy a řízení žadatele na základě informací poskytnutých žadatelem v souladu s požadavky kapitoly o požadavcích na pobočky ze třetích zemí podle článku 48g směrnice 2013/36/EU, jak je uvedeno v revidovaných obecných pokynech orgánu EBA k systému vnitřní správy a řízení podle čl. 74 odst. 3 a čl. 48g odst. 9 směrnice 2013/36/EU⁹.
29. Příslušné orgány by měly posoudit vhodnost alespoň dvou osob, které skutečně řídí činnost pobočky ze třetí země, nebo případně členů místního řídicího výboru v souladu s požadavky stanovenými pro posouzení členů vedoucího orgánu podle článku 91 směrnice o kapitálových požadavcích, jak je uvedeno ve společných obecných pokynech orgánů EBA a ESMA k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu podle čl. 91 odst. 11 a čl. 91a odst. 8 směrnice 2013/36/EU (CRD) a článku 9 směrnice 2014/65/EU (MiFID II)¹⁰, které se použijí obdobně a v souladu s čl. 48g odst. 1 směrnice o kapitálových požadavcích. Příslušné orgány by případně měly posoudit rovněž vhodnost osob zastávajících klíčové funkce v souladu s týmiž společnými obecnými pokyny orgánů EBA a ESMA.
30. V rámci přezkumu systémů vnitřní správy a řízení, zejména s ohledem na rámec pro řízení rizik, by se příslušné orgány měly ujistit, že jsou pokryta všechna relevantní rizika, včetně potenciálních rizik souvisejících s nástroji tvořícími kapitálové vybavení a nástroji, které splňují požadavek na likviditu. Příslušné orgány by případně měly přezkoumat rovněž informace týkající se bezpečnosti a řízení rizik IKT v souladu s příslušnými požadavky nařízení DORA.
31. Příslušné orgány by měly dbát na to, aby postupy účtování typu „back-to-back“ nebo operace uvnitř skupiny (jsou-li plánovány) nebyly prováděny v takovém rozsahu, který by pobočku ze třetí země zbavil účelu a odůvodnění její přítomnosti v daném členském státě a proměnil ji v „prázdnou schránku“, která obchází právní a regulační požadavky. Toto posouzení by se mělo zaměřit rovněž na soulad těchto praktik s požadavky na řízení rizik a na rozsah závislosti na příjmech.
32. Příslušné orgány by měly v příslušných případech posoudit ujednání žadatele se třetími stranami, včetně ujednání uvnitř skupiny, pokud jde o důležité nebo zásadní funkce poskytované poskytovateli služeb z řad třetích stran v souladu s článkem 74 směrnice o kapitálových požadavcích a souvisejícími obecnými pokyny orgánu EBA k řádnému řízení rizika spojeného se třetími stranami¹¹.

⁹ Konzultační dokument je k dispozici zde: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-consults-revised-guidelines-internal-governance>.

¹⁰ Konzultační dokumenty jsou k dispozici na adrese: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>.

¹¹ Konzultační dokument je k dispozici na adrese: <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>.

5. Posouzení požadavků v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu vztahujících se na pobočky ze třetích zemí

33. Při posuzování, zda existuje důvodné podezření, že by pobočka ze třetí země byla použita k páčání nebo usnadňování praní peněz nebo financování terorismu, by příslušné orgány měly alespoň:
- a) zohlednit prohlášení příslušného orgánu či orgánů třetí země (podle části I oddílu 1 odst. 2 písm. g) těchto obecných pokynů) týkající se dobré pověsti žádajícího hlavního podniku, zprostředkujícího a mateřského hlavního podniku, jeho ovládajících akcionářů, skutečných majitelů a členů vedoucího orgánu v řídicí funkci, zejména: i) jejich geografické umístění v zemích, které Finanční akční výbor (FATF) považuje za vysoce rizikové a nespolupracující, nebo které v této oblasti neprovedly doporučení FATF, a ii) jejich zapojení do praní peněz, financování terorismu nebo jakékoli jiné finanční trestné činnosti, bez ohledu na to, zda byli odsouzeni;
 - b) posoudit přiměřenost navrhovaných vnitřních systémů a kontrol pobočky ze třetí země, jakož i zdrojů vyčleněných na funkci této pobočky zajišťující dodržování předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, a znalosti a dovednosti osob, které budou pověřeny dodržováním předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu v rámci pobočky ze třetí země.
34. Příslušné orgány by měly konzultovat příslušný orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu v souladu s čl. 48c odst. 5 směrnice o kapitálových požadavcích a následně posoudit úroveň očekávaného obezřetnostního dopadu, pokud jde o:
- a) znalosti a dovednosti osoby odpovědné za dodržování požadavků v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu ze strany pobočky ze třetí země v členském státě, v němž byla žádost o povolení podána. Toto posouzení by mělo zahrnovat přiměřené znalosti dotyčné osoby týkající se místních právních předpisů a nařízení upravujících boj proti praní peněz a financování terorismu v členských státech, v nichž bude pobočka ze třetí země zřízena;
 - b) to, zda je posouzení rizik praní peněz a financování terorismu ze strany plánované pobočky ze třetí země věrohodné s ohledem na její velikost, model podnikání a cílové zákazníky, a zda přiměřeně zohledňuje inherentní rizikové faktory související s cílovými zákazníky, nabízenými produkty a službami a používanými distribučními kanály;
 - c) to, zda jsou mechanismy a zdroje vyčleněné na funkci dodržování předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu ze strany pobočky ze třetí země dostatečné s ohledem na úroveň rizik praní peněz a financování terorismu zjištěnou při posuzování rizik praní peněz a financování terorismu u této pobočky ze třetí země;
 - d) přiměřenost zásad a postupů vnitřních systémů a kontrol pobočky ze třetí země souvisejících s bojem proti praní peněz a financování terorismu. Posouzení by se mělo rovněž zaměřit na to, jak navrhované klíčové zásady a postupy umožní pobočce ze třetí země zmírnit rizika praní peněz a financování terorismu, která byla zjištěna v rámci posouzení rizik praní peněz a financování terorismu u pobočky ze třetí země v den jejího vstupu na trh.
35. Při posuzování výše uvedených zásad a postupů týkajících se boje proti praní peněz a financování terorismu by příslušné orgány měly k posouzení zaujmout holistický přístup a využít všechny informace předložené v rámci povolení. V souladu s tím by informace předložené pro účely posouzení v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu měly

být doplněny dalšími informacemi, mimo jiné včetně podnikatelského plánu a informací předložených ohledně vnitřní správy a řízení a řízení rizik.

6. Posouzení požadavku na minimální kapitálové vybavení

36. Příslušné orgány by měly zajistit, aby plánovaná pobočka ze třetí země měla při vydání povolení příslušné minimální kapitálové vybavení uvedené v čl. 48e odst. 1 písm. a) nebo b) směrnice o kapitálových požadavcích v závislosti na tom, zda je žádající pobočka ze třetí země zařazena do třídy 1 nebo třídy 2, a to na základě celkového posouzení žádosti příslušným orgánem podle prvků uvedených v čl. 48a odst. 1 a 2 směrnice o kapitálových požadavcích. Stejně tak by minimální kapitálové vybavení mělo pokrývat průměr předpokládaných závazků za tříletý časový horizont podnikatelského plánu.
37. Příslušné orgány by se měly ujistit o způsobilosti nástrojů tvořících kapitálové vybavení, zejména o tom, že jsou k dispozici pro neomezené a okamžité použití pobočkou ze třetí země ke krytí rizik nebo ztrát, jakmile tato rizika nebo ztráty nastanou, a že jsou vhodné k uložení na vázaný účet v souladu s čl. 48e odst. 3 směrnice o kapitálových požadavcích, v souladu s požadavky stanovenými v čl. 48e odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích a s návrhem obecných pokynů orgánu EBA k nástrojům, které splňují požadavky na kapitálové vybavení.
38. Za tímto účelem by příslušné orgány měly přezkoumat rovněž návrh smlouvy či smluv o uložení způsobilých aktiv na vázaný účet v souladu s čl. 48e odst. 3 směrnice o kapitálových požadavcích; zejména by měly ověřit, zda je „vázaný účet vedený ve členském státě, v němž je pobočka povolena, u úvěrové instituce, která není součástí skupiny hlavního podniku, nebo pokud to vnitrostátní právo umožňuje, u centrální banky daného členského státu“. Příslušné orgány by mimoto měly s přihlédnutím k minimálním provozním požadavkům stanoveným v návrhu obecných pokynů orgánu EBA k nástrojům, které splňují požadavky na kapitálové vybavení, posoudit, zda smluvní ustanovení zajišťují trvalé dodržování požadavku na minimální kapitálové vybavení a dostupnost těchto způsobilých nástrojů v případě řešení krize nebo likvidace pobočky ze třetí země v souladu s čl. 48e odst. 3 směrnice o kapitálových požadavcích.
39. Příslušné orgány by měly zkontrolovat, zda je původ těchto nástrojů legitimní a zda jsou zavedena odpovídající opatření, která zajišťují, že jsou tyto nástroje vedeny v účetnictví pobočky ze třetí země.
40. Příslušné orgány by měly ověřit, zda žádající hlavní podnik uložil způsobilé nástroje, které splňují požadavek na kapitálové vybavení, na vázaný účet. Pokud v době podání žádosti o povolení dosud nebyly tyto způsobilé nástroje uloženy, a to zcela nebo zčásti, měly by příslušné orgány zajistit, aby se žádající hlavní podnik v žádosti o povolení zavázal, že tyto způsobilé nástroje uloží nejpozději před tím, než povolení ke zřízení pobočky ze třetí země (bude-li uděleno) nabude účinnosti v souladu s vnitrostátním právem.

7. Posouzení požadavku na likviditu

41. Příslušné orgány by měly získat jasný přehled o potřebách financování činnosti pobočky ze třetí země a posoudit profil likvidity na základě podnikatelského plánu, včetně finančních prognóz plánované pobočky ze třetí země.
42. Přezkum by se měl zaměřit rovněž na strukturu závazků, a to s ohledem na různé zdroje financování – zejména na případné závazky hlavního podniku, druhy závazků, nástroje a protistrany –, související náklady a jejich datum splatnosti.

43. Příslušné orgány by měly posoudit, zda jsou plánované mechanismy přeshraničního financování uvnitř skupiny v mezích výjimky stanovené v čl. 48c odst. 4 písm. d) směrnice o kapitálových požadavcích a nezakrývají přeshraniční podnikatelské činnosti v rozporu s územní působností povolení. Při tomto přezkumu je třeba například zvážit, zda dohody s pobočkami ze třetích zemí v jiných členských státech – patřícími témuž hlavnímu podniku – předpokládají poskytnutí nebo přijetí financování uvnitř skupiny výměnou za úplné nebo částečné sdílení ekonomických rizik a výnosů spojených s konkrétním aktivem.
44. Příslušné orgány by měly v souladu s čl. 48f odst. 1 směrnice o kapitálových požadavcích získat jasný přehled o profilu likvidity a struktuře závazků rovněž za účelem posouzení prognóz regulatorních ukazatelů likvidity a schopnosti plánované pobočky ze třetí země udržovat „trvalý objem nezatížených a likvidních aktiv, jenž je dostatečný ke krytí odtoku likvidity během období nejméně 30 dnů“, pro tříletý časový horizont podnikatelského plánu. Za tímto účelem by příslušné orgány měly v příslušných případech věnovat pozornost rovněž postupnému nárůstu podnikatelských činností a zavedení struktury financování ve fázi zřizování.
45. Pokud je na základě přezkumu žádosti podle prvků uvedených v čl. 48a odst. 1 a 2 směrnice o kapitálových požadavcích, který provedou příslušné orgány, plánovaná pobočka ze třetí země zařazena do třídy 1, měly by příslušné orgány provést takové posouzení s ohledem na požadavek krytí likvidity stanovený v části šesté hlavě I nařízení (EU) č. 575/2013 a v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, jak je uvedeno v čl. 48f odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích.
46. Pokud jde o strukturu závazků, příslušné orgány by měly posoudit různé zdroje financování (typy závazků, nástroje a protistrany), související náklady a jejich datum splatnosti.
47. Příslušné orgány by měly ověřit, zda aktiva určená ke splnění požadavků na likviditu jsou nezatížená a likvidní. Za tímto účelem by měly zohlednit povahu aktiv, podmínky smluv, z nichž tato aktiva pocházejí, a veškeré další relevantní okolnosti. V souladu s tím by příslušné orgány měly ověřit, zda se způsobilé nástroje tvořící kapitálové vybavení a uložené na vázaném účtu nezapočítávají do požadavku na likviditu, neboť tyto nástroje je třeba považovat za zatížené, a tudíž za nedostupné ke krytí odtoku likvidity u poboček ze třetích zemí. Podobně by příslušné orgány měly zajistit, aby aktiva splňující požadavek na likviditu nebyla započítána do požadavku na kapitálové vybavení.
48. Příslušné orgány by měly ověřit, zda likvidní aktiva jsou nebo budou uložena u úvěrové instituce, která se nachází v členském státě, v němž má být pobočka povolena, a která není součástí skupiny hlavního podniku, nebo pokud to vnitrostátní právo umožňuje, u centrální banky daného členského státu, přičemž by se měly ujistit, že použitý účet je odlišný od vázaného účtu, na němž jsou uloženy způsobilé nástroje ke splnění požadavku na kapitálové vybavení, a že podmínky vedení účtu neumožňují zatížení likvidních aktiv.
49. V závislosti na výsledku posouzení toho, zda plánovaná pobočka ze třetí země splní podmínky uvedené v čl. 48b odst. 1 směrnice o kapitálových požadavcích, aby mohla být považována za způsobilou pobočku ze třetí země, mohou příslušné orgány udělit výjimku z požadavku na likviditu stanovenou v čl. 48f odst. 4 směrnice o kapitálových požadavcích rovněž při udělení povolení v souladu s vnitrostátním právem.
50. V souladu se zásadou proporcionality by příslušné orgány měly posoudit schopnost a připravenost plánované pobočky ze třetí země vyrovnat se s tlakem souvisejícím s financováním a v příslušných případech přezkoumat dopad předloženého zátěžového scénáře

v oblasti financování a likvidity (jako je nárůst nákladů na financování) na ukazatele likvidity a nápravná opatření, která předpokládá žádající hlavní podnik.

51. Za účelem posouzení celkové připravenosti vyrovnat se s tlakem na likviditu by měl příslušný orgán přezkoumat informace předložené v souladu s oddílem 6 části I.

8. Posouzení způsobu účtování pobočky ze třetí země

52. Příslušné orgány by se měly ujistit, že pobočka ze třetí země zavedla odpovídající postupy pro vedení účetní evidence, jež umožňuje zaznamenávat veškerá svá aktiva a závazky zaúčtované pobočkou ze třetí země nebo z této pobočky pocházející, jakož i podrozvahové položky.
53. Příslušné orgány by měly posoudit přiměřenost a úplnost zásad, procesů a postupů zavedených pro vedení účetní evidence a to, zda jsou vhodné k zajištění souladu s požadavky stanovenými v regulační technické normě orgánu EBA o zásadách vedení účetnictví¹².
54. Příslušné orgány by se měly ujistit, že tyto zásady stanoví strategie účtování a zajištění pro různé druhy transakcí, jakož i související postupy, kontroly a rámec správy a řízení.
55. Příslušné orgány by měly ověřit, zda je způsob účtování uvedený v těchto zásadách v souladu se strategií podnikání pobočky ze třetí země. Zásady by měly jasně stanovit předpokládané operace uvnitř skupiny a řízení rizik vyplývajících z těchto operací.
56. Pokud jde o ujednání typu „back-to-back“, příslušné orgány by měly ověřit, že tyto zásady nepředpokládají systematické nebo významné spoléhání se na strategie zajištění „back-to-back“ nebo převody rizik uvnitř skupiny.
57. Příslušné orgány by měly ověřit, zda byly zásady schváleny řídicím orgánem žádajícího hlavního podniku.

¹² K dispozici na adrese: [Final Report on draft Regulatory Technical Standards on booking arrangements.pdf](#).

Část III Procesní prvky

1. Postup

58. Po obdržení žádosti o povolení ke zřízení pobočky ze třetí země by příslušné orgány měly žádajícímu hlavnímu podniku zaslat potvrzení o přijetí.
59. Příslušné orgány by se měly ujistit, že oznámení je úplné, pokud jde o všechny informace a dokumenty uvedené v části I tohoto návrhu obecných pokynů a veškeré další informace nebo dokumenty požadované podle vnitrostátního práva. Za tímto účelem by si příslušné orgány měly vyžádat veškeré chybějící informace nebo dokumenty.
60. Jakmile bude žádost po obdržení poslední informace nebo posledního dokumentu posouzena jako úplná, měl by příslušný orgán informovat žádající hlavní podnik o tom, že žádost je úplná, a sdělit mu datum začátku a konce lhůty pro posouzení.
61. V případě změn informací předložených spolu se žádostí by měl žádající hlavní podnik neprodleně vyrozumět příslušný orgán a předložit aktualizované informace.
62. Příslušný orgán by měl žádající hlavní podnik informovat o příslušných milnících postupu posuzování a měl by mít možnost požádat o vysvětlení k předložené žádosti, včetně doplňujících informací.
63. Příslušné orgány by měly posouzení dokončit do 6 měsíců od začátku lhůty pro posouzení, v každém případě však do 12 měsíců od obdržení žádosti. V této souvislosti a v souladu s článkem 117 směrnice 2013/36/EU by příslušné orgány měly spolupracovat s příslušnými orgány jiných subjektů téže skupiny ze třetí země, na něž se uvedená směrnice vztahuje.
64. Příslušné orgány by měly konzultovat a vyměňovat si informace s příslušným orgánem nebo orgány třetí země, které jsou odpovědné za obezřetnostní dohled nad hlavním podnikem či podniky.
65. Pokud prohlášení o tom, že příslušný orgán nebo orgány třetí země nevznesly námitky, uvedené v části I oddíle 1 odst. 2 písm. g) tohoto návrhu obecných pokynů, nepředloží z oprávněných důvodů žádající hlavní podnik v rámci žádosti, měly by příslušné orgány kontaktovat příslušný orgán třetí země žádajícího, případně zprostředkujícího a nejvyššího mateřského hlavního podniku, aby získaly písemné potvrzení o tom, že neexistují důvody pro nesouhlas se zřízením pobočky ze třetí země.
66. Konzultace mezi příslušnými orgány a příslušným orgánem pro boj proti praní peněz a financování terorismu členského státu, v němž byla podána žádost o zřízení pobočky ze třetí země (čl. 48c odst. 5 směrnice o kapitálových požadavcích), by měly probíhat v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA ke spolupráci mezi příslušnými orgány a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a finančními zpravodajskými jednotkami¹³.
67. Vzhledem ke složitosti žádosti způsobené rozmanitostí platných právních předpisů se žádajícím hlavním podnikům doporučuje, aby se před podáním žádosti obrátily na příslušný orgán.

¹³ 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

Příloha I

Návrh dopisu adresovaného orgánu třetí země ohledně dodržování obezřetnostních požadavků ze strany hlavního podniku a/nebo jeho skupiny

Datum:

ODESÍLATEL:

Název příslušného orgánu

Odbor/oddělení

Adresa:

Jméno kontaktní osoby:

Telefon:

E-mail:

PŘÍJEMCE:

Název příslušného orgánu třetí země, v níž má sídlo žádající hlavní podnik:

Odbor/oddělení

Adresa:

Jméno kontaktní osoby

Telefon:

E-mail:

Věc: Žádost [název žádajícího hlavního podniku] o zřízení pobočky ze třetí země v [název členského státu]

Vážená paní / vážený pane,

obracíme se na vás v souvislosti se žádostí o povolení ke zřízení pobočky ze třetí země v [členském státě], kterou podal [název žádajícího hlavního podniku] dne [datum obdržení žádosti]

Pro účely posouzení žádosti vás žádáme o potvrzení, že na základě obezřetnostní situace žádajícího hlavního podniku na individuálním základě / zprostředkujícího hlavního podniku na subkonsolidovaném základě / nejvyššího mateřského podniku na konsolidovaném základě [zvolte příslušnou možnost] nemáte žádné důvody pro nesouhlas se zřízením pobočky ze třetí země v [název členského státu] a že [název žádajícího / zprostředkujícího / nejvyššího mateřského hlavního podniku – zvolte příslušnou možnost] bude schopen dodržovat příslušné obezřetnostní požadavky po dobu nejméně 12 měsíců od vydání povolení.

Toto prohlášení o nevznesení námitek proti zřízení pobočky ze třetí země by mělo být založeno zejména na těchto skutečnostech¹⁴:

- dodržování požadavků na kapitál, kapitálových požadavků, ukazatele LCR, ukazatele NSFR a případně požadavku na pákový poměr,
- přiměřenost organizačních, administrativních a účetních struktur a
dobrá pověst a) žádajícího / zprostředkujícího / nejvyššího mateřského hlavního podniku [zvolte odpovídající možnost], b) členů jejich příslušného vedoucího orgánu a c) jejich ovládajících akcionářů a skutečných majitelů. Toto posouzení by mělo zohlednit jakékoli porušení právních nebo regulačních předpisů, které jsou relevantní pro obezřetnostní rámec ve vaší jurisdikci, jako je porušení obezřetnostních předpisů, platební neschopnost, hospodářská trestná činnost, odsouzení nebo zapojení do praní peněz a financování terorismu, k němuž došlo v posledních deseti letech nebo v jiném kratším období, jak to případně stanoví obezřetnostní právo třetí země, včetně případů, které jsou předmětem probíhajícího řízení nebo vyšetřování. V příslušných případech je třeba uvést konkrétní informace o jakémkoli takovém odsouzení, porušení právních nebo regulačních předpisů relevantních pro obezřetnostní rámec ve vaší jurisdikci, jakož i o jakýchkoli probíhajících řízeních, vyšetřováních nebo zapojení;
- předložená žádost, kterou jste obdrželi od [název hlavního podniku] dne [datum].

S úctou

jméno a příjmení

[podpis]

¹⁴ Je-li žádajícím hlavním podnikem podnik usazený ve třetí zemi, a nikoli úvěrová instituce usazená ve třetí zemi, měl by orgán třetí země zohlednit stanovené požadavky v rozsahu použitelném na žádající hlavní podnik ve třetí zemi.

Příloha II
Předkládací dopis

Datum:

Referenční číslo:

Název žádajícího hlavního podniku:

Adresa:

(Kontaktní údaje určené kontaktní osoby)

Jméno:

Telefon:

E-mail:

Jedná se o žádost o povolení ke zřízení pobočky ze třetí země podle směrnice 2013/36/EU (dále jen „směrnice“).

Potvrzujeme, že informace uvedené v této žádosti jsou pravdivé, přesné, úplné a nejsou zavádějící. Není-li výslovně stanoveno jinak, jsou informace platné ke dni podání žádosti. Pokud jsou některé informace vyjádřeny k budoucímu datu, je to v žádosti výslovně uvedeno a zavazujeme se, že orgán budeme písemně informovat, pokud jsou některé z těchto informací k datu uvedenému v žádosti nepravdivé, nepřesné a neúplné nebo jsou zavádějící.

[Název žádajícího hlavního podniku]

prostřednictvím:

jméno a příjmení:

funkce:

Příloha III
Šablona pro podání žádosti

(Uvedené požadavky mají odpovídat informacím uvedeným v části I obecných pokynů, jež má přednost)

Tabulka 1: Informace o totožnosti žadajícího, zprostředkujícího a nejvyššího mateřského hlavního podniku (hlavní podnik) podle oddílu 1 části I obecných pokynů

1.1 Identifikace hlavního podniku. Vyplňte samostatnou část pro každý příslušný hlavní podnik	
Oficiální název, právní forma, datum a místo založení, internetové stránky a případné další komunikační kanály, které žadající hlavní podnik využívá	
Země a adresa sídla a případně adresa správního ústředí, pokud se liší.	
Název veřejného rejstříku, v němž je žadající hlavní podnik zapsán, a registrační číslo (v příslušných případech)	
Případně identifikační kód právnické osoby (LEI) žadajícího hlavního podniku (je-li k dispozici)	
1.2 Kontaktní osoba pro žádost v rámci hlavního podniku. Vyplňte samostatnou část pro každý příslušný hlavní podnik	
Název hlavního podniku	
Titul	
Celé jméno	
Funkce	
Telefon	
Mobilní telefon	
E-mail	
1.3 Hlavní odborný poradce hlavního podniku (je-li to relevantní a použitelné). Vyplňte samostatnou část pro každý příslušný hlavní podnik	
Název hlavního podniku	
Titul	
Celé jméno	
Funkce	
Telefon	
Mobilní telefon	
E-mail	
1.4 Osoba v rámci příslušného orgánu třetí země pověřená dohledem nad hlavním podnikem nebo případně nad příslušnými činnostmi, pokud se liší (vyplňte samostatnou část tabulky pro každou příslušnou osobu)	
Titul	
Celé jméno	
Orgán a organizační jednotka / název příslušného hlavního podniku	
Funkce	
Telefon	
Mobilní telefon	
E-mail	

1.5 Další informace o žádajícím hlavním podniku	
a) Potvrzení, že základní bankovní služby, pro které žádající hlavní podnik žádá o povolení, jsou zahrnuty v povolení vydaném ve třetí zemi; nebo b) pokud činnost spočívající v poskytování úvěrů, záruk nebo závazků nepodléhá ve třetí zemi povolení, potvrzení, že žádající hlavní podnik poskytuje tyto základní bankovní služby ve třetí zemi a že v souvislosti s touto činností podléhá v dané třetí zemi obezřetnostní regulaci a dohledu.	
1.6 Odůvodněný právní posudek třetí strany ohledně toho, že v právním rámci třetí země, v níž je usazen žádající, případně zprostředkující a nejvyšší mateřský hlavní podnik, neexistují překážky, které by pobočce ze třetí země bránily v dodržování právních a regulačních předpisů EU a členských států	
1.7 Potvrzení oznámení žádosti a souvisejících dokumentů žádajícím hlavním podnikem příslušnému orgánu třetí země	

2.1 Struktura žádajícího hlavního podniku a jeho skupiny	
Organizační schéma skupiny žádajícího hlavního podniku, včetně zprostředkujícího a nejvyššího mateřského hlavního podniku, a zeměpisné oblasti usazení a činnosti subjektů, které jsou součástí skupiny ze třetí země. Má-li skupina ze třetí země v EU jeden nebo více dceřiných podniků nebo poboček ze třetí země, které jsou subjekty finančního sektoru nebo u nichž probíhá povolovací postup, je třeba uvést členský stát, příslušný orgán a kontaktní osobu. V příslušných případech by schéma mělo uvádět rovněž veškeré probíhající podnikové operace (např. fúze nebo nabytí, zakládání nových dceřiných podniků a/nebo dalších nových poboček v EU), které by mohly mít významný dopad na obezřetnostní situaci a organizační strukturu žádajícího hlavního podniku	
2.2 Totožnost členů vedoucího orgánu v řídicí funkci v žádajícím hlavním podniku, zprostředkujícím a nejvyšším mateřském podniku, jak je uvedeno níže. Pokud jde o žádající hlavní podnik, uveďte člena vedoucího orgánu, kterému bude plánovaná pobočka ze třetí země podřízena. Vyplňte samostatnou kopii této části tabulky pro každého člena každého příslušného hlavního podniku.	
Jméno a příjmení, a pokud se liší, rodné příjmení	
Název hlavního podniku	
Místo a datum narození	
Pohlaví	
Země pobytu a adresa	

Státní příslušnost	
Telefonní číslo	
Mobilní telefon	
E-mailová adresa	
Kopie cestovního pasu, občanského průkazu nebo rovnocenného dokladu	
V případě člena vedoucího orgánu žádajícího hlavního podniku uveďte, zda je této osobě podřízena plánovaná pobočka ze třetí země	Ano Ne
2.3 Schéma kapitálové struktury žádajícího hlavního podniku s identifikací přímých ovládajících akcionářů a skutečného majitele či majitelů	
2.4 Auditovaná účetní závěrka žádajícího, zprostředkujícího a mateřského hlavního podniku za poslední tři roky, a to na individuálním a případně na konsolidovaném základě, včetně souhrnného popisu operací hlavního podniku či podniků nebo skupiny	
2.5 Je-li poskytnuto přímo žádajícímu hlavnímu podniku, prohlášení o nevznesení námitek proti zřízení pobočky ze třetí země vydané příslušným orgánem třetí země, v níž má sídlo žádající hlavní podnik, zprostředkující a případně nejvyšší mateřský podnik, které zahrnuje všechny obezřetnostní prvky související s řádným vedením, jakož i prvky týkající se dobré pověsti uvedené v části I oddíle 1 odst. 2 písm. g) obecných pokynů	

Tabulka 3: Plán činností pobočky ze třetí země: podnikatelský plán podle oddílu 2 části I návrhu obecných pokynů

3.1 Žádost by měla obsahovat všechny relevantní informace pro zařazení plánované pobočky ze třetí země do třídy 1 nebo třídy 2 podle čl. 48b odst. 1 směrnice o kapitálových požadavcích	
3.2 Podnikatelský plán podle základního scénáře a zátěžového scénáře na tři roky od vstupu pobočky ze třetí země na trh po udělení povolení, včetně těchto kvalitativních a kvantitativních informací:	
Zamýšlené místo usazení a adresa pobočky ze třetí země	
Předpokládané datum zahájení obchodních operací pobočky ze třetí země	
Podnikatelské odůvodnění a strategie podnikání žádajícího hlavního podniku pro zřízení pobočky ze třetí země a soulad s jeho podnikatelským plánem	
Seznam plánovaných činností, včetně popisu základních bankovních služeb, jakýchkoli jiných finančních služeb vyžadujících povolení podle vnitrostátního práva, nefinančních činností, které má pobočka ze třetí země v úmyslu vykonávat, a souvisejících rizik, jakož i cílových zákazníků	

Pokud má plánovaná pobočka ze třetí země v úmyslu přijímat vklady od veřejnosti, je nutné předložit potvrzení žádajícího hlavního podniku, že zajistí, aby se tato pobočka stala členem systému pojištění vkladů členského státu, v němž byla žádost podána	
Finanční prognózy, včetně předpokládaných účetních plánů, předpokládaných výročních zpráv, předpokládaných finančních výkazů (jmenovitě rozvahy, výkazu zisků a ztrát nebo výsledovky a výkazů peněžních toků, jsou-li k dispozici)	
Výpočet předpokládané výše obezřetnostního ukazatele stanoveného vnitrostátním právem	

Tabulka 4: Plán činnosti: vnitřní správa a řízení a řízení rizik pobočky ze třetí země podle oddílu 3 části I návrhu obecných pokynů

4.1 Schéma organizační struktury plánované pobočky ze třetí země spolu s příslušnými vysvětlivkami	
4.2 Osoby, které budou skutečně řídit pobočku ze třetí země, nebo případně členové místního řídicího výboru. Vyplňte samostatnou kopii tabulky pro každou osobu	
Jméno a příjmení, a pokud se liší, rodné příjmení	
Pohlaví	
Místo a datum narození	
Země pobytu a adresa	
Telefonní číslo	
Mobilní telefon	
E-mailová adresa	
Státní příslušnost	
Kopie cestovního pasu, občanského průkazu nebo rovnocenného dokladu	
Informace pro posouzení vhodnosti v souladu s článkem 91 směrnice o kapitálových požadavcích, jak je upřesněno v regulační technické normě orgánu EBA o informacích a dokumentaci pro provádění posouzení vhodnosti členů vedoucího orgánu podle článku 91 směrnice o kapitálových požadavcích ¹⁵ .	
Je-li k dispozici, nejnovější interní posouzení vhodnosti každé z (nejméně dvou) osob, které budou skutečně řídit pobočku ze třetí země, nebo případně každého člena místního řídicího výboru	
Popis klíčových úkolů a povinností daných osob	
Jednací řád místního řídicího výboru (v příslušných případech)	

¹⁵ Konzultační dokument je k dispozici na adrese: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>.

4.3 Osoby zastávající klíčové funkce. Vyplňte samostatnou kopii řádku 4.2 pro každou osobu, která má být posouzena v souladu s platným právem.	
4.3 Zásady a postupy týkající se funkcí vnitřní kontroly, tj. řízení rizik, dodržování předpisů a interní audit.	
Popis hierarchických vztahů mezi funkcemi vnitřní kontroly a osobami, které skutečně řídí činnost pobočky ze třetí země, a případně místním řídicím výborem, a vedoucím orgánem hlavního podniku	
Nástin zásad řízení úvěrových rizik uplatňovaných pobočkou ze třetí země a případně jednací řád výboru pro úvěrová rizika	
Nástin zásad odměňování uplatňovaných pobočkou ze třetí země	
Popis strategie v oblasti IKT, včetně rámce pro řízení rizik v oblasti IKT, který je v souladu s nařízením (EU) 2022/2554 o digitální provozní odolnosti finančního sektoru	
Popis ujednání se třetími stranami, která zajišťují poskytování nebo podporu zásadních nebo důležitých funkcí	
Podrobnosti o interních ujednáních, podle nichž hlavní podnik vykonává zásadní nebo důležité funkce pobočky ze třetí země	
Nástin plánu kontinuity činnosti a informace o zahrnutí pobočky ze třetí země do plánu obnovy vypracovaného žádajícím hlavním podnikem	

Tabulka 5: Plán činností: informace o požadavcích v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu podle oddílu 4 části I návrhu obecných pokynů

5.1 Osoba odpovědná za dodržování požadavků v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu ze strany pobočky ze třetí země v členském státě, v němž se žádá o povolení	
Jméno a příjmení, a pokud se liší, rodné příjmení	
Pohlaví	
Místo a datum narození	
Země pobytu a adresa	
Státní příslušnost	
Kopie cestovního pasu, občanského průkazu nebo rovnocenného dokladu	
5.2 Rámec pro boj proti praní peněz a financování terorismu	
Posouzení rizik praní peněz a financování terorismu v rámci celého podniku pro pobočku ze třetí země s ohledem na inherentní rizikové faktory související s povahou a charakteristikami jejích portfolií cílových zákazníků, nabízených produktů a služeb a používaných distribučních kanálů	
Popis systémů správy a řízení a zdrojů pobočky ze třetí země určených k plnění funkce dodržování předpisů v oblasti boje	

proti praní peněz a financování terorismu a posouzení přiměřenosti těchto systémů a zdrojů žadatelem	
Popis plánovaných vnitřních systémů a kontrol souvisejících s bojem proti praní peněz a financování terorismu a způsob, jakým reagují na rizika praní peněz a financování terorismu zjištěná v rámci posouzení rizik praní peněz a financování terorismu	
Popis původu zdrojů, které tvoří kapitálové vybavení, a kanálu použitého pro převod nástrojů, jež budou součástí kapitálového vybavení	

Tabulka 6: Kapitálové vybavení podle oddílu 5 části I návrhu pokynů

6.1 Stanovení výše předpokládaného požadavku na kapitálové vybavení na základě finančních prognóz obsažených v podnikatelském plánu, a to podle předpokládané třídy pobočky ze třetí země v souladu s článkem 48e směrnice o kapitálových požadavcích	
6.2 Seznam plánovaných nástrojů, které budou tvořit kapitálové vybavení v době podání žádosti o povolení, a prohlášení, že splňují podmínky stanovené v obecných pokynech orgánu EBA k nástrojům splňujícím požadavky na kapitálové vybavení	
6.3 Kopie smlouvy o zřízení vázaného účtu v souladu s čl. 48e odst. 3 směrnice o kapitálových požadavcích	
6.4 Doklad o tom, že kapitálové vybavení je uloženo na vázaném účtu, nebo pokud v době podání žádosti o povolení dosud nebylo uloženo, a to zcela nebo zčásti, údaj o lhůtě pro toto uložení před tím, než povolení k zahájení činnosti pobočky ze třetí země nabude účinnosti v souladu s vnitrostátním právem	
6.5 Popis opatření, strategií, postupů a mechanismů, jejichž prostřednictvím bude trvale zajišťováno dodržování požadavku na kapitálové vybavení	

Tabulka 7: Požadavky na likviditu podle oddílu 6 části I návrhu obecných pokynů

7.1 Stanovení výše předpokládaného požadavku na likviditu na základě finančních prognóz obsažených v podnikatelském plánu	
7.2 Strategie financování a plánování likvidity	
7.3 Popis předpokládaných zdrojů financování pobočky ze třetí země, včetně veškerých mechanismů financování uvnitř skupiny v mezích výjimky stanovené v čl. 48c odst. 4 písm. d) směrnice o kapitálových požadavcích	
7.4 Potvrzení, že likvidní aktiva určená ke splnění požadavků na likviditu jsou nezatížená a že aktiva splňující požadavek na	

likviditu se nezapočítávají do požadavku na kapitálové vybavení	
7.5 Doklad o tom, že likvidní aktiva jsou uložena na účtu v souladu s článkem 48f směrnice o kapitálových požadavcích, nebo v případě, že v době podání žádosti dosud nebyla likvidní aktiva uložena, ať už zcela nebo zčásti, uvedení lhůty pro uložení těchto likvidních aktiv před tím, než povolení k zahájení činnosti pobočky ze třetí země nabude účinnosti v souladu s vnitrostátním právem	
7.6 Popis mechanismů správy a řízení likvidity, který prokazuje schopnost řídit likviditu v základním scénáři i v zátěžovém scénáři, včetně: - schopnosti vypočítat platné požadavky na likviditu v souladu s čl. 48f odst. 1 a 2 směrnice o kapitálových požadavcích a - nástinu rámce pro vnitřní kontroly likvidity	

Tabulka 8: Plán činností: způsob účtování podle oddílu 7 části I návrhu obecných pokynů

8.1 Příslušné zásady s popisem procesů a postupů zavedených pro účetní evidenci a vedení záznamů ohledně všech aktiv a závazků zaúčtovaných pobočkou ze třetí země nebo z této pobočky pocházejících, jakož i podrozvahových položek, jak je uvedeno v čl. 48h odst. 1 směrnice o kapitálových požadavcích	
8.2 Zásady vedení účetnictví pro vedení účetní evidence uvedené v čl. 48h odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích s jasným odůvodněním způsobu účtování, včetně plánovaných transakcí financování uvnitř skupiny (v mezích stanovených v čl. 48c odst. 4 písm. d) směrnice o kapitálových požadavcích), mechanismů zajištění nebo jiných převodů rizik, a toho, jak jsou tyto mechanismy v souladu se strategií podnikání a strategií řízení rizik pobočky ze třetí země	
8.3 Doklad o schválení zásad vedení účetnictví řídicím orgánem hlavního podniku	

Tabulka 9: Osvobození od povinnosti předložit informace podle oddílu 8 části I

9.1 Jsou-li splněny podmínky uvedené v oddílu 8 části I těchto obecných pokynů, je třeba předložit prohlášení obsahující informace uvedené v části I, oddílu 1, které se od předchozí žádosti podstatně nezměnily, a potvrzení, že jsou stále pravdivé, přesné a aktuální. V prohlášení by měl být rovněž uveden příslušný orgán, který disponuje relevantními informacemi, odkazy a datum udělení předchozího povolení.	
--	--