

Retningslinjer

for meddelelse af tilladelse til
tredjelandofilialer i overensstemmelse
med artikel 48c, stk. 8, i direktiv
2013/36/EU

1. Efterlevelse og indberetningspligt

Retningslinjernes status

Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutter bestræbe sig bedst muligt på at efterleve disse retningslinjer.

Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, punkt 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, som retningslinjerne finder anvendelse på, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutter.

Indberetningskrav

I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den [27.12.2026,] underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis der ikke er modtaget nogen underretning inden denne frist, vil EBA anse de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger sendes ved hjælp af skemaet på EBA's websted, med referencen "EBA/GL/2026/08". Underretninger sendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også indberettes til EBA.

Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Emne, anvendelsesområde og definitioner

Genstand

I disse retningslinjer præciseres det i overensstemmelse med mandatet i artikel 48c, stk. 8, i direktiv 2013/36/EU (CRD)², hvilke oplysninger der skal gives til de kompetente myndigheder ved ansøgning om tilladelse til en tredjelandofilial (TCB). De omfatter bl.a. oplysninger om filialens driftsprogram, organisationsstruktur og risikostyring samt standardformularer og -modeller for fremlæggelse af disse oplysninger, proceduren og betingelserne for en sådan tilladelse og de betingelser, hvorpå de kompetente myndigheder kan basere sig på de oplysninger, der allerede er indgivet i forbindelse med en tidligere tilladelse til en tredjelandofilial.

Anvendelsesområde

Disse retningslinjer gælder for tilladelse til alle TCB'er.

I de tilfælde, hvor artikel 48a, stk. 4, i direktiv 2013/36/EU finder anvendelse, gælder disse retningslinjer kun for de krav til TCB'er, der er fastsat i afsnit VI i direktiv 2013/36/EU, og som ikke gælder for kreditinstitutter, der er godkendt i henhold til nævnte direktiv.

Adressater

Disse retningslinjer er rettet til hovedvirksomheder og kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, punkt 2, nr. i), i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Definitioner

Medmindre andet er fastsat, har de udtryk, der er anvendt og defineret i direktiv 2013/36/EU og i forordning (EU) nr. 575/2013³, den samme betydning i disse retningslinjer. I disse retningslinjer finder følgende definitioner endvidere anvendelse:

Den ansøgende hovedvirksomhed:	den direkte hovedvirksomhed som omhandlet i artikel 47, stk. 3, nr. 2), i CRD, der indgiver ansøgningen om meddelelse af tilladelse til at etablere en TCB i henhold til disse retningslinjer
Hovedvirksomhed:	en virksomhed, som har sit hovedkontor i et tredjeland, og som har etableret en tredjelandofilial i medlemsstaten, samt den pågældende virksomheds mellemliggende eller øverste moderselskab, alt efter hvad der er relevant. (artikel 47, stk. 3, nr. 2, i CRD)

² Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF. (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/2026-01-11>)

³ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/2026-01-01>)

LCR:	"likviditetsdækningsgrad" som defineret i artikel 4 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 ⁴
NSFR:	"net Stable Funding Ratio" som defineret i artikel 428b i forordning (EU) nr. 575/2013
TCB:	"tredjelandofilial" i henhold til artikel 47, stk. 3, nr. 1, i CRD
TCG:	"tredjelandskoncern" som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 64, i CRD

⁴ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter (EUT L 11 af 17.1.2015, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/2022-07-08)

5. Gennemførelse

Anvendelsesdato

Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 11. januar 2027.

Del I: Liste over oplysninger, der skal fremlægges med henblik på meddelelse af tilladelse til tredjelandsfilialer i henhold til CRD

1. Oplysninger om identiteten på den ansøgende hovedvirksomhed og dens koncern

1. Ansøgningen om meddelelse af tilladelse til at oprette en TCB bør indeholde følgende oplysninger om den ansøgende hovedvirksomhed samt den pågældende virksomheds mellemliggende eller øverste moderselskab, alt efter hvad der er relevant:
 - a) registreret navn, juridisk form, dato og sted for registrering, websted eller andre kommunikationskanaler for hovedvirksomhederne samt kontaktoplysninger på den person i den ansøgende hovedvirksomhed, der skal kontaktes i forbindelse med ansøgningen. navn og kontaktoplysninger på den primære professionelle rådgiver, hvis der er anvendt en sådan, der er involveret i udarbejdelsen af ansøgningen, hvis det er relevant, og hvis de er tilgængelige
 - b) land, hvor den ansøgende hovedvirksomhed, det mellemliggende og øverste moderselskab har deres registrerede hjemsted, samt adresse på det registrerede hjemsted og, hvis forskelligt herfra, land, hvor det administrative hjemsted er beliggende, og adresse på det administrative hjemsted
 - c) hvis det er relevant, navnet på det offentlige register, hvor hovedvirksomheden er registreret, og det tilhørende registreringsnummer og identifikatoren for juridiske enheder (LEI), hvis en sådan findes
 - d) bekræftelse af, at de aktiviteter, som den ansøgende hovedvirksomhed ansøger om tilladelse til i medlemsstaten, er omfattet af den tilladelse, som den pågældende ansøgende hovedvirksomhed har i det tredjeland, hvor den er etableret og underlagt tilsyn. Hvis det er relevant, en redegørelse for overensstemmelsen mellem de aktiviteter, der er godkendt i tredjelandet, og de aktiviteter, der er opført i bilag I til CRD. Hvis långivning eller ydelse af garantier og tilsagn, som den ansøgende hovedvirksomhed har til hensigt at yde i medlemsstaten via TCB'en, ikke kræver tilladelse i tredjelandet, bør den ansøgende hovedvirksomhed i ansøgningen præcisere, at kernebanktjenesten er en del af dens almindelige forretningsgang, og at den er underlagt tilsynsmæssig regulering og tilsyn (navnlig alle de risici, der er forbundet med sådanne kernebanktjenester, er omfattet af risikostyringsrammen og afspejles i kapitalprocenterne og -kravene)
 - e) navn, organisatorisk enhed og kontaktoplysninger på de relevante kontaktpersoner hos de(n) kompetente myndighed(er) i tredjelandet, der er ansvarlig(e) for tilsynet med den

- ansøgende hovedvirksomhed, det mellemliggende eller øverste moderselskab, eller for tilsynet med de relevante aktiviteter, hvis det ikke er det samme
- f) bekræftelse af, at ansøgningen om tilladelse til at etablere et TCB i medlemsstaten og den tilhørende dokumentation, jf. artikel 48c, stk. 4, litra c), i CRD, er blevet meddelt den kompetente tredjelandsmyndighed for den ansøgende hovedvirksomhed.
2. Ansøgningen om tilladelse skal indeholde følgende oplysninger om hovedvirksomheden og dens koncern:
- a) en organisationsplan for den ansøgende hovedvirksomheds koncern, der bl.a. viser det mellemliggende eller øverste moderselskab, jf. artikel 47, stk. 3, nr. 2), i CRD, samt de geografiske områder for etableringen og de aktiviteter, som de enheder, der indgår i tredjelandskoncernen (TCG), udøver
 - b) angivelse af eventuelle igangværende eller planlagte væsentlige forretningsaktiviteter inden for TCG'en (f.eks. fusioner eller overtagelser, etablering af nye datterselskaber og/eller andre tredjelandsfilialer), som i væsentlig grad kan påvirke den ansøgende hovedvirksomheds tilsynsmæssige situation og organisatoriske struktur
 - c) identiteten på medlemmerne af ledelsesorganet, der varetager ledelsesfunktionen for i) den ansøgende hovedvirksomhed, herunder det eller de medlemmer, der udgør de øverste ledelsesansvarlige for TCB'en, og ii) det mellemliggende eller øverste moderselskab, hvor det er relevant
 - d) et diagram over kapitalstrukturen i det øverste moderselskab med angivelse af direkte kontrollerende aktionærer og den eller de endelige reelle ejere. Hvis TCG'en har et eller flere datterselskaber eller TCB'er i EU, som er enheder i den finansielle sektor, oplysninger om den medlemsstat, hvor de er meddelt tilladelse, og navnet på den relevante myndighed eller, hvis ansøgningen om tilladelse er under behandling, angivelse af den kompetente myndighed, der behandler en sådan ansøgning, og de relevante kontaktpersoner hos den pågældende kompetente myndighed
 - e) reviderede regnskaber for hovedvirksomheden for de seneste tre år på individuelt niveau og, hvis det er relevant, på konsolideret niveau, herunder et sammenfattende notat, der beskriver hovedvirksomhedens eller dens koncerns aktiviteter
 - f) hvor driftsplanen forudser, at TCB'en skal modtage indskud, forpligter den ansøgende hovedvirksomhed sig til at sørge for, at TCB'en bliver medlem af indskudsgarantiordningen i den medlemsstat, hvor ansøgningen indgives⁵.
 - g) en erklæring fra den ansøgende hovedvirksomheds kompetente tredjelandsmyndighed/tredjelandsmyndigheder, og, hvor det er relevant, det mellemliggende eller øverste moderselskab i henhold til artikel 47, stk. 2, litra b), i CRD, om at der ingen indsigelser er mod oprettelsen af TCB'en. Erklæringen eller erklæringerne skal omfatte en bekræftelse af, at alle relevante hovedvirksomheder har en tilfredsstillende status med hensyn til

⁵ For at bringe lovgivningen i overensstemmelse med artikel 15 i direktiv 2014/49/EU om indskudsgarantiordninger som ændret ved artikel 1, nr. 16, i direktiv 2026/804/EU af 30. marts 2026, offentliggjort i EUT L af 20.4.2026, side 1 .

overholdelsen af de tilsynsmæssige krav efter tredjelandsgivningen og -bestemmelserne, både på individuelt niveau og, hvor det er relevant, på konsolideret niveau (navnlig krav til kapitalgrundlag, kapitalkrav, LCR, NSFR og gearingskravet), samt at deres organisatoriske, administrative og regnskabsmæssige strukturer er tilstrækkelige.

Erklæringen om ikke-indsigelse indbefatter også, at alle relevante hovedvirksomheder samt medlemmerne af de respektive ledelsesorganer i deres ledelsesfunktion samt de kontrollerende kapitalejere og de ultimative reelle ejere har et godt omdømme. I erklæringen bør den kompetente myndighed/de kompetente myndigheder i tredjelandet medtage enhver overtrædelse af love eller bestemmelser, der er relevant for tilsynsrammen i det pågældende tredjeland, såsom overtrædelse af tilsynsbestemmelser, insolvens, erhvervskriminalitet, hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, som har fundet sted som minimum inden for de seneste ti år, alt efter hvad der er relevant i henhold til tredjelandets tilsynsbestemmelser, herunder i forbindelse med igangværende procedurer eller efterforskning. Hvor det er relevant, bør erklæringen indeholde oplysninger om domme for lovovertrædelser inden for strafferet, finansiell lovgivning, hvidvask, insolvensret eller erhvervsret., som ikke er blevet ophævet, samt om verserende strafferetlige efterforskninger, retssager eller lignende procedurer eller undersøgelser.

- h) Hvis den kompetente myndighed i tredjelandet fremsender en sådan erklæring direkte til ansøgeren, bør denne erklæring medtages i ansøgningen. Alternativt bør den kompetente myndighed høre tredjelandets kompetente myndighed i overensstemmelse med del III i disse retningslinjer.
 - i) En begrundet juridisk udtalelse fra en uafhængig tredjepart om, at der ingen hindringer er i det pågældende tredje land, der finder anvendelse på henholdsvis ansøgeren, det mellemliggende moderselskab eller det øverste moderselskab, som måtte være relevante, og som forhindrer TCB'en i at overholde EU-lovgivningen og lovgivningen og reguleringen på det tilsynsmæssige område.
3. I ansøgningen skal det angives, om den påtænkte TCB – på baggrund af kriterierne i artikel 48a, stk. 1 og 2, i CRD, herunder betingelserne for at være en kvalificeret TCB i henhold til artikel 48b, stk. 1, i CRD – vil blive klassificeret som en TCB i kategori 1 eller kategori 2. Ansøgningen bør derfor indeholde alle de oplysninger, der er nødvendige for, at den kompetente myndighed kan gennemgå og vurdere klassificeringen af den påtænkte TCB.

2. TCB'ens driftsprogram: forretningsplan

4. Ansøgningen bør indeholde en forretningsplan for de tre år, der følger efter TCB'ens adgang til markedet og meddelelsen af tilladelsen, som forklarer den oprindelige levedygtighed og fortsatte bæredygtighed på grundlag af et referencescenarie og et stressscenarie for den samme periode. De underliggende antagelser skal være troværdige og realistiske og bygge på officielle makroøkonomiske prognoser udarbejdet af en EU-institution eller en offentlig national institution. TCB'ens forretningsplan bør indeholde følgende kvalitative og kvantitative oplysninger:
- a) påtænkt etableringssted og adresse for TCB'en
 - b) den ansøgende hovedvirksomheds forretningsgrundlag og strategi for oprettelsen af TCB'en og overensstemmelsen med dens forretningsplan

- c) en oversigt over de planlagte aktiviteter, herunder en beskrivelse af de centrale bankydelser, eventuelle andre finansielle tjenesteydelser, der kræver tilladelse i henhold til national lovgivning, samt ikke-finansielle aktiviteter, som TCB'en har til hensigt at udøve, og de dermed forbundne risici samt målgruppen
- d) som en del af forretningsplanen finansielle fremskrivninger, herunder prognostisering af forventede regnskaber og forventede årsrapporter, prognoser for årsregnskaber (dvs. balance, resultatopgørelse og, hvis sådanne foreligger, pengestrømsopgørelser)
- e) prognoseberegning af alle tilsynsmæssige krav, der er pålagt i henhold til national lovgivning
- f) anslået dato for påbegyndelse af TCB'ens forretningsaktiviteter.

3. Driftsprogram: intern ledelse og risikostyring i TCB'en

5. For så vidt angår TCB'ens interne ledelse og interne kontroller bør ansøgningen indeholde følgende oplysninger:
 - a) et diagram over den planlagte TCB's organisationsstruktur ledsaget af relevante forklaringer
 - b) identiteten på hver af mindst to personer, der reelt leder TCB'en eller, hvor det er relevant, på hvert medlem af den lokale forvaltningskomité, og oplysninger om den tilhørende egnethedsvurdering i overensstemmelse med artikel 91 i CRD, jf. EBA's reguleringsmæssige tekniske standarder om oplysninger og dokumentation med henblik på at foretage en egnethedsvurdering af medlemmerne af ledelsesorganet i henhold til artikel 91 i CRD⁶, som finder *tilsvarende anvendelse*, og i overensstemmelse med artikel 48 g, stk. 1, i CRD
Ansøgningen bør indeholde resultaterne af ansøgerens hovedvirksomheds seneste interne egnethedsvurdering af mindst to personer, der varetager den faktiske ledelse af TCB'en, eller, hvor det er relevant, af medlemmerne af den lokale forvaltningskomité
 - c) den interne egnethedsvurdering af personer med nøglefunktioner i den påtænkte TCB, hvis en sådan foreligger, og understøttende oplysninger til den kompetente myndigheds egnethedsvurdering, hvis det er relevant i overensstemmelse med national ret
 - d) en beskrivelse af opgavefordelingen mellem mindst to personer, der varetager den faktiske ledelse af TCB'en, og mellem medlemmerne af det lokale forvaltningsudvalg, hvis det er relevant
 - e) retningslinjer og procedurer for de interne kontrolfunktioner, dvs. risikostyring, compliance og intern revision
 - f) en beskrivelse af rapporteringsvejene mellem de interne kontrolfunktioner og de personer, der varetager den faktiske ledelse af TCB'ens forretninger, og den lokale forvaltningskomité, hvis det er relevant, samt rapporteringsvejene til ledelsesorganet i hovedvirksomheden
 - g) en kopi af forretningsordenen for den lokale forvaltningskomité, hvis det er relevant
 - h) oversigt over TCB'ens kreditrisikopolitik og kreditrisikoudvalgets forretningsorden, hvis det er relevant
 - i) oversigt over TCB'ens aflønningspolitik

Høringspapiret ⁶ er tilgængeligt på <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

- j) en beskrivelse af IKT-strategien, herunder en ramme for IKT-risikostyring, der er i overensstemmelse med forordning (EU) 2022/2554 ("DORA"⁷)
- k) beskrivelse af tredjepartsordninger, der understøtter kritiske eller vigtige funktioner
- l) nærmere oplysninger om interne ordninger, i henhold til hvilke kritiske eller vigtige funktioner i TCB'en varetages af hovedvirksomheden
- m) en beskrivelse af forretningskontinuitetsplanen og oplysninger om, hvor vidt TCB'en er omfattet af den eller de ansøgende hovedvirksomheders genopretningsplan.

4. Driftsprogram: oplysninger om AML/CFT-krav

6. For at kunne afgøre, om der foreligger rimelig grund til at formode, at TCB'en vil blive anvendt til at gennemføre eller lette hvidvask af penge eller finansiere terrorisme, skal ansøgningen indeholde følgende:
 - a) identiteten på den person, der er ansvarlig for TCB'ens overholdelse af AML/CFT-kravene i den medlemsstat, hvor den søger om meddelelse af tilladelse
 - b) TCB'ens virksomhedsdækkende vurdering af risikoen for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme under hensyntagen til de iboende risikofaktorer, der er knyttet til arten af og kendetegnene ved virksomhedens målkundegrupper, de tilbudte produkter og tjenester samt de anvendte distributionskanaler
 - c) en beskrivelse af TCB'ens ledelsesordninger og de ressourcer, der er afsat til AML/CFT-funktionen og ansøgerens vurdering af, om disse ordninger og ressourcer er tilstrækkelige i lyset af de iboende risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, som TCB'en vil blive udsat for
 - d) en beskrivelse af de planlagte interne systemer og kontrolforanstaltninger vedrørende bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, samt hvordan disse imødegår de risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, der er identificeret i den ovenfor nævnte risikovurdering vedrørende hvidvask af penge og finansiering af terrorisme
 - e) en beskrivelse af oprindelsen af de ressourcer, der udgør indskudskapitalen, og den kanal, der anvendes til overførsel af de instrumenter, der vil indgå i indskudskapitalen.

5. Indskudskapital

7. Ansøgningen bør indeholde oplysninger om kravet om indskudskapital, herunder følgende:
 - a) Prognosebaseret fastsættelse af indskudskapitalkravet baseret på de finansielle prognoser i forretningsplanen, under hensyntagen til TCB'ens påtænkte klasse i overensstemmelse med artikel 48e i CRD
 - b) en liste over de påtænkte instrumenter, der vil udgøre indskudskapitalen på tidspunktet for indgivelsen af ansøgningen om tilladelse, og en erklæring om, at de opfylder betingelserne i EBA's retningslinjer for instrumenter, der opfylder kravene til indskudskapitalen⁸.

⁷ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2022/2554 af 14. december 2022 om digital operationel modstandsdygtighed i den finansielle sektor og om ændring af forordning (EF) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 og (EU) 2016/1011 (EUT L 333 af 27.12.2022, s. 1). <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>

⁸ Tilgængelig på [Retningslinjer for indskudskapitalkrav til tredjelandfilialer | Den Europæiske Banktilsynsmyndighed](#)

- c) en kopi af kontrakten vedrørende en spærret konto hos et institut, der er etableret i den medlemsstat, hvor der ansøges om tilladelse til oprettelse af en TCB, som ikke er en del af hovedvirksomhedens koncern, eller hos denne medlemsstats centralbank, hvis det er tilladt i henhold til national lovgivning
- d) dokumentation for, at indskudskapitalen er indsat på en spærret konto, eller, hvis det endnu ikke er indsat fuldt ud på tidspunktet for indgivelsen af ansøgningen om tilladelse, angivelse af tidsplanen for et sådant indskud, inden tilladelsen til at påbegynde aktiviteten som filial i et tredjeland får gyldighed i overensstemmelse med national lovgivning
- e) en beskrivelse af ordninger, strategier, processer og mekanismer til løbende opfyldelse af kravet om indskudskapital.

6. Likviditetskrav

8. Ansøgningen skal indeholde følgende oplysninger vedrørende likviditetskravene:
 - a) prognosebaseret fastsættelse af likviditetskravet på grundlag af de finansielle prognoser i forretningsplanen
 - b) finansieringsstrategien og likviditetsplanlægningen.
 - c) en beskrivelse af de påtænkte finansieringskilder for TCB'en, herunder eventuelle koncerninterne finansieringsordninger inden for rammerne af undtagelsen i artikel 48c, litra d), i CRD.
 - d) bekræftelse af, at de likvide aktiver, der skal opfylde likviditetskravene, er ubehæftede, og at de aktiver, der opfylder likviditetskravet, ikke medregnes i indskudskapitalkravet.
 - e) dokumentation for, at de likvide midler er indsat på en konto i overensstemmelse med artikel 48f i CRD, eller, hvis de likvide midler på tidspunktet for indgivelsen af ansøgningen endnu ikke er indsat, helt eller delvist, en angivelse af tidsplanen for indsættelse af de likvide midler, inden tilladelsen til at påbegynde aktiviteten som filial i et tredjeland får gyldighed i overensstemmelse med national lovgivning.
 - f) en beskrivelse af de likviditetsstyringsordninger, der viser kapaciteten til at styre likviditeten i grundscenariet og evnen og paratheden til at modstå stresssituationer, herunder: evnen til at beregne de gældende likviditetskrav i overensstemmelse med artikel 48f, stk. 1 og 2, i kapitalkravsdirektivet samt en oversigt over rammerne for interne likviditetskontroller.

7. Driftsplan: oplysninger om bogføringsordninger

9. Med hensyn til registreringskravene for TCB'en bør de oplysninger, der skal gives i forbindelse med tilladelsen, omfatte:
 - a) de relevante politikker med en beskrivelse af de processer og procedurer, der er indført for at føre en registerbog og fortegnelse over alle de aktiver og passiver, der er bogført af eller hidrører fra TCB'en samt ikkebalanceførte poster, jf. artikel 48h, stk. 1, i CRD
 - b) en politik for registreringsordninger i forbindelse med forvaltningen af registerbogen, jf. artikel 48h, stk. 2, i CRD. Politikken bør give en klar begrundelse for registreringsordningerne, herunder planlagte koncerninterne finansieringstransaktioner, risikoafdækningsordninger eller andre risikooverførsler, og fastsætte, hvordan disse ordninger er i overensstemmelse med TCB'ens forretnings- og risikostyringsstrategi
 - c) bevis for, at hovedvirksomhedens ledelsesorgan har godkendt politikken for registreringsordninger.

8. Undtagelse fra kravet om indsendelse af oplysninger

10. Hvis den ansøgende hovedvirksomhed har indgivet en ansøgning om meddelelse af tilladelse til at etablere en TCB til en kompetent myndighed i en medlemsstat, kan den pågældende ansøger fritages for at indgive de oplysninger og dokumenter, der er anført i del I, afsnit 1, om ansøgeren, det mellemliggende eller det øverste moderselskab og dens koncern, forudsat at de angivne oplysninger er pålidelige, og at følgende betingelser er opfyldt:
 - a) den ansøgende hovedvirksomhed eller det mellemliggende eller øverste moderselskab indgiver en erklæring om, at de angivne relevante oplysninger, der er anført i del I, afsnit 1, ikke har ændret sig væsentligt siden den foregående ansøgning, og at de stadig er sande, nøjagtige og ajourførte. Erklæringen skal angive, hvilken kompetent myndighed der er i besiddelse af de relevante oplysninger, samt referencerne og datoen for den tidligere godkendelsesprocedure, der førte til en positiv afgørelse
 - b) oplysningerne findes på sproget i den medlemsstat, hvor den nuværende ansøgning om tilladelse er indgivet, eller på engelsk.
 - c) oplysningerne vil være i den kompetente myndigheds besiddelse efter indgivelsen af den formelle anmodning til den kompetente myndighed i den anden medlemsstat og sidstnævnte har fremsendt den med angivelse af godkendelsesproceduren, hvis den ansøgende hovedvirksomhed har indgivet de relevante oplysninger, og om den er under behandling eller er afsluttet
 - d) udvekslingen af oplysninger skal opfylde de gældende databeskyttelseskrav.
11. De oplysninger, der indhentes fra andre kompetente myndigheder, bør ikke berøre den kompetente myndigheds beføjelse til at anmode om præciseringer, herunder yderligere oplysninger, fra henholdsvis den ansøgende hovedvirksomhed, det mellemliggende eller øverste moderselskab eller til at anmode om indsendelse af dokumenterne, hvis den af en eller anden grund ikke anser dem for at være pålidelige.

Del II: Vurderingsmetode

1. Generelle principper

12. De kompetente myndigheder bør gennemgå de oplysninger og dokumenter, der indsendes sammen med ansøgningen i henhold til del I i disse retningslinjer, under hensyntagen til at de bør være korrekte, nøjagtige, fuldstændige og ajourførte.
13. De kompetente myndigheder bør ligeledes gennemgå ansøgningen for at vurdere den angivne klassificering af TCB'en, dvs. om den falder ind under kategori 1 eller 2, på grundlag af de kriterier, der er fastsat i artikel 48a, stk. 1 og 2, i CRD. En sådan vurdering vil sammen med forretningsmodellen og organisationsstrukturen for den påtænkte TCB også have indflydelse på, hvor grundigt ansøgningen vil blive vurderet.
14. Tilladelsen kan kun gives, hvis den kompetente myndighed, efter at have gennemgået og vurderet alle de oplysninger og dokumenter, der er indsendt sammen med ansøgningen, samt eventuelle andre relevante oplysninger, herunder oplysninger indhentet fra andre kompetente myndigheder, finder, at den påtænkte TCB opfylder alle betingelserne for godkendelse, der er fastsat i artikel 48c, stk. 4, i CRD, som præciseret i disse retningslinjer.

2. Gennemgang af oplysninger og dokumenter om den ansøgende hovedvirksomhed og dens koncern

15. De kompetente myndigheder bør gennemgå de oplysninger og dokumenter, der vedrører den ansøgende hovedvirksomhed, med henblik på at kontrollere, om den kompetente myndighed eller de kompetente myndigheder i tredjelandet er blevet behørigt underrettet om planen om at oprette en TCB i medlemsstaten, og om de har fremsat forbehold.
16. Med henblik herpå bør de kompetente myndigheder træffe de nødvendige foranstaltninger for at opnå en fuldstændig forståelse af den erklæring om ikke-indsigelse, som er afgivet af den kompetente tredjelandsmyndighed, og indgivet sammen med ansøgningen, eller for at indhente en erklæring om, at der ingen indsigelser er mod oprettelsen af TCB'en, direkte fra den kompetente tredjelandsmyndighed, jf. del III. De kompetente myndigheder har fortsat frihed til at drage en anden konklusion end den, der fremgår af erklæringen fra den kompetente tredjelandsmyndighed, idet de også tager hensyn til den samlede vurdering af ansøgningen.
17. De kompetente myndigheder bør have adgang til alle nødvendige oplysninger om ansøgeren, det mellemliggende eller det øverste moderselskab fra tilsynsmyndighederne for den pågældende hovedvirksomhed og effektivt koordinere deres tilsynsaktiviteter med det pågældende tredjelandts tilsynsmyndigheds aktiviteter.

For at kunne vurdere, om ansøgeren, det mellemliggende eller det øverste moderselskab – alt efter hvad der er relevant – ikke befinder sig i nogen af de situationer, der er anført i artikel 48d, stk. 1, litra b), i CRD, bør de kompetente myndigheder navnlig på baggrund af gennemgangen af ansøgningen sikre sig, at:

- (a) hovedvirksomhederne er i stand til at finansiere TCB'ens aktiviteter og opretholde en solid finansiell struktur.

(b) der ingen rimelig grund er til at konkludere, at hovedvirksomheden sandsynligvis vil komme i finansielle vanskeligheder og overtræde de gældende tilsynskrav inden for de følgende 12 måneder.

18. De kompetente myndigheder bør på baggrund af den juridiske udtalelse, der er fremlagt som led i ansøgningen, sikre sig, at der ingen juridiske hindringer er for, at TCB'en kan overholde EU-lovgivningen og den nationale lovgivning.

3. Vurdering af driftsprogrammet

19. De kompetente myndigheder bør foretage en kvalitativ gennemgang af forretningsplanen for at få et overblik over alle de aktiviteter, som den påtænkte TCB vil udøve, navnlig de centrale banktjenester i henhold til artikel 47, stk. 1, i CRD, de aktiviteter, der kræver en tilladelse i henhold til national lovgivning, og de aktiviteter, der ikke gør i henhold til national lovgivning.
20. De kompetente myndigheder bør kontrollere, at de påtænkte aktiviteter udelukkende er rettet mod kunder i den medlemsstat, hvor ansøgningen om tilladelse er indgivet, og at forretningsstrategien ikke omfatter grænseoverskridende aktiviteter. Eventuelle samspil mellem de planlagte aktiviteter i den påtænkte TCB og andre TCB'er, datterselskaber eller filialer af den samme TCG, der er etableret i EU, bør ligeledes kortlægges.
21. De kompetente myndigheder bør identificere kerne- og ikke-kerneforretningsområder, typerne af målkunder samt det forretningsmæssige og økonomiske rationale for de planlagte aktiviteter, idet der også tages hensyn til den overordnede strategi for den ansøgende hovedvirksomhed og TCG'en. Der bør lægges vægt på de kvantitative og kvalitative mål i forretningsplanen, herunder TCB'ens påtænkte produkter eller tjenesteydelser samt værdiforslaget og markedspositioneringen. I den forbindelse bør de kompetente myndigheder tage hensyn til relevante eksterne og interne faktorer og til, hvor sandsynlige de underliggende kvantitative antagelser er, samt til forretningsstrategiens styrker og svagheder og eventuelle konkurrencefordele for TCB'en.
22. Med hensyn til vigtige eksterne faktorer og forretningsmiljøet bør de kompetente myndigheder opnå en tilstrækkelig forståelse af målkunderne og målsegmentet under hensyntagen til de aktiviteter, som de vigtigste eksisterende aktører og potentielle konkurrenter udfører. Med hensyn til målsegmentet bør de kompetente myndigheder tage højde for de tilgængelige markedstendenser, der kan påvirke den påtænkte TCB's resultater og rentabilitet, f.eks. lovgivningsmæssige, makroprudentielle, teknologiske, samfundsmæssige eller demografiske tendenser.
23. Med hensyn til de vigtigste interne faktorer bør de kompetente myndigheder forstå drivkræfterne for succes og de centrale afhængigheder ved navnlig at analysere styrkerne i forholdet til kunder, leverandører og partnere, den drifts- og ressourcemæssige kapacitet samt faktorer såsom tredjepartsudbydere, mellemlid og lovgivningsmæssige parametre.
24. De kompetente myndigheder bør gennemgå de finansielle prognoser for at vurdere, om de stemmer overens med den forretningsstrategi, der er fastsat i forretningsplanen. Uden at det berører TCB'ers mulighed for at udføre aktiviteter på baggrund af omvendt henvendelse i henhold til artikel 48c, stk. 4, litra d), i CRD, bør de kompetente myndigheder kontrollere, at de finansielle prognoser ikke bygger på grænseoverskridende aktiviteter, der påtænkes udført ved omvendt henvendelse.
25. Den kompetente myndighed bør desuden undersøge, om der foreligger en klar plan for gennemførelse og udførelse af forretningsplanen, og heri vurdere den lokale ledelses faglige

formåen, samt om de menneskelige og driftsmæssige ressourcer er tilstrækkelige til at gennemføre forretningsstrategien.

26. For at vurdere de finansielle prognoser bør de kompetente myndigheder som minimum:

- a) foretage en kvantitativ gennemgang af forretningsplanen både på basis af basisscenariet og stressscenariet med henblik på at vurdere TCB'ens forventede evne til at opnå de forventede resultater i overensstemmelse med tilsynskravene i begge scenarier
- b) gennemgå redegørelsen for forretningsmodellens oprindelige levedygtighed og bæredygtighed inden for forretningsplanens treårige tidshorisont
- c) med hensyn til stressscenariet navnlig kontrollere: (i) at de økonomiske og forretningsmæssige antagelser er alvorlige, men realistiske, og (ii) at de fastlagte ledelsesmæssige foranstaltninger er tilstrækkelige
- d) vurdere de finansielle prognoser, der afspejler den målrettede forretningsstrategi med hensyn til aktiviteter, forretningsområder og produktlinjer baseret på overskudsbidrag, og undersøge troværdigheden af de underliggende kvantitative antagelser (f.eks. vækstrate, indtægter, omkostninger, risici, antal kunder, personaleomkostninger, makroøkonomiske antagelser osv.)
- e) identificere de vigtigste faktorer og afhængighedsforhold i virksomhedens resultater, herunder afhængigheder af koncernen, f.eks. forretningsaktiviteter, afregningspriser, fordeling af omkostninger og potentielle sårbarheder
- f) gennemgå produktprissætningen og -strukturen og f.eks. tage hensyn til afhængigheden af risikable eller koncentrerede eller volatile indtægtskilder
- g) forstå de forskellige indtægtskilder (f.eks. rente- eller gebyrbaserede), specifikke indtægtsfaktorer, centrale præstationsindikatorer og risikoniveauet for de tilknyttede forretningsområder
- h) hvor det er muligt og hensigtsmæssigt, fastlægge en relevant sammenligning med lignestillede på grundlag af konkurrerende produkt- eller forretningslinjer, der er rettet mod samme kilde til overskud/kunder, og basere analysen på tilsyns- og markedsdata samt makroøkonomiske data, som de kompetente myndigheder er i besiddelse af
- i) hvor det er relevant, overveje at vurdere rentabilitetstendenser og -nøgletal under hensyntagen til TBC'ens påtænkte risikoprofil og det relative resultat sammenlignet med lignestillede. For at understøtte denne vurdering kan de kompetente myndigheder henvise til de mest almindelige rentabilitets- og risikoindikatorer, der afspejler den risikotype og det risikoniveau, som TCB'en har tænkt sig at benytte sig af for skabe overskud
- j) hvor det er relevant og rimeligt, foretage en opdeling af indtægter/indtægtskilder for at forstå, om de forventede indtægtskilder er i overensstemmelse med den overordnede målrettede forretningsstrategi (type af forretningsmodel)
- k) måle målomkostningsstrukturen (f.eks. løn-, administrations- eller IT-omkostninger) i absolutte tal og, hvor det er muligt og hensigtsmæssigt, sammenligne med lignestillede
- l) vær opmærksom på omkostningskoncentrationer.

27. Den kompetente myndigheds vurdering af forretningsplanen bør ikke omfatte grundlaget for de valg, ledelsen har truffet, som forbliver inden for rammerne af den ansøgende hovedvirksomheds autonomi. Den kompetente myndighed kan dog anmode den ansøgende hovedvirksomhed om at foretage de ændringer i TCB'ens forretningsplan, som er nødvendige for at sikre, at principperne om sund og forsigtig ledelse overholdes.

4. Vurdering af TCB'ens interne ledelse og risikostyringsrammer

28. De kompetente myndigheder bør vurdere ansøgerens interne ledelsesordninger på grundlag af de oplysninger, som ansøgeren har fremlagt, i overensstemmelse med kravene i kapitlet om TCB'er, jf. kravene i artikel 48g i direktiv 2013/36/EU, som præciseret i de reviderede EBA-retningslinjer for intern ledelse i overensstemmelse med artikel 74, stk. 3, og artikel 48g, stk. 9, i direktiv 2013/36/EU⁹.
29. De kompetente myndigheder bør vurdere egnetheden af mindst to af de personer, der varetager den faktiske ledelse af TCB'ens virksomhed, eller i givet fald medlemmerne af den lokale forvaltningskomité, i overensstemmelse med de krav, der er fastsat for vurdering af medlemmerne af ledelsesorganet i henhold til artikel 91 i CRD som specificeret i EBA's og ESMA's fælles retningslinjer for vurdering af egnetheden af medlemmerne af ledelsesorganet i henhold til artikel 91, stk. 11, og artikel 91a, stk. 8, i direktiv 2013/36/EU (CRD) og artikel 9 i direktiv 2014/65/EU (MiFID II)¹⁰, der finder *tilsvarende* anvendelse, og i overensstemmelse med artikel 48g, stk. 1, i CRD. Hvor det er relevant, bør de kompetente myndigheder også vurdere egnetheden af personer med nøglefunktioner i overensstemmelse med de samme fælles retningslinjer fra EBA og ESMA.
30. Som led i gennemgangen af de interne ledelsesordninger, og under særlig hensyntagen til rammerne for risikostyring, bør de kompetente myndigheder sikre sig, at alle relevante risici er dækket, herunder potentielle risici forbundet med de instrumenter, der udgør indskudskapitalen, og dem, der opfylder likviditetskravet. De kompetente myndigheder bør ligeledes gennemgå oplysningerne om IKT-sikkerhed og risikostyring i overensstemmelse med de relevante DORA-krav.
31. De kompetente myndigheder bør være opmærksomme på, at praksis med back-to-back-transaktioner eller koncerninterne transaktioner – hvor sådanne er påtænkt – ikke planlægges i et omfang, der fratager formålet med og begrundelsen for TCB'en tilstedeværelse i den pågældende medlemsstat, så de bliver til "skuffeselskaber", der omgår lovmæssige og reguleringsmæssige krav. Denne vurdering bør også fokusere på, i hvor høj grad sådanne fremgangsmåder er i overensstemmelse med kravene til risikostyring, samt hvor afhængige de er af indtægter.
32. De kompetente myndigheder bør, hvor det er relevant, vurdere ansøgerens tredjepartsordninger, herunder koncerninterne ordninger, vedrørende vigtige eller kritiske funktioner, der leveres af tredjepartsudbydere, i overensstemmelse med artikel 74 i CRD og den tilknyttede EBA-vejledning om forsvarlig styring af tredjepartsrisiko¹¹.

⁹ Høringspapiret er tilgængeligt her: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-consults-revised-guidelines-internal-governance>

¹⁰ Høringspapirerne er tilgængelige på <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

¹¹ Høringspapiret er tilgængeligt på: <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. Vurdering af de AML/CFT-krav, der er gældende for TCB'en

33. Når de kompetente myndigheder skal vurdere, om der foreligger rimelig grund til at formode, at TCB'en vil blive anvendt til at begå eller lette hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, bør de som minimum:
 - a) tage hensyn til erklæringen/erklæringerne fra kompetente tredjelandsmyndighed(er) (jf. del I, afsnit 1, punkt (2), litra g), i disse retningslinjer) vedrørende et godt omdømme hos den ansøgende hovedvirksomhed, det mellemliggende og det øverste moderselskab, dets kontrollerende aktionærer, endelige reelle ejere og medlemmer af ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion, navnlig: i) deres geografiske placering i lande, der af FATF betragtes som højrisiko- og ikkesamarbejdsvillige lande, eller som ikke har gennemført FATF's anbefalinger på dette område, og ii) deres involvering i hvidvask af penge, finansiering af terrorisme eller enhver anden økonomisk kriminalitet, uanset om de er blevet dømt
 - b) vurdere, om TCB'ens foreslåede interne systemer og kontrolforanstaltninger samt de ressourcer, der er afsat til TCB'ens AML/CFT-compliancefunktion, er tilstrækkelige, og om de personer, der skal varetage TCB'ens overholdelse af AML/CFT-reglerne, besidder den nødvendige viden og de nødvendige færdigheder.
34. De kompetente myndigheder bør rådføre sig med den kompetente myndighed for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i overensstemmelse med artikel 48, litra c), stk. 5, i CRD og derefter vurdere omfanget af den forventede tilsynsmæssige indvirkning af følgende:
 - a) den viden og de færdigheder, som den person besidder, der er ansvarlig for, at TCB'en overholder AML/CFT-kravene i den medlemsstat, hvor ansøgningen om tilladelse er indgivet. Denne vurdering bør omfatte en vurdering af, om personen har tilstrækkelig viden om de lokale love og regler vedrørende bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i de medlemsstater, hvor TCB'en skal etableres
 - b) om vurderingen af risikoen for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme vedrørende den påtænkte TCB er plausibel i lyset af TCB'ens størrelse, forretningsmodel og målgruppe, og om den i tilstrækkelig grad tager højde for de iboende risikofaktorer i forbindelse med målgruppen, de tilbudte produkter og tjenester samt de anvendte distributionskanaler
 - c) om de foranstaltninger og ressourcer, der er afsat til TCB'ens AML/CFT-compliancefunktion er tilstrækkelige i lyset af omfanget af de risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, der er identificeret i vurderingen af ML/TF-risici for TCB'en
 - d) om de politikker og procedurer vedrørende bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, der indgår i TCB'ens interne systemer og kontrolforanstaltninger, er tilstrækkelige. Vurderingen bør desuden fokusere på, hvordan de foreslåede centrale politikker og procedurer vil gøre det muligt for TCB'en at mindske de risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, der blev identificeret i vurderingen af ML/TF-risici for TCB'en den dag, hvor TCB'en fik adgang til markedet.
35. Ved vurderingen af ovennævnte AML/CFT-relaterede politikker og procedurer bør de kompetente myndigheder anlægge et holistisk syn på vurderingen og anvende alle de oplysninger, der er indsendt i forbindelse med tilladelsen. Derfor bør de oplysninger, der indsendes til AML/CFT-vurderingen suppleres med andre oplysninger, herunder, men ikke begrænset til, forretningsplanen samt de indsendte oplysninger om den interne ledelse og risikostyring.

6. Vurdering af kravet til minimumsindskudskapital

36. De kompetente myndigheder bør sikre, at de påtænkte TCB'er på tidspunktet for meddelelse af tilladelse er i besiddelse af den gældende fastsatte minimumsindskudskapital, der er omhandlet i artikel 48e, stk. 1, litra a) eller b), i CRD, og som afhænger af, om ansøgeren kategoriseres som TCB'er i klasse 1 eller klasse 2, baseret på den kompetente myndigheds samlede vurdering af ansøgningen i forhold til de elementer, der er anført i artikel 48a, stk. 1, og (2) i CRD. På samme måde bør minimumsindskudskapitalen dække gennemsnittet af de forventede forpligtelser inden for forretningsplanens treårige tidshorisont.
37. De kompetente myndigheder bør sikre sig, at de instrumenter, der udgør indskudskapitalen, opfylder kravene, navnlig at de kan anvendes straks og uden begrænsning af TCB'en til dækning af risici eller tab, så snart disse risici eller tab opstår, og at de er egnede til at blive deponeret i en spærret konto i overensstemmelse med artikel 48e, stk. 3, i CRD, i overensstemmelse med kravene i artikel 48e, stk. 2, i CRD og udkastet til EBA's retningslinjer for de instrumenter, der opfylder kravene til indskudskapitalen.
38. Med henblik herpå bør de kompetente myndigheder også gennemgå udkastet til kontrakt(er) om deponering af de støtteberettigede aktiver på en spærret konto i overensstemmelse med artikel 48e, stk. 3, i CRD. De bør navnlig kontrollere, at "de er deponeret på en spærret konto i den medlemsstat, hvor filialen er meddelt tilladelse i et kreditinstitut, der ikke er en del af hovedvirksomhedens koncern, eller, hvis det er tilladt i henhold til national ret, i medlemsstatens centralbank". Under hensyntagen til de operationelle minimumskrav, der er fastsat i udkastet til EBA's retningslinjer for instrumenter, der opfylder kravene til indskudskapital, bør de kompetente myndigheder endvidere vurdere, at kontraktbestemmelserne sikrer overholdelse af minimumsindskudskapitalkravet til enhver tid og tilgængeligheden af sådanne egnede instrumenter i tilfælde af afvikling eller likvidation af tredjelandsfilialen i overensstemmelse med artikel 48e, stk. 3, i CRD.
39. De kompetente myndigheder bør vurdere, om instrumenternes oprindelse er lovlig, og om der er truffet passende foranstaltninger for at sikre, at de er bogført i TCB'ernes regnskaber.
40. De kompetente myndigheder bør kontrollere, at den ansøgende hovedvirksomhed har deponeret de instrumenter, der opfylder indskudskapitalkravet, på den spærrede konto. Hvis sådanne godkendte instrumenter endnu ikke er deponeret, hverken helt eller delvist, på tidspunktet for indgivelsen af ansøgningen om tilladelse, bør de kompetente myndigheder sikre sig, at den ansøgende hovedvirksomhed i ansøgningen om tilladelse har forpligtet sig til at deponere sådanne anerkendte instrumenter senest inden det tidspunkt, hvor en eventuel tilladelse til at oprette en TCB træder i kraft i overensstemmelse med national lovgivning.

7. Vurdering af likviditetskravet

41. De kompetente myndigheder bør danne sig et klart overblik over finansieringsbehovet i forbindelse med den påtænkte TCB's virksomhed og vurdere likviditetsprofilen på baggrund af forretningsplanen, herunder de finansielle prognoser for den påtænkte TCB.
42. Gennemgangen bør også fokusere på passivstrukturen under hensyntagen til de forskellige finansieringskilder, navnlig eventuelle forpligtelser fra hovedvirksomhedens side, typer af forpligtelser, instrumenter og modparter, samt de relaterede omkostninger og deres løbetider.

43. De kompetente myndigheder bør vurdere, om de planlagte koncerninterne finansieringsordninger på tværs af grænserne er omfattet af undtagelsen i artikel 48c, stk. 4, litra d), i CRD, og ikke skjuler forretningsaktiviteter på tværs af grænserne, som er i strid med tilladelsens territoriale anvendelsesområde. Gennemgangen bør f.eks. undersøge, om aftaler med TCB'er i andre medlemsstater – der tilhører samme hovedvirksomhed – indebærer ydelse eller modtagelse af koncernintern finansiering til gengæld for en fuldstændig eller delvis deling af de økonomiske risici og afkast, der er forbundet med et bestemt aktiv.
44. De kompetente myndigheder bør inden for en 3-årig tidshorisont for forretningsplanen danne sig et klart overblik over likviditetsprofilen og passivstrukturen, også med henblik på at vurdere fremskrivningerne for de regulatoriske likviditetsforhold samt den påtænkte TCB's evne til "at opretholde tilstrækkeligt med ubehæftede, likvide midler til at dække deres udgående nettopengestrømme i en kriseperiode på mindst 30 dage" i overensstemmelse med artikel 48f, stk. 1, i CRD. Til dette formål bør de kompetente myndigheder, hvor det er relevant, også være opmærksomme på den gradvise stigning i forretningsaktiviteter og gennemførelsen af finansieringsstrukturen i etableringsfasen.
45. Hvis den påtænkte TCB – på baggrund af de kompetente myndigheders gennemgang af ansøgningen i forhold til de elementer, der er anført i artikel 48a, stk. 1 og 2, i CRD – indplaceres i klasse 1, skal de kompetente myndigheder foretage en sådan vurdering med hensyn til likviditetsdækningskravet, der er fastsat i del 6, afsnit I, i forordning (EU) nr. 575/2013 og i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, der er omhandlet i artikel 48f, stk. 2, i CRD.
46. Med hensyn til passivstrukturen bør de kompetente myndigheder vurdere de forskellige finansieringskilder (typer af forpligtelser, instrumenter og modparter), de relaterede omkostninger og deres løbetider.
47. De kompetente myndigheder bør kontrollere, at de aktiver, der skal opfylde likviditetskravene, er ubehæftede og likvide. I den forbindelse bør de tage hensyn til aktivernes art, vilkårene og betingelserne i de aftaler, som aktiverne stammer fra, samt eventuelle andre relevante forhold. I den forbindelse bør de kompetente myndigheder kontrollere, at de relevante instrumenter, der udgør indskudskapitalen, og som er deponeret på den spærrede konto, ikke medregnes i likviditetskravet, da sådanne instrumenter skal betragtes som behæftede og derfor ikke kan dække TCB'ers udgående pengestrømme. Tilsvarende bør de kompetente myndigheder sikre, at de aktiver, der opfylder likviditetskravet, ikke medregnes i indskudskapitalkravet.
48. De kompetente myndigheder bør kontrollere, at de likvide midler er eller vil blive deponeret i et kreditinstitut i den medlemsstat, hvor filialen er meddelt tilladelse i et kreditinstitut, der ikke er en del af hovedvirksomhedens koncern, eller, hvis det er tilladt i henhold til national ret, i medlemsstatens centralbank, idet de sikrer sig, at den anvendte konto er en anden end den spærrede konto, hvor de instrumenter, der kan medregnes til opfyldelse af indskudskapitalkravet, er deponeret, og at kontoordningen ikke tillader, at de likvide midler behæftes.
49. Med forbehold af resultatet af vurderingen af, om den påtænkte TCB vil opfylde de betingelser, der er omhandlet i artikel 48b, stk. 1, i CRD, for at kunne betragtes som en kvalificeret TCB, kan de kompetente myndigheder i overensstemmelse med national lovgivning også ved godkendelsen indrømme den likviditetsundtagelse, der er fastsat i artikel 48f, stk. 4, i CRD.
50. I overensstemmelse med proportionalitetsprincippet bør de kompetente myndigheder vurdere den påtænkte TCB's evne og parathed til at modstå finansieringsstress og, hvor det er relevant,

gennemgå indvirkningen af det indsendte scenario for finansierings- og likviditetsstress, såsom en stigning i finansieringsomkostninger, på likviditetsforhold og de afhjælpende foranstaltninger, som den ansøgende hovedvirksomhed påtænker at gøre brug af.

51. For at vurdere paratheden til at modstå likviditetsstress overordnet set bør den kompetente myndighed gennemgå de oplysninger, der er indgivet i overensstemmelse med del I, afsnit 6.

8. Vurdering af TCB'ens registreringsordninger

52. De kompetente myndigheder bør sikre sig, at TCB'en har indført passende processer til at føre en registerbog, der gør det muligt for TCB'en at føre register over alle sine bogførte eller oprindelige aktiver og passiver samt ikkebalanceførte poster.
53. De kompetente myndigheder bør vurdere, om de politikker, processer og procedurer, der er indført for at føre en registerbog, er tilstrækkelige og fuldstændige, og om de er egnede til at sikre overholdelse af kravene i EBA's reguleringsmæssige tekniske standarder for registreringsordninger¹².
54. De kompetente myndigheder bør sikre sig, at en sådan politik beskriver bogførings- og afdækningsstrategierne for de forskellige typer transaktioner samt de tilknyttede procedurer, kontroller og ledelsesrammer.
55. De kompetente myndigheder bør kontrollere, at de registreringsordninger, der er fastsat i politikken, er i overensstemmelse med TCB'ens forretningsstrategi. Politikken bør klart redegøre for de forventede koncerninterne transaktioner og håndteringen af de risici, der følger af disse transaktioner.
56. I forbindelse med back-to-back-ordninger bør de kompetente myndigheder kontrollere, at politikken ikke tager sigte på systematisk eller i væsentlig grad at basere sig på back-to-back-afdækningsstrategier eller koncerninterne risikooverførsler.
57. De kompetente myndigheder bør kontrollere, at politikken er blevet godkendt af ledelsesorganet i den ansøgende hovedvirksomhed.

¹² Findes på [Final Report on draft Regulatory Technical Standards on booking arrangements.pdf](#)

Del III: Proceduremæssige elementer

1. Proces

58. Når de kompetente myndigheder modtager en ansøgning om tilladelse til at oprette en TCB, skal de sende en meddelelse med bekræftelse af modtagelsen til den ansøgende hovedvirksomhed.
59. De kompetente myndigheder bør sikre sig, at meddelelsen er fuldstændig og indeholder alle de oplysninger og dokumenter, der er anført i del I i dette udkast til retningslinjer, samt eventuelle andre oplysninger eller dokumenter, der kræves i henhold til national lovgivning. Til dette formål bør de kompetente myndigheder anmode om eventuelle manglende oplysninger eller dokumenter.
60. Når en ansøgning vurderes som fuldstændig efter modtagelsen af de sidste oplysninger eller dokumenter, bør den kompetente myndighed underrette den ansøgende hovedvirksomhed om, at ansøgningen er fuldstændig, og om start- og slutdatoen for vurderingsperioden.
61. I tilfælde af ændringer i de oplysninger, der indsendes sammen med ansøgningen, bør den ansøgende hovedvirksomhed straks underrette den kompetente myndighed og indsende de ajourførte oplysninger.
62. Den kompetente myndighed bør underrette den ansøgende hovedvirksomhed om de relevante milepæle i vurderingsproceduren og bør kunne anmode om præciseringer, herunder yderligere oplysninger, om den indsendte ansøgning.
63. De kompetente myndigheder bør afslutte vurderingen inden for seks måneder fra starten af vurderingsperioden, eller under alle omstændigheder inden for 12 måneder fra modtagelsen af ansøgningen. I denne forbindelse og i overensstemmelse med artikel 117 i direktiv 2013/36/EU bør de kompetente myndigheder samarbejde med de kompetente myndigheder for andre enheder i samme tredjelandskoncern, der er omfattet af nævnte direktiv.
64. De kompetente myndigheder bør rådføre sig med og udveksle oplysninger med den eller de kompetente tredjelandsmyndigheder, der er ansvarlige for tilsyn med hovedvirksomhederne.
65. Hvis den ansøgende hovedvirksomhed ikke har vedlagt en erklæring om ikke-indsigelse afgivet af den/de kompetente tredjelandsmyndighed/tredjelandsmyndigheder af begrundede årsager, jf. del I, afsnit 1, stk. 2, litra g), i dette udkast til retningslinjer, bør de kompetente myndigheder kontakte tredjelandsmyndighederne for henholdsvis den ansøgende virksomhed, det mellemliggende eller det øverste moderselskab for at indhente en skriftlig bekræftelse på, at der ingen indsigelser er mod etableringen af TCB'en.
66. Høringen mellem de kompetente myndigheder og den kompetente AML/CFT-myndighed i den medlemsstat, hvor ansøgningen om etablering af TCB'en er indgivet (artikel 48c, stk. 5, i CRD), bør finde sted i overensstemmelse med EBA's retningslinjer for samarbejde mellem kompetente myndigheder, AML/CFT-tilsynsmyndigheder og finansielle efterretningsenheder (FIU'er)¹³.

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

67. Da ansøgningsprocessen er kompleks på grund af forskellige gældende love, opfordres de ansøgende hovedvirksomheder til at kontakte den kompetente myndighed forud for indgivelsen af ansøgningen.

Bilag I

Udkast til brev til tredjelandsmyndighed om hovedvirksomhedens og/eller dens concerns overholdelse af tilsynskravene

Dato:

FRA:

Navn på den kompetente myndighed

Afdeling/enhed

Adresse:

Navn på kontaktperson:

Telefon:

E-mail:

TIL:

Navn på den kompetente myndighed i det tredjeland, hvor den ansøgende hovedvirksomhed er beliggende:

Afdeling/enhed

Adresse:

Navn på kontaktperson:

Telefon:

E-mail:

Svar: Ansøgning fra [navn på den ansøgende hovedvirksomhed] om oprettelse af en tredjelandsfilial i [medlemsstatens navn]

Vi kontakter dig vedrørende den ansøgning om tilladelse til at oprette en tredjelandsfilial i [medlemsstat], der er indgivet af [navn på den ansøgende hovedvirksomhed] den [dato for modtagelse af ansøgningen]

Med henblik på vurderingen af ansøgningen søger vi at få bekræftet, at du på grundlag af den tilsynsmæssige situation for den ansøgende hovedvirksomhed på et individuelt grundlag/det mellemliggende moderselskab på et delkonsolideret grundlag/det endelige moderselskab på et konsolideret grundlag [vælg den relevante mulighed]ingen indsigelse har mod etableringen af en tredjelandsfilial i [medlemsstatens navn], og at [navnet på ansøgeren/det mellemliggende/øverste moderselskab – vælg den relevante mulighed] vil være i stand til at overholde de gældende tilsynskrav i mindst 12 måneder efter udstedelsen af tilladelsen.

En sådan erklæring om ikke-indsigelse mod oprettelsen af en filial i et tredjeland, bør navnlig baseres på¹⁴:

- overholdelse af kapitalgrundlag, kapitalgrundlagskrav, LCR, NSFR og gearingsgradkrav, alt efter hvad der er relevant
- tilstrækkeligheden af de organisatoriske, administrative og regnskabsmæssige strukturer, og

det gode omdømme hos a) ansøgeren/det mellemliggende/det øverste moderselskab [*vælg den relevante mulighed*], b) de respektive ledelsesorganers medlemmer og c) deres kontrollerende aktionærer og endelige reelle ejere. En sådan vurdering bør omfatte enhver overtrædelse af love eller forskrifter, der er relevante for tilsynsrammen i din jurisdiktion, såsom overtrædelser af tilsynsbestemmelser, insolvens, økonomisk kriminalitet, domfældelse eller involvering i hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, der har fundet sted inden for de seneste ti år eller en anden kortere periode, alt efter hvad der er gældende i henhold til tredjelandes tilsynslovgivning, herunder i forbindelse med verserende sager eller efterforskninger. Hvor det er relevant, bør der gives specifikke oplysninger om en sådan dom eller overtrædelse af love eller bestemmelser, der er relevante for rammen for tilsyn i din jurisdiktion, samt eventuelle verserende procedurer, efterforskninger eller medvirken

- den indsendte ansøgning, som du har modtaget fra [*hovedvirksomhedens navn*] den [*dato*].

Med venlig hilsen

For- og efternavn

[*underskrift*)]

¹⁴ Hvis den ansøgende hovedvirksomhed er en virksomhed og ikke et kreditinstitut, der er etableret i et tredjeland, bør tredjelandsmyndigheden tage hensyn til de specificerede krav, i det omfang de finder anvendelse på den ansøgende hovedvirksomhed i tredjelandet.

Bilag II
Indsendelsesbrev

Dato:

Referencenummer:

Navn på den ansøgende hovedvirksomhed:

Adresse:

(Kontaktoplysninger for den udpegede kontaktperson)

Navn:

Telefon:

E-mail:

Dette er en ansøgning om tilladelse til oprettelse af en filial i et tredjeland i overensstemmelse med direktiv 2013/36/EU (i det følgende benævnt "direktivet").

Vi bekræfter, at oplysningerne i denne ansøgning er sande, nøjagtige, fuldstændige og ikke vildledende. Medmindre andet udtrykkeligt er fastsat, vedrører oplysningerne forholdene på datoen for denne ansøgning. Når visse oplysninger angives at gælde på et fremtidigt tidspunkt, fremgår dette udtrykkeligt af ansøgningen, og vi forpligter os til skriftligt at underrette myndigheden, hvis sådanne oplysninger ikke er sande, korrekte og fuldstændige eller er vildledende på det tidspunkt, der er angivet i ansøgningen for så vidt angår disse oplysninger.

[Navnet på den ansøgende hovedvirksomhed]

Ved:

For- og efternavn:

Stilling

Bilag III

Skabelon til indsendelse af ansøgningen

(De anførte krav har til formål at gengive de oplysninger, der er anført i del I i retningslinjerne, og som har forrang)

Tabel 1: Oplysninger om identiteten på ansøgeren, det mellemliggende moderselskab og det øverste moderselskab (hovedvirksomheden) i henhold til afsnit 1, del I, i retningslinjerne

1.1 Identifikation af hovedvirksomheden. Skal udfyldes i et separat afsnit for hver relevant hovedvirksomhed	
Den ansøgende hovedvirksomheds juridiske navn, retlige form, dato og sted for registrering, websted og eventuelle andre anvendte kommunikationskanaler	
Land og adresse for det registrerede hjemsted og det administrative hovedkontor, hvis dette ikke er det samme.	
Navn på det offentlige register, hvor den ansøgende hovedvirksomhed er registreret, og registreringsnummeret (hvis det er relevant)	
Den eventuelle identifikator for juridiske enheder (LEI) for den ansøgende hovedvirksomhed (hvis en sådan findes)	
1.2 Kontaktperson for ansøgningen i hovedvirksomheden. Skal udfyldes i et separat afsnit for hver relevant hovedvirksomhed	
Navn på hovedvirksomhed	
Titel	
Fulde navn	
Stilling	
Tlf.:	
Mobilnummer:	
E-mailadresse	
1.3 Hovedvirksomhedens primære professionelle rådgivere (i givet fald og hvor det er relevant). Skal udfyldes i et separat afsnit for hver relevant hovedvirksomhed	
Navn på hovedvirksomhed	
Titel	
Fulde navn	
Stilling	
Tlf.:	
Mobilnummer:	
E-mailadresse	
1.4 Person hos den kompetente tredjelandsmyndighed, der er ansvarlig for tilsynet med hovedvirksomheden, eller, hvis denne myndighed ikke er den samme, med de relevante aktiviteter (udfyldes i et separat afsnit i tabellen for hver relevant person)	
Titel	
Fulde navn	
Myndighed og organisatorisk enhed/navn på den pågældende hovedvirksomhed	
Stilling	
Tlf.:	

Mobilnummer:	
E-mailadresse:	
1.5 Yderligere oplysninger om den ansøgende hovedvirksomhed	
a) Bekræftelse af, at de centrale banktjenester, som den ansøgende hovedvirksomhed anmoder om tilladelse til, er omfattet af tilladelsen i tredjelandet, eller b) hvis aktiviteterne i forbindelse med långivning eller ydelse af garantier eller tilsagn ikke kræver tilladelse i tredjelandet, bekræftelse af, at den ansøgende hovedvirksomhed udfører sådanne centrale banktjenester i tredjelandet, og at den er underlagt tilsynsmæssig regulering og tilsyn for så vidt angår disse aktiviteter i tredjelandet.	
1.6 En begrundet juridisk udtalelse fra en uafhængig tredjepart om, at der ingen hindringer er inden for tredjelandets rammer for henholdsvis ansøgeren, det mellemliggende moderselskab og det øverste moderselskab (alt efter hvad der er relevant), der forhindrer TCB'en i at overholde EU's og medlemsstaternes lovgivning og regulering	
1.7 Bekræftelse af, at den ansøgende hovedvirksomhed har underrettet den kompetente myndighed i tredjelandet om ansøgningen og de tilhørende dokumenter	

2.1 Den ansøgende hovedvirksomheds struktur og dens koncerns struktur	
Virksomhedsstruktur for den ansøgende hovedvirksomhed, herunder det mellemliggende moderselskab og det øverste moderselskab, samt de geografiske områder for etableringen og de aktiviteter, som de enheder, der indgår i tredjelandskoncernen, udøver. Hvis tredjelandskoncernen har et eller flere datterselskaber i EU, der er enheder i den finansielle sektor eller TCB'er, eller hvis godkendelsen af disse er under behandling, skal medlemsstaten, den relevante myndighed og kontaktpersonen angives. Hvor det er relevant, bør oversigten også angive eventuelle igangværende virksomhedsaktiviteter (f.eks. fusioner eller overtagelser, oprettelse af nye datterselskaber og/eller andre nye filialer i EU), som kan have væsentlig indflydelse på ansøgerens hovedvirksomheds tilsynsmæssige situation og organisationsstruktur	
2.2 Identiteten på medlemmerne af ledelsesorganet, som varetager ledelsesfunktioner i den ansøgende hovedvirksomhed, det mellemliggende og det øverste moderselskab, som angivet nedenfor. For den ansøgende hovedvirksomhed angives, hvilket medlem af ledelsesorganet den påtænkte TCB rapporter direkte til.	

Der udfyldes en separat kopi af dette afsnit i skemaet for hvert medlem og hver relevant hovedvirksomhed.	
Navn og, hvis det ikke er det samme, fødenavn	
Navn på hovedvirksomhed	
Fødested og fødselsdato	
Køn	
Bopælsland og adresse	
Nationalitet	
Tlf.:	
Mobilnummer:	
E-mailadresse	
Kopi af pas, id-kort eller tilsvarende	
Hvis det er et medlem af ledelsesorganet i den ansøgende hovedvirksomhed, angives det, om det er den person den påtænkte TCB rapporter direkte til	Ja Nej
2.3 Oversigt over kapitalstrukturen i den ansøgende hovedvirksomhed med angivelse af de direkte kontrollerende aktionærer og den eller de endelige reelle ejere	
2.4 Reviderede årsregnskaber for de seneste tre år for ansøgeren, det mellemliggende og det øverste moderselskab på individuelt niveau og, hvis det er relevant, på konsolideret niveau, herunder en sammenfattende note, der beskriver hovedvirksomhedens eller dens concerns aktiviteter	
2.5 Når det indgives direkte til den ansøgende hovedvirksomhed: en erklæring om, at der ingen indsigelser er mod oprettelsen af TCB'en, udstedt af den kompetente tredjelandsmyndighed for den ansøgende hovedvirksomhed, det mellemliggende og det øverste moderselskab, alt efter hvad der er relevant, og som omfatter alle tilsynsmæssige elementer vedrørende virksomhedens hæderlighed samt de elementer, der er relevante for dens omdømme, som er anført i del I, afsnit 1, litra g), i punkt 2, i retningslinjerne	

Tabel 3: Driftsplan for TCB'en: forretningsplan, jf. afsnit 2, del I, i udkastet til retningslinjer

3.1 Ansøgningen skal indeholde alle relevante oplysninger, der er nødvendige for at klassificere det påtænkte TCB som klasse 1 eller klasse 2 i henhold til artikel 48b, stk. 1, i CRD	
3.2 Forretningsplan på grundlag af et basisscenarie og et stressscenarie for de tre år, der følger efter TCB'ens adgang til markedet, efter meddelelse af tilladelsen, herunder følgende kvalitative og kvantitative oplysninger:	
TCB'ens planlagte etableringssted og adresse	
Anslået dato for, hvornår TCB'en forventes at starte sine forretningsaktiviteter	

Den ansøgende hovedvirksomheds forretningsgrundlag og strategi for oprettelsen af TCB'en samt overensstemmelsen med dens forretningsplan	
En oversigt over planlagte aktiviteter, herunder en beskrivelse af de centrale banktjenester, eventuelle andre finansielle tjenester, der kræver tilladelse i henhold til national lovgivning, de ikke-finansielle aktiviteter, som TCB'en har til hensigt at udøve, samt de dermed forbundne risici og målgruppen	
Hvis den påtænkte TCB planlægger at modtage indskud fra offentligheden, bekræftelse fra den ansøgende hovedvirksomhed på, at TCB'en bliver medlem af en indskudsgarantiordning i den medlemsstat, hvor ansøgningen er indgivet	
Finansielle fremskrivninger, herunder prognostisering af forventede regnskaber, forventede årsrapporter og prognoser for årsregnskaber (nemlig balance, resultatopgørelse eller driftsregnskab og, hvis de foreligger, pengestrømsopgørelser)	
Beregning af forventede tilsynsmæssige nøgletal, der er fastsat i national lovgivning	

Tabel 4: Driftsprogram: Intern ledelse og risikostyring af TCB'en i henhold til del I, afsnit 3, i udkastet til retningslinjer

4.1 Diagram over den planlagte TCB's organisationsstruktur ledsaget af relevante forklaringer	
4.2 Personer, der varetager den faktiske ledelse af TCB'en, eller, hvor det er relevant, medlemmer af den lokale forvaltningskomité. Der udfyldes en separat kopi af dette afsnit i skemaet for hver person	
Navn og, hvis det ikke er det samme, fødenavn	
Køn	
Fødested og fødselsdato	
Bopælsland og adresse	
Tlf.:	
Mobil	
E-mailadresse	
Nationalitet	
Kopi af pas, id-kort eller tilsvarende	
Oplysninger til egnethedsvurderingen i overensstemmelse med artikel 91 i CRD som specificeret i EBA's reguleringsmæssige tekniske standarder for oplysninger og dokumentation, der skal anvendes til at foretage en	

egnethedsvurdering af ledelsesorganets medlemmer i henhold til artikel 91 i CRD ¹⁵ .	
Den seneste interne egnethedsvurdering af hver af de – mindst to personer – der varetager den faktiske ledelse af TCB'en, eller, hvor det er relevant, af hvert medlem af den lokale forvaltningskomité, hvis en sådan foreligger	
En beskrivelse af personens kerneopgaver og ansvarsområder	
Forretningsorden for den lokale forvaltningskomité (hvis relevant)	
4.3 Personer med nøglefunktioner. Der udfyldes en separat kopi af ovenstående række 4.2 for hver person, der skal vurderes i overensstemmelse med gældende lovgivning.	
4.3 Retningslinjer og procedurer for interne kontrolfunktioner, dvs. risikostyring, compliance og intern revision.	
Beskrivelse af rapporteringsvejene mellem de interne kontrolfunktioner og de personer, der varetager den faktiske ledelse af TCB'ens virksomhed, og, hvor det er relevant, den lokale forvaltningskomité, i forhold til hovedvirksomhedens ledelsesorgan	
Oversigt over TCB'ens kreditrisikopolitik og, hvor det er relevant, kreditrisikoudvalgets forretningsorden	
Oversigt over TCB'ens aflønningspolitik	
Beskrivelse af IKT-strategien, herunder en ramme for IKT-risikostyring, der er i overensstemmelse med forordning (EU) 2022/2554 om digital operationel modstandsdygtighed i den finansielle sektor	
Beskrivelse af tredjepartsordninger vedrørende varetagelse eller understøttelse af kritiske eller vigtige funktioner	
Nærmere oplysninger om de interne ordninger, i henhold til hvilke TCB'ens kritiske eller vigtige funktioner varetages af dens hovedvirksomhed	
Oversigt over forretningskontinuitetsplanen samt oplysninger om, i hvilket omfang den ansøgende hovedvirksomheds genopretningsplan dækker TCB'en	

Tabel 5: Handlingsplan: oplysninger om kravene vedrørende bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i henhold til afsnit 4, del I, i udkastet til retningslinjer

5.1 Den person, der er ansvarlig for, at TCB'en overholder kravene vedrørende bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i den medlemsstat, hvor den ansøger om tilladelse	
Navn og, hvis det ikke er det samme, fødenavn	

¹⁵ Høringspapiret findes på <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

Køn	
Fødested og fødselsdato	
Bopælsland og adresse	
Nationalitet	
Kopi af pas, id-kort eller tilsvarende	
5.2 ML/TF-ramme	
Virksomhedsdækkende ML/TF-risikovurdering af TCB'en under hensyntagen til de iboende risikofaktorer, der er knyttet til arten af og kendetegnene ved virksomhedens målkundegrupper, de tilbudte produkter og tjenester samt de anvendte distributionskanaler	
Beskrivelse af TCB'ens ledelsesordninger og de ressourcer, der er afsat til AML/CFT-funktionen og ansøgerens vurdering af, om disse ordninger og ressourcer er tilstrækkelige	
Beskrivelse af de planlagte interne AML/CFT-relaterede systemer og kontrolforanstaltninger samt hvordan disse imødegår de risici for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, der er identificeret i ML/TF-risikovurderingen	
Beskrivelse af oprindelsen af de ressourcer, der udgør indskudskapitalen, og den kanal, der anvendes til overførsel af de instrumenter, der vil indgå i den	

Tabel 6: Indskudskapital, jf. afsnit 5, del I, i udkastet til retningslinjer

6.1 Prognosebaseret fastsættelse af indskudskapitalkravet baseret på de finansielle prognoser i forretningsplanen, under hensyntagen til TCB'ens påtænkte klasse i overensstemmelse med artikel 48e i CRD	
6.2 En liste over de påtænkte instrumenter, der vil udgøre indskudskapitalen på tidspunktet for indgivelsen af ansøgningen om tilladelse, samt en erklæring om, at de opfylder betingelserne i EBA's retningslinjer for instrumenter, der opfylder indskudskapitalkravene	
6.3 Kopi af aftalen om en spærret konto i overensstemmelse med artikel 48e, stk. 3, i CRD	
6.4 Bevis for, at indskudskapitalen er indsat på en spærret konto, eller – hvis den på tidspunktet for indgivelsen af ansøgningen om tilladelse endnu ikke er indsat helt eller delvist – angivelse af tidsplanen for en sådan indbetaling, inden tilladelsen til at påbegynde aktiviteten som TCB træder i kraft i overensstemmelse med national lovgivning	
6.5 Beskrivelse af ordninger, strategier, processer og mekanismer til løbende opfyldelse af kravet om indskudskapital	

Tabel 7: Likviditetskrav i henhold til afsnit 6, del I, i udkastet til retningslinjer

7.1 Prognosefastsættelse af likviditetskravet på grundlag af de finansielle prognoser i forretningsplanen	
7.2 Finansieringsstrategi og likviditetsplanlægning	
7.3 Beskrivelse af de påtænkte finansieringskilder for TCB'en, herunder eventuelle koncerninterne finansieringsordninger inden for rammerne af undtagelsen i artikel 48c, stk. 4, litra d), i CRD	
7.4 Bekræftelse af, at de likvide aktiver, der skal opfylde likviditetskravene, er ubehæftede, og at de aktiver, der opfylder likviditetskravet, ikke medregnes i indskudskapitalkravet	
7.5 Bevis for, at de likvide midler er indsat på en konto i overensstemmelse med artikel 48f i CRD, eller, hvis de likvide midler endnu ikke er indsat helt eller delvist på tidspunktet for indgivelsen af ansøgningen, angivelse af tidsplanen for indsættelse af disse likvide midler, inden tilladelsen til at påbegynde aktiviteten som filial i et tredjeland træder i kraft i overensstemmelse med national lovgivning	
7.6 Beskrivelse af ordningerne for likviditetsstyring, der påviser evnen til at forvalte likviditeten i både basisscenariet og stressscenariet, herunder: - evnen til at beregne de gældende likviditetskrav i overensstemmelse med artikel 48f, stk. 1 og 2, i CRD, og - en oversigt over rammerne for interne likviditetskontroller	

Tabel 8: Driftsprogram: registreringsordninger i henhold til afsnit 7, del I, i udkastet til retningslinjer

8.1 Relevante politikker med en beskrivelse af de processer og procedurer, der er indført for at føre registerbogen, og registrere alle de aktiver og passiver, der er bogført eller oprettet af tredjelandsfilialen, samt ikkebalanceførte poster, som omhandlet i artikel 48h, stk. 1, i CRD	
8.2 Politik for registreringsordninger for forvaltning af registerbogen, jf. artikel 48h, stk. 2, i CRD, med en klar begrundelse for registreringsordningerne, herunder planlagte koncerninterne finansieringstransaktioner (inden for de grænser, der er fastsat i artikel 48c, stk. 4, litra d), i CRD, afdækningsordninger eller andre risikooverførsler, og hvordan disse ordninger stemmer overens med TCB'ens forretnings- og risikostyringsstrategi	
8.3 Dokumentation for, at hovedvirksomhedens ledelsesorgan har godkendt politikken for registreringsordninger	

Tabel 9: Undtagelse fra kravet om indsendelse af oplysninger, jf. del I, afsnit 8

9.1 Når de betingelser, der er angivet i afsnit 8, del I, i retningslinjerne, er opfyldt, skal der indgives en erklæring, der indeholder de oplysninger, der er anført i del I, afsnit 1, som ikke har ændret sig væsentligt siden den forrige ansøgning, samt en bekræftelse af, at oplysningerne stadig er sande, korrekte og ajourførte. Erklæringen bør desuden angive, hvilken kompetent myndighed der er i besiddelse af de relevante oplysninger, samt referencerne og datoen for de tidligere positive procedurer.	
---	--