

κατευθυντήριων γραμμών

με τη χορήγηση άδειας λειτουργίας
υποκαταστημάτων τρίτης χώρας (ΥΤΧ)
σύμφωνα με το άρθρο 48γ
παράγραφος 8 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν προς τις κατευθυντήριες γραμμές.

Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τις δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT αν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις [27.12.2026,]. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, με την επισήμανση «EBA/GL/2026/08». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.

Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν περαιτέρω τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στις αρμόδιες αρχές κατά την υποβολή αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας υποκαταστήματος τρίτης χώρας (ΥΤΧ), συμπεριλαμβανομένων του προγράμματος δραστηριοτήτων και της οργανωτικής διάρθρωσης και διαχείρισης κινδύνων του, τα τυποποιημένα έντυπα και υποδείγματα για την παροχή των εν λόγω πληροφοριών, τη διαδικασία και τις προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας, και τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι αρμόδιες αρχές μπορούν να βασίζονται σε πληροφορίες που έχουν ήδη παρασχεθεί κατά τη διαδικασία χορήγησης οποιασδήποτε προηγούμενης άδειας λειτουργίας υποκαταστήματος τρίτης χώρας, σύμφωνα με την εντολή που καθορίζεται στο άρθρο 48γ παράγραφος 8 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (ΟΚΑ) ².

Πεδίο εφαρμογής

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σε όλα τα ΥΤΧ. Σε όσες περιπτώσεις εφαρμόζεται το άρθρο 48α παράγραφος 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται μόνο σε σχέση με τις απαιτήσεις για τα ΥΤΧ που καθορίζονται στον τίτλο VI της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και δεν προβλέπονται για τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει της οδηγίας αυτής.

Αποδέκτες

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις επικεφαλής επιχειρήσεις και στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Ορισμοί

Εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ³ έχουν την ίδια έννοια και στις

² Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ. (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/2026-01-11>)

³ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/2026-01-01>)

παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Επιπλέον, για τους σκοπούς του παρόντος εγγράφου ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

Ως «αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση»	νοείται η άμεση επικεφαλής επιχείρηση, κατά την έννοια του άρθρου 47 παράγραφος 3 σημείο 2 της ΟΚΑ, η οποία υποβάλλει την αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας για την εγκατάσταση ΥΤΧ σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές
Ως «επικεφαλής επιχείρηση»	νοείται επιχείρηση η οποία έχει την έδρα της σε τρίτη χώρα και η οποία έχει εγκαταστήσει ΥΤΧ στο κράτος μέλος, καθώς και οι ενδιάμεσες ή ανώτατες μητρικές επιχειρήσεις της εν λόγω επιχείρησης, κατά περίπτωση. (Άρθρο 47 παράγραφος 3 σημείο 2 της ΟΚΑ)
Ως «δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR)»	νοείται ο «δείκτης κάλυψης ρευστότητας», όπως ορίζεται στο άρθρο 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής ⁴
Ως «δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)»	νοείται ο «δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης», όπως ορίζεται στο άρθρο 428β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
Ως «υποκατάστημα τρίτης χώρας (ΥΤΧ)»	νοείται το «υποκατάστημα τρίτης χώρας», όπως ορίζεται στο άρθρο 47 παράγραφος 3 σημείο 1 της ΟΚΑ
Ως «όμιλος τρίτης χώρας (TCG)»	νοείται ο «όμιλος τρίτης χώρας» όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 64 της ΟΚΑ

⁴ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/2022-07-08)

5. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από τις 11 Ιανουαρίου 2027.

Μέρος Ι: Κατάλογος πληροφοριών για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας υποκαταστημάτων τρίτης χώρας δυνάμει της ΟΚΑ

1. Πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης και του ομίλου της

1. Η αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας για την εγκατάσταση ΥΤΧ πρέπει να περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με την αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση, την ενδιάμεση και την ανώτατη μητρική επικεφαλής επιχείρηση, κατά περίπτωση:
 - α) επωνυμία, νομική μορφή, ημερομηνία και τόπος σύστασης, διαδικτυακός τόπος ή άλλοι δίαυλοι επικοινωνίας των επικεφαλής επιχειρήσεων, καθώς και τα στοιχεία επικοινωνίας του εντός της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης προσώπου με το οποίο πρέπει να γίνεται η επικοινωνία σχετικά με την αίτηση. Κατά περίπτωση και εφόσον είναι διαθέσιμα, το όνομα και τα στοιχεία επικοινωνίας του επικεφαλής επαγγελματία συμβούλου, εάν υπάρχει, που χρησιμοποιήθηκε για την προετοιμασία της αίτησης·
 - β) χώρα και διεύθυνση της καταστατικής έδρας της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης, της ενδιάμεσης και της ανώτατης μητρικής επικεφαλής επιχείρησης και, εάν διαφέρει, τη χώρα και τη διεύθυνση της διοικητικής έδρας της·
 - γ) κατά περίπτωση, ονομασία του δημόσιου μητρώου στο οποίο είναι καταχωρισμένη η επικεφαλής επιχείρηση και σχετικός αριθμός καταχώρισης και, εφόσον υπάρχει, ο οικείος αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI)·
 - δ) επιβεβαίωση ότι οι δραστηριότητες για τις οποίες η αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση ζητεί άδεια λειτουργίας στο κράτος μέλος καλύπτονται από την άδεια που κατέχει η εν λόγω αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση στην τρίτη χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένη και υπόκειται σε εποπτεία. Κατά περίπτωση, επεξήγηση της αντιστοιχίας μεταξύ των δραστηριοτήτων για τις οποίες έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας στην τρίτη χώρα και των δραστηριοτήτων που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι της ΟΚΑ. Σε περίπτωση που οι δραστηριότητες δανειοδότησης ή η παροχή εγγυήσεων και δεσμεύσεων που η αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση προτίθεται να παρέχει στο κράτος μέλος μέσω του ΥΤΧ δεν υπόκεινται σε αδειοδότηση στην τρίτη χώρα, η αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση πρέπει να διευκρινίζει στην αίτηση ότι η βασική τραπεζική υπηρεσία αποτελεί μέρος της συνήθους επιχειρηματικής της δραστηριότητάς της και υπόκειται σε προληπτική ρύθμιση και εποπτεία (ειδικότερα, όλοι οι κίνδυνοι που συνδέονται με τις εν λόγω βασικές τραπεζικές υπηρεσίες λαμβάνονται υπόψη από το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και αποτυπώνονται στους δείκτες κεφαλαίου και τις κεφαλαιακές απαιτήσεις)·

- ε) όνομα, οργανωτική μονάδα και στοιχεία επικοινωνίας των αρμόδιων προσώπων επικοινωνίας εντός της αρμόδιας αρχής ή των αρμόδιων αρχών της τρίτης χώρας που είναι επιφορτισμένες με την εποπτεία της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης, καθώς και της ενδιάμεσης και της ανώτατης επικεφαλής επιχείρησης, ή με την εποπτεία των σχετικών δραστηριοτήτων, εφόσον αυτές διαφέρουν·
 - στ) επιβεβαίωση ότι η αίτηση της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας για την εγκατάσταση ΥΤΧ στο κράτος μέλος και τα σχετικά έγγραφα σύμφωνα με το άρθρο 48γ παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ έχουν κοινοποιηθεί στην αρμόδια αρχή της τρίτης χώρας.
2. Η αίτηση για τη χορήγηση άδειας πρέπει να περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με την επικεφαλής επιχείρηση και τον όμιλό της:
- α) το εταιρικό διάγραμμα του ομίλου της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης, στο οποίο εμφανίζονται, μεταξύ άλλων, η ενδιάμεση και η ανώτατη μητρική επικεφαλής επιχείρηση, σύμφωνα με το άρθρο 47 παράγραφος 3 σημείο 2 της ΟΚΑ, καθώς και οι γεωγραφικές περιοχές εγκατάστασης και δραστηριότητας των οντοτήτων που αποτελούν μέρος του ομίλου τρίτης χώρας·
 - β) αναφορά τυχόν εν εξελίξει ή προβλεπόμενων σημαντικών εταιρικών ενεργειών στο πλαίσιο του ομίλου τρίτης χώρας (π.χ. συγχωνεύσεις ή εξαγορές, ίδρυση νέων θυγατρικών ή/και εγκατάσταση άλλων υποκαταστημάτων τρίτης χώρας) που ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά την εποπτική κατάσταση και την οργανωτική διάρθρωση της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης·
 - γ) τα στοιχεία ταυτότητας των μελών του διοικητικού οργάνου που ασκούν εκτελεστικές αρμοδιότητες (i) της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης, συμπεριλαμβανομένου (-ων) του μέλους ή των μελών που αποτελεί (-ούν) τον τελικό υπεύθυνο αναφοράς σχετικά με το ΥΤΧ, και (ii) της ενδιάμεσης και της ανώτατης μητρικής επιχείρησης, κατά περίπτωση·
 - δ) διάγραμμα της κεφαλαιακής διάρθρωσης της ανώτατης μητρικής επικεφαλής επιχείρησης με προσδιορισμό των μετόχων που ασκούν άμεσο έλεγχο και του τελικού δικαιούχου/των τελικών δικαιούχων. Εφόσον ο όμιλος τρίτης χώρας διαθέτει στην ΕΕ μία ή περισσότερες θυγατρικές ή ΥΤΧ που είναι οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, πληροφορίες σχετικά με το κράτος μέλος στο οποίο είναι αδειοδοτημένες και την επωνυμία της σχετικής αρχής ή, σε περίπτωση εκκρεμούς αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας, αναφορά της αρμόδιας αρχής που χειρίζεται την εν λόγω αίτηση και των σχετικών υπευθύνων επικοινωνίας εντός της εν λόγω αρμόδιας αρχής·
 - ε) ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις των τριών τελευταίων ετών της επικεφαλής επιχείρησης σε ατομική και, κατά περίπτωση, σε ενοποιημένη βάση, συμπεριλαμβανομένου συνοπτικού σημειώματος στο οποίο περιγράφονται οι δραστηριότητες της επικεφαλής επιχείρησης ή του ομίλου της·
 - στ) εφόσον το πρόγραμμα δραστηριοτήτων προβλέπει την αποδοχή καταθέσεων από το ΥΤΧ, τη δέσμευση της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης ότι θα μεριμνήσει ώστε το ΥΤΧ να γίνει

μέλος του συστήματος εγγύησης καταθέσεων του κράτους μέλους στο οποίο υποβάλλεται η αίτηση ⁵.

- ζ) δήλωση της αρμόδιας αρχής της τρίτης χώρας ή των αρμόδιων αρχών εποπτείας της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης και, κατά περίπτωση, της ενδιάμεσης και της ανώτατης μητρικής επικεφαλής επιχείρησης κατά την έννοια του άρθρου 47 παράγραφος 2 στοιχείο β) της ΟΚΑ, ότι δεν συντρέχουν λόγοι διατύπωσης αντιρρήσεων στην εγκατάσταση ΥΤΧ. Η εν λόγω δήλωση ή οι εν λόγω δηλώσεις θα πρέπει να καλύπτει (-ουν) την καλή εποπτική κατάσταση και λειτουργία όλων των σχετικών επικεφαλής επιχειρήσεων όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους, σε ατομική και ενοποιημένη βάση, ανάλογα με το εφαρμοστέο δίκαιο τρίτης χώρας, προς τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στη νομοθεσία και τους κανονισμούς της τρίτης χώρας (ιδίως σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας [LCR], τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης [NSFR], τον δείκτη μόχλευσης), καθώς και την επάρκεια των οργανωτικών, διοικητικών και λογιστικών δομών.

Η δήλωση περί μη διατύπωσης αντιρρήσεων πρέπει επίσης να επιβεβαιώνει την καλή φήμη όλων των σχετικών επικεφαλής επιχειρήσεων και των μελών των αντίστοιχων διοικητικών οργάνων τους με εκτελεστική αρμοδιότητα, καθώς και των μετόχων που ασκούν τον έλεγχο και των τελικών πραγματικών δικαιούχων. Η δήλωση περί μη διατύπωσης αντιρρήσεων της αρμόδιας αρχής ή των αρμόδιων αρχών της τρίτης χώρας θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη κάθε παράβαση νόμου ή κανονισμού που σχετίζεται με το πλαίσιο προληπτικής εποπτείας της εν λόγω τρίτης χώρας, όπως παραβάσεις κανονισμών προληπτικής εποπτείας, αφερεγγυότητα, αδικήματα που τελούνται κατά την άσκηση εμπορικών δραστηριοτήτων, νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, οι οποίες συνέβησαν τα τελευταία δέκα έτη ή εντός άλλης, συντομότερης περιόδου που προβλέπεται από το εφαρμοστέο δίκαιο προληπτικής εποπτείας της τρίτης χώρας, συμπεριλαμβανομένων των εκκρεμών διαδικασιών ή ερευνών. Κατά περίπτωση, η δήλωση περί μη διατύπωσης αντιρρήσεων θα πρέπει να περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικές με καταδίκες για ποινικά αδικήματα, αδικήματα που δίδονται βάσει της χρηματοοικονομικής νομοθεσίας, νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, αφερεγγυότητα ή αδικήματα που τελέστηκαν κατά την άσκηση εμπορικών δραστηριοτήτων και δεν έχουν ακυρωθεί, καθώς και σχετικά με εκκρεμείς ποινικές έρευνες και διαδικασίες ή παρόμοιες διαδικασίες ή έρευνες.

- η) Εφόσον η δήλωση περί μη διατύπωσης αντιρρήσεων κοινοποιείται απευθείας στην αιτούσα επιχείρηση από την αρμόδια αρχή της τρίτης χώρας, πρέπει να συμπεριληφθεί στην αίτηση. Εναλλακτικά, η αρμόδια αρχή πρέπει να διαβουλεύεται με την αρμόδια αρχή της τρίτης χώρας, σύμφωνα με το μέρος III των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών.
- θ) Αιτιολογημένη νομική γνωμοδότηση τρίτου περί μη ύπαρξης κωλυμάτων στο νομικό καθεστώς της τρίτης χώρας που ισχύει για την αιτούσα, την ενδιάμεση και την ανώτατη

⁵ Σύμφωνα με το άρθρο 15 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 1 σημείο 16 της οδηγίας 2026/804/ΕΕ της 30ής Μαρτίου 2026 (ΕΕ L της 20.4.2026, σελίδα 1). .

μητρική επιχείρηση, ανάλογα με την περίπτωση, τα οποία αποκλείουν τη συμμόρφωση του ΥΤΧ προς τη νομοθεσία και τους κανονισμούς της ΕΕ, καθώς και προς τη νομοθεσία και τους κανονισμούς προληπτικής εποπτείας.

3. Στην αίτηση πρέπει να αναφέρεται εάν, με βάση τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 48α, παράγραφοι 1 και 2, της ΟΚΑ, συμπεριλαμβανομένων των προϋποθέσεων για να θεωρηθεί το ΥΤΧ ως αποδεκτό σύμφωνα με το άρθρο 48β, παράγραφος 1, της ΟΚΑ, το υπό εξέταση ΥΤΧ θα ταξινομηθεί ως ΥΤΧ κατηγορίας 1 ή κατηγορίας 2. Για τον σκοπό αυτό, η αίτηση πρέπει να περιλαμβάνει όλες τις απαραίτητες πληροφορίες, ώστε η αρμόδια αρχή να είναι σε θέση να εξετάσει και να αξιολογήσει την ταξινόμηση του υπό εξέταση ΥΤΧ.

2. Πρόγραμμα δραστηριοτήτων του ΥΤΧ: επιχειρηματικό σχέδιο

4. Η αίτηση πρέπει να περιλαμβάνει επιχειρηματικό σχέδιο για τα τρία έτη που έπονται της πρόσβασης του ΥΤΧ στην αγορά μετά τη χορήγηση της άδειας, συνοδευόμενο από επεξήγηση της αρχικής και της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητάς του, κατά την κατάρτιση του οποίου έχει ληφθεί υπόψη τόσο το βασικό σενάριο όσο και σε σενάριο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για την ίδια περίοδο. Οι υποκείμενες παραδοχές πρέπει να είναι αξιόπιστες και ρεαλιστικές και να βασίζονται σε επίσημες μακροοικονομικές προβλέψεις που καταρτίζονται από ενωσιακό ή δημόσιο εθνικό οργανισμό. Το επιχειρηματικό σχέδιο του ΥΤΧ πρέπει να περιλαμβάνει τις ακόλουθες ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες:

- α) τον προβλεπόμενο τόπο εγκατάστασης και τη διεύθυνση του ΥΤΧ·
- β) το επιχειρηματικό σκεπτικό και την επιχειρηματική στρατηγική της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης σε σχέση με την εγκατάσταση του ΥΤΧ, καθώς και το κατά πόσον συνάδουν με το επιχειρηματικό του σχέδιο·
- γ) κατάλογο των προγραμματισμένων δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένης περιγραφής των βασικών τραπεζικών υπηρεσιών, οποιασδήποτε άλλης χρηματοοικονομικής υπηρεσίας για την οποία απαιτείται άδεια λειτουργίας βάσει της εθνικής νομοθεσίας, των μη χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων που προτίθεται να ασκήσει το ΥΤΧ και των σχετικών κινδύνων, καθώς και των πελατών-στόχων·
- δ) ως τμήμα του επιχειρηματικού σχεδίου, χρηματοοικονομικές προβλέψεις, συμπεριλαμβανομένων των προβλέψεων των λογιστικών καταστάσεων, των προβλέψεων των ετήσιων εκθέσεων, των προβλέψεων των οικονομικών καταστάσεων (ειδικότερα, του ισολογισμού, των λογαριασμών κερδών και ζημιών ή των καταστάσεων λογαριασμών αποτελεσμάτων χρήσης και, εφόσον είναι διαθέσιμες, των καταστάσεων ταμειακών ροών)·
- ε) τον προβλεπόμενο υπολογισμό τυχόν απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας που επιβάλλονται από την εθνική νομοθεσία·
- στ) την εκτιμώμενη ημερομηνία έναρξης των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του ΥΤΧ.

3. Πρόγραμμα δραστηριοτήτων: εσωτερική διακυβέρνηση και διαχείριση κινδύνων του ΥΤΧ

5. Όσον αφορά την εσωτερική διακυβέρνηση και τους εσωτερικούς ελέγχους του ΥΤΧ, η αίτηση, πρέπει να περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:
 - α) διάγραμμα της προγραμματισμένης οργανωτικής δομής του ΥΤΧ, συνοδευόμενο από σχετικές διευκρινίσεις·

- β) την ταυτότητα καθενός εκ των δύο τουλάχιστον προσώπων που θα διευθύνουν πραγματικά το ΥΤΧ ή, κατά περίπτωση, κάθε μέλους της τοπικής επιτροπής διοίκησης, καθώς και τις πληροφορίες για τη σχετική αξιολόγηση καταλληλότητας σύμφωνα με το άρθρο 91 της ΟΚΑ, όπως προσδιορίζονται στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα της ΕΑΤ σχετικά με τις πληροφορίες και την τεκμηρίωση για τη διενέργεια της αξιολόγησης καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου βάσει του άρθρου 91 της ΟΚΑ ⁶, τα οποία θα εφαρμόζονται κατ' αναλογία και σύμφωνα με το άρθρο 48ζ παράγραφος 1 της ΟΚΑ·
- Η αίτηση πρέπει να περιλαμβάνει τα αποτελέσματα της πιο πρόσφατης εσωτερικής αξιολόγησης καταλληλότητας της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης για τα τουλάχιστον δύο πρόσωπα που διευθύνουν πραγματικά το ΥΤΧ ή, κατά περίπτωση, για τα μέλη της τοπικής επιτροπής διοίκησης·
- γ) εφόσον είναι διαθέσιμη, την εσωτερική αξιολόγηση της καταλληλότητας των κατόχων βασικών θέσεων του υπό εξέταση ΥΤΧ και, εφόσον προβλέπεται από την εθνική νομοθεσία, τις επεξηγηματικές πληροφορίες για την αξιολόγηση της καταλληλότητας από την αρμόδια αρχή·
- δ) περιγραφή της κατανομής των καθηκόντων μεταξύ των δύο τουλάχιστον προσώπων που διευθύνουν πραγματικά το ΥΤΧ και, κατά περίπτωση, μεταξύ των μελών της τοπικής επιτροπής διοίκησης·
- ε) τις πολιτικές και τις διαδικασίες που διέπουν τις λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου, δηλαδή τη διαχείριση κινδύνων, την κανονιστική συμμόρφωση και τον εσωτερικό έλεγχο·
- στ) περιγραφή των διαύλων αναφοράς μεταξύ των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και των προσώπων που διευθύνουν πραγματικά τις δραστηριότητες του ΥΤΧ και, κατά περίπτωση, της τοπικής επιτροπής διοίκησης, και του διοικητικού οργάνου της επικεφαλής επιχείρησης·
- ζ) κατά περίπτωση, αντίγραφο του εσωτερικού κανονισμού της τοπικής επιτροπής διοίκησης·
- η) περιγραφή της πολιτικής πιστωτικού κινδύνου του ΥΤΧ και, κατά περίπτωση, τους κανόνες λειτουργίας της επιτροπής πιστωτικού κινδύνου·
- θ) περίληψη της πολιτικής αποδοχών του ΥΤΧ·
- ι) περιγραφή της στρατηγικής ΤΠΕ, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 («DORA») ⁷·
- ια) περιγραφή των ρυθμίσεων με τρίτους που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες·
- ιβ) λεπτομέρειες σχετικά με τις εσωτερικές ρυθμίσεις βάσει των οποίων κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες του ΥΤΧ εκτελούνται από την επικεφαλής επιχείρηση·

⁶ Το έγγραφο διαβούλευσης είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

⁷ Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 648/2012, (ΕΕ) αριθ. 600/2014, (ΕΕ) αριθ. 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (ΕΕ L 333 της 27.12.2022, σ. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>)

- ιγ) περιγραφή του σχεδίου επιχειρησιακής συνέχειας και πληροφορίες σχετικά με την κάλυψη του ΥΤΧ από το σχέδιο ανάκαμψης της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης ή των αιτουσών επικεφαλής επιχειρήσεων.

4. Πρόγραμμα δραστηριοτήτων: πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΞΧ/ΧΤ)

6. Προκειμένου να προσδιοριστεί αν συντρέχουν βάσιμες υπόνοιες ότι το ΥΤΧ ενδέχεται να χρησιμοποιηθεί για τη διάπραξη ή τη διευκόλυνση της διάπραξης ΞΧ/ΧΤ, η αίτηση θα πρέπει να περιλαμβάνει τα ακόλουθα:
- α) την ταυτότητα του προσώπου που είναι υπεύθυνο για τη συμμόρφωση του ΥΤΧ προς τις απαιτήσεις ΚΞΧ/ΧΤ του κράτους μέλους από το οποίο ζητείται η χορήγηση άδειας ·
 - β) την εκτίμηση κινδύνου ΞΧ/ΧΤ σε ολόκληρη την επιχείρηση του ΥΤΧ, λαμβάνοντας υπόψη τους εγγενείς παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με τη φύση και τα χαρακτηριστικά της πελατειακής βάσης-στόχου, τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρονται και τους διαύλους διανομής που χρησιμοποιούνται·
 - γ) περιγραφή των ρυθμίσεων διακυβέρνησης του ΥΤΧ και των πόρων που διατίθενται στο τμήμα συμμόρφωσης σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ, καθώς και εκτίμηση της επάρκειας των εν λόγω ρυθμίσεων και πόρων της αιτούσας σε σχέση με τους εγγενείς κινδύνους ΞΧ/ΧΤ στους οποίους θα εκτεθεί το ΥΤΧ·
 - δ) περιγραφή των προβλεπόμενων εσωτερικών συστημάτων και ελέγχων που σχετίζονται με την ΚΞΧ/ΧΤ και του τρόπου με τον οποίο ανταποκρίνονται στους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ που εντοπίστηκαν στην προαναφερθείσα εκτίμηση κινδύνων ML/TF·
 - ε) περιγραφή της προέλευσης των πόρων που αποτελούν το προικώ κεφάλαιο, καθώς και του διαύλου που χρησιμοποιείται για τη μεταβίβαση των μέσων που αποτελούν μέρος του προικώ κεφαλαίου.

5. Προικώ κεφάλαιο

7. Η αίτηση θα πρέπει να περιέχει πληροφορίες σχετικά με την απαίτηση προικώ κεφαλαίου, μεταξύ άλλων τις ακόλουθες:
- α) τον προβλεπόμενο προσδιορισμό της απαίτησης προικώ κεφαλαίου με βάση τις χρηματοοικονομικές προβλέψεις που περιλαμβάνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο, οι οποίες συνάδουν με την προβλεπόμενη κατηγορία του ΥΤΧ, σύμφωνα με το άρθρο 48ε της ΟΚΑ·
 - β) κατάλογο των προβλεπόμενων μέσων από τα οποία θα αποτελείται το προικώ κεφάλαιο κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας και δήλωση ότι πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τα μέσα που πληρούν τις απαιτήσεις για το προικώ κεφάλαιο ⁸.
 - γ) αντίγραφο της σύμβασης καταπιστευτικού λογαριασμού με ίδρυμα εγκατεστημένο στο κράτος μέλος από το οποίο ζητείται η χορήγηση άδειας λειτουργίας ΥΤΧ, το οποίο δεν

⁸ Διαθέσιμο στη διεύθυνση [Guidelines on third country branches capital endowment requirement \[Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την απαίτηση προικώ κεφαλαίου για τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών\]](#) | Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών

- αποτελεί μέρος του ομίλου της επικεφαλής επιχείρησής του ή, εφόσον επιτρέπεται από την εθνική νομοθεσία, με την κεντρική τράπεζα του εν λόγω κράτους μέλους·
- δ) αποδεικτικά στοιχεία από τα οποία προκύπτει ότι το προικώ κεφάλαιο έχει κατατεθεί σε καταπιστευτικό λογαριασμό ή, εάν δεν έχει ακόμη κατατεθεί εξ ολοκλήρου κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, αναφορά του χρονοδιαγράμματος για την εν λόγω κατάθεση πριν τεθεί σε ισχύ η άδεια έναρξης της δραστηριότητας ως ΥΤΧ, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία·
 - ε) περιγραφή των ρυθμίσεων, των στρατηγικών, των διαδικασιών και των μηχανισμών για την εκπλήρωση της απαίτησης προικώου κεφαλαίου σε συνεχή βάση.

6. Απαιτήσεις ρευστότητας

- 8. Η αίτηση θα πρέπει να περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σε σχέση με τις απαιτήσεις ρευστότητας:
 - α) τον προβλεπόμενο προσδιορισμό της απαίτησης ρευστότητας με βάση τις χρηματοοικονομικές προβλέψεις που περιλαμβάνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο·
 - β) τη στρατηγική χρηματοδότησης και τον σχεδιασμό ρευστότητας·
 - γ) περιγραφή των προβλεπόμενων πηγών χρηματοδότησης του ΥΤΧ, συμπεριλαμβανομένων τυχόν ρυθμίσεων ενδοομιλικής χρηματοδότησης εντός των ορίων της εξαίρεσης που προβλέπεται στο άρθρο 48γ παράγραφος 4 στοιχείο δ) της ΟΚΑ.
 - δ) επιβεβαίωση ότι τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που προορίζονται για την κάλυψη των απαιτήσεων ρευστότητας είναι ελεύθερα βαρών και ότι τα στοιχεία ενεργητικού που πληρούν την απαίτηση ρευστότητας δεν υπολογίζονται στο πλαίσιο της απαίτησης προικώου κεφαλαίου.
 - ε) στοιχεία που αποδεικνύουν ότι τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού κατατίθενται σε λογαριασμό σύμφωνα με το άρθρο 48στ της ΟΚΑ ή, εφόσον τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού δεν έχουν ακόμη κατατεθεί εν μέρει ή εν όλω κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης, αναφορά του χρονοδιαγράμματος για την κατάθεση των εν λόγω ρευστών στοιχείων ενεργητικού πριν από την έναρξη ισχύος της άδειας έναρξης της δραστηριότητας υποκαταστήματος τρίτης χώρας σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία.
 - στ) περιγραφή των ρυθμίσεων διακυβέρνησης της ρευστότητας, η οποία αποδεικνύει την ικανότητα διαχείρισης της ρευστότητας στο βασικό σενάριο, καθώς και την ετοιμότητα και την ανθεκτικότητα σε ακραίες καταστάσεις πίεσης, η οποία περιλαμβάνει: ικανότητα υπολογισμού των εφαρμοστέων απαιτήσεων ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 48στ παράγραφοι 1 και 2 της ΟΚΑ, καθώς και συνοπτική περιγραφή του πλαισίου εσωτερικών ελέγχων ρευστότητας.

7. Πρόγραμμα δραστηριοτήτων: πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις καταχώρισης στο μητρώο

- 9. Όσον αφορά τις απαιτήσεις καταχώρισης στο μητρώο από το ΥΤΧ, στις πληροφορίες που παρέχονται για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πρέπει να περιλαμβάνονται οι ακόλουθες:
 - α) οι σχετικές πολιτικές με περιγραφή των διεργασιών και διαδικασιών που έχουν θεσπιστεί για την τήρηση του μητρώου στο οποίο τηρείται ακριβές ιστορικό όλων των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που καταχωρίζονται ή προέρχονται από το ΥΤΧ, καθώς και των στοιχείων εκτός ισολογισμού, όπως προβλέπεται στο άρθρο 48η παράγραφος 1 της ΟΚΑ·

- β) η πολιτική σχετικά με τις ρυθμίσεις καταχώρισης για τη διαχείριση του μητρώου που αναφέρεται στο άρθρο 48η παράγραφος 2 της ΟΚΑ. Η πολιτική πρέπει να παρέχει σαφές σκεπτικό για τις ρυθμίσεις καταχώρισης στο μητρώο, συμπεριλαμβανομένων των προγραμματισμένων ενδοομιλικών συναλλαγών χρηματοδότησης, των ρυθμίσεων αντιστάθμισης κινδύνου ή άλλων μεταβιβάσεων κινδύνων, και να καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο οι εν λόγω ρυθμίσεις ευθυγραμμίζονται με την επιχειρηματική στρατηγική και τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων του ΥΤΧ·
- γ) αποδεικτικά στοιχεία της έγκρισης της πολιτικής σχετικά με τις ρυθμίσεις καταχώρισης στο μητρώο από το διοικητικό όργανο της επικεφαλής επιχείρησης.

8. Εξαίρεση από την υποχρέωση υποβολής πληροφοριών

10. Όταν η αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση έχει υποβάλει αίτηση για τη χορήγηση άδειας εγκατάστασης ΥΤΧ σε αρμόδια αρχή κράτους μέλους, η αιτούσα μπορεί να απαλλαγεί από την υποχρέωση υποβολής των πληροφοριών και των εγγράφων που απαριθμούνται στην ενότητα 1 του μέρους Ι σε σχέση με την αιτούσα, την ενδιάμεση και την ανώτατη μητρική επικεφαλής επιχείρηση και τον όμιλό της, υπό την προϋπόθεση ότι οι αναφερόμενες πληροφορίες είναι αξιόπιστες και πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - α) η αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση, ή η ενδιάμεση ή η ανώτατη επικεφαλής επιχείρηση, αντίστοιχα, υποβάλλει δήλωση ότι οι σχετικές πληροφορίες που αναφέρονται στην ενότητα 1 του μέρους Ι δεν έχουν μεταβληθεί ουσιωδώς από την προηγούμενη αίτηση και εξακολουθούν να είναι αληθείς, ακριβείς και επίκαιρες. Η δήλωση πρέπει να αναφέρει την αρμόδια αρχή που διαθέτει τις σχετικές πληροφορίες, τα στοιχεία αναφοράς και την ημερομηνία της προηγούμενης θετικής διαδικασίας για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας·
 - β) οι πληροφορίες παρέχονται στη γλώσσα του κράτους μέλους στο οποίο έχει υποβληθεί η τρέχουσα αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ή στα αγγλικά·
 - γ) οι πληροφορίες περιέρχονται στην κατοχή της αρμόδιας αρχής κατόπιν επίσημου αιτήματός της προς την αρμόδια αρχή του άλλου κράτους μέλους και της διαβίβασής τους από την τελευταία, με αναφορά της διαδικασίας για τη χορήγηση άδειας στο πλαίσιο της οποίας η αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση έχει υποβάλει τις σχετικές πληροφορίες, καθώς και του εάν η διαδικασία αυτή εκκρεμεί ή έχει περατωθεί·
 - δ) η ανταλλαγή πληροφοριών συμμορφώνεται προς τις ισχύουσες απαιτήσεις προστασίας δεδομένων.
11. Οι πληροφορίες που λαμβάνονται από άλλες αρμόδιες αρχές δεν πρέπει να επηρεάζουν την εξουσία της αρμόδιας αρχής να ζητεί διευκρινίσεις, συμπεριλαμβανομένων πρόσθετων πληροφοριών, από την αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση, την ενδιάμεση ή την ανώτατη μητρική επικεφαλής επιχείρηση, αντίστοιχα, ή να ζητεί την υποβολή των εγγράφων, εάν δεν θεωρεί αξιόπιστες τις πληροφορίες αυτές για οποιονδήποτε λόγο.

Μέρος II: Μεθοδολογία αξιολόγησης

1. Γενικές αρχές

12. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εξετάζουν τις πληροφορίες και τα έγγραφα που υποβάλλονται μαζί με την αίτηση σύμφωνα με το μέρος I των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, λαμβάνοντας υπόψη ότι πρέπει να είναι αληθή, ακριβή, πλήρη και επικαιροποιημένα.
13. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εξετάζουν την αίτηση και για να αξιολογούν την αναφερόμενη ταξινόμηση του ΥΤΧ, δηλαδή αν εμπίπτει στην κατηγορία 1 ή 2 με βάση τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 48α, παράγραφοι 1 και 2 της ΟΚΑ. Η εν λόγω αξιολόγηση, σε συνδυασμό με το επιχειρηματικό μοντέλο και την οργανωτική διάρθρωση του υπό εξέταση ΥΤΧ, θα επηρεάσει επίσης το βαθμό της ενδεδειγμένης αξιολόγησης της αίτησης.
14. Η άδεια μπορεί να χορηγηθεί μόνο όταν η αρμόδια αρχή, αφού εξετάσει και αξιολογήσει όλες τις πληροφορίες και τα έγγραφα που υποβλήθηκαν μαζί με την αίτηση, καθώς και οποιαδήποτε άλλη σχετική πληροφορία, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που έχουν ληφθεί από άλλες αρμόδιες αρχές ή άλλες αρχές, κρίνει ότι το υπό εξέταση ΥΤΧ πληροί όλες τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση της άδειας που ορίζονται στο άρθρο 48γ παράγραφος 4 της ΟΚΑ, όπως διευκρινίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

2. Εξέταση των πληροφοριών και των εγγράφων σχετικά με την αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση και τον όμιλό της

15. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εξετάζουν τις πληροφορίες και τα έγγραφα που αφορούν την αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση, προκειμένου να διαπιστώσουν εάν η αρμόδια αρχή ή οι αρμόδιες αρχές της τρίτης χώρας έχουν ενημερωθεί δεόντως σχετικά με το σχέδιο ίδρυσης ΥΤΧ στο κράτος μέλος και εάν έχουν διατυπώσει οποιαδήποτε επιφύλαξη.
16. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να λάβουν τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να κατανοήσουν πλήρως τη δήλωση περί μη διατύπωσης αντιρρήσεων της αρμόδιας αρχής της τρίτης χώρας που υποβλήθηκε μαζί με την αίτηση, ή να λάβουν δήλωση περί μη διατύπωσης αντιρρήσεων για την εγκατάσταση του ΥΤΧ απευθείας από την αρμόδια αρχή της τρίτης χώρας, όπως ορίζεται στο μέρος III. Οι αρμόδιες αρχές διατηρούν το δικαίωμα να καταλήξουν σε διαφορετικό συμπέρασμα από αυτό που προκύπτει από τη δήλωση της αρμόδιας αρχής της τρίτης χώρας, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τη συνολική αξιολόγηση της αίτησης.
17. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να έχουν τη δυνατότητα πρόσβασης σε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με την αιτούσα, την ενδιάμεση και την ανώτατη επικεφαλής επιχείρηση από τις εποπτικές αρχές της συγκεκριμένης επικεφαλής επιχείρησης και να συντονίζουν αποτελεσματικά τις εποπτικές τους δραστηριότητες με εκείνες των εποπτικών αρχών της τρίτης χώρας.

Προκειμένου να αξιολογήσουν ότι η αιτούσα, η ενδιάμεση και η ανώτατη μητρική επικεφαλής επιχείρηση, κατά περίπτωση, δεν εμπίπτουν σε καμία από τις περιστάσεις που ορίζονται στο

άρθρο 48δ παράγραφος 1 στοιχείο β) της ΟΚΑ, οι αρμόδιες αρχές πρέπει ειδικότερα να βεβαιωθούν ότι, με βάση την εξέταση της αίτησης:

- (α) οι επικεφαλής επιχειρήσεις είναι σε θέση να χρηματοδοτούν τις δραστηριότητες του ΥΤΧ και να διατηρούν μια υγιή χρηματοοικονομική διάρθρωση.
- (β) δεν συντρέχει εύλογος λόγος για να συναχθεί το συμπέρασμα ότι η επικεφαλής επιχείρηση είναι πιθανό να αντιμετωπίσει οικονομικές δυσχέρειες και να παραβιάσει τις εφαρμοστέες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας εντός των επόμενων 12 μηνών.

18. Με βάση τη νομική γνωμοδότηση που υποβλήθηκε στο πλαίσιο της αίτησης, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να βεβαιωθούν ότι δεν υφίσταται νομικό κώλυμα που να εμποδίζει τη συμμόρφωση του ΥΤΧ προς την ενωσιακή και την εθνική νομοθεσία.

3. Αξιολόγηση του προγράμματος δραστηριοτήτων

19. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διενεργούν ποιοτική εξέταση του επιχειρηματικού σχεδίου, προκειμένου να αποκτήσουν μια συνολική εικόνα όλων των δραστηριοτήτων που θα ασκεί το υπό εξέταση ΥΤΧ, ιδίως των βασικών τραπεζικών υπηρεσιών σύμφωνα με το άρθρο 47 παράγραφος 1 της ΟΚΑ, των δραστηριοτήτων που καλύπτονται από άδεια βάσει εθνικής νομοθεσίας και εκείνων για τις οποίες, βάσει της εθνικής νομοθεσίας, δεν απαιτείται άδεια.
20. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να επαληθεύουν ότι οι προβλεπόμενες δραστηριότητες απευθύνονται αποκλειστικά σε πελάτες εντός του κράτους μέλους στο οποίο υποβλήθηκε η αίτηση για τη χορήγηση άδειας και ότι η επιχειρηματική στρατηγική δεν προβλέπει διασυννοριακές δραστηριότητες. Επίσης, πρέπει να προσδιορίζεται η αλληλεπίδραση μεταξύ των προγραμματισμένων δραστηριοτήτων του υπό εξέταση ΥΤΧ και άλλων ΥΤΧ, θυγατρικών ή υποκαταστημάτων του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας που είναι εγκατεστημένα στην ΕΕ.
21. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να προσδιορίζουν τους μη βασικούς και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς, την τυπολογία των πελατών-στόχων, καθώς και τα επιχειρηματικά και χρηματοοικονομικά κίνητρα για τις προγραμματισμένες δραστηριότητες, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τη συνολική στρατηγική της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης και του ομίλου τρίτης χώρας. Πρέπει να δίδεται προσοχή στους ποσοτικούς και ποιοτικούς στόχους του επιχειρηματικού σχεδίου, συμπεριλαμβανομένων των προβλεπόμενων υπηρεσιών ή προϊόντων του ΥΤΧ, της πρότασης αξίας και της θέσης στην αγορά. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους σχετικούς εξωτερικούς και εσωτερικούς παράγοντες και την αξιοπιστία των υποκείμενων ποσοτικών παραδοχών, καθώς και τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματα της επιχειρηματικής στρατηγικής, και οιοδήποτε ανταγωνιστικό πλεονέκτημα του ΥΤΧ.
22. Όσον αφορά τους βασικούς εξωτερικούς παράγοντες και το επιχειρηματικό περιβάλλον, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να κατανοούν επαρκώς τους πελάτες-στόχους και το τμήμα της αγοράς-στόχου, λαμβάνοντας υπόψη τις δραστηριότητες των κύριων υφιστάμενων συμμετεχόντων στην αγορά και των δυνητικών ανταγωνιστών. Όσον αφορά το τμήμα της αγοράς-στόχου, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εξετάζουν τις τάσεις της αγοράς που ενδέχεται να επηρεάσουν τις επιδόσεις και την κερδοφορία του υπό εξέταση ΥΤΧ, για παράδειγμα τις ρυθμιστικές, μακροπροληπτικές, τεχνολογικές, κοινωνικές ή δημογραφικές τάσεις.
23. Όσον αφορά τους βασικούς εσωτερικούς παράγοντες, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να κατανοήσουν τους παράγοντες που συμβάλλουν στην επιτυχία και τις βασικές αλληλεξαρτήσεις, αναλύοντας, ιδίως, τα πλεονεκτήματα που παρέχουν στις σχέσεις με τους πελάτες, τους προμηθευτές και τους εταίρους, την επιχειρησιακή ικανότητα και τη

δυναμικότητα των πόρων, καθώς και παράγοντες όπως οι τρίτοι πάροχοι, οι διαμεσολαβητές και οι ρυθμιστικοί παράγοντες.

24. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εξετάζουν τις οικονομικές προβλέψεις για να αξιολογούν κατά πόσον συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική που ορίζεται στο επιχειρηματικό σχέδιο. Με την επιφύλαξη της δυνατότητας των ΥΤΧ να ασκούν δραστηριότητες που πραγματοποιούνται με ανάληψη πρωτοβουλίας από τον πελάτη σύμφωνα με το άρθρο 48γ παράγραφος 4 στοιχείο δ) της ΟΚΑ, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να επαληθεύουν ότι οι χρηματοοικονομικές προβλέψεις δεν βασίζονται σε διασυννοριακές δραστηριότητες που προβλέπεται ότι παρέχονται με ανάληψη πρωτοβουλίας από τον πελάτη.
25. Η αρμόδια αρχή πρέπει επίσης να εξετάζει κατά πόσον υπάρχει σαφές σχέδιο για την εφαρμογή και την εκτέλεση του επιχειρηματικού σχεδίου, αξιολογώντας την επαγγελματική ικανότητα της τοπικής διοίκησης και την επάρκεια των ανθρώπινων και επιχειρησιακών πόρων για την εφαρμογή της επιχειρηματικής στρατηγικής.
26. Για την αξιολόγηση των χρηματοοικονομικών προβλέψεων, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα μέτρα:
 - α) να διενεργούν ποσοτική αξιολόγηση του επιχειρηματικού σχεδίου λαμβάνοντας υπόψη τόσο το βασικό σενάριο όσο το σενάριο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, προκειμένου να εκτιμήσουν την ικανότητα του υπό εξέταση ΥΤΧ να επιτύχει τα προβλεπόμενα αποτελέσματα σύμφωνα με τις απαιτήσεις πρόληψης σε αμφότερα τα σενάρια·
 - β) να εξετάζουν τις διευκρινίσεις που αφορούν την αρχική βιωσιμότητα και τη διατηρησιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου με γνώμονα τον τριετή χρονικό ορίζοντα του επιχειρηματικού σχεδίου·
 - γ) όσον αφορά το σενάριο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, να επαληθεύσουν ιδίως ότι: (i) οι οικονομικές και επιχειρηματικές παραδοχές είναι αυστηρές αλλά εύλογες· (ii) τα καθορισθέντα διαχειριστικά μέτρα είναι επαρκή·
 - δ) να αξιολογούν τις χρηματοοικονομικές προβλέψεις που αντικατοπτρίζουν τους στόχους της επιχειρηματικής στρατηγικής όσον αφορά τις δραστηριότητες, τους επιχειρηματικούς τομείς και τις σειρές προϊόντων με βάση τη συμβολή τους στα κέρδη, καθώς και να εξετάζουν την αξιοπιστία των υποκείμενων ποσοτικών παραδοχών (π.χ. ρυθμός ανάπτυξης, έσοδα, δαπάνες, κίνδυνοι, αριθμός πελατών, κόστος προσωπικού, μακροοικονομικές παραδοχές κ.λπ.)·
 - ε) να προσδιορίζουν τους βασικούς παράγοντες και τους παράγοντες που επηρεάζουν τις επιδόσεις της επιχείρησης, συμπεριλαμβανομένων των εξαρτήσεων από τον όμιλο, όπως η κατανομή των δραστηριοτήτων, η μεταβιβαστική τιμολόγηση, η απορρόφηση του κόστους και οι πιθανές ευπάθειες·
 - στ) να εξετάζουν την τιμολόγηση και τη διάρθρωση των προϊόντων και να λαμβάνουν υπόψη, για παράδειγμα, την εξάρτηση από επικίνδυνες ή συγκεντρωμένες ή ευμετάβλητες πηγές εισοδήματος·
 - ζ) να κατανοούν τις διάφορες πηγές εσόδων (π.χ. έσοδα από τόκους ή έσοδα από αμοιβές), τους συγκεκριμένους παράγοντες που επηρεάζουν τα έσοδα, τους βασικούς δείκτες επιδόσεων και το επίπεδο κινδύνου των σχετικών επιχειρηματικών τομέων·
 - η) εφόσον είναι δυνατόν και σκόπιμο, να προβαίνουν σε σχετική σύγκριση με ομοειδείς επιχειρήσεις, με βάση ανταγωνιστικά προϊόντα ή επιχειρηματικούς κλάδους που στοχεύουν στην ίδια πηγή κερδών ή πελατών, και να βασίζουν την ανάλυσή τους σε εποπτικά, αγοραία και μακροοικονομικά στοιχεία που βρίσκονται στη διάθεση των αρμόδιων αρχών·

- θ) κατά περίπτωση, να εξετάζουν το ενδεχόμενο αξιολόγησης των τάσεων και των δεικτών κερδοφορίας, λαμβάνοντας υπόψη το προβλεπόμενο προφίλ κινδύνου του ΥΤΧ, καθώς και τις σχετικές επιδόσεις σε σύγκριση με αυτές ομοειδών επιχειρήσεων. Για να υποστηρίξουν την αξιολόγηση αυτή, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να βασίζονται στους συνηθέστερους δείκτες κερδοφορίας και κινδύνου, οι οποίοι αντανakλούν το είδος και το επίπεδο του κινδύνου που λαμβάνει υπόψη το ΥΤΧ για την επίτευξη κερδών·
 - ι) εφόσον είναι σκόπιμο και αναλογικό, να πραγματοποιούν ανάλυση των εσόδων / πηγών εισοδήματος, προκειμένου να διαπιστωθεί εάν οι αναμενόμενες πηγές συνάδουν με τη συνολική επιχειρηματική στρατηγική (είδος επιχειρηματικού μοντέλου, μέγεθος της επιχείρησης)·
 - ια) να εξετάζουν τη διάρθρωση του στόχου σε σχέση με το κόστος (π.χ. κόστος εργασίας, διοικητικό κόστος ή κόστος ΤΠ) σε απόλυτους όρους και, εφόσον είναι σκόπιμο και εφικτό, σε σύγκριση με ομοειδείς επιχειρήσεις·
 - ιβ) να αποδίδουν τη δέουσα προσοχή στις συγκεντρώσεις κόστους.
27. Κατά την αξιολόγηση του επιχειρηματικού σχεδίου από την αρμόδια αρχή δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τα πλεονεκτήματα των επιλογών διαχείρισης, οι οποίες παραμένουν εντός του πεδίου της αυτονομίας της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης. Ωστόσο, η αρμόδια αρχή μπορεί να ζητήσει από την αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση να προβεί σε αλλαγές στο επιχειρηματικό σχέδιο του ΥΤΧ που είναι απαραίτητες για να διασφαλιστεί η συμμόρφωση προς τις αρχές της ορθής και συνετής διαχείρισης.

4. Αξιολόγηση του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων του ΥΤΧ

28. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογούν τις ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης της αιτούσας βάσει των πληροφοριών που παρέχει η ίδια και σύμφωνα με τις απαιτήσεις του κεφαλαίου σχετικά με τα ΥΤΧ που καθορίζονται στο άρθρο 48ζ της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως προσδιορίζονται στις αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση σύμφωνα με τα άρθρα 74 παράγραφος 3 και 48ζ παράγραφος 9 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ⁹.
29. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογούν την καταλληλότητα τουλάχιστον δύο προσώπων που διευθύνουν πραγματικά τις δραστηριότητες του ΥΤΧ ή, κατά περίπτωση, των μελών της τοπικής επιτροπής διοίκησης, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου βάσει του άρθρου 91 της ΟΚΑ, όπως προσδιορίζονται στις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ και της ΕΣΜΑ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου βάσει του άρθρου 91 παράγραφος 11 και του άρθρου 91α παράγραφος 8 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (ΟΚΑ) και του άρθρου 9 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ (MiFID II)¹⁰, που εφαρμόζονται κατ' αναλογία και σύμφωνα με το άρθρο 48ζ παράγραφος 1 της ΟΚΑ. Κατά περίπτωση, οι αρμόδιες αρχές πρέπει επίσης να αξιολογούν την καταλληλότητα των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών σύμφωνα με τις ίδιες κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ και της ΕΣΜΑ.

⁹ Το έγγραφο διαβούλευσης είναι διαθέσιμο εδώ: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-consults-revised-guidelines-internal-governance>

¹⁰ Τα έγγραφα διαβούλευσης είναι διαθέσιμα στη διεύθυνση <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

30. Στο πλαίσιο της εξέτασης των εσωτερικών ρυθμίσεων διακυβέρνησης, λαμβάνοντας ιδίως υπόψη το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να βεβαιώνονται ότι καλύπτονται όλοι οι σχετικοί κίνδυνοι, συμπεριλαμβανομένων των ενδεχόμενων κινδύνων που σχετίζονται με τα μέσα που αποτελούν το προικώ κεφάλαιο και εκείνα που πληρούν την απαίτηση ρευστότητας. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει επίσης να εξετάζουν τις πληροφορίες σχετικά με την ασφάλεια ΤΠΕ και τη διαχείριση κινδύνων πληροφοριών σύμφωνα με τις απαιτήσεις του κανονισμού DORA, κατά περίπτωση.
31. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να μεριμνούν ώστε οι πρακτικές αντιστήριξης ή οι δραστηριότητες εντός ομίλου –όπου προβλέπονται– δεν σχεδιάζονται κατά τρόπο που να διακυβεύει τον σκοπό και το σκεπτικό της παρουσίας του ΥΤΧ στο σχετικό κράτος μέλος, χρησιμοποιώντας το ως μέσο παράκαμψης νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων. Η αξιολόγηση αυτή πρέπει επίσης να επικεντρώνεται στη συνέπεια των εν λόγω πρακτικών προς τις απαιτήσεις διαχείρισης κινδύνου και στον βαθμό εξάρτησης από τα έσοδα.
32. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογούν, κατά περίπτωση, τις ρυθμίσεις των σχέσεων της αιτούσας με τρίτους, συμπεριλαμβανομένων των ενδοομιλικών ρυθμίσεων, οι οποίες διαλαμβάνουν σχετικά με σημαντικές ή κρίσιμες λειτουργίες που υλοποιούνται από τρίτους παρόχους υπηρεσιών, σύμφωνα με το άρθρο 74 της ΟΚΑ και τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη χρηστή διαχείριση του κινδύνου από τρίτους ¹¹.

5. Αξιολόγηση των απαιτήσεων ΚΞΧ/ΧΤ που ισχύουν για το ΥΤΧ

33. Κατά την αξιολόγηση του αν συντρέχουν βάσιμες υπόνοιες ότι το ΥΤΧ ενδέχεται να χρησιμοποιηθεί για τη διάπραξη ή τη διευκόλυνση της διάπραξης ΞΧ/ΧΤ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει τουλάχιστον:
- α) να λαμβάνουν υπόψη τη δήλωση ή τις δηλώσεις της αρμόδιας αρχής ή των αρμόδιων αρχών της τρίτης χώρας (σύμφωνα με το σημείο ζ) της ενότητας 1, παράγραφος 2, του μέρους Ι των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών) σχετικά με την καλή φήμη της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης, της ενδιάμεσης και της μητρικής επικεφαλής επιχείρησης, των μετόχων που κατέχουν τον έλεγχο, των τελικών πραγματικών δικαιούχων και των μελών του διοικητικού οργάνου που ασκούν εκτελεστικές αρμοδιότητες, και ιδίως:
 - i) τη γεωγραφική τους θέση σε χώρες που θεωρούνται υψηλού κινδύνου και μη συνεργάσιμες από την ομάδα χρηματοοικονομικής δράσης (FATF) ή που δεν έχουν εφαρμόσει τις συστάσεις της FATF στον συγκεκριμένο τομέα· και ii) τη συμμετοχή τους στη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή σε οιοδήποτε άλλο οικονομικό έγκλημα, ανεξάρτητα από το αν έχουν καταδικαστεί·
 - β) να αξιολογούν την επάρκεια των προτεινόμενων εσωτερικών συστημάτων και ελέγχων και των πόρων που διατίθενται στη λειτουργία συμμόρφωσης για το ΚΞΧ/ΧΤ του συγκεκριμένου ΥΤΧ, καθώς και τις γνώσεις και τις δεξιότητες των προσώπων που θα είναι υπεύθυνα για τη συμμόρφωση του ΥΤΧ προς τις απαιτήσεις ΚΞΧ/ΧΤ.

¹¹ Το έγγραφο διαβούλευσης είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση <https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-07/33a0ee15-9601-4c2b-828e-1b09201a6e9f/CP%20on%20Draft%20Guidelines%20on%20sound%20management%20of%20third%20party%20risk.pdf>

34. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διαβουλεύονται με την αρμόδια αρχή ΚΕΧ/ΧΤ σύμφωνα με το άρθρο 48γ παράγραφος 5 της ΟΚΑ και, στη συνέχεια, να εκτιμούν τις επιπτώσεις που αναμένεται να έχουν οι ακόλουθοι παράγοντες στο πεδίο της προληπτικής εποπτείας:
- α) οι γνώσεις και οι δεξιότητες του προσώπου που είναι υπεύθυνο για τη συμμόρφωση του ΥΤΧ προς τις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ που ισχύουν στο κράτος μέλος στο οποίο έχει υποβληθεί η αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας. Η εκτίμηση αυτή πρέπει να καλύπτει την επάρκεια των γνώσεων που διαθέτει το εν λόγω πρόσωπο σχετικά με την εθνική νομοθεσία και τους κανονισμούς που διέπουν την ΚΕΧ/ΧΤ στο κράτος μέλος εγκατάστασης του ΥΤΧ·
 - β) κατά πόσον η εκτίμηση κινδύνων ΚΕΧ/ΧΤ του υπό εξέταση ΥΤΧ είναι εύλογη με βάση το μέγεθος, το επιχειρηματικό μοντέλο και τους πελάτες-στόχους του ΥΤΧ, καθώς και κατά πόσον αποτυπώνει επαρκώς τους εγγενείς παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με τους πελάτες-στόχους, τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρονται και τους διαύλους διανομής που χρησιμοποιούνται·
 - γ) κατά πόσον οι ρυθμίσεις και οι πόροι που διατίθενται στη λειτουργία συμμόρφωσης ΚΕΧ/ΧΤ του ΥΤΧ είναι επαρκείς υπό το πρίσμα των κινδύνων ΚΕΧ/ΧΤ που έχουν εντοπιστεί στην εκτίμηση κινδύνων ΚΕΧ/ΧΤ του ΥΤΧ·
 - δ) η επάρκεια των πολιτικών και διαδικασιών των εσωτερικών συστημάτων και ελέγχου του ΥΤΧ που σχετίζονται με την ΚΕΧ/ΧΤ. Η αξιολόγηση θα πρέπει επίσης να επικεντρώνεται στον τρόπο με τον οποίο οι προτεινόμενες βασικές πολιτικές και διαδικασίες αναμένεται να επιτρέψουν στο ΥΤΧ να μετριάσει τους κινδύνους ΚΕΧ/ΧΤ που εντοπίζονται στην εκτίμηση κινδύνων ΚΕΧ/ΧΤ του ΥΤΧ κατά την ημέρα της πρόσβασής του στην αγορά.
35. Κατά την αξιολόγηση των ανωτέρω πολιτικών και διαδικασιών που σχετίζονται με την ΚΕΧ/ΧΤ, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εφαρμόζουν ολιστική προσέγγιση όσον αφορά την αξιολόγηση και να χρησιμοποιούν όλες τις πληροφορίες που υποβλήθηκαν στο πλαίσιο της διαδικασίας χορήγησης άδειας εγκατάστασης και λειτουργίας. Κατά συνέπεια, οι πληροφορίες που υποβάλλονται για την αξιολόγηση ΚΕΧ/ΧΤ πρέπει να συμπληρώνονται από άλλες πληροφορίες, μεταξύ των οποίων, ενδεικτικά, το επιχειρηματικό σχέδιο, καθώς και τις πληροφορίες που υποβάλλονται σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση και τη διαχείριση κινδύνων.

6. Αξιολόγηση της απαίτησης ελάχιστου προικώου κεφαλαίου

36. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι το υπό εξέταση ΥΤΧ θα διαθέτει κατά τη χορήγηση άδειας λειτουργίας το εφαρμοστέο ελάχιστο πάγιο προικώο κεφάλαιο που αναφέρεται στο άρθρο 48ε παράγραφος 1 στοιχείο α) ή β) της ΟΚΑ, ανάλογα με το εάν το ΥΤΧ που αφορά η αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ταξινομείται στην κατηγορία 1 ή στην κατηγορία 2 βάσει της συνολικής αξιολόγησης της αίτησης από την αρμόδια αρχή, με γνώμονα τα στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο 48α παράγραφοι 1 και 2 της ΟΚΑ. Στο πλαίσιο αυτό, το ελάχιστο προικώο κεφάλαιο πρέπει να καλύπτει τον μέσο όρο των προβλεπόμενων στοιχείων παθητικού για τον χρονικό ορίζοντα του τριετούς επιχειρηματικού σχεδίου.
37. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να βεβαιώνονται για την επιλεξιμότητα των μέσων που συνθέτουν το προικώο κεφάλαιο, ιδίως ότι είναι διαθέσιμα για απεριόριστη και άμεση χρήση από το ΥΤΧ για την κάλυψη κινδύνων ή ζημιών αμέσως μόλις προκύψουν οι εν λόγω κίνδυνοι ή ζημιές και ότι είναι κατάλληλα για κατάθεση σε καταπιστευτικό λογαριασμό σύμφωνα με το άρθρο 48ε παράγραφος 3 της ΟΚΑ, καθώς και σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 48ε

παράγραφος 2 της ΟΚΑ και με το σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με τα μέσα που πληρούν τις απαιτήσεις για το προικώ κεφάλαιο.

38. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμόδιες αρχές πρέπει επίσης να εξετάζουν το σχέδιο σύμβασης ή τα σχέδια συμβάσεων για την κατάθεση των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού σε καταπιστευτικό λογαριασμό σύμφωνα με το άρθρο 48ε παράγραφος 3 της ΟΚΑ, ειδικότερα πρέπει να επαληθεύουν ότι η κατάθεση του προικώ κεφαλαίου γίνεται «σε καταπιστευτικό λογαριασμό που τηρείται στο κράτος μέλος στο οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας το υποκατάστημα, σε πιστωτικό ίδρυμα που δεν είναι μέρος του ομίλου της επικεφαλής επιχείρησής του ή, εάν το επιτρέπει η εθνική νομοθεσία, στην κεντρική τράπεζα του κράτους μέλους». Επιπλέον, λαμβάνοντας υπόψη τις ελάχιστες λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στο σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με τα μέσα που πληρούν τις απαιτήσεις για το προικώ κεφάλαιο, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογούν κατά πόσον οι συμβατικές διατάξεις διασφαλίζουν τη συμμόρφωση προς την απαίτηση ελάχιστου προικώ κεφαλαίου ανά πάσα στιγμή και τη διαθεσιμότητα των εν λόγω επιλέξιμων μέσων σε περίπτωση εξυγίανσης ή εκκαθάρισης του υποκαταστήματος τρίτης χώρας σύμφωνα με το άρθρο 48ε παράγραφος 3 της ΟΚΑ.
39. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να επαληθεύουν ότι η προέλευση των μέσων είναι νόμιμη και ότι έχουν τεθεί σε εφαρμογή κατάλληλες ρυθμίσεις για να διασφαλίζεται η καταχώρισή τους στα βιβλία του ΥΤΧ.
40. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να επαληθεύουν ότι η αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση έχει καταθέσει στον καταπιστευτικό λογαριασμό τα επιλέξιμα μέσα που πληρούν την απαίτηση προικώ κεφαλαίου. Σε περίπτωση που τα εν λόγω επιλέξιμα μέσα δεν έχουν ακόμη κατατεθεί εν μέρει ή εν όλω κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι η αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση έχει δεσμευτεί στην αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας να καταθέσει τα εν λόγω επιλέξιμα μέσα το αργότερο πριν από την έναρξη ισχύος της άδειας εγκατάστασης ΥΤΧ σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, εφόσον έχει χορηγηθεί τέτοια άδεια.

7. Αξιολόγηση της απαίτησης ρευστότητας

41. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να έχουν σαφή εικόνα των αναγκών χρηματοδότησης των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του ΥΤΧ και να αξιολογούν το προφίλ ρευστότητας βάσει του επιχειρηματικού σχεδίου, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών προβλέψεων του υπό εξέταση ΥΤΧ.
42. Η εξέταση πρέπει επίσης να επικεντρώνεται στη διάρθρωση του παθητικού, λαμβάνοντας υπόψη τις διάφορες πηγές χρηματοδότησης –ιδίως τις τυχόν δεσμεύσεις της επικεφαλής επιχείρησης, τους τύπους υποχρεώσεων, τα μέσα και τους αντισυμβαλλομένους–, τις σχετικές δαπάνες και τις ληκτότητές τους.
43. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογούν κατά πόσον οι προγραμματισμένες διασυννοριακές ρυθμίσεις ενδοομιλικής χρηματοδότησης εμπίπτουν στα όρια της εξαίρεσης η οποία προβλέπεται στο άρθρο 48γ παράγραφος 4, στοιχείο δ) της ΟΚΑ και δεν αποτελούν πρόσχημα για τη διεξαγωγή διασυννοριακών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων που παραβιάζουν το εδαφικό πεδίο εφαρμογής της άδειας. Η εν λόγω εξέταση πρέπει, για παράδειγμα, να λαμβάνει υπόψη αν συμφωνίες με ΥΤΧ σε άλλα κράτη μέλη –τα οποία ανήκουν στην ίδια επικεφαλής επιχείρηση– προβλέπουν την παροχή ή τη λήψη ενδοομιλικής χρηματοδότησης

με αντάλλαγμα τον πλήρη ή μερικό επιμερισμό των οικονομικών κινδύνων και αποδόσεων που συνδέονται με συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού.

44. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αποκτήσουν σαφή εικόνα σχετικά με το προφίλ ρευστότητας και τη διάρθρωση των στοιχείων παθητικού, προκειμένου επίσης να αξιολογήσουν τις προβλέψεις για τους κανονιστικούς δείκτες ρευστότητας και την ικανότητα του υπό εξέταση ΥΤΧ «να διατηρ[εί] ανά πάσα στιγμή έναν επαρκή όγκο στοιχείων ενεργητικού, ελεύθερα βαρών και ρευστοποιήσιμων, για να καλύπτ[ει] εκροές ρευστότητας για μια ελάχιστη περίοδο διάρκειας τριάντα ημερών», σύμφωνα με το άρθρο 48στ παράγραφος 1 της ΟΚΑ, για τον τριετή χρονικό ορίζοντα του επιχειρηματικού σχεδίου. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμόδιες αρχές πρέπει επίσης να αποδίδουν προσοχή, κατά περίπτωση, στη σταδιακή αύξηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και στην εφαρμογή της διάρθρωσης της χρηματοδότησης κατά το στάδιο της ίδρυσης.
45. Όταν, με βάση την εξέταση της αίτησης από τις αρμόδιες αρχές με γνώμονα τα στοιχεία που απαριθμούνται στο άρθρο 48α παράγραφοι 1 και 2 της ΟΚΑ, το υπό εξέταση ΥΤΧ ταξινομείται στην κατηγορία 1, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διενεργούν την αξιολόγηση συμμόρφωσης προς την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας που προβλέπεται στο έκτο μέρος, τίτλος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, στην οποία αναφέρεται το άρθρο 48στ παράγραφος 2 της ΟΚΑ.
46. Όσον αφορά τη διάρθρωση του παθητικού, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογούν τις διάφορες πηγές χρηματοδότησης (τύποι υποχρεώσεων, μέσα και αντισυμβαλλόμενοι), το σχετικό κόστος και τις ληκτότητές τους.
47. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να επαληθεύουν ότι τα στοιχεία ενεργητικού που πληρούν τις απαιτήσεις ρευστότητας είναι ελεύθερα βαρών και ρευστοποιήσιμα. Για τον σκοπό αυτό, θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τη φύση των στοιχείων ενεργητικού, τους όρους και τις προϋποθέσεις των συμφωνιών από τις οποίες προέρχονται τα στοιχεία ενεργητικού, καθώς και κάθε άλλο σχετικό χαρακτηριστικό. Στο πλαίσιο αυτό, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να επαληθεύουν ότι τα επιλέξιμα μέσα που αποτελούν το προικώο κεφάλαιο και κατατίθενται στον καταπιστευτικό λογαριασμό δεν συνυπολογίζονται στην απαίτηση ρευστότητας, δεδομένου ότι τα εν λόγω μέσα πρέπει να θεωρούνται ελεύθερα βαρών και, ως εκ τούτου, μη διαθέσιμα για την κάλυψη των εκροών ρευστότητας των ΥΤΧ. Ομοίως, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα στοιχεία ενεργητικού που πληρούν την απαίτηση ρευστότητας δεν συνυπολογίζονται στην απαίτηση προικώου κεφαλαίου.
48. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να επαληθεύουν ότι τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού κατατίθενται ή πρόκειται να κατατεθούν σε πιστωτικό ίδρυμα που βρίσκεται στο έδαφος του κράτους μέλους στο οποίο αναμένεται να λάβει άδεια λειτουργίας το υποκατάστημα, το οποίο δεν ανήκει στον όμιλο της επικεφαλής επιχείρησής του ή, εφόσον επιτρέπεται από το εθνικό δίκαιο, στην κεντρική τράπεζα του κράτους μέλους, διασφαλίζοντας ότι ο λογαριασμός που χρησιμοποιείται είναι διαφορετικός από τον καταπιστευτικό λογαριασμό στον οποίο κατατίθενται τα επιλέξιμα μέσα για την εκπλήρωση της απαίτησης προικώου κεφαλαίου και ότι οι ρυθμίσεις του λογαριασμού δεν επιτρέπουν την επιβάρυνση των ρευστών στοιχείων ενεργητικού.
49. Με την επιφύλαξη του αποτελέσματος της αξιολόγησης σχετικά με το αν το υπό εξέταση ΥΤΧ πληροί τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 48β παράγραφος 1 της ΟΚΑ για να θεωρηθεί ως επιλέξιμο ΥΤΧ, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να χορηγούν την απαλλαγή από την

απαίτηση ρευστότητας που προβλέπεται στο άρθρο 48στ παράγραφος 4 της ΟΚΑ επίσης κατά τη χορήγηση άδειας σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.

50. Σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογούν την ικανότητα και ετοιμότητα του υπό εξέταση ΥΤΧ να αντέξει σε ακραίες καταστάσεις χρηματοδοτικής πίεσης και, εφόσον κριθεί σκόπιμο, να εξετάζουν τις επιπτώσεις του υποβληθέντος σεναρίου ακραίων καταστάσεων χρηματοδότησης και ρευστότητας, π.χ. την αύξηση του κόστους χρηματοδότησης, στους δείκτες ρευστότητας και στα διορθωτικά μέτρα που προβλέπει η αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση.
51. Προκειμένου να αξιολογηθεί η συνολική ετοιμότητα για την αντιμετώπιση ακραίων καταστάσεων πίεσης ρευστότητας, η αρμόδια αρχή πρέπει να εξετάζει τις πληροφορίες που υποβάλλονται σύμφωνα με την ενότητα 6 του μέρους Ι.

8. Αξιολόγηση των ρυθμίσεων καταχώρισης στο μητρώο του ΥΤΧ

52. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να βεβαιώνονται ότι το ΥΤΧ έχει θέσει σε εφαρμογή επαρκείς διαδικασίες για την τήρηση μητρώου το οποίο του επιτρέπει να τηρεί όλα τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που καταχωρίζονται ή προέρχονται από το ΥΤΧ, καθώς και τα στοιχεία εκτός ισολογισμού.
53. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογούν την επάρκεια και την πληρότητα των πολιτικών, των διεργασιών και των διαδικασιών που έχουν θεσπιστεί για την τήρηση μητρώου, καθώς και την καταλληλότητά τους για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις που προβλέπονται στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα ΕΑΤ σχετικά με τις ρυθμίσεις καταχώρισης στο μητρώο ¹².
54. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να βεβαιωθούν ότι η πολιτική αυτή περιγράφει τις στρατηγικές καταχώρισης και αντιστάθμισης κινδύνου για τα διάφορα είδη συναλλαγών, καθώς και τις σχετικές διαδικασίες, τους ελέγχους και το πλαίσιο διακυβέρνησης.
55. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να επαληθεύουν ότι οι ρυθμίσεις καταχώρισης στο μητρώο που καθορίζονται στην πολιτική συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική του ΥΤΧ. Η πολιτική πρέπει να καθορίζει σαφώς τις προβλεπόμενες δραστηριότητες εντός ομίλου και τη διαχείριση των κινδύνων που απορρέουν από αυτές.
56. Όσον αφορά τις ρυθμίσεις αντιστήριξης, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να επαληθεύουν ότι η πολιτική δεν προβλέπει τη συστηματική ή ουσιαστική εξάρτηση από στρατηγικές αντιστήριξης για την αντιστάθμιση κινδύνου ή από εντός του ομίλου μεταφορά κινδύνων.
57. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να επαληθεύουν ότι η πολιτική έχει εγκριθεί από το διοικητικό όργανο της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης.

¹² Διατίθενται στη διεύθυνση [Final Report on draft Regulatory Technical Standards on booking arrangements.pdf](#)

Μέρος III Διαδικαστικά στοιχεία

1. Διαδικασία

58. Μόλις λάβουν αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας για εγκατάσταση ΥΤΧ, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αποστείλουν απόδειξη παραλαβής στην αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση.
59. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να βεβαιωθούν ότι η κοινοποίηση είναι πλήρης και περιλαμβάνει όλες τις πληροφορίες και τα έγγραφα που αναφέρονται στο μέρος I του παρόντος σχεδίου κατευθυντήριων γραμμών, καθώς και οιοσδήποτε άλλες πληροφορίες ή έγγραφα απαιτούνται βάσει της εθνικής νομοθεσίας. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να ζητούν την κοινοποίηση των τυχόν πληροφοριών ή εγγράφων που λείπουν.
60. Μόλις θεωρηθεί ότι μια αίτηση είναι πλήρης, μετά την παραλαβή του τελευταίου στοιχείου ή εγγράφου, η αρμόδια αρχή πρέπει να ενημερώσει την αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση ότι η αίτηση είναι πλήρης και να της γνωστοποιήσει τις ημερομηνίες έναρξης και λήξης της περιόδου αξιολόγησης.
61. Σε περίπτωση μεταβολών στις πληροφορίες που υποβάλλονται με την αίτηση, η αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση πρέπει να ενημερώνει αμέσως την αρμόδια αρχή και να υποβάλλει τις επικαιροποιημένες πληροφορίες.
62. Η αρμόδια αρχή πρέπει να ενημερώνει την αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση σχετικά με τα σημαντικά στάδια της διαδικασίας αξιολόγησης και να έχει τη δυνατότητα να ζητεί διευκρινίσεις, συμπεριλαμβανομένων συμπληρωματικών πληροφοριών, σχετικά με την υποβληθείσα αίτηση.
63. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να ολοκληρώνουν την αξιολόγηση εντός 6 μηνών από την έναρξη της περιόδου αξιολόγησης ή, σε κάθε περίπτωση, εντός 12 μηνών από την παραλαβή της αίτησης. Στο πλαίσιο αυτό, και σύμφωνα με το άρθρο 117 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να συνεργάζονται με τις αρμόδιες αρχές άλλων οντοτήτων του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας που υπόκεινται στην εν λόγω οδηγία.
64. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διαβουλεύονται και να ανταλλάσσουν πληροφορίες με την αρμόδια αρχή ή τις αρμόδιες αρχές της τρίτης χώρας που είναι υπεύθυνες για την προληπτική εποπτεία της επικεφαλής επιχείρησης ή των επικεφαλής επιχειρήσεων.
65. Σε περίπτωση που η δήλωση περί μη διατύπωσης αντιρρήσεων από την αρμόδια αρχή ή τις αρμόδιες αρχές της τρίτης χώρας, όπως ορίζεται στο μέρος I, ενότητα 1, παράγραφος 2, στοιχείο ζ) του παρόντος σχεδίου κατευθυντήριων γραμμών, δεν υποβληθεί από την αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση με την αίτηση για αιτιολογημένους λόγους, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να επικοινωνήσουν με την αρχή της τρίτης χώρας της αιτούσας, της ενδιαμέσης και της ανώτατης μητρικής επικεφαλής επιχείρησης, ανάλογα με την περίπτωση, προκειμένου να λάβουν γραπτή επιβεβαίωση ότι δεν υφίστανται λόγοι διατύπωσης αντιρρήσεων για την εγκατάσταση του ΥΤΧ.
66. Η διαβούλευση μεταξύ των αρμόδιων αρχών και της αρμόδιας αρχής για την ΚΕΧ/ΧΤ του κράτους μέλους στο οποίο έχει υποβληθεί η αίτηση για την εγκατάσταση του ΥΤΧ (άρθρο 48γ παράγραφος 5 της ΟΚΑ) πρέπει να πραγματοποιείται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές

της ΕΑΤ σχετικά με τη συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών, των εποπτικών αρχών για την ΚΞΧ/ΧΤ και των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (FIUs) ¹³.

67. Λαμβανομένης υπόψη της πολυπλοκότητας της αίτησης λόγω των διάφορων εφαρμοστέων νομοθεσιών, οι αιτούσες επικεφαλής επιχειρήσεις ενθαρρύνονται να επικοινωνήσουν με την αρμόδια αρχή πριν από την υποβολή της αίτησης.

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

Παράρτημα Ι

Σχέδιο επιστολής προς την αρχή τρίτης χώρας σχετικά με τη συμμόρφωση της επικεφαλής επιχείρησης ή/και του ομίλου της προς τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας

Ημερομηνία:

ΑΠΟ:

Όνομα της αρμόδιας αρχής

Διεύθυνση/Τμήμα

Διεύθυνση:

Όνομα του υπευθύνου επικοινωνίας:

Τηλέφωνο:

E-mail:

ΠΡΟΣ:

Όνομα της αρμόδιας αρχής τρίτης χώρας της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης:

Διεύθυνση /Τμήμα

Διεύθυνση:

Ονοματεπώνυμο του υπευθύνου επικοινωνίας

Τηλέφωνο:

E-mail:

Θέμα: Αίτηση της [επωνυμία της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης] για την ίδρυση υποκαταστήματος τρίτης χώρας στη(ν)/στις/στο [ονομασία του κράτους μέλους]

Αξιότιμη κυρία/Αξιότιμε κύριε,

Επικοινωνούμε μαζί σας σχετικά με την αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας για την εγκατάσταση υποκαταστήματος τρίτης χώρας στη(ν)/στις/στο [κράτος μέλος] που υπέβαλε η [επωνυμία της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης] στις [ημερομηνία παραλαβής της αίτησης]

Για τους σκοπούς αξιολόγησης της αίτησης, σας παρακαλούμε να επιβεβαιώσετε ότι, βάσει των αποτελεσμάτων της άσκησης της προληπτικής εποπτείας της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης σε ατομική βάση / της ενδιάμεσης επικεφαλής επιχείρησης σε υποενοποιημένη βάση / της ανώτατης μητρικής επιχείρησης σε ενοποιημένη βάση [παρακαλούμε προβείτε στην κατάλληλη επιλογή] δεν έχετε λόγους να αντιταχθείτε στην εγκατάσταση του υποκαταστήματος τρίτης χώρας στη(ν)/στις/στο [όνομα του κράτους μέλους] και ότι η [επωνυμία της αιτούσας/της ενδιάμεσης/της ανώτατης μητρικής επικεφαλής επιχείρησης - προβείτε στην κατάλληλη επιλογή] είναι σε θέση να συμμορφωθεί προς τις ισχύουσες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας τουλάχιστον για τους 12 μήνες μετά την έκδοση της άδειας λειτουργίας.

Η εν λόγω δήλωση περί μη διατύπωσης αντιρρήσεων για την εγκατάσταση υποκαταστήματος τρίτης χώρας πρέπει να βασίζεται, ιδίως, στα ακόλουθα¹⁴:

- τη συμμόρφωση όσον αφορά τα ίδια κεφάλαια, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR), τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR), καθώς και προς την απαίτηση για τον δείκτη μόχλευσης, κατά περίπτωση,
- την επάρκεια της οργανωτικής, διοικητικής και λογιστικής διάρθρωσης, και την καλή φήμη α) της αιτούσας/της ενδιαμέσης/της ανώτατης μητρικής επικεφαλής επιχείρησης [*προβείτε στην κατάλληλη επιλογή*], β) των μελών του αντίστοιχου διοικητικού οργάνου και γ) των μετόχων που κατέχουν τον έλεγχο και των τελικών πραγματικών δικαιούχων. Η αξιολόγηση αυτή πρέπει να εξετάζει κάθε παράβαση νόμου ή κανονισμού που σχετίζεται με το πλαίσιο προληπτικής εποπτείας της δικαιοδοσίας σας, όπως παραβιάσεις των κανονισμών προληπτικής εποπτείας, αφερεγγυότητα, αδικήματα που τελούνται κατά την άσκηση εμπορικών δραστηριοτήτων, καταδίκη για ή συμμετοχή σε νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, οι οποίες συνέβησαν κατά τα τελευταία δέκα έτη ή εντός άλλης, συντομότερης περιόδου που προβλέπεται από το εφαρμοστέο δίκαιο προληπτικής εποπτείας της τρίτης χώρας, συμπεριλαμβανομένων των εκκρεμών διαδικασιών ή ερευνών. Κατά περίπτωση, πρέπει να παρέχονται συγκεκριμένες πληροφορίες σχετικά με τυχόν καταδίκες, παραβάσεις νόμων ή κανονισμών που σχετίζονται με το πλαίσιο προληπτικής εποπτείας της δικαιοδοσίας σας, καθώς και σχετικά με τυχόν εκκρεμείς διαδικασίες, έρευνες ή συμμετοχή στην τέλεση αδικημάτων.
- την υποβληθείσα αίτηση που λάβατε από την [*επωνυμία της επικεφαλής επιχείρησης*] στις [*ημερομηνία*].

Με εκτίμηση,

Ονοματεπώνυμο

[υπογραφή]

¹⁴ Όταν η αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση είναι επιχείρηση και όχι πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε τρίτη χώρα, η αρχή της τρίτης χώρας πρέπει να λαμβάνει υπόψη τις καθορισμένες απαιτήσεις, στον βαθμό που αυτές ισχύουν για την αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση στην τρίτη χώρα.

Παράρτημα II
Επιστολή που συνοδεύει την αίτηση

Ημερομηνία:

Αριθμός αναφοράς:

Επωνυμία αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης:

Διεύθυνση:

(Στοιχεία επικοινωνίας του υπευθύνου επικοινωνίας που έχει οριστεί)

Όνομα:

Τηλέφωνο:

E-mail:

Η παρούσα αίτηση αφορά τη χορήγηση άδειας εγκατάστασης και λειτουργίας υποκαταστήματος τρίτης χώρας σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ (η «οδηγία»).

Βεβαιώνουμε ότι οι πληροφορίες που παρέχονται στην παρούσα αίτηση είναι αληθείς, ακριβείς, πλήρεις και μη παραπλανητικές. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, οι πληροφορίες ισχύουν κατά την ημερομηνία υποβολής της παρούσας αίτησης. Όταν ορισμένες πληροφορίες αναφέρονται σε μελλοντική ημερομηνία, αυτό επισημαίνεται ρητά στην αίτηση, αναλαμβάνουμε δε την υποχρέωση να ενημερώσουμε γραπτώς την αρμόδια αρχή εάν οιαδήποτε από τις πληροφορίες αυτές δεν είναι αληθής, ακριβής και πλήρης ή είναι παραπλανητική κατά την ημερομηνία που καθορίζεται στην αίτηση για τις πληροφορίες αυτές.

[Επωνυμία αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης]

Από:

Ονοματεπώνυμο:

Θέση

Παράρτημα III

Υπόδειγμα για την υποβολή αίτησης

(Οι απαιτήσεις που παρατίθενται αποσκοπούν στην αναπαραγωγή των πληροφοριών που αναφέρονται στο μέρος I των κατευθυντήριων γραμμών, οι οποίες υπερισχύουν)

Πίνακας 1: Πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του αιτούντος, της ενδιαμέσσης και της ανώτατης μητρικής επικεφαλής επιχείρησης (επικεφαλής επιχείρηση), σύμφωνα με την ενότητα 1 του μέρους I των κατευθυντήριων γραμμών

1.1 Ταυτοποίηση της επικεφαλής επιχείρησης. Συμπληρώστε ξεχωριστή ενότητα για κάθε σχετική επικεφαλής επιχείρηση	
Επωνυμία, νομική μορφή, ημερομηνία και τόπος σύστασης, διαδικτυακός τόπος και κάθε άλλος χρησιμοποιούμενος δίαυλος επικοινωνίας της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης	
Χώρα και διεύθυνση της καταστατικής και της διοικητικής έδρας, εάν είναι διαφορετική.	
Ονομασία του δημόσιου μητρώου στο οποίο είναι καταχωρισμένη η αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση και αριθμός καταχώρισης (κατά περίπτωση)	
Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI), εφόσον υπάρχει, της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης (κατά περίπτωση)	
1.2 Υπεύθυνος επικοινωνίας για την αίτηση στην επικεφαλής επιχείρηση Συμπληρώστε ξεχωριστή ενότητα για κάθε σχετική επικεφαλής επιχείρηση	
Επωνυμία της επικεφαλής επιχείρησης	
Τίτλος	
Ονοματεπώνυμο	
Θέση	
Τηλέφωνο	
Αριθμός κινητού	
E-mail	
1.3 Επικεφαλής επαγγελματίας σύμβουλος της επικεφαλής επιχείρησης (κατά περίπτωση και όπου ενδείκνυται). Συμπληρώστε ξεχωριστή ενότητα για κάθε σχετική επικεφαλής επιχείρηση	
Επωνυμία της επικεφαλής επιχείρησης	
Τίτλος	
Ονοματεπώνυμο	
Θέση	
Τηλέφωνο	
Αριθμός κινητού	
E-mail	
1.4 Πρόσωπο εντός της αρμόδιας αρχής τρίτης χώρας που είναι υπεύθυνο για την εποπτεία της επικεφαλής επιχείρησης ή, εάν πρόκειται για διαφορετικό πρόσωπο, των σχετικών δραστηριοτήτων (συμπληρώστε ξεχωριστή ενότητα του πίνακα για κάθε σχετικό πρόσωπο)	
Τίτλος	
Ονοματεπώνυμο	

Αρχή και οργανωτική μονάδα / επωνυμία της οικείας επικεφαλής επιχείρησης	
Θέση	
Τηλέφωνο	
Αριθμός κινητού	
E-mail	
1.5 Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση	
α) Επιβεβαίωση ότι οι βασικές τραπεζικές υπηρεσίες για τις οποίες ζητεί άδεια η αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας στην τρίτη χώρα· ή β) σε περίπτωση που οι δραστηριότητες δανειοδότησης ή παροχής εγγυήσεων ή δεσμεύσεων δεν υπόκεινται σε αδειοδότηση στην τρίτη χώρα, επιβεβαίωση ότι η αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση παρέχει τις εν λόγω βασικές τραπεζικές υπηρεσίες στην τρίτη χώρα και υπόκειται σε προληπτική ρύθμιση και εποπτεία για τις εν λόγω δραστηριότητες στην τρίτη χώρα.	
1.6 Αιτιολογημένη νομική γνωμοδότηση τρίτου περί μη ύπαρξης κωλυμάτων στο νομικό καθεστώς της τρίτης χώρας που ισχύει για την αιτούσα, την ενδιάμεση και την ανώτατη μητρική επιχείρηση, ανάλογα με την περίπτωση, τα οποία αποκλείουν τη συμμόρφωση του ΥΤΧ προς τη νομοθεσία και τους κανονισμούς της ΕΕ, καθώς και προς τη νομοθεσία και τους κανονισμούς του κράτους μέλους.	
1.7 Επιβεβαίωση της κοινοποίησης της αίτησης και των σχετικών εγγράφων από την αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση προς την αρμόδια αρχή της τρίτης χώρας	

2.1 Διάρθρωση της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης και του ομίλου της	
Εταιρικό διάγραμμα του ομίλου της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης, συμπεριλαμβανομένων της ενδιάμεσης και της ανώτατης μητρικής επικεφαλής επιχείρησης, καθώς και των γεωγραφικών περιοχών εγκατάστασης και δραστηριότητας των οντοτήτων που αποτελούν μέρος του ομίλου τρίτης χώρας. Εφόσον ο όμιλος τρίτης χώρας διαθέτει στην ΕΕ μία ή περισσότερες θυγατρικές που είναι οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα ή ΥΤΧ ή για τις οποίες εκκρεμεί η διαδικασία χορήγησης άδειας λειτουργίας, πρέπει να αναφέρονται το κράτος μέλος, η αρμόδια αρχή και ο υπεύθυνος επικοινωνίας. Κατά περίπτωση, το διάγραμμα πρέπει επίσης να αναφέρει τυχόν εν εξελίξει εταιρικές ενέργειες (π.χ. συγχωνεύσεις ή εξαγορές, ίδρυση νέων θυγατρικών ή/και εγκατάσταση άλλων νέων υποκαταστημάτων στην ΕΕ) που ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά τα αποτελέσματα της άσκησης προληπτικής εποπτείας και	

την οργανωτική διάρθρωση της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης.	
2.2 Τα στοιχεία ταυτότητας των μελών του διοικητικού οργάνου που ασκούν εκτελεστικές αρμοδιότητες της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης, της ενδιάμεσης και της ανώτατης μητρικής επιχείρησης, όπως προσδιορίζονται παρακάτω. Όσον αφορά την αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση, αναφέρετε το μέλος του διοικητικού οργάνου που είναι υπεύθυνο αναφοράς του υπό εξέταση ΥΤΧ. Συμπληρώσετε ξεχωριστό αντίγραφο αυτής της ενότητας του πίνακα για κάθε μέλος και για κάθε σχετική επικεφαλής επιχείρηση.	
Ονοματεπώνυμο και, εάν διαφέρει, επώνυμο κατά τη γέννηση	
Επωνυμία της επικεφαλής επιχείρησης	
Τόπος και ημερομηνία γέννησης	
Φύλο	
Χώρα κατοικίας και διεύθυνση	
Ιθαγένεια	
Αριθμός τηλεφώνου	
Κινητό τηλέφωνο	
Email	
Αντίγραφο διαβατηρίου, δελτίου ταυτότητας ή ισοδύναμου εγγράφου	
Σε περίπτωση που πρόκειται για μέλος του διοικητικού οργάνου της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης, διευκρινίστε αν το εν λόγω πρόσωπο είναι ο υπεύθυνος αναφοράς του ΥΤΧ	Ναι Όχι
2.3 Διάγραμμα της κεφαλαιακής διάρθρωσης της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης με προσδιορισμό των μετόχων της πλειοψηφίας που ασκούν άμεσο έλεγχο και του τελικού δικαιούχου/των τελικών δικαιούχων	
2.4 Ελεγχμένες οικονομικές καταστάσεις των τριών τελευταίων ετών της αιτούσας, της ενδιάμεσης και της μητρικής επικεφαλής επιχείρησης σε ατομική και, κατά περίπτωση, σε ενοποιημένη βάση, συμπεριλαμβανομένου συνοπτικού σημειώματος στο οποίο περιγράφονται οι δραστηριότητες της/των επικεφαλής επιχείρησης (-ων) ή του ομίλου της	
2.5 Όταν παρέχεται απευθείας στην αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση δήλωση περί μη διατύπωσης αντιρρήσεων για την εγκατάσταση ΥΤΧ, η οποία εκδίδεται από την αρμόδια αρχή της τρίτης χώρας της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης, της ενδιάμεσης και της ανώτατης μητρικής επικεφαλής επιχείρησης, ανάλογα με την περίπτωση, και καλύπτει όλα τα στοιχεία προληπτικής εποπτείας που σχετίζονται με τη νόμιμη	

σύσταση και λειτουργία, καθώς και τα στοιχεία που αφορούν τη φήμη, τα οποία αναφέρονται στο μέρος Ι, ενότητα 1, παράγραφος 2, στοιχείο ζ) των κατευθυντήριων γραμμών	
--	--

Πίνακας 3: Πρόγραμμα δραστηριοτήτων του ΥΤΧ: επιχειρηματικό σχέδιο σύμφωνα με την ενότητα 2 του μέρους Ι του σχεδίου κατευθυντήριων γραμμών

3.1 Η αίτηση πρέπει να περιέχει όλες τις σχετικές πληροφορίες για την ταξινόμηση του υπό εξέταση ΥΤΧ ως κατηγορίας 1 ή κατηγορίας 2 σύμφωνα με το άρθρο 48β παράγραφος 1 της ΟΚΑ	
3.2 Επιχειρηματικό σχέδιο το οποίο λαμβάνει υπόψη τόσο το βασικό σενάριο όσο και το σενάριο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, καλύπτει περίοδο τριών ετών από τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας που παρέχει στο ΥΤΧ πρόσβαση στην αγορά και περιλαμβάνει τις ακόλουθες ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες:	
Προβλεπόμενος τύπος εγκατάστασης και διεύθυνση του ΥΤΧ	
Εκτιμώμενη ημερομηνία έναρξης των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του ΥΤΧ	
Επιχειρηματικό σκεπτικό και επιχειρηματική στρατηγική της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης σε σχέση με την εγκατάσταση του ΥΤΧ, καθώς και το κατά πόσον συνάδουν με το επιχειρηματικό του σχέδιο	
Κατάλογος των προγραμματισμένων δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένης περιγραφής των βασικών τραπεζικών υπηρεσιών, οποιασδήποτε άλλης χρηματοοικονομικής υπηρεσίας για την οποία απαιτείται άδεια λειτουργίας βάσει της εθνικής νομοθεσίας, των μη χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων που προτίθεται να ασκήσει το ΥΤΧ και των σχετικών κινδύνων, καθώς και των πελατών-στόχων	
Σε περίπτωση που το υπό εξέταση ΥΤΧ σχεδιάζει να συγκεντρώνει καταθέσεις από το κοινό, η αιτούσα επικεφαλής επιχείρηση πρέπει να βεβαιώσει ότι το ΥΤΧ πρόκειται να γίνει μέλος του συστήματος εγγύησης καταθέσεων του κράτους μέλους στο οποίο υποβλήθηκε η αίτηση	
Χρηματοοικονομικές προβλέψεις, συμπεριλαμβανομένων των προβλέψεων των λογιστικών καταστάσεων, των προβλέψεων των ετήσιων εκθέσεων, των προβλέψεων των οικονομικών καταστάσεων (ειδικότερα, του ισολογισμού, των λογαριασμών κερδών και ζημιών ή των καταστάσεων λογαριασμών αποτελεσμάτων χρήσης και, εφόσον είναι διαθέσιμες, των καταστάσεων ταμειακών ροών)·	
Προβλεπόμενος υπολογισμός κάθε δείκτη προληπτικής εποπτείας που η χρήση του επιβάλλεται από την εθνική νομοθεσία	

Πίνακας 4: Πρόγραμμα δραστηριοτήτων: Εσωτερική διακυβέρνηση και διαχείριση κινδύνων του ΥΤΧ σύμφωνα με την ενότητα 3 του μέρους Ι του σχεδίου κατευθυντήριων γραμμών

4.1 Διάγραμμα της προγραμματισμένης οργανωτικής δομής του ΥΤΧ, συνοδευόμενο από σχετικές διευκρινίσεις	
4.2 Τα πρόσωπα που θα διευθύνουν πραγματικά το ΥΤΧ ή, κατά περίπτωση, τα μέλη της τοπικής επιτροπής διοίκησης. Συμπληρώστε χωριστό αντίγραφο του πίνακα για κάθε πρόσωπο	
Όνοματεπώνυμο και, εάν διαφέρει, επώνυμο κατά τη γέννηση	
Φύλο	
Τόπος και ημερομηνία γέννησης	
Χώρα κατοικίας και διεύθυνση	
Αριθμός τηλεφώνου	
Κινητό τηλέφωνο	
Email	
Ιθαγένεια	
Αντίγραφο διαβατηρίου, δελτίου ταυτότητας ή άλλου ισοδύναμου εγγράφου	
Πληροφορίες για την αξιολόγηση της καταλληλότητας σύμφωνα με το άρθρο 91 της ΟΚΑ, όπως ορίζονται στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα της ΕΑΤ σχετικά με τις πληροφορίες και την τεκμηρίωση για τη διενέργεια της αξιολόγησης καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου βάσει του άρθρου 91 της ΟΚΑ ¹⁵ .	
Κατά περίπτωση, η πιο πρόσφατη εσωτερική αξιολόγηση καταλληλότητας καθενός εκ των –τουλάχιστον δύο προσώπων– που διευθύνουν πραγματικά το ΥΤΧ ή, κατά περίπτωση, κάθε μέλους της τοπικής επιτροπής διοίκησης	
Περιγραφή των βασικών καθηκόντων και αρμοδιοτήτων των προσώπων	
Εσωτερικός κανονισμός της τοπικής επιτροπής διοίκησης (κατά περίπτωση)	
4.3 Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών. Συμπληρώστε ξεχωριστό αντίγραφο της γραμμής 4.2 ανωτέρω για κάθε πρόσωπο που πρόκειται να αξιολογηθεί σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.	
4.3 Πολιτικές και διαδικασία σχετικά με τις λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου, δηλαδή τη διαχείριση κινδύνων, την κανονιστική συμμόρφωση και τον εσωτερικό έλεγχο.	
Περιγραφή των διαύλων αναφοράς μεταξύ των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και των προσώπων που διευθύνουν πραγματικά τις δραστηριότητες του ΥΤΧ και, κατά περίπτωση, της τοπικής επιτροπής διοίκησης, και του διοικητικού οργάνου της επικεφαλής επιχείρησης	

¹⁵ Το έγγραφο διαβούλευσης είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

Περιγραφή της πολιτικής πιστωτικού κινδύνου του ΥΤΧ και, κατά περίπτωση, τους κανόνες λειτουργίας της επιτροπής πιστωτικού κινδύνου	
Περιγραφή της πολιτικής αποδοχών του ΥΤΧ	
Περιγραφή της στρατηγικής ΤΠΕ, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα	
Περιγραφή των ρυθμίσεων με τρίτους σχετικά με την παροχή ή την υποστήριξη κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών	
Λεπτομέρειες σχετικά με τις εσωτερικές ρυθμίσεις βάσει των οποίων οι κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες του ΥΤΧ εκτελούνται από την επικεφαλής επιχείρησή της	
Περιγραφή του σχεδίου επιχειρησιακής συνέχειας και πληροφορίες σχετικά με την κάλυψη του ΥΤΧ από το σχέδιο ανάκαμψης της αιτούσας επικεφαλής επιχείρησης	

Πίνακας 5: Πρόγραμμα δραστηριοτήτων: πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις ΚΞΧ/ΧΤ σύμφωνα με την ενότητα 4 του μέρους Ι του σχεδίου κατευθυντήριων γραμμών

5.1 Πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για τη συμμόρφωση του ΥΤΧ προς τις απαιτήσεις ΚΞΧ/ΧΤ του κράτους μέλους από το οποίο ζητείται η χορήγηση άδειας	
Ονοματεπώνυμο και, εάν διαφέρει, επώνυμο κατά τη γέννηση	
Φύλο	
Τόπος και ημερομηνία γέννησης	
Χώρα κατοικίας και διεύθυνση	
Ιθαγένεια	
Αντίγραφο διαβατηρίου, δελτίου ταυτότητας ή ισοδύναμου εγγράφου	
5.2 Πλαίσιο ΚΞΧ/ΧΤ	
Εκτίμηση κινδύνου ΞΧ/ΧΤ σε ολόκληρη την επιχείρηση του ΥΤΧ, λαμβάνοντας υπόψη τους εγγενείς παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με τη φύση και τα χαρακτηριστικά της πελατειακής βάσης-στόχου, τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρονται και τους διαύλους διανομής που χρησιμοποιούνται	
Περιγραφή των ρυθμίσεων διακυβέρνησης του ΥΤΧ και των πόρων που διατίθενται στη λειτουργία συμμόρφωσης σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ, καθώς και εκτίμηση της επάρκειας των εν λόγω ρυθμίσεων και πόρων της αιτούσας	
Περιγραφή των προβλεπόμενων εσωτερικών συστημάτων και ελέγχων που σχετίζονται με την ΚΞΧ/ΧΤ και του τρόπου με τον οποίο ανταποκρίνονται στους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ που εντοπίστηκαν στην εκτίμηση κινδύνων ΞΧ/ΧΤ, υπό το πρίσμα	

των κινδύνων που εντοπίστηκαν στην εν λόγω εκτίμηση κινδύνων ΞΧ/ΧΤ	
Περιγραφή της προέλευσης των πόρων που αποτελούν το προικώ κεφάλαιο, καθώς και του διαύλου που χρησιμοποιείται για τη μεταβίβαση των μέσων που αποτελούν μέρος προικώου κεφαλαίου	

Πίνακας 6: Το προικώ κεφάλαιο σύμφωνα με την ενότητα 5 του μέρους I του σχεδίου κατευθυντήριων γραμμών

6.1 Προβλεπόμενος προσδιορισμός της απαίτησης προικώου κεφαλαίου με βάση τις χρηματοοικονομικές προβλέψεις που περιλαμβάνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο, οι οποίες συνάδουν με την προβλεπόμενη κατηγορία του ΥΤΧ, σύμφωνα με το άρθρο 48ε της ΟΚΑ	
6.2 Κατάλογος των προβλεπόμενων μέσων από τα οποία θα αποτελείται το προικώ κεφάλαιο κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας και δήλωση ότι πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τα μέσα που πληρούν τις απαιτήσεις για το προικώ κεφάλαιο	
6.3 Αντίγραφο της σύμβασης του καταπιστευτικού λογαριασμού σύμφωνα με το άρθρο 48ε παράγραφος 3 της ΟΚΑ	
6.4 Αποδεικτικά στοιχεία από τα οποία προκύπτει ότι το προικώ κεφάλαιο έχει κατατεθεί σε καταπιστευτικό λογαριασμό ή, εάν δεν έχει ακόμη κατατεθεί εν μέρει ή εξ ολοκλήρου κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, αναφορά του χρονοδιαγράμματος για την εν λόγω κατάθεση πριν τεθεί σε ισχύ η άδεια έναρξης της δραστηριότητας ως ΥΤΧ, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία	
6.5 Περιγραφή των ρυθμίσεων, των στρατηγικών, των διαδικασιών και των μηχανισμών για την εκπλήρωση της απαίτησης προικώου κεφαλαίου σε συνεχή βάση	

Πίνακας 7: Απαιτήσεις ρευστότητας σύμφωνα με την ενότητα 6 του μέρους I του σχεδίου κατευθυντήριων γραμμών

7.1 Προβλεπόμενος προσδιορισμός της απαίτησης ρευστότητας με βάση τις χρηματοοικονομικές προβλέψεις που περιλαμβάνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο	
7.2 Στρατηγική χρηματοδότησης και σχεδιασμός ρευστότητας	
7.3 Περιγραφή των προβλεπόμενων πηγών χρηματοδότησης του ΥΤΧ, συμπεριλαμβανομένων των τυχόν ρυθμίσεων ενδοομιλικής χρηματοδότησης εντός των	

ορίων της εξαίρεσης που προβλέπεται στο άρθρο 48γ παράγραφος 4 στοιχείο δ) της ΟΚΑ	
7.4 Επιβεβαίωση ότι τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που προορίζονται για την κάλυψη των απαιτήσεων ρευστότητας είναι ελεύθερα βαρών και ότι τα στοιχεία ενεργητικού που πληρούν την απαίτηση ρευστότητας δεν υπολογίζονται στο πλαίσιο της απαίτησης προικώου κεφαλαίου	
7.5 Στοιχεία που αποδεικνύουν ότι τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού κατατίθενται σε λογαριασμό σύμφωνα με το άρθρο 48στ της ΟΚΑ ή, εφόσον τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού δεν έχουν ακόμη κατατεθεί εν μέρει ή εν όλω κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης, αναφορά του χρονοδιαγράμματος για την κατάθεση των εν λόγω ρευστών στοιχείων ενεργητικού πριν από την έναρξη ισχύος της άδειας έναρξης της δραστηριότητας υποκαταστήματος τρίτης χώρας σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία	
7.6 Περιγραφή των ρυθμίσεων διακυβέρνησης της ρευστότητας, η οποία αποδεικνύει την ικανότητα διαχείρισης της ρευστότητας τόσο στο βασικό σενάριο όσο και στο σενάριο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων: - της ικανότητας υπολογισμού των εφαρμοστέων απαιτήσεων ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 48στ παράγραφοι 1 και 2 της ΟΚΑ, και - μιας συνοπτικής περιγραφής των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του πλαισίου ρευστότητας	

Πίνακας 8: Πρόγραμμα δραστηριοτήτων: ρυθμίσεις καταχώρισης στο μητρώο σύμφωνα με την ενότητα 7 του μέρους Ι του σχεδίου κατευθυντήριων γραμμών

8.1 Σχετικές πολιτικές με περιγραφή των διεργασιών και διαδικασιών που έχουν θεσπιστεί για την τήρηση του μητρώου στο οποίο τηρείται ακριβές ιστορικό όλων των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που καταχωρίζονται ή προέρχονται από το υποκατάστημα τρίτης χώρας, καθώς και των στοιχείων εκτός ισολογισμού, όπως προβλέπεται στο άρθρο 48η παράγραφος 1 της ΟΚΑ	
8.2 Πολιτική σχετικά με τις ρυθμίσεις καταχώρισης για τη διαχείριση του μητρώου που αναφέρεται στο άρθρο 48η παράγραφος 2 της ΟΚΑ, με σαφές σκεπτικό των ρυθμίσεων καταχώρισης στο μητρώο, συμπεριλαμβανομένων των προγραμματισμένων ενδοομιλικών συναλλαγών χρηματοδότησης [εντός των ορίων που καθορίζονται στο άρθρο 48γ παράγραφος 4 στοιχείο δ) της ΟΚΑ], των ρυθμίσεων αντιστάθμισης κινδύνου ή άλλων μεταβιβάσεων κινδύνων, καθώς και του τρόπου με τον οποίο οι εν λόγω ρυθμίσεις ευθυγραμμίζονται με την επιχειρηματική στρατηγική και τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων του ΥΤΧ	

8.3 Αποδεικτικά στοιχεία της έγκρισης της πολιτικής σχετικά με τις ρυθμίσεις καταχώρισης στο μητρώο από το διοικητικό όργανο της επικεφαλής επιχείρησης	
---	--

Πίνακας 9: Εξαίρεση από την υποχρέωση υποβολής πληροφοριών σύμφωνα με την ενότητα 8 του μέρους Ι

9.1 Όταν πληρούνται οι περιστάσεις που προβλέπονται στην ενότητα 8 του μέρους Ι των κατευθυντήριων γραμμών, υποβολή δήλωσης στην οποία καταγράφονται οι πληροφορίες που αναφέρονται στην ενότητα 1 του μέρους Ι, οι οποίες δεν έχουν μεταβληθεί ουσιωδώς από την προηγούμενη αίτηση και βεβαιώνεται ότι εξακολουθούν να είναι αληθείς, ακριβείς και επίκαιρες. Στη δήλωση πρέπει επίσης να αναφέρεται η αρμόδια αρχή που διαθέτει τις σχετικές πληροφορίες, τα στοιχεία αναφοράς και η ημερομηνία των προηγούμενων θετικών διαδικασιών.	
---	--