

Suuniste kavand

kolmandate riikide filiaalidele
tegevusloa andmise kohta vastavalt
direktiivi 2013/36/EL artikli 48c lõikele 8

1. Järgimis- ja teatamiskohustused

Suuniste staatus

Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt võtavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.

Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) seisukoht asjakohaste järelevalvetavade kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on ette nähtud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandlusnõuded

Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le kuupäevaks [27.12.2026], kas nad järgivad või kavatsevad järgida neid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtjaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil, märkides viite „EBA/GL/2026/08“. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teatada.

Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated EBA veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Sisu, reguleerimisese ja mõisted

Reguleerimisese

Nendes suunistes täpsustatakse täiendavalt teavet, mis tuleb pädevatele asutustele esitada kolmanda riigi filiaali tegevusloa taotlemisel, sealhulgas seoses selle tegevuskava, organisatsioonilise struktuuri ja riskijuhtimisega, samuti selle teabe esitamiseks vajalikke standardvorme ja -malle, sellise tegevusloa andmise korda ja tingimusi ning tingimusi, mille alusel pädevad asutused võivad tugineda teabele, mis on juba esitatud mõne varasema kolmanda riigi filiaali tegevusloa andmise käigus, vastavalt direktiivi 2013/36/EL (kapitalinõuete direktiiv)² artikli 48c lõikes 8 sätestatud volitusele.

Kohaldamisala

Neid suuniseid kohaldatakse kõikide kolmanda riigi filiaalide tegevusloa andmise suhtes. Kui kohaldatakse direktiivi 2013/36/EL artikli 48a lõiget 4, kohaldatakse neid suuniseid üksnes seoses direktiivi 2013/36/EL VI jaotises sätestatud kolmanda riigi filiaalide nõuetega, mis ei ole ette nähtud kõnealuse direktiivi alusel tegevusloa saanud krediitiasutustele.

Adressaadid

Suunised on suunatud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punktis i määratletud peaettevõtjatele ja pädevatele asutustele.

Mõisted

Kui ei ole sätestatud teisiti, on kõigil direktiivis 2013/36/EL ja määruses (EL) nr 575/2013³ kasutatud ja määratletud mõistritel nendes suunistes sama tähendus. Peale selle kasutatakse siin suunistes järgmisi mõisteid.

Taotluse esitanud peaettevõtja	kapitalinõuete direktiivi artikli 47 lõike 3 punkti 2 tähenduses otsene peaettevõtja, kes esitab nende suuniste alusel taotluse kolmanda riigi filiaali asutamiseks.
--------------------------------	--

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediitiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediitiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ. (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/2026-01-11>)

³ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediitiasutuste suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/2026-01-01>)

Peaettevõtja	ettevõtja, kelle peakontor asub kolmandas riigis ja kes on asutanud liikmesriigis kolmanda riigi filiaali, ning vajaduse korral selle ettevõtja vahelülina tegutsevad emaettevõtjad või põhiemaettevõtjad. (Kapitalinõuete direktiivi artikli 47 lõike 3 punkt 2)
Likviidsuskattekordaja	komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2015/61 ⁴ artiklis 4 sätestatud likviidsuskattekordaja
Stabiilse netorahastamise kordaja	„stabiilse netorahastamise kordaja“, nagu on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 428b
TCB	„kolmanda riigi filiaal“ kapitalinõuete direktiivi artikli 47 lõike 3 punkti 1 tähenduses
TCG	„kolmanda riigi konsolideerimisgrupp“, nagu on määratletud kapitalinõuete direktiivi artikli 3 lõike 1 punktis 64.

⁴ Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) 2015/61, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediitiasutuste suhtes kohaldatava likviidsuskatte nõudega (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/2022-07-08)

5. Rakendamine

Kohaldamise alguskuupäev

Suuniseid kohaldatakse alates 11. jaanuarist 2027.

I osa. Loetelu teabest, mida on vaja kolmandate riikide filiaalide tegevusloa andmiseks vastavalt kapitalinõuete direktiivile

1. Tegevusluba taotleva peaettevõtja ja tema konsolideerimisgrupi identifitseerimisandmed

1. Kolmanda riigi filiaali asutamise loa taotlus peaks sisaldama järgmist teavet tegevusluba taotleva peaettevõtja, vahelülina tegutseva emaettevõtja või põhiemaettevõtja kohta:
 - a) peaettevõtjate ametlik nimi, õiguslik vorm, asutamise kuupäev ja koht, veebileht või muud suhtluskanalid ning taotluse esitanud peaettevõtja kontaktisiku andmed, kellega taotluse asjus ühendust võtta. Kui see on asjakohane ja teada, taotluse koostamisel kasutatud peamise professionaalse nõustaja (kui olemas) nimi ja kontaktandmed;
 - b) taotluse esitanud peaettevõtja, vahelülina tegutseva emaettevõtja või põhiemaettevõtja registrijärgse asukoha riik ja aadress ning peaettevõtja peakontori riik ja aadress (kui need on erinevad);
 - c) kui asjakohane, selle avaliku registri nimi, kus peaettevõtja on registreeritud, ja seotud registreerimisnumber ning juriidilise isiku tunnus (kui olemas);
 - d) kinnitus, et tegevused, milleks taotluse esitanud peaettevõtja taotleb liikmesriigis tegevusluba, on hõlmatud tegevusloaga, mis sellel taotluse esitanud emaettevõtjal on kolmandas riigis, kus ta on asutatud ja kus ta on järelevalve all. Kui asjakohane, selgitus kolmandas riigis tegevusloa saanud ja kapitalinõuete direktiivi I lisas loetletud tegevuste omavahelise vastavuse kohta. Kui laenu tegevuseks või tagatiste andmiseks ja kohustuste võtmiseks, mida taotluse esitanud peaettevõtja kavatseb liikmesriigis kolmanda riigi filiaali kaudu pakkuda, ei ole vaja kolmandas riigis tegevusluba, peaks taotluse esitanud peaettevõtja taotluses selgitama, et põhipangandusteenus on osa tema tavapärasest äritegevusest ning selle suhtes kohaldatakse usaldatavusnõudeid ja järelevalvet (eelkõige kõik selliste põhipangandusteenustega seotud riskid on hõlmatud riskijuhtimisraamistikuga ning kajastuvad kapitali suhtarvudes ja nõuetes);
 - e) tegevusluba taotleva peaettevõtja ning vahelülina tegutseva emaettevõtja või põhiemaettevõtja järelevalve või asjakohaste tegevuste järelevalve eest vastutava(te) kolmanda riigi pädeva(te) asutus(t)e asjaomaste kontaktisikute nimi, organisatsiooniline üksus ja kontaktandmed, kui need on erinevad;
 - f) kinnitus, et taotluse esitanud peaettevõtja kolmanda riigi pädevale asutusele on teatatud taotlusest saada luba kolmanda riigi filiaali asutamiseks liikmesriigis ja sellega seotud dokumentidest vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 48c lõike 4 punktile c.

2. Tegevusloa taotlus peaks sisaldama järgmist teavet peaettevõtja ja selle konsolideerimisgrupi kohta:
- a) taotleva peaettevõtja konsolideerimisgrupi organisatsiooniline struktuur, millel on muu hulgas märgitud vahelülina tegutsev emaettevõtja või põhiemaettevõtja, nagu on sätestatud kapitalinõuete direktiivi artikli 47 lõike 3 punktis 2, ning kolmanda riigi konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtjate asutamise ja tegevuse geograafilised piirkonnad;
 - b) teave kolmanda riigi konsolideerimisgrupis käimasolevate või kavandatavate oluliste korporatiivsete toimingute kohta (nt ühinemised või omandamised, uute tütarettvõtjate ja/või muude kolmandate riikide filiaalide asutamine), mis võivad oluliselt mõjutada taotleva peaettevõtja usaldatavusnõuete täitmise olukorda ja organisatsioonilist struktuuri;
 - c) i) taotleva peaettevõtja juhtimisfunktsiooni täitvate juhtorgani liikmete andmed, sealhulgas sellis(t)e liikme(te) andmed, kellele kolmanda riigi filiaal lõppastmes aru annab, ning ii) vajaduse korral vahelülina tegutseva emaettevõtja või põhiemaettevõtja andmed;
 - d) põhiemaettevõtja kapitali struktuuri skeem koos otseselt kontrollivate aktsionäride ja tegeliku (tegelike) kasusaaja(te) andmetega. Kui kolmanda riigi konsolideerimisgrupil on ELis üks või mitu tütarettvõtjat või kolmanda riigi filiaali, mis on finantssektori ettevõtjad, siis teave liikmesriigi kohta, kus neile on antud tegevusluba, ja asjaomase asutuse nimi, või kui tegevusloa taotlus on menetlemisel, siis sellist taotlust menetleva pädeva asutuse nimi ja selle pädeva asutuse asjaomased kontaktisikud;
 - e) peaettevõtja viimase kolme aasta auditeeritud finantsaruanded individuaalsel ja vajaduse korral konsolideeritud alusel, sealhulgas kokkuvõte, milles kirjeldatakse peaettevõtja või tema konsolideerimisgrupi tegevust;
 - f) kui tegevuskavas on ette nähtud, et kolmanda riigi filiaal võtab vastu hoiuseid, on taotluse esitanud peaettevõtja kohustus tagada, et kolmanda riigi filiaal liitub selle liikmesriigi hoiuste tagamise skeemiga, milles taotlus esitatakse⁵.
 - g) taotluse esitanud peaettevõtja kolmanda riigi pädeva asutuse või pädevate asutuste ning vajaduse korral vahelülina tegutseva emaettevõtja või põhiemaettevõtja (kapitalinõuete direktiivi artikli 47 lõike 2 punkti b tähenduses) avaldus, et kolmanda riigi filiaali asutamisele ei ole vastuväiteid. Sellised avaldused peaksid hõlmama tõendit, et kõik asjaomased peaettevõtjad järgivad – vastavalt kolmanda riigi õigusaktidele kas individuaalsel või konsolideeritud alusel – kolmanda riigi õigusaktides ja eeskirjades sätestatud usaldatavusnõudeid (eelkõige omavahendid, omavahendite nõuded, likviidsuskattekindajad, stabiilse netorahastamise kindajad ja finantsvõimenduse määra nõue), ning organisatsiooniliste, haldus- ja raamatupidamisstruktuuride piisavust. Vastuväite puudumine peaks samuti hõlmama kõigi asjaomaste peaettevõtjate ja nende juhtimisfunktsiooni täitvate juhtorganite liikmete ning kontrollivate aktsionäride ja tegelike kasusaajate head mainet. Kolmanda riigi pädeva asutuse või asutuste vastuväite

⁵ Et järgida direktiivi 2014/49/EL (hoiuste tagamise skeemide kohta) artiklit 15, mida on muudetud 30. märtsi 2026. aasta direktiivi 2026/804/EL artikli 1 lõikega 16, ELT L, 20.4.2026, lk 1. .

- puudumine peaks hõlmama kõiki seaduste või määruste rikkumisi, mis on asjaomase kolmanda riigi usaldatavusraamistiku seisukohast olulised, näiteks usaldatavusnõuete rikkumised, maksejõuetus, majanduskuriteod, rahapesu ja terrorismi rahastamine, mis on toimunud viimase kümne aasta või muu lühema ajavahemiku jooksul, vastavalt kolmanda riigi usaldatavusnõuetele, sealhulgas pooleli olevad menetlused või uurimised. Vajaduse korral peaks vastuväite puudumisel esitama teabe kriminaal-, finantsõigus-, rahapesu-, maksejõuetus- või äriõiguslaste süüdimõistmise kohta, mida ei ole tühistatud, ning käimasolevate kriminaaluurimiste, menetluste või sarnaste menetluste või uurimiste kohta.
- h) Kui kolmanda riigi pädev asutus esitab vastuväite puudumise otse taotlejale, tuleks see lisada taotlusele. Teise võimalusena peaks pädev asutus konsulteerima kolmanda riigi pädeva asutusega kooskõlas suuniste III osaga;
 - i) Kolmanda osapoolle põhjendatud õiguslik arvamus, et kolmanda riigi õigusraamistikus, mida kohaldatakse taotleja, vahelülina tegutseva emaettevõtja või põhiemaettevõtja suhtes (vastavalt asjaoludele), puuduvad takistused, mis välistavad kolmanda riigi filiaali võime järgida ELi õigusakte ning usaldatavusnõudeid käsitlevaid õigusakte ja eeskirju.
3. Taotluses tuleks märkida, kas kapitalinõuete direktiivi artikli 48a lõigetes 1 ja 2 sätestatud kriteeriumide, sealhulgas kapitalinõuete direktiivi artikli 48b lõikes 1 sätestatud tingimustele vastava kolmanda riigi filiaaliks kvalifitseerumise tingimuste alusel liigitub kavandatav kolmanda riigi filiaal 1. või 2. kategooria kolmanda riigi filiaaliks. Selleks peaks taotlus sisaldama kogu teavet, mis on vajalik selleks, et pädev asutus saaks kavandatava kolmanda riigi filiaali liigituse läbi vaadata ja seda hinnata.

2. Kolmanda riigi filiaali tegevuskava: äriplaen

4. Taotlus peaks sisaldama kolme aasta äriplaani alates turule pääsemisest, mis saadi pärast kolmanda riigi filiaalile tegevusloa andmist, ning millele on lisatud selgitus selle esialgse elujõulisuse ja jätkuva kestlikkuse kohta põhistsenaariumi ja stressistsenaariumi alusel sama perioodi kohta. Aluseks olevad eeldused peavad olema usutavad ja realistlikud ning põhinema liidu või riikliku asutuse koostatud ametlikel makromajanduslikel prognoosidel. Kolmanda riigi filiaali äriplaen peaks sisaldama järgmist kvalitatiivset ja kvantitatiivset teavet:
- a) kolmanda riigi filiaali kavandatav asukoht ja aadress;
 - b) taotluse esitanud peaaettevõtja äriplane põhjendus ja äristrateegia kolmanda riigi filiaali asutamiseks ning nende kooskõla ettevõtja äriplaaniga;
 - c) kavandatavate tegevuste loetelu, sh põhiliste pangandusteenuste, muude liikmesriigi õiguse alusel tegevusluba eeldavate finantsteenuste ja mittefinantstegevuste kirjeldus, mida kolmanda riigi filiaal kavatseb läbi viia, ning seonduvad riskid, samuti sihtkliendid;
 - d) äriplaani osana finantsprognoosid, sealhulgas prognoositavad raamatupidamiskavad, prognoositavad aastaaruanded, prognoositavad finantsaruanded (nimelt bilanss, kasumiaruanded ehk tulemiaranded ning, kui need on kättesaadavad, rahavoogude aruanded);
 - e) liikmesriigi õigusega kehtestatud mis tahes usaldatavusnõuete prognoosi koostamine;
 - f) kolmanda riigi filiaali äritegevuse alustamise eeldatav kuupäev.

3. Tegevusprogramm: kolmanda riigi filiaali sisejuhtimine ja riskijuhtimine

5. Seoses kolmanda riigi filiaali sisejuhtimise ja sisekontrolliga peab taotlus sisaldama järgmist teavet:
- a) kavandatava kolmanda riigi filiaali organisatsiooniline struktuur koos asjakohaste selgitustega;
 - b) andmed vähemalt kahe isiku kohta, kes tegelikult juhivad kolmanda riigi filiaali, või kui see on asjakohane, kohaliku juhtkomitee iga liikme kohta, ning teave asjakohase sobivuse hindamise kohta vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 91, nagu on täpsustatud EBA regulatiivsetes tehnilistes standardites teabe ja dokumentatsiooni kohta juhtorgani liikmete sobivuse hindamiseks vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 91⁶, mida kohaldatakse *mutatis mutandis* ja kooskõlas kapitalinõuete direktiivi artikli 48g lõikega 1; Taotlus peaks sisaldama taotleja peaettevõtja sobivuse viimase sisehindamise tulemusi vähemalt kahe isiku kohta, kes tegelikult juhivad kolmanda riigi filiaali, või kui see on asjakohane, kohaliku juhtkomitee liikmete kohta;
 - c) kolmanda riigi filiaali võtmeisikute sobivuse sisehindang, kui see on kättesaadav, ning pädeva asutuse sobivushinnangu aluseks olev teave, kui see on liikmesriigi õiguse alusel asjakohane;
 - d) kirjeldus ülesannete jaotuse kohta vähemalt kahe kolmanda riigi filiaali tegelikult juhtiva isiku vahel ja vajaduse korral kohaliku juhtkomitee liikmete vahel;
 - e) sisekontrolli funktsioone, st riskijuhtimist, nõuetele vastavuse tagamist ja siseauditiit reguleerivad põhimõtted ja menetlused;
 - f) sisekontrolli funktsioonide ja kolmanda riigi filiaali tegevust tegelikult juhtivate isikute vaheliste aruandlusahelate ning vajaduse korral kohaliku juhtkomitee ja peaettevõtja juhtorgani vaheliste aruandlusahelate kirjeldus;
 - g) vajaduse korral kohaliku juhtkomitee töökorra koopia;
 - h) kolmanda riigi filiaali krediidiriskipoliitika ülevaade ning vajaduse korral krediidiriskikomitee töökord;
 - i) kolmanda riigi filiaali tasustamispoliitika ülevaade;
 - j) IKT-strateegia, sealhulgas määruse (EL) 2022/2554 (digitaalse tegevuskerksuse määrus)⁷ kohase IKT-riskide juhtimise raamistiku kirjeldus;
 - k) kriitilisi või olulisi funktsioone toetavate kolmandate osapooltega sõlmitud kokkulepete kirjeldus;
 - l) üksikasjad sisekorra kohta, mille alusel peaettevõtja täidab kolmanda riigi filiaali kriitilisi või olulisi funktsioone;
 - m) talitluspidevuse kava ülevaade ja teave, kas taotluse esitanud peaettevõtja(te) finantsseisundi taastamise kava hõlmab kolmanda riigi filiaali.

⁶ Konsultatsioonidokument on kättesaadav aadressil <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

⁷ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. detsembri 2022. aasta määrus (EL) 2022/2554, mis käsitleb finantssektori digitaalset tegevuskerksust ning millega muudetakse määrusi (EÜ) nr 1060/2009, (EL) nr 648/2012, (EL) nr 600/2014, (EL) nr 909/2014 ja (EL) 2016/1011 (ELT L 333, 27.12.2022, lk 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>)

4. Tegevuskava: rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuete teave

6. Selleks et teha kindlaks, kas on põhjendatult alust kahtlustada, et kolmanda riigi filiaali kasutatakse rahapesu ja terrorismi rahastamise toimepanemiseks või sellele kaasaaitamiseks, peaks taotlus sisaldama järgmist:
- a) selle isiku andmed, kes vastutab rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuete täitmise eest liikmesriigis, milles tegevusluba taotletakse;
 - b) kolmanda riigi filiaali kogu äritegevust hõlmav rahapesu ja terrorismi rahastamise riskihindamine, võttes arvesse olemuslikke riskitegureid, mis on seotud sihtkliendibaaside olemuse ja omadustega, pakutavate toodete ja teenustega ning kasutatavate turustuskanalitega;
 - c) kolmanda riigi filiaali juhtimiskorra ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuete täitmise funktsioonile eraldatud ressursside kirjeldus ning taotleja hinnang nende korralduste ja ressursside piisavuse kohta, arvestades kolmanda riigi filiaalile omaseid rahapesu ja terrorismi rahastamise riske;
 - d) kavandatavate rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise sisesüsteemide ja kontrollimeetmete kirjeldus ning selgitus, kuidas need vastavad eespool nimetatud rahapesu ja terrorismi rahastamise riskihindamises kindlaks tehtud riskidele;
 - e) tagatiskapitali moodustavate vahendite päritolu ja tagatiskapitali osaks olevate instrumentide ülekandmiseks kasutatava kanali kirjeldus.

5. Kapitalisatsioon

7. Taotlus peaks sisaldama teavet tagatiskapitali nõude kohta, sealhulgas järgmist:
- a) tagatiskapitali nõude prognoosimine, tuginedes äriplaanis sisalduvatele finantsprognoosidele ning lähtudes kolmanda riigi filiaali kavandatavast klassist vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 48e;
 - b) loetelu kavandatud instrumentidest, mis moodustavad taotluse esitamise ajal tagatiskapitali, ning kinnitus, et need vastavad EBA suunistes tagatiskapitali nõuetele vastavate instrumentide kohta sätestatud tingimustele⁸.
 - c) koopia tinghoiukonto lepingust asutusega, mis asub liikmesriigis, kus taotletakse kolmanda riigi filiaali tegevusluba, kuid mis ei kuulu peaettevõtja konsolideerimisgruppi, või kui see on liikmesriigi õiguse alusel lubatud, siis selle liikmesriigi keskpangaga;
 - d) tõend, et tagatiskapital on hoiustatud tinghoiukontole, või kui seda ei ole tegevusloa taotluse esitamise ajaks veel täies ulatuses hoiustatud, siis teave selle hoiustamise ajakava kohta enne, kui kooskõlas liikmesriigi õigusega jõustub tegevusluba tegutsemiseks kolmanda riigi filiaalina;
 - e) selliste korralduste, strateegiate, protsesside ja mehhanismide kirjeldus, mis on vajalikud tagatiskapitali nõude pidevaks täitmiseks.

⁸ Kättesaadav aadressil [Suunised kolmanda riigi filiaalide tagatiskapitali nõude kohta | Euroopa Pangandusjärelevalve](#)

6. Likviidsusnõuded

8. Taotlus peaks sisaldama likviidsusnõuetega seoses järgmist teavet:

- a) likviidsusnõude prognoositav kindlaksmääramine äriplaanis sisalduvate finantsprognooside alusel;
- b) rahastamisstrateegia ja likviidsuse kavandamine;
- c) kolmanda riigi filiaali kavandatud rahastamisallikate kirjeldus, sealhulgas mis tahes grupisisene rahastamiskord kapitalinõuete direktiivi artikli 48c punktis d sätestatud erandi piires;
- d) kinnitus, et likviidsusnõuete täitmiseks ette nähtud likviidsed varad on koormamata ja et likviidsusnõuet täitvaid varasid ei võeta tagatiskapitali nõude täitmisel arvesse;
- e) tõend, et likviidsed varad on hoiustatud kontole vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 48f, või juhul, kui likviidsed varad ei ole taotluse esitamise hetkel veel osaliselt või täielikult hoiustatud, ajakava, mille jooksul need likviidsed varad hoiustatakse enne, kui kolmanda riigi filiaali tegevuse alustamise luba jõustub kooskõlas liikmesriigi õigusega;
- f) likviidsuse juhtimise korra kirjeldus, mis näitab suutlikkust juhtida likviidsust põhistsenaariumi alusel ning valmisolekut ja suutlikkust tulla toime stressiolukordadega, sealhulgas järgmisega: suutlikkus arvutada kohaldatavad likviidsusnõuded kooskõlas kapitalinõuete direktiivi artikli 48f lõigetega 1 ja 2 ning anda ülevaade likviidsuse sisekontrolli raamistikust.

7. Tegevuskava: kirjendamiskorra teave

9. Seoses kolmanda riigi filiaali kirjendamisnõuetega peaks loa saamiseks esitatav teave sisaldama järgmist:

- a) asjakohased põhimõtted koos selliste protsesside ja menetluste kirjeldusega, mis on kehtestatud selleks, et pidada registrit ja registreerida kõik kolmanda riigi filiaali kirjendatud või välja antud varad ja kohustused, samuti bilansivälised kirjed, nagu on osutatud kapitalinõuete direktiivi artikli 48h lõikes 1;
- b) kapitalinõuete direktiivi artikli 48h lõikes 2 nimetatud registri haldamise kirjendamiskorra poliitika. Poliitikas tuleks selgelt põhjendada kirjendamiskorda, sealhulgas kavandatud grupisiseseid rahastamistehinguid, riskide maandamise kokkuleppeid või muid riskide ülekandmisi, ning näidata, kuidas need kokkulepped on kooskõlas kolmanda riigi filiaali äritegevuse ja riskijuhtimise strateegiaga;
- c) tõendid, et peaettevõtja juhtorgan on kirjendamiskorra poliitika heaks kiitnud.

8. Teabe esitamise kohustusest vabastamine

10. Kui taotleb peaettevõtja on esitanud liikmesriigi pädevale asutusele taotluse kolmanda riigi filiaali asutamiseks, võib kõnealuse taotleja vabastada I osa 1. jaos loetletud teabe ja dokumentide esitamisest taotleja, vahelülina tegutseva emaettevõtja või põhiemaettevõtja ja tema konsolideerimisgrupi kohta tingimusel et esitatud teave on usaldusväärne ja täidetud on järgmised tingimused:

- a) taotluse esitanud peaettevõtja, vahelülina tegutsev emaettevõtja või põhiemaettevõtja esitab deklaratsiooni, et I osa 1. jaos loetletud asjakohane teave ei ole pärast eelmist taotlust oluliselt muutunud ning on endiselt tõene, täpne ja ajakohane. Deklaratsioon

- tuleks märkida asjakohast teavet valdav pädev asutus, viited ja eelmise positiivse loa andmise menetluse kuupäev;
- b) teave on esitatud selle liikmesriigi keeles, milles loa taotlus on esitatud, või inglise keeles;
 - c) teave on pädeva asutuse valduses pärast seda, kui ta on esitanud teise liikmesriigi pädevale asutusele ametliku taotluse ja viimane on selle edastanud, märkides ära loa andmise menetluse, mille raames taotleb peaettevõtja on esitanud asjakohase teabe, ning kas see on pooleli või lõpetatud;
 - d) teabevahetus vastab kehtivatele andmekaitse nõuetele.
11. Teistelt pädevatelt asutustelt saadud teave ei tohiks mõjutada pädeva asutuse õigust nõuda selgitusi, sealhulgas täiendavat teavet, vastavalt taotluse esitanud peaettevõtjalt, vahelülina tegutsevalt emaettevõtjalt või põhiemaettevõtjalt, või nõuda dokumentide esitamist, kui ta ei pea neid mingil põhjusel usaldusväärseks.

II osa. Hindamismetoodika

1. Üldpõhimõtted

12. Pädevad asutused peaksid koos taotlusega vaatama läbi suuniste I osa kohaselt esitatud teabe ja dokumendid, võttes arvesse, et need peaksid olema tõesed, täpsed, täielikud ja ajakohased.
13. Pädevad asutused peaksid taotluse läbi vaatama ka selleks, et hinnata kolmanda riigi filiaalile antud klassifikatsiooni – kas see kuulub 1. või 2. kategooriasse – lähtudes kapitalinõuete direktiivi artikli 48a lõigetes 1 ja 2 sätestatud kriteeriumidest. Selline hindamine koos kavandatava kolmanda riigi filiaali ärimudeli ja organisatsioonilise struktuuriga mõjutab ka taotluse hindamise intensiivsuse kalibreerimist.
14. Loa võib anda ainult juhul, kui pädev asutus, olles läbi vaadanud ja hinnanud kõiki taotlusega esitatud andmeid ja dokumente ning muud asjakohast teavet, sealhulgas muudelt pädevatelt asutustelt saadud teavet, leiab, et kavandatav kolmanda riigi filiaal vastab kõigile kapitalinõuete direktiivi artikli 48c lõikes 4 sätestatud loa andmise tingimustele, nagu on täpsustatud suunistes.

2. Tegevusluba taotleva peaettevõtja ja tema konsolideerimisgrupi teabe ja dokumentide läbivaatamine

15. Pädevad asutused peaksid läbi vaatama taotluse esitanud peaettevõtjaga seotud teabe ja dokumendid, et kontrollida, kas kolmanda riigi pädevat asutust (pädevaid asutusi) on nõuetekohaselt teavitatud liikmesriigis kolmanda riigi filiaali asutamise kavast ja kas neile on märkusi.
16. Selleks peaksid pädevad asutused võtma vajalikud meetmed, et saada täielik ülevaade taotluses esitatud kolmanda riigi pädeva asutuse vastuväidete puudumise kinnitusest, või hankima kolmanda riigi pädevalt asutusest otse kolmanda riigi filiaali asutamisele vastuväidete puudumise kinnituse, nagu on sätestatud III osas. Pädevatel asutustel on õigus jõuda kolmanda riigi pädeva asutuse kinnitusest erinevale järeldusele, võttes arvesse ka taotluse üldist hindamist.
17. Pädevatel asutustel peaks olema võimalus saada peaettevõtja järelevalveasutustelt kõik vajalikud andmed taotleja, vahelülina tegutseva emettevõtja või põhiemettevõtja kohta ning tõhusalt kooskõlastada oma järelevalvetegevust kolmandate riikide järelevalveasutuste tegevusega.

Et hinnata, et taotlejal, vahelülina tegutseval emettevõtjal või põhiemettevõtjal, nagu on asjakohane, ei esine ühtegi kapitalinõuete direktiivi artikli 48d lõike 1 punktis b sätestatud asjaolu, peaksid pädevad asutused taotluse läbivaatamise põhjal veenduma eelkõige järgmises:

- (a) peaettevõtjad peavad olema võimalised finantseerima kolmanda riigi filiaali tegevust ja säilitama usaldusväärse finantsstruktuuri;
- (b) puudub põhjendatud alus järeldada, et peaettevõtja satub tõenäoliselt finantsraskustesse ja rikub järgmise 12 kuu jooksul kohaldatavaid usaldatavusnõudeid.

18. Pädevad asutused peaksid taotluse osana esitatud õigusliku arvamuse põhjal veenduma, et kolmanda riigi filiaalil ei ole õiguslikke takistusi ELi ja liikmesriigi õiguse järgimiseks.

3. Tegevuskava hindamine

19. Pädevad asutused peaksid läbi viima äriplaani kvalitatiivse läbivaatamise, et saada ülevaade kõigist tegevustest, mida kavandatakse kolmanda riigi filiaal hakkab teostama, eelkõige kapitalinõuete direktiivi artikli 47 lõikes 1 nimetatud põhipangateenustest, tegevustest, mille suhtes kehtib riikliku õiguse kohane tegevusluba, ning tegevustest, mille jaoks liikmesriigi õiguse kohaselt tegevusluba ei ole vajalik.
20. Pädevad asutused peaksid kontrollima, et kavandatud tegevus on suunatud üksnes klientidele selles liikmesriigis, milles tegevusloa taotlus on esitatud, ja et äristrateegia ei näe ette piiriülest tegevust. Samuti tuleks kindlaks teha kavandatava kolmanda riigi filiaali kavandatava tegevuse koostoime muude ELis asutatud kolmanda riigi filiaalide, tütarettevõtjate või filiaalidega.
21. Pädevad asutused peaksid kindlaks määrama põhitegevusega mitteseotud ja põhitegevusega seotud ärivaldkonnad, sihtklientide tüübid ning kavandatavate tegevuste äri- ja finantspõhjendused, võttes arvesse ka taotleva peaettevõtja ja kolmanda riigi konsolideerimisgrupi üldist strateegiat. Tähelepanu tuleks pöörata äriplaani kvantitatiivsetele ja kvalitatiivsetele eesmärkidele, sealhulgas kavandatava kolmanda riigi filiaali teenustele või toodetele, pakutavale väärtusele ja turupositsioonile. Selleks peaksid pädevad asutused võtma arvesse asjakohaseid välis- ja sisetegureid ning aluseks olevate kvantitatiivsete eelduste usutavust, samuti äristrateegia tugevaid ja nõrku külgi ning kolmanda riigi filiaali mis tahes konkurentsieelist.
22. Seoses peamiste välistegurite ja ettevõtluskeskkonnaga peaksid pädevad asutused omandama piisava arusaamise sihtklientidest ja sihtturu segmendist, võttes arvesse peamiste olemasolevate turuosaliste ja võimalike konkurentide tegevust. Sihttursegmenidiga seoses peaksid pädevad asutused võtma arvesse olemasolevaid turusuundumusi, mis võivad mõjutada kavandatava kolmanda riigi filiaali tulemuslikkust ja kasumlikkust, näiteks regulatiivseid, makrotasandi usaldatavuse, tehnoloogilisi, sotsiaalseid või demograafilisi suundumusi.
23. Seoses peamiste siseteguritega peaksid pädevad asutused mõistma edutegureid ja peamisi sõltuvusi, analüüsides eelkõige tugevaid külgi suhetes klientide, tarnijate ja partneritega, tegevus- ja ressursisuuatlikkust ning selliseid tegureid nagu kolmandatest isikutest teenuseosutajad, vahendajad ja regulatiivsed tegurid.
24. Pädevad asutused peaksid vaatama läbi finantsprognoosid, et hinnata, kas need vastavad äriplaanis sätestatud äristrateegiale. Ilma et see piiraks kolmanda riigi filiaali võimalust osutada teenuseid pöördpakkumise tulemusena vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 48c lõike 4 punktile d, peaksid pädevad asutused kontrollima, et finantsprognoosid ei tugineks piiriülesele tegevusele, mida kavatakse osutada pöördpakkumise tulemusena.
25. Samuti peaks pädev asutus kontrollima, kas äriplaani rakendamiseks ja elluviimiseks on olemas selge kava, hinnates kohaliku juhtkonna kutsealast suutlikkust ning inim- ja tegevusressursside piisavust äristrateegia rakendamiseks.
26. Finantsprognooside hindamiseks peaksid pädevad asutused tegema vähemalt järgmist:
 - a) vaadata kvantitatiivselt läbi äriplaani nii põhistsenaariumi kui ka stressistsenaariumi alusel, et hinnata kavandatava kolmanda riigi filiaali suutlikkust saavutada prognoositud tulemused kooskõlas mõlema stsenaariumi usaldatavusnõuetega;

- b) vaadata läbi selgitus ärimudeli esialgse elujõulisuse ja kestlikkuse kohta äriplaani kolmeaastase ajavahemiku jooksul;
 - c) stressistsenaariumiga seoses tuleb eelkõige kontrollida järgmist: (i) majanduslikud ja ärialased eeldused on ranged, kuid usutavad; (ii) kindlaksmääratud juhtimismeetmed on piisavad;
 - d) hinnata eesmärgiks seatud äristrateegiat kajastavaid finantsprognoose tegevuste, äri- ja tootevaldkondade kaupa, lähtudes kasumisse antavast panusest, ning uurida aluseks olevate kvantitatiivsete eelduste (nt kasvumäär, tulud, kulud, riskid, klientide arv, personalikulud, makromajanduslikud eeldused) usaldusväärsust;
 - e) määratleda äritegevuse tulemuslikkuse peamised mõjutegurid ja sõltuvused, sealhulgas grupisisised sõltuvused, nagu äritegevuse jaotamine, üleandmishinnad, kulude katmine ja võimalikud haavatavused;
 - f) vaadata läbi toote hinnakujundus ja struktuur ning arvestada näiteks tuginemist riskantsetele, kontsentreeritud või volatiilsetele tuluallikatele;
 - g) mõista eri tuluallikaid (nt intressi- või tasupõhine tulu), konkreetseid tulutegureid, peamisi tulemusnäitajaid ja asjaomaste ärivaldkondade riskitaset;
 - h) kui võimalik ja asjakohane, määrata kindlaks asjakohane vastastikune võrdlus, mis põhineb konkureerivatel toote-/äriiinidel, mis on suunatud samale kasumiallikale / samadele klientidele, ning tugineda analüüsis pädevate asutuste valduses olevatele järelevalve-, turu- ja makromajanduslikele andmetele;
 - i) vajaduse korral kaaluda kasumlikkuse suundumuste ja näitajate hindamist, võttes arvesse kolmanda riigi filiaali kavandatavat riskiprofiili ning suhtelist tulemuslikkust võrreldes sarnaste ettevõtetega. Selle hindamise toetamiseks võivad pädevad asutused viidata kõige levinumatele kasumlikkuse ja riski näitajatele, mis kajastavad kolmanda riigi filiaali poolt kasumi teenimiseks ette nähtud riski liiki ja taset;
 - j) vajaduse korral ja proportsionaalselt esitada tulude/sissetulekuallikate jaotus, et saada ülevaade, kas oodatavad allikad on kooskõlas üldise äristrateegiaga (ärimudeli tüüp, ettevõtte suurus);
 - k) vaadata läbi sihtkulude struktuur (nt tööjõu-, haldus- või IT-kulud) absoluutarvudes ning, kui asjakohane ja võimalik, võrreldes sarnaste ettevõtetega;
 - l) pöörata tähelepanu kulude kontsentratsioonidele.
27. Pädev asutus ei tohiks äriplaani hindamisel võtta arvesse juhtimisvalikuid, mis jäävad taotluse esitanud peaettevõtja autonoomia piiresse. Pädev asutus võib siiski paluda taotluse esitanud peaettevõtjal teha kolmanda riigi filiaali äriplaanis muudatusi, mis on vajalikud kindla ja usaldusväärse juhtimise tagamiseks.

4. Kolmanda riigi filiaali sisejuhtimise ja riskijuhtimise raamistiku hindamine

28. Pädevad asutused peaksid taotleja esitatud teabe põhjal hindama taotleja sisejuhtimise korda kooskõlas kolmanda riigi filiaale käsitleva peatüki nõuetega, mis on sätestatud direktiivi 2013/36/EL artiklis 48g, nagu on täpsustatud EBA läbivaadatud suunistes sisejuhtimise kohta kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artikli 74 lõikega 3 ja artikli 48g lõikega 9⁹.
29. Pädevad asutused peaksid hindama vähemalt kahe kolmanda riigi filiaali tegevust tegelikult juhtiva isiku või asjakohasel juhul kohaliku juhtkomitee liikmete sobivust vastavalt

⁹ Konsultatsioonidokument on kättesaadav siin: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-consults-revised-guidelines-internal-governance>

kapitalinõuete direktiivi artikli 91 kohastele juhtorgani liikmete hindamise nõuetele, mis on sätestatud EBA ja ESMA ühissuunistes juhtorgani liikmete sobivuse hindamise kohta kooskõlas direktiivi 2013/36/EL (kapitalinõuete direktiiv) artikli 91 lõikega 11 ja artikli 91a lõikega 8 ning direktiivi 2014/65/EL (MiFID II)¹⁰ artikliga 9, mida kohaldatakse *mutatis mutandis* ja kooskõlas kapitalinõuete direktiivi artikli 48g lõikega 1. Vajaduse korral peaksid pädevad asutused hindama ka võtmefunktsiooni täitja(te) sobivust vastavalt samadele EBA ja ESMA ühissuunistele.

30. Pädevad asutused peaksid sisejuhtimise korra läbivaatamise raames, võttes eelkõige arvesse riskijuhtimise raamistikku, veenduma, et hõlmatud on kõik asjakohased riskid, sealhulgas potentsiaalsed riskid, mis on seotud tagatiskapitali moodustavate instrumentidega ja likviidsusnõuet täitvate instrumentidega. Pädevad asutused peaksid vaatama läbi ka IKT turbe- ja riskijuhtimisteabe vastavalt digitaalse tegevuskerksuse määruse nõuetele, kui asjakohane.
31. Pädevad asutused peaksid pöörama tähelepanu sellele, et kompensatsiooni kirjendamistavad või grupisisesed tehingud – kui need on ette nähtud – ei ole kavandatud nii, et jätta kolmanda riigi filiaali ilma asjaomases liikmesriigis tegutsemise eesmärgist ja põhjendustest, muutes need sisutühjaks, hoides kõrvale õiguslikest ja regulatiivsetest nõuetest. Selles hindamises tuleks keskenduda ka selliste tavade kooskõlale riskijuhtimise nõuetega ning tulusõltuvuse ulatusele.
32. Pädevad asutused peaksid vajaduse korral hindama taotleja kolmandate osapooltega sõlmitud kokkuleppeid, sealhulgas grupisisesid kokkuleppeid, mis käsitlevad kolmandate osapoolte teenusepakkujate poolt osutatavaid olulisi või kriitilisi funktsioone, kooskõlas kapitalinõuete direktiivi artikliga 74 ja sellega seotud EBA suunistega kolmandate osapooltega seotud riskide usaldusväärse juhtimise kohta¹¹.

5. Kolmanda riigi filiaali suhtes kohaldatavate rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuete hindamine

33. Kui pädevad asutused hindavad, kas on mõistlik alus kahtlustada, et kolmanda riigi filiaali kasutatakse rahapesu või terrorismi rahastamise jaoks või selle hõlbustamiseks, peaksid nad tegema vähemalt järgmist:
 - a) võtta arvesse kolmanda riigi pädeva(te) asutus(t)e avaldust (avaldusi) (vastavalt suuniste I osa 1. jao punkti 2 alapunktile g) taotleva peaeettevõtja, vahelülina tegutseva emaeettevõtja või põhiemaettevõtja, tema kontrollivate aktsionäride, tegelike kasusaajate ja juhtimisfunktsiooni täitva juhtorgani liikmete hea maine kohta, eelkõige seoses järgmisega:
 - i) nende geograafiline asukoht riikides, mida rahapesuvastane töökond peab suure riskiga ja koostööd mittetegevateks või mis ei ole selles valdkonnas rakendanud rahapesuvastase töökonna soovitusi, ning ii) nende seotus rahapesu, terrorismi rahastamise või mis tahes muu finantskuritegevusega, olenemata sellest, kas nad on süüdi mõistetud;
 - b) hinnata, kas kolmanda riigi filiaali kavandatud sisesüsteemid ja -kontrollimeetmed ning kolmanda riigi filiaali rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuete täitmise

¹⁰ Konsultatsioonidokumendid on kättesaadavad aadressil <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

¹¹ Konsultatsioonidokument on kättesaadav aadressil <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>

funktsioonile eraldatud ressursid on piisavad, samuti hinnata nende isikute teadmisi ja oskusi, kes hakkavad vastutama kolmanda riigi filiaali rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuetele vastavuse tagamise eest.

34. Pädevad asutused peaksid konsulteerima rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise pädeva asutusega vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 48 punkti c alapunktile 5 ning seejärel hindama järgmiste elementide eeldatavat mõju usaldatavusnõuete täitmisele:
 - a) selle isiku teadmised ja oskused, kes vastutab kolmanda riigi filiaali vastavuse eest rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuetele selles liikmesriigis, milles tegevusloa taotlus on esitatud. See hindamine peaks hõlmama isiku piisavaid teadmisi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamist reguleerivatest kohalikest õigusaktidest ja eeskirjadest nendes liikmesriikides, milles kolmanda riigi filiaal asutatakse;
 - b) kas kavandatav kolmanda riigi filiaali rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamine on kolmanda riigi filiaali suurust, ärimudelit ja sihtkliente arvestades usutav, kas see kajastab piisavalt sihtklientide, pakutavate toodete ja teenuste ning kasutatavate turustuskanalitega seotud olemuslikke riskitegureid;
 - c) kas kolmanda riigi filiaali rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuete täitmise funktsioonile suunatud kord ja vahendid on rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamisel tuvastatud rahapesu ja terrorismi rahastamise riski taset arvestades piisavad;
 - d) kolmanda riigi filiaali sisesüsteemide ja kontrollide rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise põhimõtete ja korra adekvaatsus. Hindamisel tuleks keskenduda ka sellele, kuidas kavandavad peamised poliitikad ja menetlused võimaldaksid kolmanda riigi filiaalil leevendada rahapesu ja terrorismi rahastamise riske, mis on kindlaks tehtud kolmanda riigi filiaali rahapesu ja terrorismi rahastamise riskihindamises turulepääsu päeval.
35. Eespool nimetatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud põhimõtete ja menetluste hindamisel peaksid pädevad asutused lähtuma terviklikust lähenemisviisist ning kasutama kogu teavet, mis on esitatud tegevusloa taotlemise raames. Seega tuleks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise hindamiseks täiendada esitatud teavet muu teabega, sealhulgas äriplaani, sisejuhtimise ja riskijuhtimise teabega.

6. Minimaalse tagatiskapitali nõude hindamine

36. Pädevad asutused peaksid tagama, et kavandataval kolmanda riigi filiaalil on tegevusloa saamisel kapitalinõuete direktiivi artikli 48e lõike 1 punktis a või b osutatud kohaldatav minimaalne kindel tagatiskapital, olenevalt sellest, kas taotluse esitanud kolmanda riigi filiaal on liigitatud 1. või 2. klassi, tuginedes pädeva asutuse üldhinnangule taotluse kohta kapitalinõuete direktiivi artikli 48a lõigetes 1 ja 2 loetletud elementide alusel. Sama põhimõtte kohaselt peaks minimaalse tagatiskapitali suurus katma kolmeaastase äriplaani ajavahemiku jooksul prognoositavate kohustuste keskmise summa.
37. Pädevad asutused peaksid veenduma tagatiskapitali moodustavate instrumentide kõlblikkuses, eelkõige selles, et kolmanda riigi filiaal saab neid piiramatult ja viivitamata kasutada riskide või kahjude katmiseks niipea, kui need riskid või kahjud tekivad, ning et need sobivad hoiustamiseks tinghoidusena vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 48e lõikele 3, kooskõlas kapitalinõuete direktiivi artikli 48e lõikes 2 sätestatud nõuetega ja EBA suuniste kavandiga tagatiskapitali nõuetele vastavate instrumentide kohta.
38. Selleks peaksid pädevad asutused läbi vaatama ka nende lepingu(te) eelnõu(d), mis käsitlevad nõuetele vastavate varade hoiuleandmist tinghoidusena vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 48e lõikele 3; eelkõige peaksid nad kontrollima, et tinghoidukonto asub liikmesriigis, kus

filiaal on saanud tegevusloa, ning on avatud krediidasutuses, mis ei kuulu selle peaettevõtja gruppi, või – kui liikmesriigi õigus seda lubab – liikmesriigi keskpangas. Lisaks, võttes arvesse EBA suuniste kavandis kapitalitoetuse nõuetele vastavate instrumentide kohta sätestatud minimaalseid tegevusnõudeid, peaksid pädevad asutused hindama, kas lepingutingimused tagavad igal ajal minimaalse tagatiskapitali nõude järgimise ja selliste aktsepteeritavate instrumentide kättesaadavuse kolmanda riigi filiaali kriisilahenduse või likvideerimise korral vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 48e lõikele 3.

39. Pädevad asutused peaksid kontrollima, et instrumentide päritolu on seaduslik ja et on kehtestatud asjakohased meetmed, mis tagavad nende kajastamise kolmanda riigi filiaali raamatupidamises.
40. Pädevad asutused peaksid kontrollima, kas taotluse esitanud peaettevõtja on hoiustanud tinghoiukontol aktsepteeritavad instrumendid, mis vastavad tagatiskapitali nõudele. Kui selliseid nõuetekohaseid instrumente ei ole tegevusloa taotluse esitamise ajaks veel osaliselt või täielikult hoiustatud, peaksid pädevad asutused tagama, et tegevusloa taotleja peaettevõtja on võtnud tegevusloa taotluses kohustuse hoiustada kõnealused kõlblikud instrumendid hiljemalt enne seda, kui kooskõlas liikmesriigi õigusega jõustub kolmanda riigi filiaali asutamise luba, kui see on antud.

7. Likviidsusnõude hindamine

41. Pädevad asutused peaksid saama selge ülevaate kolmanda riigi filiaali äritegevuse rahastamisvajadustest ja hindama äriplaani põhinevat likviidsusprofiili, sealhulgas kavandatava kolmanda riigi filiaali finantsprognoside alusel.
42. Läbivaatamisel tuleks keskenduda ka kohustuste struktuurile, võttes arvesse eri rahastamisallikaid – eelkõige peaettevõtja võetud kohustusi, kohustuste liike, finantsinstrumente ja vastaspooli –, nendega seotud kulusid ja nende tähtaegu.
43. Pädevad asutused peaksid hindama, kas kavandatud piiriülene grupisisene rahastamiskord jääb kapitalinõuete direktiivi artikli 48c lõike 4 punktis d sätestatud erandi piiresse ega varja piiriülest äritegevust, millega rikutakse tegevusloa territoriaalset kohaldamisala. Läbivaatamisel tuleks näiteks kaaluda, kas samasse peaettevõtjasse kuuluvate teistes liikmesriikides asuvate kolmanda riigi filiaalidega sõlmitud lepingutes on ette nähtud grupisisese rahastamise pakkumine või saamine vastutasuks konkreetse varaga seotud majandusriskide ja tulu täieliku või osalise jagamise eest.
44. Pädevad asutused peaksid saama selge ülevaate likviidsusprofiilist ja kohustuste struktuurist, et hinnata ka regulatiivsete likviidsusmäärade prognoose ning kolmanda riigi filiaali kavandatavat suutlikkust säilitada igal ajal koormamata ja likviidsete varade maht, mis on piisav, et katta vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 48f lõikele 1 äriplaani kolmeaastasel perioodil likviidsete vahendite väljavool vähemalt 30 päeva jooksul. Selleks peaksid pädevad asutused asjakohasel juhul pöörama tähelepanu ka äritegevuse järkjärgulisele suurenemisele ja rahastamisstruktuuri rakendamisele asutamisetapis.
45. Kui pädevad asutused on taotluse läbivaatamise käigus võtnud aluseks kapitalinõuete direktiivi artikli 48a lõigetes 1 ja 2 loetletud kriteeriumid ning kavandatav kolmanda riigi filiaal on liigitatud 1. klassi, peaksid pädevad asutused tegema sellise hindamise seoses likviidsuskattenõudega, nagu on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 VI osa I jaotises ja

komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2015/61, millele on osutatud kapitalinõuete direktiivi artikli 48f lõikes 2.

46. Kohustuste struktuuriga seoses peaksid pädevad asutused hindama eri rahastamisallikaid (kohustuste, finantsinstrumentide ja vastaspoolte liigid), seonduvaid kulusid ja tähtpäevi.
47. Pädevad asutused peaksid kontrollima, kas likviidsusnõuete täitmiseks vajalikud varad on koormamata ja likviidsed. Selleks peaksid nad arvesse võtma varade laadi, nende varade aluseks olevate lepingute tingimusi ning muid asjakohaseid asjaolusid. Sellega seoses peaksid pädevad asutused kontrollima, et kõlblikke instrumente, mis moodustavad tagatiskapitali ja mida hoiustatakse tinghoiukontol, ei võeta likviidsusnõude täitmisel arvesse, sest selliseid instrumente tuleb käsitada koormatuna ja seega mittekättesaadavatena kolmanda riigi filiaalide likviidsuste vahendite väljavoolu katmiseks. Samuti peaksid pädevad asutused tagama, et likviidsusnõudele vastavaid varasid ei arvestata tagatiskapitali nõude hulka.
48. Pädevad asutused peaksid kontrollima, kas likviidsed varad on hoiustatud või hoiustatakse krediidiasutuses, mis asub liikmesriigis, milles antakse filiaalile tegevusluba, mis ei kuulu filiaali peakontori konsolideerimisgruppi, või liikmesriigi keskpangas, kui see on liikmesriigi õigusega lubatud, tagades, et kasutatav konto erineb kontost, millel hoiustatakse tagatiskapitali nõude täitmiseks kõlblikke instrumente tinghoiusega, ning et kontoleping ei võimalda koormata likviidsed varasid.
49. Sõltuvalt selle hindamise tulemusest, kas kavandatud kolmanda riigi filiaal vastab kapitalinõuete direktiivi artikli 48b lõikes 1 osutatud tingimustele, et kvalifitseeruda kvalifitseeruvaks kolmanda riigi filiaaliks, võivad pädevad asutused teha kapitalinõuete direktiivi artikli 48f lõikes 4 sätestatud likviidsusega seotud erandi ka liikmesriigi õiguse kohase tegevusloa alusel.
50. Kooskõlas proportsionaalsusega peaksid pädevad asutused hindama kavandatud kolmanda riigi filiaali võimet ja valmisolekut tulla toime rahastusstressiga ning vajaduse korral vaatama läbi esitatud rahastus- ja likviidsusstressi stsenaariumi mõju, näiteks rahastamiskulude suurenemise mõju likviidsuskordajatele ja tegevusluba taotleva peaettevõtja kavandatud parandusmeetmetele.
51. Selleks et hinnata üldist valmisolekut pidada vastu likviidsusstressile, peaks pädev asutus vaatama läbi I osa 6. jao kohaselt esitatud teabe.

8. Kolmanda riigi filiaali kirjendamiskorra hindamine

52. Pädevad asutused peaksid veenduma, et kolmanda riigi filiaal on kehtestanud nõuetekohased protsessid registri pidamiseks, mis võimaldab kolmanda riigi filiaalil registreerida kõik oma kirjendatud või väljastatud varad ja kohustused ning bilansivälised kirjed.
53. Pädevad asutused peaksid hindama registri pidamiseks kehtestatud põhimõtete, protsesside ja menetluste piisavust ja terviklikkust ning seda, kas need on sobivad tagamaks vastavust EBA regulatiivsetes tehnilistes standardites raamatupidamiskorra kohta¹² sätestatud nõuetele.

¹² Kättesaadav aadressil [Final Report on draft Regulatory Technical Standards on booking arrangements.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2026-01/1856ce6e-6727-43f0-b10d-05d9d75b0bb7/Final_Report_on_draft_Regulatory_Technical_Standards_on_booking_arrangements.pdf)
https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2026-01/1856ce6e-6727-43f0-b10d-05d9d75b0bb7/Final_Report_on_draft_Regulatory_Technical_Standards_on_booking_arrangements.pdf

54. Pädevad asutused peaksid veenduma, et sellised põhimõtted kirjeldavad eri tüüpi tehingute kirjendamise- ja riskimaandamisstrateegiaid, samuti nendega seotud menetlusi, kontrollimeetmeid ja juhtimisraamistikku.
55. Pädevad asutused peaksid kontrollima, kas põhimõtetes sätestatud kirjendamiskord on kooskõlas kolmanda riigi filiaali äristrateegiaga. Poliitikas tuleks selgelt sätestada eeldatavad grupisisised tehingud ja nendest tehingutest tulenevate riskide juhtimine.
56. Seoses kompensatsioonitehingutega peaksid pädevad asutused kontrollima, et poliitikaga ei kavandata süstemaatilist või olulist tuginemist kompensatsiooniriskide maandamise strateegiatele või grupisisestele riski ülekandmistele.
57. Pädevad asutused peaksid kontrollima, kas tegevusluba taotleva peaettevõtja juhtorgan on poliitika heaks kiitnud.

III osa: Menetluslikud elemendid

1. Protsess

58. Pädevad asutused peaksid kolmanda riigi filiaali asutamise loa taotluse saamisel saatma taotluse esitanud peaettevõtjale kättesaamiskinnituse.
59. Pädevad asutused peaksid veenduma, et taotlus on täielik, sisaldades nende suuniste kavandi I osas loetletud kogu teavet ja kõiki dokumente ning mis tahes muud riiklike õigusaktide alusel nõutud teavet või dokumente. Selleks peaksid pädevad asutused nõudma puuduvat teavet või dokumente.
60. Kui taotlus hinnatakse täielikuks, peaks pädev asutus pärast viimase teabe või dokumendi saamist teatama taotluse esitanud peaettevõtjale, et taotlus on täielik, ning teatama hindamisperioodi algus- ja lõppkuupäeva.
61. Kui taotluses esitatud andmed muutuvad, peab taotluse esitanud peaettevõtja sellest viivitamatult teatama pädevale asutusele ja esitama ajakohastatud andmed.
62. Pädev asutus peaks teatama taotluse esitanud peaettevõtjale hindamismenetluse asjakohastest vaheetappidest ning tal peaks olema võimalik nõuda esitatud taotluse kohta selgitusi, sealhulgas lisateavet.
63. Pädevad asutused peaksid hindamise lõpule viima 6 kuu jooksul alates hindamisperioodi algusest või igal juhul 12 kuu jooksul alates taotluse kättesaamisest. Selles kontekstis ja kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artikliga 117 peaksid pädevad asutused tegema koostööd sama kolmanda riigi konsolideerimisgrupi muude üksuste pädevate asutustega, kelle suhtes kõnealune direktiiv kehtib.
64. Pädevad asutused peaksid konsulteerima ja vahetama teavet kolmanda riigi pädeva asutusega või asutustega, kes vastutavad peaettevõtja(te) usaldatavusnõuete täitmise järelevalve eest.
65. Kui taotluse esitanud peaettevõtja ei esita taotluses mõjuvatel põhjustel kolmanda riigi pädeva(te) asutus(t)e vastuväidete puudumise kinnitust, mis on esitatud suuniste kavandi I osa 1. jao punkti 2 alapunktis g, peaksid pädevad asutused võtma ühendust taotluse esitanud peaettevõtja kolmanda riigi pädeva asutusega ning vajaduse korral vahelülina tegutseva emaettevõtja või põhiemaettevõtjaga, et saada kirjalik kinnitus, et ei ole alust vastuväideteks kolmanda riigi filiaali asutamisele.
66. Konsulteerimine pädevate asutuste ning selle liikmesriigi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise pädeva asutuse vahel, milles kolmanda riigi filiaali asutamise taotlus on esitatud (kapitalinõuete direktiivi artikli 48c lõige 5), peaks toimuma kooskõlas EBA suunistega pädevate asutuste ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalveasutuste ja rahapesu andmebüroode vahelise koostöö kohta¹³.
67. Arvestades taotluse keerukust, mis tuleneb kohaldatavatest eri õigusaktidest, soovitatakse tegevusluba taotlevatel peaettevõtjatel võtta enne taotluse esitamist ühendust pädeva asutusega.

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

I lisa

Kolmanda riigi asutusele saadetava kirja kavand, mis käsitleb peaettevõtja ja/või selle konsolideerimisgrupi vastavust usaldatavusnõuetele

Kuupäev:

SAATJA:

Pädeva asutuse nimi:

Osakond/talitus:

Aadress:

Kontaktisiku nimi:

Telefon:

E-post:

SAAJA:

Tegevusluba taotleva peaettevõtja kolmanda riigi pädeva asutuse nimi:

Osakond/talitus:

Aadress:

Kontaktisiku nimi:

Telefon:

E-post:

Teema: [tegevusluba taotleva peaettevõtja nimi omastavas käändes] taotlus kolmanda riigi filiaali asutamiseks [liikmesriigi nimi seesütlevas käändes]

Lugupeetud hr/pr

Võtame teiega ühendust seoses [liikmesriigi nimi seesütlevas käändes] kolmanda riigi filiaali asutamise loa taotlusega, mille esitas [taotluse esitanud peaettevõtja nimi] kuupäeval [taotluse kättesaamise kuupäev]

Taotluse hindamiseks palume teil kinnitada, et lähtudes taotleja peaettevõtja olukorrast usaldatavusnõuete täitmisel individuaalsel alusel / vahelülina tegutseva emaettevõtja olukorrast allkonsolideeritud alusel / põhiemaettevõtja olukorrast konsolideeritud alusel [valida sobiv] ei ole teil alust vastuväideteks kolmanda riigi filiaali asutamisele [liikmesriigi nimi seesütlevas käändes] ning et [taotleja nimi / vahelülina tegutseva emaettevõtja nimi / põhiemaettevõtja nimi – valida sobiv] suudab täita kohaldatavaid usaldatavusnõudeid vähemalt 12 kuu jooksul pärast tegevusloa väljastamist.

Kolmanda riigi filiaali asutamisele vastuväidete puudumise kinnitus peaks eelkõige põhinema järgmisel¹⁴:

- omavahendite, omavahendite nõuete, likviidsuskattekindlustaja, stabiilse netorahastamise kindlustaja ja finantsvõimenduse määra nõude täitmine, kui asjakohane;
- organisatsiooni-, haldus- ja raamatupidamisstruktuuride adekvaatsus;
 - a) taotleja / vahelülina tegutseva emaettevõtja / põhiemaettevõtja juhi [*valida sobiv*],
 - b) vastava juhtorgani liikmete ning c) kontrollivate aktsionäride ja tegelike kasusaajate hea maine. Sellises hindamises tuleks arvesse võtta kõiki õigusnormide rikkumisi, mis on olulised teie jurisdiktsiooni usaldatavusraamistikku seisukohast, näiteks usaldatavusnõuete rikkumisi, maksejõuetust, ärikuritegusid, süüdimõistmist või rahapesus ja terrorismi rahastamises osalemist, mis on toimunud viimase kümne aasta või muu lühema ajavahemiku jooksul, mida kohaldatakse kolmanda riigi usaldatavusnõuete alusel, sealhulgas poolelioleva menetluse või uurimise raames. Vajaduse korral tuleks esitada konkreetne teave teie jurisdiktsiooni usaldatavusraamistikuga seotud mis tahes süüdimõistmise, õigusaktide või eeskirjade rikkumise ning mis tahes pooleliolevate menetluste, uurimiste või osalemise kohta;
- esitatud taotlus, mille saite [*peaettevõtja nimi alaltütlevas käändes*] kuupäeval [*kuupäev*].

Lugupidamisega

Ees- ja perekonnanimi

[*allkiri*]

¹⁴ Kui taotluse esitanud peaettevõtja on kolmandas riigis asuv ettevõtja, mitte krediidasutus, peaks kolmanda riigi pädev asutus võtma arvesse nimetatud nõudeid ulatuses, milles need kehtivad taotluse esitanud peaettevõtja suhtes kolmandas riigis.

II LISA
Esitamiskiri

Kuupäev:

Viitenumber:

Taotluse esitanud peaettevõtja nimi:

Aadress:

(Määratud kontaktisiku kontaktandmed)

Nimi:

Telefon:

E-post:

See on kolmanda riigi filiaali asutamise loa taotlus vastavalt direktiivile 2013/36/EL (edaspidi „direktiiv“).

Kinnitan, et selles taotluses esitatud teave on tõene, täpne ja täielik ning ei ole eksitav. Kui ei ole märgitud teisiti, kehtib taotluses esitatud teave selle esitamise kuupäeva seisuga. Kui teatud teave on esitatud tulevikus kehtivana, on see taotluses selgesõnaliselt märgitud, ning kohustume ametiasutusele kirjalikult teatama, kui see teave ei ole taotluses sellise teabega seoses märgitud kuupäeval tõene, täpne ja täielik või on eksitav.

[Taotluse esitanud peaettevõtja nimi]

Esitaja:

Ees- ja perekonnanimi:

Ametikoht

III lisa

Taotluse esitamise vorm

(Loetletud nõuete eesmärk on korrata suuniste I osas loetletud ülimuslikku teavet)

Tabel 1 Taotleja, vahelülina tegutseva emaettevõtja või põhiemaettevõtja identifitseerimisandmed vastavalt suuniste I osa 1. jaole

1.1 Peaettevõtja andmed. Täitke eraldi osa iga asjaomase peaettevõtja kohta	
Taotleva peaettevõtja ametlik nimi, õiguslik vorm, asutamise kuupäev ja koht, veebisait ning muud kasutatavad suhtluskanalid	
Registrijärgse asukoha riik ja aadress ning peakontori asukoha riik ja aadress, kui need on erinevad.	
Avaliku registri nimi, milles taotlev peaettevõtja on registreeritud, ning registreerimisnumber (kui see on olemas)	
Taotleva peaettevõtja juriidilise isiku tunnus (LEI), kui see on olemas (kui kättesaadav)	
1.2 Peaettevõtja taotluse kontaktisik. Täitke eraldi osa iga asjaomase peaettevõtja kohta	
Peaettevõtja nimi	
Pr/hr	
Täisnimi	
Ametikoht	
Telefon	
Mobiiltelefoni number	
E-post	
1.3 Peaettevõtja peamine erialane nõustaja (kui see on asjakohane ja kohaldatav). Täitke eraldi osa iga asjaomase peaettevõtja kohta)	
Peaettevõtja nimi	
Pr/hr	
Täisnimi	
Ametikoht	
Telefon	
Mobiiltelefoni number	
E-post	
1.4 Kolmanda riigi pädeva asutuse töötaja, kes vastutab peaettevõtja või (kui see on erinev) asjaomaste tegevuste järelevalve eest (täitke tabeli eraldi osa iga asjaomase isiku kohta)	
Pr/hr	
Täisnimi	
Ametiasutus ja organisatsiooniline üksus / asjaomase peaettevõtja nimi	
Ametikoht	
Telefon	
Mobiiltelefoni number	
E-post	

1.5 Lisateave taotluse esitanud peaettevõtja kohta	
a) kinnitus, et põhilised pangateenused, mille jaoks tegevusluba taotleb peaettevõtja tegevusluba taotleb, on hõlmatud kolmanda riigi tegevusloaga;	
b) kui laenu-tegevus või tagatiste andmine või kohustuste võtmine ei kuulu kolmandas riigis tegevusloa alla, siis kinnitus, et taotluse esitanud peaettevõtja osutab kõnealuseid põhipangateenuseid kolmandas riigis ning et tema suhtes kohaldatakse kolmandas riigis kõnealuse tegevuse usaldatavusnõudeid ja järelevalvet.	
1.6 Kolmanda isiku põhjendatud õiguslik arvamus takistuste puudumise kohta taotleja, vahelülina tegutseva emaettevõtja või põhiemaettevõtja kolmanda riigi raamistikus, kui see on asjakohane, mis välistaksid kolmanda riigi filiaali suutlikkuse järgida ELi ja liikmesriikide õigusakte ja eeskirju	
1.7 Kolmanda riigi pädevale asutusele taotluse ja seotud dokumentide kohta teate esitamise kinnitus tegevusluba taotleva peaettevõtja poolt	

2.1 Tegevusluba taotleva peaettevõtja ja tema konsolideerimisgrupi struktuur	
Taotleva peaettevõtja konsolideerimisgrupi, sh vahelülina tegutseva emaettevõtja või põhiemaettevõtja organisatsiooni skeem, ning kolmanda riigi konsolideerimisgrupi üksuste asutamise ja tegevuse geograafilised piirkonnad. Kui kolmanda riigi konsolideerimisgrupil on üks või mitu ELi tütar-ettevõtjat, kes on finantssektori ettevõtjad või kolmanda riigi filiaalid või kelle tegevusluba on menetlemisel, märkida liikmesriik ning asjaomane asutus ja kontaktisik. Vajaduse korral peaks tabelis olema märgitud ka kõik ettevõtja käimasolevad tegevused (nt ühinemised või ülevõtmised, uute tütar-ettevõtjate ja/või muude uute filiaalide asutamine ELis), mis võivad oluliselt mõjutada taotleva peaettevõtja usaldatavusnõuete täitmise olukorda ja organisatsioonilist struktuuri	
2.2 Taotleva peaettevõtja, vahelülina tegutseva emaettevõtja või põhiemaettevõtja juhtimisfunktsiooni täitva juhtorgani liikmete andmed, nagu on täpsustatud allpool. Märkige taotleva peaettevõtja juhtorgani liige, kes on kavandatava kolmanda riigi filiaali aruandlusahel. Täitke iga asjaomase peaettevõtja, iga liikme kohta eraldi koopia tabeli sellest osast.	
Nimi ja perekonnanimi ning sünnijärgne nimi, kui see on erinev	
Peaettevõtja nimi	
Sünniaeg ja -koht	

Sugu	
Elukohariik ja aadress	
Kodakondsus	
Telefoninumber	
Mobiiltelefon	
E-posti aadress	
Passi, isikutunnistuse või samaväärse dokumendi koopia	
Taotleva peaettevõtja juhtorgani liikme kohta täpsustage, kas isik on kavandatud kolmanda riigi filiaali aruandlusahel	Jah Ei
2.3 Taotleva peaettevõtja kapitalistruktuuri skeem, millel on märgitud otsesed kontrollivad aktsionärid ja tegelik(ud) kasusaaja(d)	
2.4 Taotleja, vahelülina tegutseva emaettevõtja või põhiemaettevõtja viimase kolme aasta auditeeritud raamatupidamisaruanded nii individuaalsel kui ka vajaduse korral konsolideeritud alusel, sealhulgas kokkuvõtlik selgitus, milles kirjeldatakse peaettevõtja(te) või selle (nende) konsolideerimisgrupi tegevust	
2.5 Kui see esitatakse otse taotluse esitanud peaettevõtjale, siis tuleb esitada taotluse esitanud peaettevõtja, vahelülina tegutseva emaettevõtja või põhiemaettevõtja (vastavalt asjaoludele) kolmanda riigi pädeva asutuse poolt väljastatud kolmanda riigi filiaali asutamisele vastuväite puudumine, mis hõlmab kõiki usaldatavusnõuete aspekte, mis on seotud hea mainega, samuti maineaspekte, mis on loetletud suuniste I osa 1. jao punkti 2 alapunktis g	

Tabel 3. Kolmanda riigi filiaali tegevuskava: äriplaan suuniste kavandi I osa 2. jao kohaselt

3.1 Taotlus peaks sisaldama kogu asjakohast teavet, et liigitada kavandatav kolmanda riigi filiaal kapitalinõuete direktiivi artikli 48b lõike 1 kohaselt 1. või 2. klassi	
3.2 Äriplaan baasjuhtumi ja stressistsenaariumi alusel kolme aasta jooksul pärast kolmanda riigi filiaalile tegevusloa andmisele järgnenud turulepääsu, sh järgmine kvalitatiivne ja kvantitatiivne teave:	
Kolmanda riigi filiaali kavandatav asukoht ja aadress	
Eeldatav kuupäev, mil kolmanda riigi filiaali äritegevus peaks algama	
Taotluse esitanud peaettevõtja kolmanda riigi filiaali asutamise äripõhimõtted ja äristrateegia ning nende kooskõla ettevõtte äriplaaniga	
Loetelu kavandatud tegevustest, sealhulgas põhipangandusteenustest, mis tahes muudest finantsteenustest, mille jaoks on liikmesriigi õiguse kohaselt nõutav tegevusluba, mittefinantstegevustest, millega kolmanda riigi filiaal kavatseb tegeleda, ja seonduvatest riskidest ning sihtklientidest	

Kui kavandatav kolmanda riigi filiaal kavatseb võtta vastu hoiuseid üldsuselt, peab taotluse esitanud peaettevõtja kinnitama, et kolmanda riigi filiaal liitub selle liikmesriigi hoiuste tagamise skeemiga, milles taotlus on esitatud	
Finantsprognosisid, sealhulgas prognoositavad raamatupidamiskavad, prognoositavad aastaaruanded, prognoositavad finantsaruanded (nimelt bilanss, kasumiaruanded ja olemasolu korral rahavoogude aruanded);	
Liikmesriigi õigusega kehtestatud mis tahes usaldatavusmäära prognoositav arvutamine	

Tabel 4 Tegevuskava: Kolmanda riigi filiaali sisejuhtimine ja riskijuhtimine vastavalt suuniste kavandi I osa 3. jaole

4.1 Kavandatava kolmanda riigi filiaali organisatsioonilise struktuuri skeem koos asjakohaste selgitustega	
4.2 Kolmanda riigi filiaali tegelikult juhtivad isikud või kohaliku juhtkomitee liikmed, kui asjakohane. Täitke iga isiku kohta eraldi tabel	
Nimi ja perekonnanimi ning sünnijärgne nimi, kui see on erinev	
Sugu	
Sünniaeg ja -koht	
Elukohariik ja aadress	
Telefoninumber	
Mobiiltelefon	
E-posti aadress	
Kodakondsus	
Passi, ID-kaardi või samaväärse dokumendi koopia	
Sobivuse hindamise teave vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 91, nagu on täpsustatud EBA regulatiivsetes tehnilistes standardites teabe ja dokumentide kohta, mida on vaja juhtorgani liikmete sobivuse hindamiseks vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 91 ¹⁵ .	
Kui see on kättesaadav, siis iga kolmanda riigi filiaali tegelikult juhtiva – vähemalt kahe – isiku või vajaduse korral iga kohaliku juhtkomitee liikme kohta tehtud viimane sobivuse sisehindang	
Isiku peamiste ülesannete ja vastutusalade kirjeldus	
Kohaliku juhtkomitee töökord (kui see on asjakohane)	
4.3 Võtmeisikud. Täitke eraldi koopia eespool esitatud reast 4.2 iga isiku kohta, keda hinnatakse kooskõlas kohaldatava õigusega.	

¹⁵ Konsultatsioonidokument on kättesaadav aadressil <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

4.3 Sisekontrolli funktsioonide, st riskijuhtimise, vastavuskontrolli, vastavuskontrolli ja siseauditi poliitikad ja menetlused.	
Sisekontrolli funktsioonide ja kolmanda riigi filiaali tegevust tegelikult juhtivate isikute ning vajadusel kohaliku juhtkomitee ja peaettevõtja juhtorgani vaheliste aruandlusahelate kirjeldus	
Ülevaade kolmanda riigi filiaali krediidiriski poliitikast ja vajadusel krediidiriski komitee töökorrast	
Kolmanda riigi filiaali tasustamispoliitika ülevaade	
Finantssektori digitaalset tegevuskerksust käsitleva määrusega (EL) 2022/2554 kooskõlas oleva IKT-strateegia, sealhulgas IKT-riskijuhtimisraamistiku kirjeldus	
Kriitiliste või oluliste funktsioonide osutamist või toetamist käsitlevate kolmandate osapooltega sõlmitud kokkulepete kirjeldus	
Üksikasjad seoses sisekorraga, mille alusel kolmanda riigi filiaali peakontor täidab kolmanda riigi filiaali kriitilisi või olulisi funktsioone	
Talitluspidevuse kava kirjeldus ja teave kolmanda riigi filiaali kaetuse kohta taotluse esitanud peaettevõtja finantsseisundi taastamise kavaga	

Tabel 5 Tegevuskava: rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuete teave vastavalt suuniste eelnõu I osa 4. jaole

5.1 Isik, kes vastutab kolmanda riigi filiaali rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuete täitmise eest liikmesriigis, milles ta tegevusluba taotleb	
Nimi ja perekonnanimi ning sünnijärgne nimi, kui see on erinev	
Sugu	
Sünniaeg ja -koht	
Elukohariik ja aadress	
Kodakondsus	
Passi, isikutunnistuse või samaväärse dokumendi koopia	
5.2 Rahapesu ja terrorismi rahastamise raamistik	
Kolmanda riigi filiaali kogu äritegevust hõlmav rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamine, võttes arvesse olemuslikke riskitegureid, mis on seotud sihtkliendibaaside olemuse ja omadustega, pakutavate toodete ja teenustega ning kasutatavate turustuskanalitega	
Kolmanda riigi filiaali juhtimiskorra ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuete täitmise funktsioonile eraldatud ressursside kirjeldus, samuti taotleja hinnang korra ja ressursside piisavuse kohta	
Kavandatavate rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise sisesüsteemide ja -kontrolli kirjeldus ning	

selgitus, kuidas need vastavad rahapesu ja terrorismi rahastamise riskihindamises kindlaksmääratud riskidele, arvestades rahapesu ja terrorismi rahastamise riskihindamises kindlaksmääratud riske	
Tagatiskapitali moodustavate vahendite päritolu ja tagatiskapitali osaks olevate instrumentide ülekandmiseks kasutatava kanali kirjeldus	

Tabel 6. Tagatiskapital vastavalt suuniste kavandi I osa 5. jaole

6.1 Kapitalinõuete direktiivi artikli 48e kohane tagatiskapitali nõude prognoositud kindlaksmääramine äriplaanis sisalduvate finantsprognooside alusel, lähtudes kolmanda riigi filiaali kavandatud klassist	
6.2 Loetelu kavandatavatest instrumentidest, mis moodustavad tegevusloa taotluse esitamise ajal tagatiskapitali, ning kinnitus, et need vastavad EBA suunistes tagatiskapitali nõuetele vastavate instrumentide kohta sätestatud tingimustele	
6.3 Tinghoiukonto lepingu koopia vastavalt kapitalinõuete direktiivi artikli 48e lõikele 3	
6.4 Tõend, et tagatiskapital on hoiustatud tinghoiukontole, või kui seda ei ole tegevusloa taotluse esitamise ajaks veel osaliselt või täielikult hoiustatud, teave selle hoiustamise ajakava kohta enne, kui jõustub tegevusluba kolmanda riigi filiaalina tegutsemiseks kooskõlas liikmesriigi õigusega	
6.5 Kirjeldus meetmetest, strateegiatest, protsessidest ja mehhanismidest, mille abil tagatakse tagatiskapitali nõuete pidev täitmine	

Tabel 7. Likviidsusnõuded vastavalt suuniste kavandi I osa 6. jaole

7.1 Likviidsusnõude prognoositav kindlaksmääramine äriplaanis sisalduvate finantsprognooside alusel	
7.2 Rahastamisstrateegia ja likviidsuse kavandamine	
7.3 Kolmanda riigi filiaali kavandatud rahastamisallikate kirjeldus, sealhulgas grupisisese rahastamise kord kapitalinõuete direktiivi artikli 48c lõike 4 punktis d sätestatud erandi piires	
7.4 Kinnitus, et likviidsusnõuete täitmiseks ettenähtud likviidsed varad on koormamata ning et likviidsusnõuet täitvaid varasid ei arvestata tagatiskapitali nõude täitmisel	
7.5 Tõend, et likviidsed varad on hoiustatud kontole vastavalt kapitalinõuete direktiivi artiklile 48f, või kui likviidsed varad ei ole taotluse esitamise hetkel veel osaliselt või täielikult hoiustatud, ajakava, mille jooksul need likviidsed varad	

hoiustatakse enne, kui jõustub kolmanda riigi filiaali tegevuse alustamise luba vastavalt liikmesriigi õigusele	
7.6 Likviidsuse juhtimise korra kirjeldus, milles näidatakse võimet juhtida likviidsust nii baasstsenaariumi kui ka stressistsenaariumi alusel, sealhulgas järgmiselt: - suutlikkus arvutada kohaldatavad likviidsusnõuded kooskõlas kapitalinõuete direktiivi artikli 48f lõigetega 1 ja 2; - likviidsuse sisekontrolli raamistiku ülevaade	

Tabel 8. Tegevuskava: kirjendamiskord suuniste kavandi I osa 7. jao kohaselt

8.1 Asjakohased eeskirjad, milles kirjeldatakse protsesse ja menetlusi, mis on kehtestatud registri pidamiseks ning kolmanda riigi filiaali poolt kirjendatud või tekitatud kõigi varade ja kohustuste, samuti bilansiväliste kirjetega seotud andmete registreerimiseks, nagu on osutatud kapitalinõuete direktiivi artikli 48h lõikes 1	
8.2 Kapitalinõuete direktiivi artikli 48h lõikes 2 osutatud registri haldamise kirjendamiskorra põhimõtted koos kirjendamiskorra selge põhjendusega, sealhulgas kavandatavad grupisisesed rahastamistehingud (kapitalinõuete direktiivi artikli 48c lõike 4 punktis d sätestatud piirides), riskimaandamiskokkulepped või muud riskide ülekandmised, ning selgitus, kuidas see kord on kooskõlas kolmanda riigi filiaali äri- ja riskijuhtimisstrateegiaga.	
8.3 Tõendid, et peaettevõtja juhtorgan on kirjendamiskorra poliitika heaks kiitnud	

Tabel 9 Vabastus teabe esitamise kohustusest vastavalt I osa 8. jaole

9.1 Kui suuniste I osa 8. jaos sätestatud tingimused on täidetud, tuleb esitada deklaratsioon, milles on esitatud I osa 1. jaos loetletud andmed, mis ei ole eelmise taotluse esitamise ajast oluliselt muutunud, ning kinnitus, et need andmed on endiselt tõesed, täpsed ja ajakohased. Deklaratsioonis tuleks märkida ka pädev asutus, kelle valduses on asjakohane teave, viited varasematele positiivsetele menetlustele ja nende kuupäev.	
---	--