

Ohjeiksi

kolmannen maan sivuliikkeiden
toimiluvasta direktiivin 2013/36/EU
48 c artiklan 8 kohdan mukaisesti

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.

Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä eli siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään [27.12.2026], noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, tai muussa tapauksessa syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella, ja niissä on mainittava viite ”EBA/GL/2026/08”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamista koskevista muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.

Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Aihe, soveltamisala ja määritelmät

Aihe

Näissä ohjeissa täsmennetään tiedot, jotka on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille kolmannen maan sivuliikkeen toimilupahakemuksen yhteydessä, myös sivuliikkeen toimintaohjelman, organisaatorakenteen ja riskienhallinnan osalta, sekä kyseisten tietojen toimittamisessa käytettävät vakiolomakkeet ja -mallipohjat, toimiluvan myöntämismenettely ja -ehdot sekä edellytykset, joiden täyttyessä toimivaltaiset viranomaiset voivat käyttää tietoja, jotka on jo toimitettu kolmannen maan sivuliikkeen aiemman toimiluvan myöntämismenettelyn yhteydessä direktiivin 2013/36/EU (vakavaraisuusdirektiivi)² 48 c artiklan 8 kohdassa säädetyn toimeksiannon mukaisesti.

Soveltamisala

Näitä ohjeita sovelletaan kaikkien kolmannen maan sivuliikkeiden toimilupiin.

Sovellettaessa direktiivin 2013/36/EU 48 a artiklan 4 kohtaa näitä ohjeita sovelletaan ainoastaan direktiivin 2013/36/EU VI osastossa säädettyihin kolmannen maan luottolaitoksia koskeviin vaatimuksiin, joita ei ole tarkoitus soveltaa kyseisen direktiivin nojalla toimiluvan saaneisiin luottolaitoksiin.

Keitä ohjeet koskevat

Ohjeet on tarkoitettu pääyriyksille ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille.

² Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta. (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/2026-01-11>)

Määritelmät

Ellei toisin ole määritetty, näihin ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin direktiivissä 2013/36/EU ja asetuksessa (EU) N:o 575/2013³ käytetyillä ja määritellyillä termeillä. Lisäksi näissä ohjeissa käytetään seuraavia määritelmiä:

Hakijana toimiva pääyritys	tarkoittaa vakavaraisuusdirektiivin 47 artiklan 3 kohdan 2 alakohdassa tarkoitettua suoraa pääyritystä, joka jättää näiden ohjeiden mukaisen kolmannen maan sivuliikkeen perustamista koskevan toimilupahakemuksen.
Kolmannen maan ryhmä	tarkoittaa vakavaraisuusdirektiivin 3 artiklan 1 kohdan 64 alakohdassa määriteltyä ryhmää.
Kolmannen maan sivuliike	tarkoittaa vakavaraisuusdirektiivin 47 artiklan 3 kohdan 1 alakohdassa tarkoitettua kolmannen maan sivuliikettä
Maksuvalmiusvaatimus (LCR)	tarkoittaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 ⁴ 4 artiklassa määritettyä maksuvalmiusvaatimusta.
Pääyritys	tarkoittaa yritystä, jonka kotipaikka on kolmannessa maassa ja joka on perustanut jäsenvaltioon kolmannen maan sivuliikkeen, sekä tapauksen mukaan kyseisen yrityksen väliyhtiönä toimivia tai perimmäisiä emoyrityksiä (vakavaraisuusdirektiivin 47 artiklan 3 kohdan 2 alakohta)
Pysyvän varainhankinnan vaatimus (NSFR)	tarkoittaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 428 b artiklassa määriteltyä pysyvän varainhankinnan vaatimusta

³ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/2026-01-01>)

⁴ Komission delegoitu asetus (EU) 2015/61, annettu 10 päivänä lokakuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta (EUVL L 11, 17.1.2015, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/2022-07-08)

5. Täytäntöönpano

Soveltamispäivä

Ohjeita sovelletaan 11. tammikuuta 2027 alkaen.

Osa I: Luettelo tiedoista, jotka koskevat vakavaraisuusdirektiivin mukaista kolmannen maan sivuliikkeiden toimilupaa

1. Tiedot hakijana toimivan pääyrityksen ja sen ryhmän tunnistetiedoista

1. Kolmannen maan sivuliikkeen perustamista koskevan toimilupahakemuksen tulisi sisältää soveltuvien osin seuraavat tiedot hakijana toimivasta pääyrityksestä, väliyhtiönä toimivasta emoyrityksestä ja perimmäisestä emoyrityksestä:
 - a) pääyritysten virallinen nimi, oikeudellinen muoto, perustamispäivä ja -paikka, verkkosivusto tai muut viestintäkanavat sekä hakijana toimivan pääyrityksen hakemusasioita käsittelevän yhteyshenkilön yhteystiedot. Tarvittaessa hakemuksen laatimisessa mahdollisesti käytetyn pääasiallisen ammattimaisen neuvonantajan nimi ja yhteystiedot, jos ne ovat saatavilla
 - b) hakijana toimivan pääyrityksen, väliyhtiönä toimivan emoyrityksen ja perimmäisen emoyrityksen sääntömääräisen kotipaikan maa ja osoite sekä, jos eri kuin kotipaikka, sen hallinnollisen päätoimipaikan maa ja osoite
 - c) tarvittaessa sen julkisen rekisterin nimi, johon pääyritys on rekisteröity, ja rekisteröintinumero sekä oikeushenkilötunnus (LEI), jos se on saatavilla
 - d) vahvistus siitä, että toiminta, johon hakijana toimiva pääyritys hakee toimilupaa jäsenvaltiossa, kuuluu sellaisen toimiluvan piiriin, joka tällaisella pääyrityksellä on siinä kolmannessa maassa, johon se on sijoittautunut, ja on kyseisessä kolmannessa maassa valvonnan alaista. Tarvittaessa selvitys kolmannessa maassa toimiluvan saaneiden toimintojen ja vakavaraisuusdirektiivin liitteessä I lueteltujen toimintojen välisestä vastaavuudesta. Jos luotonanto tai takuiden ja sitoumusten myöntäminen, jota hakijana toimiva pääyritys aikoo harjoittaa jäsenvaltiossa kolmannen maan sivuliikkeen kautta, ei edellytä toimilupaa kolmannessa maassa, hakijana toimivan pääyrityksen tulisi selventää hakemuksessaan, että peruspankkipalvelu on osa sen tavanomaista liiketoimintaa ja että se kuuluu vakavaraisuussäätelyn ja valvonnan piiriin (erityisesti, että kaikki tällaisiin ydinpankkipalveluihin liittyvät riskit on otettu huomioon riskienhallintajärjestelmässä ja ne näkyvät vakavaraisuussuhteissa ja -vaatimuksissa)
 - e) hakijana toimivan pääyrityksen sekä väliyhtiönä toimivan ja perimmäisen emoyrityksen valvonnasta tai, jos eri henkilöitä, asiaankuuluvien toimintojen valvonnasta vastaavien, kolmannen maan toimivaltaisten viranomaisten asiaankuuluvien yhteyshenkilöiden nimet, organisaatioyksiköt ja yhteystiedot
 - f) vahvistus siitä, että kolmannen maan sivuliikkeen perustamista jäsenvaltioon koskevasta toimilupahakemuksesta sekä sen liiteasiakirjoista on ilmoitettu kolmannen maan hakijana toimivan pääyrityksen toimivaltaiselle viranomaiselle, kuten vakavaraisuusdirektiivin 48 c artiklan 4 kohdan c alakohdassa säädetään.

2. Toimilupahakemuksessa tulisi olla seuraavat tiedot pääyrytyksestä ja sen ryhmästä:

- a) hakijana toimivan pääyrytyksen ryhmän yrityskaavio, josta käyvät ilmi muun muassa vakavaraisuusdirektiivin 47 artiklan 3 kohdan 2 alakohdan mukainen väliyhtiönä toimiva ja perimmäinen emoyritys sekä kolmannen maan ryhmään kuuluvien yhteisöjen maantieteelliset sijoittautumisalueet ja toiminta-alueet
- b) tiedot kolmannen maan ryhmän sisällä meneillään olevista tai suunnitelluista merkittävistä liiketoimista (esim. fuusiot tai yritysostot, uusien tytäryhtiöiden ja/tai muiden kolmansien maiden sivuliikkeiden perustaminen), jotka saattavat vaikuttaa merkittävästi hakijana toimivan pääyrytyksen vakavaraisuustilanteeseen ja organisaatorakenteeseen
- c) niiden ylimmän hallintoelimen jäsenten henkilötiedot, jotka hoitavat johtotehtäviä
 - i) hakijana toimivassa pääyrytyksessä, mukaan lukien jäsenet, jotka ovat korkein raportointisuhde kolmannen maan sivuliikkeeseen liittyen, ja ii) väliyhtiönä toimivassa ja perimmäisessä emoyrytyksessä, jos sellaisia on
- d) kaavio perimmäisen emoyrytyksen pääomarakenteesta ja tiedot määräysvaltaa käyttävistä osakkeenomistajista ja tosiasiallisista omistajista ja edunsaajista. Jos kolmannen maan ryhmällä on EU:ssa yksi tai useampi tytäryritys tai kolmannen maan sivuliike, jotka ovat finanssialan yhteisöjä, tiedot jäsenvaltiosta, jossa ne ovat saaneet toimiluvan, ja asiaankuuluvan viranomaisen nimi tai, jos toimilupahakemus on vireillä, tiedot hakemusta käsittelevästä toimivaltaisesta viranomaisesta ja kyseisen toimivaltaisen viranomaisen asiaankuuluvista yhteyshenkilöistä
- e) pääyrytyksen tarkastettu tilinpäätös kolmelta viime vuodelta yrityksen tasolla ja tapauksen mukaan konsolidoidusti, mukaan lukien tiivistelmä, jossa kuvataan pääyrytyksen tai sen ryhmän toimintaa
- f) jos toimintaohjelmassa suunnitellaan, että kolmannen maan sivuliike ottaa vastaan talletuksia, hakijana toimivan pääyrytyksen sitoutuminen siihen, että kolmannen maan sivuliikkeestä tulee sen jäsenvaltion talletusten vakuusjärjestelmän jäsen, jossa hakemus jätetään⁵.
- g) hakijana toimivan pääyrytyksen ja tapauksen mukaan vakavaraisuusdirektiivin 47 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitetun väliyhtiönä toimivan ja perimmäisen emoyrytyksen kolmannen maan toimivaltaisen viranomaisen tai toimivaltaisten viranomaisten lausunto siitä, että kolmannen maan sivuliikkeen perustamiselle ei ole vastustamisperusteita. Tällaisissa lausunnoissa tulisi käsitellä kaikkien asianomaisten pääyrytysten hyvää taloudellista asemaa siltä osin, kuin kyseiset pääyrytykset noudattavat – sekä yksittäisellä että konsolidoidulla tasolla kolmannen maan lainsäädännön mukaisesti – kolmannen maan säädöksissä ja määräyksissä sovellettavia vakavaraisuusvaatimuksia (erityisesti omat varat, omia varoja koskevat vaatimukset, maksuvalmiusvaatimus, pysyvän varainhankinnan

⁵ Noudattaen talletusten vakuusjärjestelmistä annetun direktiivin 2014/49/EU 15 artiklaa, sellaisena kuin se on muutettuna 30 päivänä maaliskuuta 2026 annetun direktiivin (EU) 2026/804 1 artiklan 16 kohdalla, EUVL L, 20.4.2026, s. 1. .

vaatimus ja vähimmäisomavaraisuusastevaatimus) sekä organisaatio-, hallinto- ja kirjanpitorakenteiden riittävyyttä.

Vastustamattajättämislausunnossa tulisi myös käsitellä kaikkien asianomaisten pääyrytysten ja niiden johtamistehtävää hoitavien hallintoelinten jäsenten sekä määräysvaltaa käyttävien osakkeenomistajien ja lopullisten tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien hyvää mainetta. Kolmannen maan toimivaltaisen viranomaisen tai viranomaisten antamassa vastustamattajättämislausunnossa tulisi ottaa huomioon kyseisen kolmannen maan vakavaraisuuskehukseen liittyvät säädös- tai määräysrikkomukset, kuten vakavaraisuusmääräysten rikkominen, maksukyvyttömyys, talousrikokset, rahanpesu ja terrorismin rahoittaminen, jotka ovat tapahtuneet viimeisten kymmenen vuoden aikana tai kolmannen maan vakavaraisuuslainsäädännön mukaisella lyhyemmällä ajanjaksolla, mukaan lukien vireillä olevat menettelyt tai tutkinnat. Tarvittaessa vastustamattajättämislausunnossa tulisi mainita tiedot rikosoikeudellisista, rahoituslainsäädäntöön liittyvistä, rahanpesuun liittyvistä, maksukyvyttömyyteen liittyvistä tai talousoikeudellisista tuomioista, joita ei ole kumottu, sekä vireillä olevista rikostutkinnoista, -menettelyistä tai vastaavista rikkomusmenettelyistä tai tutkimuksista.

- h) Jos kolmannen maan toimivaltainen viranomainen toimittaa tällaisen vastustamattajättämislausunnon suoraan hakijalle, se tulisi liittää hakemukseen. Vaihtoehtoisesti toimivaltaisen viranomaisen tulisi kuulla kolmannen maan toimivaltaista viranomaista näiden ohjeiden III osan mukaisesti.
 - i) Perusteltu, riippumattoman asiantuntijan laatima oikeudellinen lausunto siitä, ettei hakijayritykseen ja tapauksen mukaan väliyhtiönä toimivaan ja perimmäiseen emoyritykseen sovellettavassa kolmannen maan sääntelykehyksessä ole esteitä, jotka estäisivät kolmannen maan sivuliikettä noudattamasta EU- ja vakavaraisuussäädöksiä ja -määräyksiä.
3. Hakemuksessa tulisi ilmoittaa, luokitellaanko suunniteltu kolmannen maan sivuliike vakavaraisuusdirektiivin 48 a artiklan 1 ja 2 kohdassa määriteltyjen kriteerien perusteella – mukaan lukien vakavaraisuusdirektiivin 48 b artiklan 1 kohdassa mainitut ehdot, jotka koskevat vaatimukset täyttävää kolmannen maan sivuliikkeen asemaa – kuuluvaksi luokkaan 1 vai luokkaan 2. Tätä varten hakemukseen tulisi sisältyä kaikki tiedot, jotka ovat tarpeen, jotta toimivaltainen viranomainen voi tarkastella ja arvioida suunnitellun kolmannen maan sivuliikkeen luokitusta.

2. Kolmannen maan sivuliikkeen toimintaohjelma: liiketoimintasuunnitelma

4. Hakemukseen tulisi sisällyttää liiketoimintasuunnitelma, joka kattaa kolme vuotta kolmannen maan sivuliikkeen markkinoille pääsyn jälkeen toimiluvan myöntämisestä lukien, sekä selostus sen alkuvaiheen kannattavuudesta ja jatkuvasta kestävyyydestä sekä perusskenaariossa että stressiskenaariossa samalle ajanjaksolle. Liiketoimintasuunnitelman perustana olevien oletusten tulisi olla uskottavia ja realistisia, ja niiden tulisi perustua unionin tai kansallisen julkisen laitoksen laatimiin virallisiin makrotalouden ennusteisiin. Kolmannen maan sivuliikkeen liiketoimintasuunnitelmaan tulisi sisällyttää seuraavat laadulliset ja määrälliset tiedot:
- a) kolmannen maan sivuliikkeen suunniteltu sijoittautumispaikka ja osoite

- b) hakijana toimivan pääyhtymän liiketoiminnalliset perusteet ja liiketoimintastrategia kolmannen maan sivuliikkeen perustamista varten sekä niiden yhdenmukaisuus liiketoimintasuunnitelman kanssa
- c) luettelo suunnitelluista toiminnoista, mukaan lukien kuvaus peruspankkipalveluista, muista rahoituspalveluista, joihin kansallisen lainsäädännön mukaan vaaditaan toimilupa, sekä muista kuin rahoitusalan toiminnoista, joita kolmannen maan sivuliike aikoo harjoittaa, ja niihin liittyvistä riskeistä sekä kohdeasiakkaista
- d) osana liiketoimintasuunnitelmaa taloudelliset ennusteet, mukaan lukien kirjanpitosuunnitelmaennusteet, vuosikertomusennusteet sekä tilinpäätösennusteet (eli tase, tuloslaskelma ja, mikäli saatavilla, rahavirtalaskelma)
- e) kansallisen lainsäädännön mukaisten vakavaraisuusvaatimusten laskentaennuste
- f) kolmannen maan sivuliikkeen liiketoiminnan aloittamisen arvioitu päivämäärä.

3. Toimintaohjelma: kolmannen maan sivuliikkeen sisäinen hallinto ja ohjaus sekä riskienhallinta

5. Kolmannen maan sivuliikkeen sisäisen hallinnon ja ohjauksen ja sisäisen valvonnan osalta hakemuksessa tulisi olla seuraavat tiedot:
 - a) kaavio suunnitellusta kolmannen maan sivuliikkeen organisaatorakenteesta ja asiaankuuluvat selitykset
 - b) vähintään kahden sellaisen henkilön henkilötiedot, jotka tosiasiallisesti johtavat kolmannen maan sivuliikettä tai tapauksen mukaan kunkin paikallisen hallintokomitean jäsenen henkilötiedot, sekä tiedot asianmukaista soveltuvuusarviointia varten vakavaraisuusdirektiivin 91 artiklan mukaisesti, kuten ne on määritelty vakavaraisuusdirektiivin 91 artiklan mukaisessa ylimmän hallintoelimen jäsenten soveltuvuusarvioinnissa käytettäviä tietoja ja asiakirjoja koskevissa Euroopan pankkiviranomaisen teknisissä sääntelystandardeissa⁶, joita sovelletaan soveltuvin osin ja vakavaraisuusdirektiivin 48 g artiklan 1 kohdan mukaisesti
Hakemuksessa tulisi olla tiedot hakijana toimivan pääyhtymän viimeisimmän sisäisen soveltuvuusarvioinnin tuloksista niiden vähintään kahden henkilön osalta, jotka tosiasiallisesti johtavat kolmannen maan sivuliikettä, tai tapauksen mukaan paikallisen hallintokomitean jäsenistä
 - c) jos saatavilla, suunnitellun kolmannen maan sivuliikkeen keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sisäinen soveltuvuusarviointi ja tapauksen mukaan kansallisen lainsäädännön mukaisesti tarvittavat tiedot toimivaltaisen viranomaisen soveltuvuusarviointia varten
 - d) selvitys tehtävien jakautumisesta vähintään kahden kolmannen maan sivuliikettä tosiasiallisesti johtavan henkilön kesken sekä tapauksen mukaan paikallisen hallintokomitean jäsenten kesken
 - e) sisäisen valvonnan toimintoja, eli riskienhallintaa, säännösten noudattamisen valvontaa ja sisäistä tarkastusta, koskevat toimintaperiaatteet ja menettelytavat
 - f) kuvaus sisäisen valvonnan toimintojen ja kolmannen maan sivuliikkeen liiketoimintaa tosiasiallisesti johtavien henkilöiden ja tapauksen mukaan paikallisen hallintokomitean sekä pääyhtymän ylimmän hallintoelimen välisistä raportointisuhteista.

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

- g) tapauksen mukaan jäljennös paikallisen hallintokomitean työjärjestyksestä
- h) yleiskatsaus kolmannen maan sivuliikkeen luottoriskipolitiikasta ja tapauksen mukaan luottoriskikomitean työjärjestyksestä
- i) yleiskatsaus kolmannen maan sivuliikkeen palkitsemisjärjestelmästä
- j) kuvaus tieto- ja viestintätekniikkastrategiasta, mukaan lukien asetuksen (EU) 2022/2554 (DORA-asetus) mukainen tieto- ja viestintätekniikan riskienhallintakehys⁷
- k) kuvaus kolmannen osapuolen järjestelyistä, joilla tuetaan kriittisiä tai tärkeitä toimintoja
- l) tiedot sisäisistä järjestelyistä, joiden mukaisesti pääyritys hoitaa kolmannen maan sivuliikkeen kriittisiä tai tärkeitä toimintoja
- m) liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelman yleiskatsaus sekä tiedot siitä, miten hakijana toimivan pääyrityksen tai -yritysten elpymissuunnitelma kattaa kolmannen maan sivuliikkeen.

4. Toimintaohjelma: tiedot rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevista vaatimuksista

6. Sen määrittämiseksi, onko perusteltua syytä epäillä, että kolmannen maan sivuliikettä käytettäisiin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen toteuttamiseen tai sen helpottamiseen, hakemuksessa tulisi olla seuraavat tiedot:
 - a) sen henkilön henkilötiedot, joka on vastuussa siitä, että kolmannen maan sivuliike noudattaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia jäsenvaltiossa, jossa se hakee toimilupaa
 - b) kolmannen maan sivuliikkeen koko liiketoimintaa koskeva rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskinarviointi, jossa otetaan huomioon toimintariskitekijät, jotka liittyvät sen kohdeasiakaspohjan, tarjottavien tuotteiden ja palvelujen sekä käytettyjen jakelukanavien luonteeseen ja ominaisuuksiin
 - c) kuvaus kolmannen maan sivuliikkeen hallinto- ja ohjausjärjestelyistä ja resursseista, jotka on tarkoitettu sen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamista valvovalle toiminnolle, sekä hakijan arvio kyseisten järjestelyjen ja resurssien riittävydestä niihin toiminnan luonteesta johtuviin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeihin nähden, joille kolmannen maan sivuliike altistuu
 - d) kuvaus suunnitelluista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvistä sisäisistä järjestelmistä ja valvontatoimenpiteistä ja siitä, miten niillä vastataan edellä mainitussa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiarvioinnissa havaittuihin riskeihin
 - e) kuvaus niiden varojen alkuperästä, jotka muodostavat pääoman, ja kanavasta, jota käytetään sellaisten instrumenttien siirtoon, jotka tulevat olemaan osa perustamispääomaa.

⁷ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) 2022/2554, annettu 14 päivänä joulukuuta 2022, finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta, EUVL L 333, 27.12.2022, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>

5. Pääoma

7. Hakemuksessa on oltava tiedot pääomavaatimuksesta, mukaan lukien seuraavat tiedot:
- a) pääomavaatimuksen määrittämisen nuste, joka pohjautuu liiketoimintasuunnitelmaan sisältyviin rahoitusennusteisiin, kolmannen maan sivuliikkeen suunnitellun luokan perusteella vakavaraisuusdirektiivin 48 e artiklan mukaisesti
 - b) luettelo suunnitelluista välineistä, jotka muodostavat pääoman toimilupahakemuksen jättämishetkellä, sekä lausunto siitä, että ne täyttävät vaatimukset, jotka on asetettu Euroopan pankkiviranomaisen ohjeissa pääomavaatimukset täyttävistä välineistä⁸.
 - c) kopio sulkutilisopimuksesta sellaisen laitoksen kanssa, joka on sijoittautunut siihen jäsenvaltioon, jossa kolmannen maan sivuliikkeelle haetaan toimilupaa, ja joka ei kuulu sen päärytityksen ryhmään, tai – jos kansallinen lainsäädäntö sen sallii – kyseisen jäsenvaltion keskuspankin kanssa
 - d) todisteet siitä, että pääoma on talletettu sulkutilille, tai jos sitä ei ole vielä talletettu kokonaan toimilupahakemuksen jättämisaikana, ilmoitus tällaisen talletuksen tekemisen aikataulusta ennen kuin toimilupa aloittaa toiminta kolmannen maan sivuliikkeenä astuu voimaan kansallisen lainsäädännön mukaisesti
 - e) kuvaus järjestelyistä, strategioista, prosesseista ja mekanismeista, joilla pääomavaatimus täytetään jatkuvasti.

6. Maksuvalmiusvaatimukset

8. Hakemuksessa tulisi olla seuraavat maksuvalmiusvaatimuksiin liittyvät tiedot:
- a) maksuvalmiusvaatimuksen määrittämisen nuste liiketoimintasuunnitelmaan sisältyvien rahoitusennusteiden perusteella
 - b) rahoitusstrategia ja likviditeettisuunnittelu;
 - c) kuvaus kolmannen maan sivuliikkeen suunnitelluista rahoituslähteistä, mukaan lukien mahdolliset ryhmän sisäiset rahoitusjärjestelyt vakavaraisuusdirektiivin 48 c artiklan d alakohdassa määritellyn poikkeuksen puitteissa.
 - d) vahvistus siitä, että maksuvalmiusvaatimusten täyttämiseen tarkoitetut likvidit varat ovat kiinnittämättömiä ja että maksuvalmiusvaatimuksen täyttäviä varoja ei lasketa mukaan pääomavaatimukseen.
 - e) todisteet siitä, että likvidit varat on talletettu tilille vakavaraisuusdirektiivin 48 f artiklan mukaisesti, tai, jos likvidit varat eivät ole hakemuksen jättämisaikana vielä talletettuina osittain tai kokonaan, ilmoitus aikataulusta, jonka kuluessa kyseiset likvidit varat talletetaan ennen kuin toimilupa aloittaa toiminta kolmannen maan sivuliikkeenä astuu voimaan kansallisen lainsäädännön mukaisesti.
 - f) likviditeetinhallintajärjestelyjen kuvaus, josta käy ilmi kapasiteetti hallita likviditeettiä perusskenaariossa sekä valmius ja kyky kestää stressitilanteita, mukaan lukien: kyky laskea sovellettavat maksuvalmiusvaatimukset vakavaraisuusdirektiivin 48 f artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti sekä yleiskatsaus likviditeetin sisäisen valvonnan järjestelmästä.

⁸ Ks. [Ohjeet välineistä, jotka ovat kolmannen maan sivuliikkeiden käytettävissä rajoittamattomaan ja välittömään käyttöön riskien tai tappioiden kattamiseksi | Euroopan pankkiviranomainen](#)

7. Toimintaohjelma: tiedot kirjausjärjestelyistä

9. Kolmannen maan sivuliikkeen kirjausvaatimusten osalta toimilupaa varten toimitettaviin tietoihin tulisi sisältyä seuraavat:
- a) asiaankuuluvat toimintaperiaatteet, ja kuvaus prosesseista ja menettelyistä, jotka on otettu käyttöön rekisterin pitämiseksi ja kaikkien kolmannen maan sivuliikkeen kirjaamien tai siltä peräisin olevien varojen ja velkojen sekä taseen ulkopuolisten erien kirjaamiseksi vakavaraisuusdirektiivin 48 h artiklan 1 kohdan mukaisesti
 - b) vakavaraisuusdirektiivin 48 h artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja kirjausjärjestelyjä koskeva toimintapolitiikka rekisterin hallinnointia varten. Toimintapolitiikassa tulisi esittää selkeät perustelut kirjausjärjestelyille, muun muassa suunnitelluille ryhmän sisäisille rahoitustransaktioille, suojausjärjestelyille tai muille riskinsiirroille, ja niissä tulisi esittää, miten kyseiset järjestelyt vastaavat kolmannen maan sivuliikkeen liiketoiminta- ja riskienhallintastrategiaa
 - c) todisteet siitä, että pääyrittäjän hallintoelin on hyväksynyt kirjausjärjestelyjä koskevan politiikan.

8. Vapautus tietojen toimittamisvelvollisuudesta

10. Jos hakijana oleva pääyrittäjä on jättänyt kolmannen maan sivuliikkeen perustamista koskevan lupahakemuksen jonkin jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle, kyseinen hakija voidaan vapauttaa toimittamasta osan I 1 jaksossa lueteltuja tietoja ja asiakirjoja hakijasta, väliyttyään toimivasta ja perimmäisestä emoyrityksestä ja sen ryhmästä edellyttäen, että esitetyt tiedot ovat luotettavia ja seuraavat olosuhteet täyttyvät:
- a) hakijana toimiva pääyrittäjä tai väliyttyään toimiva tai perimmäinen emoyritys toimittaa vakuutuksen siitä, että osan I jaksossa 1 luetellut merkitykselliset tiedot eivät ole muuttuneet olennaisesti edellisen hakemuksen jälkeen ja että ne ovat edelleen totuudenmukaisia, tarkkoja ja ajantasaisia. Vakuutuksessa on mainittava toimivaltainen viranomainen, jolla on hallussaan asiaankuuluvat tiedot, sekä edellisen myönteisen lupamenettelyn viitetiedot ja päivämäärä
 - b) tiedot on annettu sen jäsenvaltion kielellä, jossa nykyinen lupahakemus on jätetty, tai englanniksi
 - c) tiedot ovat toimivaltaisen viranomaisen hallussa sen jälkeen, kun se on esittänyt virallisen pyynnön toisen jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle ja tämä on toimittanut tiedot mainiten, missä lupamenettelyssä hakijana toimiva pääyrittäjä on toimittanut kyseiset tiedot ja onko menettely vielä kesken vai jo päätetty
 - d) tietojenvaihto on sovellettavien tietosuojavaatimusten mukaista.
11. Muilta toimivaltaisilta viranomaisilta saadut tiedot eivät saisi vaikuttaa toimivaltaisen viranomaisen oikeuteen pyytää selvennyksiä, myös lisätietoja, hakijana toimivalta pääyrittäjältä, väliyttyään toimivalta tai perimmäiseltä emoyritykseltä tai pyytää asiakirjojen toimittamista, jos se ei jostain syystä pidä niitä luotettavina.

Osa II: Arviointimenettely

1. Yleiset periaatteet

12. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi tarkastaa hakemuksen mukana toimitettavat tiedot ja asiakirjat näiden ohjeiden osan I mukaisesti ja varmistaa, että ne ovat totuudenmukaisia, tarkkoja, täydellisiä ja ajantasaisia.
13. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi tarkastella hakemusta myös sen arvioimiseksi, tulisiko kolmannen maan sivuliike luokitella luokkaan 1 vai 2 vakavaraisuusdirektiivin 48 a artiklan 1 ja 2 kohdassa vahvistettujen kriteerien perusteella. Tällainen arviointi yhdessä suunnitellun kolmannen maan sivuliikkeen liiketoimintamallin ja organisaatorakenteen kanssa vaikuttaa myös hakemuksen arvioinnin intensiteetin määrittämiseen.
14. Toimilupa voidaan myöntää vasta, kun toimivaltainen viranomais on tarkastanut ja arvioinut kaikki hakemuksen mukana toimitetut tiedot ja asiakirjat sekä muut asiaankuuluvat tiedot, mukaan lukien muilta toimivaltaisilta viranomaisilta saadut tiedot, ja katsoo, että suunniteltu kolmannen maan sivuliike täyttää kaikki vakavaraisuusdirektiivin 48 c artiklan 4 kohdassa asetetut toimiluvan edellytykset, sellaisina kuin ne ovat täsmennettyinä näillä ohjeilla.

2. Hakijana toimivaa pääyritystä ja sen ryhmää koskevien tietojen ja asiakirjojen tarkastelu

15. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi tarkastella hakijana toimivaa pääyritystä koskevia tietoja ja asiakirjoja sen selvittämiseksi, onko kolmannen maan toimivaltaiselle viranomaiselle tai viranomaisille ilmoitettu asianmukaisesti suunnitelmasta perustaa kolmannen maan sivuliike jäsenvaltion ja onko se esittänyt mahdollisia varaumia.
16. Tätä varten toimivaltaisten viranomaisten tulisi toteuttaa tarvittavat toimenpiteet, jotta ne saavat kattavan käsityksen hakemuksen mukana toimitetusta kolmannen maan toimivaltaisen viranomaisen antamasta vastustamattajättämislausunnosta tai jotta ne saavat kolmannen maan toimivaltaiselta viranomaiselta suoraan vastustamattajättämislausunnon kolmannen maan sivuliikkeen perustamisesta, kuten osassa III määrätään. Toimivaltaisilla viranomaisilla on edelleen vapaus tehdä erilainen päätös kuin kolmannen maan toimivaltaisen viranomaisen lausunnossa esitetty, ottaen huomioon myös hakemuksen kokonaisarvioinnin.
17. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi voida saada kyseisen pääyrityksen valvontaviranomaisilta kaikki tarvittavat tiedot hakijasta, väliyhtiönä toimivasta ja perimmäisestä emoyrityksestä sekä koordinoita valvontatoimintaansa tehokkaasti kolmannen maan valvontaviranomaisten kanssa.

Jotta voidaan arvioida, ettei hakijayritykseen, väliyhtiönä toimivaan ja perimmäiseen emoyritykseen, tapauksen mukaan, sovelleta vakavaraisuusdirektiivin 48 d artiklan 1 kohdan b alakohdassa mainittuja olosuhteita, toimivaltaisten viranomaisten tulisi erityisesti varmistaa hakemuksen tarkastelun perusteella, että:

- (a) pääyritysten on kyettävä rahoittamaan kolmannen maan sivuliikkeen toiminta ja ylläpitämään tervettä rahoitusrakennetta.

(b) ei ole perusteltua syytä olettaa, että pääyrittäjä joutuisi taloudellisiin vaikeuksiin ja rikkoisi sovellettavia vakavaraisuusvaatimuksia seuraavien 12 kuukauden aikana.

18. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, ettei kolmannen maan sivuliikkeellä ole oikeudellisia esteitä noudattaa EU:n ja kansallista lainsäädäntöä, perustuen hakemuksen yhteydessä toimitettuun oikeudelliseen lausuntoon.

3. Toimintaohjelman arviointi

19. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi suorittaa liiketoimintasuunnitelman laadullinen arviointi saadakseen yleiskuvan kaikista toiminnoista, joita suunniteltu kolmannen maan sivuliike tulee harjoittamaan, erityisesti vakavaraisuusdirektiivin 47 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuista peruspankkipalveluista, kansallisen lainsäädännön mukaisesti toimiluvan piiriin kuuluvista toiminnoista sekä niistä toiminnoista, joihin kansallisen lainsäädännön mukaan ei vaadita toimilupaa.
20. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että suunnitellut toiminnot kohdistuvat ainoastaan siihen jäsenvaltioon sijoittautuneisiin asiakkaisiin, jossa toimilupahakemus on jätetty, ja että liiketoimintastrategiassa ei ole suunniteltu rajatylittävää toimintaa. Mahdollinen vuorovaikutus suunnitellun kolmannen maan sivuliikkeen ja muiden saman EU:hun sijoittautuneen kolmannen maan ryhmän kolmannen maan sivuliikkeiden, tytäryhtiöiden tai sivuliikkeiden kanssa tulisi myös yksilöidä.
21. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi yksilöidä ydinliiketoiminta-alueet ja muut kuin ydinliiketoiminta-alueet, kohdeasiakkaiden typologia, suunniteltujen toimien liiketoiminnalliset ja taloudelliset perustelut ottaen huomioon myös hakijana toimivan pääyrittäjän ja kolmannen maan ryhmän yleinen strategia. Huomiota tulisi kiinnittää liiketoimintasuunnitelman määrällisiin ja laadullisiin tavoitteisiin, kuten suunniteltuihin kolmannen maan sivuliikkeen palveluihin tai tuotteisiin, arvolupaukseen ja markkina-asemaan. Tätä varten toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa huomioon asiaankuuluvat ulkoiset ja sisäiset tekijät sekä laskelmien perustana olevien määrällisten oletusten uskottavuus, liiketoimintastrategian vahvuudet ja heikkoudet sekä kolmannen maan sivuliikkeen mahdolliset kilpailuedut.
22. Keskeisten ulkoisten tekijöiden ja liiketoimintaympäristön osalta toimivaltaisten viranomaisten tulisi saada riittävä käsitys kohdeasiakkaista ja kohdemarkkinasegmentistä ottaen huomioon tärkeimpien nykyisten toimijoiden ja mahdollisten kilpailijoiden toiminta. Kohdemarkkinasegmentin osalta toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa huomioon saatavilla olevat markkinasuuntaukset, jotka voivat vaikuttaa suunnitellun kolmannen maan sivuliikkeen suorituskykyyn ja kannattavuuteen, esimerkiksi sääntelyyn, makrovalvontaan, teknologiaan, yhteiskuntaan tai väestörakenteeseen liittyvät suuntaukset.
23. Keskeisten sisäisten tekijöiden osalta toimivaltaisten viranomaisten tulisi ymmärtää menestyksen taustalla olevat tekijät ja keskeiset riippuvuudet analysoimalla erityisesti vahvuuksia suhteessa asiakkaisiin, toimittajiin ja kumppaneihin, operatiivista kapasiteettia ja resurssikapasiteettia sekä muun muassa sellaisia tekijöitä kuin kolmansien osapuolien kuuluvat palveluntarjoajat, välittäjät ja sääntelyä ohjaavat tekijät.
24. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi tarkastaa rahoitusennusteet sen arvioimiseksi, vastaavatko ne liiketoimintasuunnitelmassa esitettyä liiketoimintastrategiaa. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi todentaa, että rahoitusennusteet eivät perustu rajatylittävään toimintaan, joka on suunniteltu tarjottavaksi käänteisellä palvelujen tarjoamisella, sanotun kuitenkin

rajoittamatta kolmannen maan sivuliikkeiden mahdollisuutta tarjota käänteisiä palveluja vakavaraisuusdirektiivin 48 c artiklan 4 kohdan d alakohdan mukaisesti.

25. Toimivaltaisen viranomaisen tulisi myös tarkastella, onko liiketoimintasuunnitelman täytäntöönpanoa ja toteuttamista varten olemassa selkeä suunnitelma, arvioiden paikallisen johdon ammatillisia valmiuksia sekä henkilöresurssien ja operatiivisten resurssien riittävyyttä liiketoimintastrategian täytäntöönpanossa.
26. Rahoitusennusteiden arvioimiseksi toimivaltaisten viranomaisten tulisi vähintään:
 - a) toteuttaa liiketoimintasuunnitelman määrällinen tarkastelu sekä perusskenaarion että stressiskenaarion perusteella, jotta voidaan arvioida suunnitellun kolmannen maan sivuliikkeen kykyä saavuttaa ennustetut tulokset vakavaraisuusvaatimusten mukaisesti molemmissa skenaarioissa
 - b) tarkastella selostusta liiketoimintamallin alkuvaiheen toteutettavuudesta ja kestävydestä liiketoimintasuunnitelman kolmen vuoden aikajänteellä
 - c) todentaa stressiskenaarion osalta erityisesti, että i) taloutta ja liiketoimintaa koskevat oletukset ovat vakavia mutta uskottavia ja ii) havaitut hallintatoimenpiteet ovat riittäviä
 - d) arvioida kohdennetun liiketoimintastrategian mukaiset rahoitusennusteet toimintojen, liiketoimintojen ja tuotetoimintojen osalta voitto-osuuden perusteella ja tarkasteltava taustalla olevien määrällisten oletusten uskottavuutta (esim. kasvu, tulot, kulut, riskit, asiakasmäärä, henkilöstökustannukset, makrotaloudelliset oletukset jne.)
 - e) tunnistaa liiketoiminnan tuloksen keskeiset vaikuttavat tekijät ja riippuvuussuhteet, mukaan lukien ryhmän sisäiset riippuvuussuhteet, kuten liiketoimintojen kohdentaminen, siirtohinnoittelu, kustannusten jakautuminen ja mahdolliset haavoittuvuudet
 - f) tarkastella tuotteiden hinnoittelua ja rakennetta ja ottaa huomioon esimerkiksi riippuvuus riskialttiista tai keskittyneistä tai vaihtelevista tulonlähteistä
 - g) ymmärtää eri tulonlähteet (esim. korko- ja tuloperusteiset), erityiset tuloja ohjaavat tekijät, keskeiset tulosindikaattorit ja niihin liittyvien liiketoiminta-alueiden riskitaso
 - h) määrittää, mikäli mahdollista ja tarkoituksenmukaista, asianmukainen vertailukohde, joka perustuu kilpaileviin tuote- tai liiketoimintalinjoihin, jotka kohdistuvat samaan tulonlähteeseen tai asiakaskuntaan, ja perustaa analyysi toimivaltaisten viranomaisten hallussa oleviin valvonta-, markkina- ja makrotaloudellisiin tietoihin
 - i) tarvittaessa harkita kannattavuussuuntausten ja -prosenttien arviointia ottaen huomioon kolmannen maan sivuliikkeen suunnitellun riskiprofiilin sekä suhteellisen tuloksen verrattuna alan muihin toimijoihin. Tämän arvioinnin tueksi toimivaltaiset viranomaiset voivat käyttää yleisimpiä kannattavuus- ja riski-indikaattoreita, jotka kuvaavat sitä riskityyppiä ja -tasoa, jota kolmannen maan sivuliike aikoo hyödyntää voittojen tuottamiseksi
 - j) tarvittaessa ja suhteellisuusperiaatetta noudattaen eritellä tulot / tulonlähteet sen selvittämiseksi, ovatko odotetut tulonlähteet yhdenmukaisia liiketoiminnan kokonaisstrategian kanssa (liiketoimintamallin tyyppi, yrityksen koko)
 - k) arvioida tavoitekustannusrakennetta (esim. työvoima-, hallinto- tai tietotekniikkakustannukset) absoluuttisesti ja, jos se on tarkoituksenmukaista ja mahdollista, verrattuna vertaisyrityksiin
 - l) kiinnittää huomiota kustannusten keskittymisiin.
27. Toimivaltaisen viranomaisen liiketoimintasuunnitelmasta tekemässä arvioinnissa ei tulisi tarkastella liikkeenjohdollisten valintojen perusteita, jotka kuuluvat hakijana toimivan pääyrityksen itsemääräämisoikeuden alaan. Toimivaltainen viranomainen voi kuitenkin pyytää

hakijana olevaa pääyrittystä tekemään kolmannen maan sivuliikkeen liiketoimintasuunnitelmaan muutoksia, jotka ovat tarpeen terveen ja varovaisen johtamisen periaatteiden noudattamisen varmistamiseksi.

4. Kolmannen maan sivuliikkeen sisäisen hallinto- ja ohjausjärjestelmän sekä riskienhallintajärjestelmän arviointi

28. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi arvioida hakijan sisäisiä hallinto- ja ohjausjärjestelmiä hakijan toimittamien tietojen perusteella direktiivin 2013/36/EU 48 g artiklan vaatimusten mukaisesti, kuten hallinnosta ja ohjauksesta annetuissa tarkistetuissa Euroopan pankkiviranomaisen ohjeissa täsmennetään direktiivin 2013/36/EU 74 artiklan 3 kohdan ja 48 g artiklan 9 kohdan mukaisesti⁹.
29. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi arvioida vähintään kahden kolmannen maan sivuliikkeen liiketoimintaa tosiasiallisesti johtavan henkilön tai tapauksen mukaan paikallisen hallintokomitean jäsenten soveltuvuutta vakavaraisuusdirektiivin 91 artiklan nojalla ylimmän hallintoelimen jäsenten arviointia varten vahvistettujen vaatimusten mukaisesti, sellaisina kuin ne on määritelty EPV:n ja ESMAn yhteisissä ohjeissa ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten direktiivin 2013/36/EU (vakavaraisuusdirektiivi) 91 artiklan 11 kohdan ja 91 a artiklan 8 kohdan ja direktiivin 2014/65/EU (MiFID II) 9 artiklan mukaisesti¹⁰. Ohjeita sovelletaan soveltuvin osin, ja vakavaraisuusdirektiivin 48 g artiklan 1 kohdan mukaisesti. Tarvittaessa toimivaltaisten viranomaisten tulisi myös arvioida keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuus samojen EPV:n ja ESMAn yhteisten ohjeiden mukaisesti.
30. Osana sisäisten hallinto- ja ohjausjärjestelmien tarkastelua ja ottaen erityisesti huomioon riskienhallintajärjestelmän toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistua siitä, että kaikki asiaankuuluvat riskit on katettu, mukaan lukien mahdolliset riskit, jotka liittyvät välineisiin, joista pääoma muodostuu ja jotka täyttävät maksuvalmiusvaatimuksen. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi myös tarkastella tieto- ja viestintätekniikan turvallisuutta ja riskienhallintaa koskevia tietoja DORA-asetuksen vaatimusten mukaisesti.
31. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi kiinnittää huomiota siihen, että back-to-back-kirjauskäytännöt tai ryhmän sisäiset toimet – silloin kun niitä on suunniteltu – eivät ole laajuudeltaan sellaisia, että ne riittäisivät kolmannen maan sivuliikkeeltä sen olemassaolon tarkoituksen ja perustelut kyseisessä jäsenvaltiossa, jolloin se muuttuisi ns. tyhjäksi kuoreksi, jolla kierretään lainsäädännöllisiä ja sääntelyvaatimuksia. Arvioinnissa tulisi kiinnittää huomiota myös siihen, ovatko kyseiset käytännöt yhdenmukaisia riskienhallintavaatimusten kanssa, sekä tuloista riippuvuuden laajuuteen.
32. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi tarvittaessa arvioida hakijan kolmansien osapuolten kanssa tekemät järjestelyt, mukaan lukien ryhmän sisäiset järjestelyt, jotka koskevat kolmansien osapuolten palveluntarjoajien tarjoamia tärkeitä tai kriittisiä toimintoja, vakavaraisuusdirektiivin 74 artiklan sekä asiaan liittyvien Euroopan pankkiviranomaisen

⁹ Kuulemisasiakirja on saatavilla osoitteessa <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-consults-revised-guidelines-internal-governance>

¹⁰ Kuulemisasiakirjat ovat saatavilla osoitteessa <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

ohjeiden mukaisesti, jotka koskevat kolmansiin osapuoliin liittyvän riskin moitteetonta hallintaa¹¹.

5. Kolmannen maan sivuliikkeeseen sovellettavien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten arviointi

33. Arvioidessaan, onko perusteltua syytä epäillä, että kolmannen maan sivuliikettä käytettäisiin rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen toteuttamiseen tai niiden toteuttamisen helpottamiseen, toimivaltaisten viranomaisten tulisi vähintään:
- a) ottaa huomioon (näiden ohjeiden osan I jakson 1 2 kohdan g alakohdan mukaisesti) kolmannen maan toimivaltaisen viranomaisen (toimivaltaisten viranomaisten) lausunnot hakijana toimivan pääyhtymän, väliyhtiönä toimivan ja perimmäisen emoyhtymän, sen määräysvaltaa käyttävien osakkeenomistajien, tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien ja johtotehtäviä hoitavan ylimmän hallintoelimen jäsenten hyvästä maineesta, erityisesti i) niiden maantieteellinen sijainti maissa, joita FATF pitää suuririskisinä ja yhteistyöhaluttomina tai jotka eivät ole panneet täytäntöön FATF:n suosituksia tällä alalla, ja ii) niiden osallistuminen rahanpesuun, terrorismin rahoitukseen tai muihin talousrikkeisiin riippumatta siitä, onko ne tuomittu
 - b) arvioida kolmannen maan sivuliikkeen ehdotettujen sisäisten järjestelmien ja valvontatoimien sekä kolmannen maan sivuliikkeen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan noudattamista valvovalle toiminnolle osoitettujen resurssien riittävyyttä sekä niiden henkilöiden tietoja ja taitoja, jotka vastaavat kolmannen maan sivuliikkeen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamisesta.
34. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi kuulla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavaa toimivaltaista viranomaista vakavaraisuusdirektiivin 48 artiklan c kohdan 5 alakohdan mukaisesti ja sen jälkeen arvioida seuraavien toimien odotetun vakavaraisuusvaikutuksen taso:
- a) sen henkilön tietotaito, joka vastaa kolmannen maan sivuliikkeen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamisesta jäsenvaltiossa, jossa toimilupahakemus on jätetty. Arvioinnin tulisi kattaa henkilön riittävä tietämys rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevista paikallisista säädöksistä ja määräyksistä jäsenvaltioissa, joihin kolmannen maan sivuliike perustetaan
 - b) se, onko suunnitellun kolmannen maan sivuliikkeen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskinarviointi uskottava kolmannen maan sivuliikkeen koon, liiketoimintamallin ja kohdeasiakkaiden kannalta, ottaako se riittävästi huomioon kohdeasiakkaisiin, tarjottuihin tuotteisiin ja palveluihin sekä käytettyihin jakelukanaviin liittyvät toimintariskitekijät
 - c) ovatko kolmannen maan sivuliikkeen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan noudattamista valvovalle toiminnolle osoitetut järjestelyt ja resurssit riittävät, kun otetaan huomioon kolmannen maan sivuliikkeen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskinarvioinnissa tunnistettu rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien taso
 - d) kolmannen maan sivuliikkeen sisäisten järjestelmien ja valvontajärjestelyjen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen

¹¹ Kuulemisasiakirja on saatavilla osoitteessa <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>

riittävyys. Arvioinnissa tulisi myös keskittyä siihen, miten ehdotetut keskeiset toimintaperiaatteet ja menettelyt antaisivat kolmannen maan sivuliikkeelle mahdollisuuden lieventää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiarvioinnissa tunnistettuja riskejä, kun se pääsee markkinoille.

35. Arvioidessaan edellä mainittuja rahanpesun torjuntaan ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyviä toimintaperiaatteita ja menettelyjä toimivaltaisten viranomaisten tulisi soveltaa arvioinnissa kokonaisvaltaista lähestymistapaa ja hyödyntää kaikkia toimiluvan hakemisen yhteydessä toimitettuja tietoja. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa arviointia varten toimitettuja tietoja tulisi täydentää muilla tiedoilla, muun muassa liiketoimintasuunnitelmalla ja sisäistä hallintoa, ohjausta ja riskinhallintaa koskevilla tiedoilla.

6. Vähimmäispääomavaatimuksen arviointi

36. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että suunnitellulla kolmannen maan sivuliikkeellä on toimiluvan myöntämishetkellä vakavaraisuusdirektiivin 48 e artiklan 1 kohdan a tai b alakohdassa tarkoitettu sovellettava kiinteä vähimmäispääoma, riippuen siitä, luokitellaanko toimilupaa hakeva kolmannen maan sivuliike luokkaan 1 vai luokkaan 2 toimivaltaisen viranomaisen kokonaisarvioinnin mukaan vakavaraisuusdirektiivin 48 a artiklan 1 ja 2 kohdassa lueteltujen seikkojen perusteella. Samoin ehdoin vähimmäispääoman tulisi kattaa kolmen vuoden liiketoimintasuunnitelman aikahorisontin ennakoitujen velkojen keskiarvo.
37. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistua pääoman muodostavien rahoitusvälineiden hyväksyttävyydestä ja erityisesti siitä, että ne ovat kolmannen maan sivuliikkeen käytettävissä rajoittamattomasti ja välittömästi riskien tai tappioiden kattamiseen heti, kun kyseiset riskit tai tappiot ilmenevät, ja että ne soveltuvat tallettavaksi sulkutilille vakavaraisuusdirektiivin 48 e artiklan 3 kohdan mukaisesti, vakavaraisuusdirektiivin 48 e artiklan 2 kohdan vaatimusten ja pääomavaatimukset täyttäviä välineitä koskevan Euroopan pankkiviranomaisen ohjeluonnoksen mukaisesti.
38. Tätä tarkoitusta varten toimivaltaisten viranomaisten tulisi myös tarkistaa sopimusluonnokset, jotka koskevat hyväksyttävien omaisuuserien tallettamista sulkutilille vakavaraisuusdirektiivin 48 e artiklan 3 kohdan mukaisesti; erityisesti niiden tulisi varmistaa, että ne talletetaan ”sulkutilille siinä jäsenvaltiossa, jossa sivuliike on saanut toimiluvan, luottolaitokseen, joka ei ole osa sen pääyrityksen ryhmää, tai jos kansallinen lainsäädäntö sen sallii, jäsenvaltion keskuspankkiin.” Lisäksi, kun otetaan huomioon pääomavaatimukset täyttäviä välineitä koskevassa Euroopan pankkiviranomaisen ohjeluonnoksessa esitetyt vähimmäistoimintavaatimukset, toimivaltaisten viranomaisten tulisi arvioida, että sopimusmääräykset takaavat vähimmäispääomavaatimuksen noudattamisen kaikkina aikoina sekä tällaisten hyväksyttävien välineiden saatavuuden kolmannen maan sivuliikkeen kriisinratkaisun tai purkamisen yhteydessä vakavaraisuusdirektiivin 48 e artiklan 3 kohdan mukaisesti.
39. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi tarkistaa, että välineiden alkuperä on laillinen ja että käytössä on riittävät järjestelyt sen varmistamiseksi, että niitä säilytetään sivuliikkeen kirjanpidossa.
40. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi todentaa, että hakijana toimiva pääyryitys on tallettanut pääomavaatimuksen täyttävät hyväksyttävät välineet sulkutilille. Jos tällaisia hyväksyttäviä rahoitusvälineitä ei ole vielä talletettu osittain tai kokonaan toimilupahakemuksen jättämisajankohtana, toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että hakijana toimiva

pääyitys on sitoutunut toimilupahakemuksessa tallettamaan kyseiset hyväksyttävät rahoitusvälineet viimeistään ennen sitä hetkeä, jolloin sivuliikkeen perustamista koskeva toimilupa, mikäli se myönnetään, astuu voimaan kansallisen lainsäädännön mukaisesti.

7. Maksuvalmiusvaatimuksen arviointi

41. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi saada selkeä kuva kolmannen maan sivuliikkeen liiketoiminnan rahoitustarpeista ja arvioida maksuvalmiusprofiilia liiketoimintasuunnitelman perusteella, mukaan lukien suunnitellun kolmannen maan sivuliikkeen rahoitusennusteet.
42. Tarkastelussa tulisi keskittyä myös velkarakenteeseen, ottaen huomioon eri rahoituslähteet – erityisesti pääyityksen mahdolliset sitoumukset, velkatyypit, rahoitusinstrumentit ja vastapuolet – sekä niihin liittyvät kustannukset ja niiden maturiteetit.
43. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi arvioida, ovatko suunnitellut rajatylittävät ryhmän sisäiset rahoitusjärjestelyt vakavaraisuusdirektiivin 48 c artiklan 4 kohdan d alakohdassa määritellyn poikkeuksen rajoissa ja että ne eivät peitä rajatylittävää liiketoimintaa tavalla, joka rikkoo toimiluvan alueellista soveltamisalaa. Tällaisessa tarkastelussa tulisi ottaa huomioon esimerkiksi se, suunnitellaanko muissa jäsenvaltioissa sijaitsevien kolmannen maan sivuliikkeiden – jotka kuuluvat samaan pääyitykseen – kanssa tehdyissä sopimuksissa ryhmän sisäisen rahoituksen tarjoamista tai vastaanottamista vastineeksi tiettyyn omaisuuserään liittyvien taloudellisten riskien ja tuottojen täysimääräisestä tai osittaisesta jakamisesta.
44. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi saada selkeä näkemys maksuvalmiusprofiilista ja velkarakenteesta myös lakisääteisten maksuvalmiussuhteiden ennusteiden arvioimiseksi sekä sen arvioimiseksi, kykeneekö kolmannen maan sivuliike ”ylläpitämään kaikkina aikoina vähintään kiinnittämättömien ja likvidien varojen määrää, joka riittää kattamaan likviditeetin ulosvirtaukset vähintään 30 päivän kauden ajan” vakavaraisuusdirektiivin 48 f artiklan 1 kohdan mukaisesti liiketoimintasuunnitelman kolmivuotisessa aikahorisontissa. Tätä varten toimivaltaisten viranomaisten tulisi tarvittaessa kiinnittää huomiota myös liiketoimintojen asteittaiseen lisäämiseen ja rahoitusrakenteen toteuttamiseen perustamisvaiheessa.
45. Jos toimivaltaiset viranomaiset luokittelevat suunnitellun kolmannen maan sivuliikkeen luokkaan 1 hakemuksen tarkastelun perusteella, kun hakemusta on arvioitu vakavaraisuusdirektiivin 48 a artiklan 1 ja 2 kohdassa lueteltujen seikkojen perusteella, toimivaltaisten viranomaisten tulisi tehdä tällainen arviointi asetuksen (EU) N:o 575/2013 kuudennen osan I osastossa sekä komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/61 säädetyn maksuvalmiusvaatimuksen mukaisesti, kuten vakavaraisuusdirektiivin 48 f artiklan 2 kohdassa on todettu.
46. Velkarakenteen osalta toimivaltaisten viranomaisten tulisi arvioida eri rahoituslähteitä (velkojen tyyppejä, rahoitusvälineitä ja vastapuolia), asiaan liittyviä kustannuksia ja niiden maturiteetteja.
47. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi todentaa, että maksuvalmiusvaatimusten täyttämiseksi tarvittavat varat ovat kiinnittämättömiä ja likvidejä. Tätä varten niiden tulisi ottaa huomioon varojen luonne, niiden sopimusten ehdot, joista varat ovat peräisin, ja kaikki muut merkitykselliset ominaisuudet. Tämän mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten tulisi todentaa, että hyväksyttäviä rahoitusvälineitä, jotka muodostavat pääoman ja jotka on talletettu sulkutilille, ei oteta huomioon maksuvalmiusvaatimuksessa, koska tällaiset välineet on katsottava kiinnitetyiksi, eivätkä ne näin ollen ole käytettävissä kolmannen maan sivuliikkeen

likviditeetin ulosvirtausten kattamiseen. Vastaavasti toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että maksuvalmiusvaatimuksen täyttäviä varoja ei lasketa mukaan pääomavaatimukseen.

48. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi todentaa, että likvidit varat on talletettu tai tullaan tallettamaan sellaiseen luottolaitokseen, joka sijaitsee siinä jäsenvaltiossa, jossa sivuliikkeen toimilupa on tarkoitettu myöntää, ja joka ei ole osa sen pääyhtymän ryhmää, tai, jos kansallinen lainsäädäntö sen sallii, jäsenvaltion keskuspankkiin, varmistaen, että käytetty tili on eri tili kuin se, jolle pääomavaatimuksen täyttämiseen vaadittavat hyväksyttävät rahoitusvälineet on talletettu sulkuutilille, ja että tilijärjestelyt eivät salli likvidien varojen kiinnittämistä.
49. Riippuen siitä, täyttääkö suunniteltu kolmannen maan sivuliike vakavaraisuusdirektiivin 48 b artiklan 1 kohdassa mainitut edellytykset, jotta se voidaan katsoa kelpoiseksi kolmannen maan sivuliikkeeksi, toimivaltaiset viranomaiset voivat myöntää vakavaraisuusdirektiivin 48 f artiklan 4 kohdassa tarkoitetun maksuvalmiusvaatimusta koskevan poikkeuksen myös toimiluvan myöntämisen yhteydessä kansallisen lainsäädännön mukaisesti.
50. Suhteellisuusperiaatteen mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten tulisi arvioida suunnitellun kolmannen maan sivuliikkeen kykyä ja valmiutta selviytyä rahoitusstressistä sekä tarvittaessa tarkastella esitetyn rahoitus- ja likviditeettistressiskenaarion – kuten rahoituskustannusten nousun – vaikutusta maksuvalmiussuhteisiin ja hakijana toimivan pääyhtymän suunnittelemiin korjaustoimenpiteisiin.
51. Arvioidakseen kokonaisvalmiutta kestää likviditeettistressiä toimivaltaisen viranomaisen tulisi tarkastella I osan 6 jakson mukaisesti toimitettuja tietoja.

8. Kolmannen maan sivuliikkeen kirjausjärjestelyjen arviointi

52. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistua siitä, että kolmannen maan sivuliike on ottanut käyttöön asianmukaiset prosessit pitääkseen yllä rekisteriä, jonka avulla kolmannen maan sivuliike voi kirjata kaikki kirjaamansa tai siltä peräisin olevat varat ja velat sekä taseen ulkopuoliset erät.
53. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi arvioida niiden toimintaperiaatteiden, prosessien ja menettelyjen riittävyyttä ja täydellisyyttä, jotka on otettu käyttöön rekisterin ylläpitoa varten, ja niiden soveltuvuutta varmistamaan kirjausjärjestelyjä koskevissa Euroopan pankkiviranomaisen teknisissä sääntelystandardeissa¹² esitettyjen vaatimusten noudattamisen.
54. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistua siitä, että kyseisessä toimintaperiaatteessa kuvataan eri transaktiotyyppien kirjaus- ja suojausstrategiat sekä niihin liittyvät menettelyt, valvontamenetelmät ja hallinto- ja ohjausjärjestelmä.
55. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi todentaa, että toimintaperiaatteissa vahvistetut kirjausjärjestelyt ovat linjassa kolmannen maan sivuliikkeiden liiketoimintastrategian kanssa. Toimintaperiaatteissa tulisi määritellä selkeästi ennakoidut ryhmän sisäiset toiminnot ja niistä aiheutuvien riskien hallinta.

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

56. Back-to-back-järjestelyjen osalta toimivaltaisten viranomaisten tulisi todentaa, että toimintaperiaatteissa ei pyritä järjestelmällisesti tai merkittävässä määrin turvautumaan back-to-back-suojausstrategioihin tai ryhmän sisäisiin riskinsiirtoihin.
57. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi todentaa, että hakijana toimivan pääyhtymän hallintoelin on hyväksynyt toimintaperiaatteet.

Osa III Menettelyt

1. Prosessi

58. Saatuaan kolmannen maan sivuliikkeen perustamista koskevan toimilupahakemuksen toimivaltaisten viranomaisten tulisi lähettää vastaanottoilmoitus hakijana toimivalle pääyryykselle.
59. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistua, että ilmoitus on täydellinen ja sisältää kaikki tämän ohjeiden luonnoksen osassa I luetellut tiedot ja asiakirjat sekä muut kansallisen lainsäädännön nojalla vaaditut tiedot ja asiakirjat. Toimivaltaisten viranomaisten tulisiikin pyytää puuttuvat tiedot tai asiakirjat.
60. Kun hakemus on arvioitu täydelliseksi viimeisten tietojen tai asiakirjojen vastaanottamisen jälkeen, toimivaltaisen viranomaisen tulisi ilmoittaa hakijana toimivalle pääyryykselle, että hakemus on täydellinen, ja ilmoittaa arviointijakson alkamis- ja päättymispäivä.
61. Jos hakemuksen mukana toimitetut tiedot muuttuvat, hakijana toimivan pääyryyksen tulisi ilmoittaa asiasta viipymättä toimivaltaiselle viranomaiselle ja toimittaa päivitettyt tiedot.
62. Toimivaltaisen viranomaisen tulisi ilmoittaa hakijana toimivalle pääyryykselle arviointimenettelyn keskeisistä vaiheista ja sen tulisi voida pyytää selvennyksiä, mukaan lukien lisätietoja, toimitetusta hakemuksesta.
63. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi saattaa arviointi päätökseen 6 kuukauden kuluessa arviointijakson alkamisesta tai joka tapauksessa 12 kuukauden kuluessa hakemuksen vastaanottamisesta. Tässä yhteydessä ja direktiivin 2013/36/EU 117 artiklan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten tulisi tehdä yhteistyötä kyseisen direktiivin soveltamisalaan kuuluvien, samaan kolmannen maan ryhmään kuuluvien muiden yhteisöjen toimivaltaisten viranomaisten kanssa.
64. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi neuvotella ja vaihtaa tietoja sen kolmannen maan toimivaltaisen viranomaisen tai viranomaisten kanssa, jotka vastaavat pääyryyksen/pääyrytysten vakavaraisuusvalvonnasta.
65. Jos hakemuksen esittävä pääyryitys ei perustelluista syistä toimita tämän ohjeiden luonnoksen osan I 1 jakson 2 kohdan g alakohdassa tarkoitettua kolmannen maan toimivaltaisen viranomaisen vastustamattajättämislausuntoa, toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa yhteyttä tapauksen mukaan hakijan, väliyhtiönä toimivan ja perimmäisen emoyryyksen kolmannen maan viranomaiseen saadakseen kirjallisen vahvistuksen siitä, ettei kolmannen maan sivuliikkeen perustamista ole syytä vastustaa.
66. Toimivaltaisten viranomaisten ja sen jäsenvaltion rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavan toimivaltaisen viranomaisen, jossa kolmannen maan sivuliikkeen perustamista koskeva hakemus on jätetty (vakavaraisuusdirektiivin 48 c artiklan 5 kohta), välinen kuuleminen tulisi toteuttaa Euroopan pankkiviranomaisen ohjeiden mukaisesti, jotka on annettu

yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta vakavaraisuusvalvojen, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä valvovien viranomaisten ja rahanpesun selvittelykeskusten välillä¹³.

67. Kun otetaan huomioon hakemuksen monimutkaisuus, joka johtuu erilaisista sovellettavista säädöksistä, hakijana toimivia pääyriä kehoitetaan ottamaan yhteyttä toimivaltaiseen viranomaiseen ennen hakemuksen jättämistä.

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

Liite I

Luonnos kolmannen maan viranomaiselle lähetettävästä kirjeestä, joka koskee pääyhtymisen ja/tai sen ryhmän vakavaraisuusvaatimusten noudattamista

Päiväys:

LÄHETTÄJÄ:

Toimivaltaisen viranomaisen nimi

Osasto/yksikkö

Osoite:

Yhteyshenkilön nimi:

Puhelinnumero:

Sähköposti:

VASTAANOTTAJA:

Hakijana toimivan pääyhtymisen kolmannen maan toimivaltaisen viranomaisen nimi:

Osasto/yksikkö

Osoite:

Yhteyshenkilön nimi

Puhelinnumero:

Sähköposti:

Re: [*hakijana toimivan pääyhtymisen nimi*] hakemus kolmannen maan sivuliikkeen perustamisesta [*jäsenvaltion nimi*]

Arvoisa vastaanottaja

Otamme teihin yhteyttä liittyen hakemukseen, joka koskee toimilupaa kolmannen maan sivuliikkeen perustamiseksi [*jäsenvaltiossa*] ja jonka on jättänyt [*hakijana toimivan pääyhtymisen nimi*] [*hakemuksen vastaanottopäivä*].

Hakemuksen arviointia varten pyydämme vahvistusta siitä, että hakijana toimivan pääyhtymisen (yksittäisen laitoksen tasolla) / väliyhtiönä toimivan emoyhtymisen (alakonsolidointiryhmän tasolla) / perimmäisen emoyhtymisen (konsolidoidulla tasolla) [*valitse asianmukainen*] vakavaraisuustilanteen perusteella teillä ei ole perusteita vastustaa kolmannen maan sivuliikkeen perustamista [*jäsenvaltion nimi*] alueelle ja että [*hakijan / väliyhtiönä toimivan emoyhtymisen / perimmäisen emoyhtymisen nimi – valitse asianmukainen*] pystyy noudattamaan sovellettavia vakavaraisuusvaatimuksia vähintään 12 kuukauden ajan toimiluvan myöntämisestä.

Tällaisen kolmannen maan sivuliikkeen perustamista koskevan vastustamattajättämislausunnon tulisi perustua erityisesti seuraaviin seikkoihin¹⁴:

- omien varojen, omia varoja koskevien vaatimuksien, maksuvalmiusvaatimuksen, pysyvän varainhankinnan vaatimuksen ja vähimmäisomavaraisuusastevaatimuksen noudattaminen soveltuvien osin,
- organisaatio-, hallinto- ja kirjanpitorakenteiden riittävyys ja
 - a) hakijan / väliyhtiönä toimivan emoyrityksen / perimmäisen emoyrityksen [*valitse asianmukainen*] hyvä maine, b) ylimmän hallintoelimen jäsenten ja c) määräysvaltaa käyttävien osakkeenomistajien ja tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien hyvä maine. Tällaisessa arvioinnissa tulisi ottaa huomioon kaikki oikeudenkäyttöalueenne vakavaraisuuskehityksen kannalta merkityksellisten säädösten tai määräysten rikkomiset, kuten vakavaraisuussäännösten rikkomiset, maksukyvyttömyys, talousrikokset, rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvä tuomio tai osallisuus, jotka ovat ilmenneet viimeksi kuluneiden kymmenen vuoden aikana tai kolmannen maan vakavaraisuuslainsäädännön mukaisesti sovellettavan muun lyhyemmän ajanjakson aikana, myös vireillä olevat tai tutkinnan alaiset. Tarvittaessa tulisi antaa yksityiskohtaiset tiedot kaikista tällaisista tuomioista, säädösten tai määräysten rikkomisista, jotka ovat merkityksellisiä oman oikeudenkäyttöalueenne vakavaraisuuskehityksen kannalta, sekä kaikista vireillä olevista menettelyistä, tutkinnoista tai osallisuuksista
- hakemus, jonka olette saaneet [*pääyrittäjän nimi*] [*päivämäärä*].

Kunnioittavasti

Etu- ja sukunimi

[*allekirjoitus*]

¹⁴ Jos hakijana toimiva pääyrittäjä on yritys eikä kolmanteen maahan sijoittautunut luottolaitos, kolmannen maan viranomaisen tulisi ottaa huomioon määritellyt vaatimukset siltä osin kuin ne koskevat hakijana toimivaa pääyrittäjää kyseisessä kolmannessa maassa.

Liite II
Jättämiskirje

Päiväys:

Viitenumero:

Hakijana toimivan pääyrityksen nimi:

Osoite:

(Nimetyt yhteyshenkilön yhteystiedot)

Nimi:

Puhelinnumero:

Sähköposti:

Tämä on kolmannen maan sivuliikkeen perustamista koskeva toimilupahakemus direktiivin 2013/36/EU (jäljempänä 'direktiivi') mukaisesti.

Vakuutamme, että tässä hakemuksessa annetut tiedot ovat totuudenmukaisia, tarkkoja ja täydellisiä ja että ne eivät ole harhaanjohtavia. Jollei erikseen toisin mainita, tiedot ovat ajan tasalla tämän hakemuksen tekopäivämääränä. Jos tietyt tiedot on ilmaistu tulevaisuutta koskeviksi, tämä on nimenomaisesti mainittu hakemuksessa, ja sitoudumme ilmoittamaan viranomaiselle kirjallisesti, jos kyseiset tiedot eivät ole totuudenmukaisia, tarkkoja ja täydellisiä tai jos ne ovat harhaanjohtavia hakemuksessa kyseisten tietojen osalta määritettynä päivänä.

[Hakijana toimivan pääyrityksen nimi]

.....

Etu- ja sukunimi:

Asema

Liite III

Mallipohja hakemuksen jättämistä varten

(Lueteltujen vaatimusten tarkoituksena on toistaa ohjeiden osassa I luetellut tiedot, jotka ovat ensisijaisia)

Taulukko 1: Hakijan, väliyhtiönä toimivan ja perimmäisen emoyrityksen (pääyrityksen) tunnistetiedot ohjeiden osan I 1 jakson mukaisesti

1.1 Pääyrityksen tunnistaminen. Täytä erillinen osio kutakin asiaankuuluvaa pääyritystä varten	
Hakijana toimivan pääyrityksen virallinen nimi, oikeudellinen muoto, perustamispäivä ja -paikka, verkkosivusto sekä muut käytetyt viestintäkanavat	
Sääntömääräisen kotipaikan ja hallinnollisen päätoimipaikan osoite ja maa, jos ne ovat erit.	
Sen julkisen rekisterin nimi, johon hakijana toimiva pääyritys on rekisteröity, ja rekisteröintinumero (tarvittaessa)	
Hakijana toimivan pääyrityksen oikeushenkilötunnus (LEI), mikäli sellainen on (jos saatavilla)	
1.2 Hakemuksen yhteyshenkilö pääyrityksessä. Täytä erillinen osio kutakin asiaankuuluvaa pääyritystä varten	
Pääyrityksen nimi	
Asema	
Koko nimi	
Asema	
Puhelinnumero	
Matkapuhelinnumero	
Sähköpostiosoite	
1.3 Pääyrityksen ammattimainen pääneuvonantaja (tarvittaessa ja soveltuvin osin). Täytä erillinen osio kutakin asiaankuuluvaa pääyritystä varten	
Pääyrityksen nimi	
Asema	
Koko nimi	
Asema	
Puhelinnumero	
Matkapuhelinnumero	
Sähköpostiosoite	
1.4 Henkilö kolmannen maan toimivaltaisessa viranomaisessa, joka vastaa pääyrityksen valvonnasta tai, mikäli se on eri taho, asiaankuuluvien toimintojen valvonnasta (täytä erillinen taulukon osio kunkin henkilön osalta)	
Asema	
Koko nimi	
Viranomainen ja organisaatioyksikkö / asianomaisen pääyrityksen nimi	
Asema	
Puhelinnumero	
Matkapuhelinnumero	
Sähköpostiosoite	

1.5 Lisätiedot hakijana toimivasta pääyrytyksestä	
a) Vahvistus siitä, että peruspankkipalvelut, joihin hakijana toimiva pääyrytyys hakee toimilupaa, kuuluvat toimiluvan piiriin kolmannessa maassa, tai b) jos luotonanto tai takuiden tai sitoumusten myöntäminen ei edellytä toimilupaa kyseisessä kolmannessa maassa, vahvistus siitä, että hakijana toimiva pääyrytyys harjoittaa tällaisia peruspankkipalveluja kolmannessa maassa ja että se on kyseisessä kolmannessa maassa näiden toimintojen osalta vakavaraisuusvalvonnan ja -sääntelyn alainen.	
1.6 Perusteltu, riippumattoman asiantuntijan oikeudellinen lausunto siitä, ettei tapauksen mukaan hakijan, väliyhtiönä toimivan tai perimmäisen emoyrityksen kolmannen maan sääntelykehityksessä ole esteitä, jotka estäisivät kolmannen maan sivuliikettä noudattamasta EU:n ja jäsenvaltioiden lainsäädäntöä ja sääntelyä	
1.7 Vahvistus siitä, että hakijana toimiva pääyrytyys on ilmoittanut hakemuksesta ja siihen liittyvistä asiakirjoista kolmannen maan toimivaltaiselle viranomaiselle	

2.1 Hakijana toimivan pääyrytyksen ja sen ryhmän rakenne	
Organisaatiokaavio hakijana toimivan pääyrytyksen ryhmästä, mukaan lukien väliyhtiönä toimiva ja perimmäinen emoyritys, ja maantieteelliset sijoittautumisalueet ja toiminnot yhteisöistä, jotka ovat osa kolmannen maan ryhmää. Jos kolmannen maan ryhmällä on yksi tai useampi EU:n tytäryhtiö, joka on finanssialan yhteisö tai kolmannen maan sivuliike tai jonka toimiluvan myöntäminen on vireillä, on ilmoitettava asiaankuuluva jäsenvaltio, asianomainen viranomainen ja yhteyshenkilö. Tarvittaessa kaaviossa tulisi myös mainita mahdolliset käynnissä olevat yritystoimet (esim. fuusiot tai yritysostot, uusien tytäryhtiöiden ja/tai muiden uusien sivuliikkeiden perustaminen EU:ssa), jotka saattavat vaikuttaa merkittävästi hakijana toimivan pääyrytyksen vakavaraisuustilanteeseen ja organisaatorakenteeseen	
2.2 Hakijana toimivan pääyrytyksen, väliyhtiönä toimivan ja perimmäisen emoyrityksen johtamistehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen jäsenten henkilötiedot alla esitetyn mukaisesti. Ilmoita hakijana toimivan pääyrytyksen ylimmän hallintoelimen jäsen, joka on suunnitellun kolmannen maan sivuliikkeen raportointisuhde. Täytä erillinen jäljennös taulukon tästä osiosta kunkin jäsenen osalta ja jokaisen sovellettavan pääyrytyksen osalta.	
Nimi ja sukunimi sekä alkuperäinen sukunimi, jos se on eri	

Pääyrytyksen nimi	
Syntymäpaikka ja -aika	
Sukupuoli	
Asuinmaa ja osoite	
Kansalaisuus	
Puhelinnumero	
Matkapuhelinnumero	
Sähköpostiosoite	
Kopio passista, henkilökortista tai vastaavasta	
Jos kyseessä on hakijana toimivan pääyrytyksen ylimmän hallintoelimen jäsen, täsmennä, onko henkilö suunnitellun kolmannen maan sivuliikkeen raportointisuhde.	Kyllä Ei
2.3 Kaavio hakijana toimivan pääyrytyksen pääomarakenteesta, jossa yksilöidään suoraa määräysvaltaa käyttävät osakkeenomistajat ja tosiasialliset omistajat ja edunsaajat	
2.4 Hakijana toimivan pääyrytyksen, väliyhtiönä toimivan emoyrytyksen ja perimmäisen emoyrytyksen kolmen edellisen vuoden tilinpäätökset yksittäin ja tapauksen mukaan konsolidoinnin perusteella, mukaan lukien tiivistelmä pääyrytyksen (pääyrytysten) tai sen ryhmän toiminnasta	
2.5 Jos tämä toimitetaan suoraan hakijana toimivalle pääyrytykselle, hakijana toimivan pääyrytyksen, väliyhtiönä toimivan ja perimmäisen emoyrytyksen kolmannen maan toimivaltaisen viranomaisen antama lausunto, jossa ei vastusteta kolmannen maan sivuliikkeen perustamista ja joka kattaa kaikki vakavaraisuuteen liittyvät seikat sekä maineeseen liittyvät seikat, jotka on lueteltu ohjeiden osan I 1 jakson 2 kohdan g alakohdassa	

Taulukko 3: Kolmannen maan sivuliikkeen toimintaohjelma: ohjeiden luonnoksen osan I 2 jakson mukainen liiketoimintasuunnitelma

3.1 Hakemuksen tulisi sisältää kaikki asiaankuuluvat tiedot, jotta suunniteltu kolmannen maan sivuliike voidaan luokitella vakavaraisuusdirektiivin 48 b artiklan 1 kohdan mukaisesti luokkaan 1 tai luokkaan 2.	
3.2 Perusskenaarioon ja stressiskenaarioon perustuva liiketoimintasuunnitelma kolmeksi vuodeksi kolmannen maan sivuliikkeen markkinoille pääsyn jälkeen, jos toimilupa myönnetään, mukaan lukien seuraavat laadulliset ja määrälliset tiedot:	
Kolmannen maan sivuliikkeen suunniteltu sijaintipaikka ja osoite	
Arvioitu päivämäärä, jona kolmannen maan sivuliikkeen liiketoiminnan on tarkoitus alkaa	
Hakijana toimivan pääyrytyksen liiketoiminnalliset perusteet ja liiketoimintastrategia kolmannen maan sivuliikkeen	

perustamista varten sekä niiden yhdenmukaisuus liiketoimintasuunnitelman kanssa	
Luettelo suunnitelluista toiminnoista, mukaan lukien kuvaus peruspankkipalveluista, muista rahoituspalveluista, joihin kansallisen lainsäädännön mukaan vaaditaan toimilupa, sekä muista kuin rahoitusalan toiminnoista, joita kolmannen maan sivuliike aikoo harjoittaa, ja niihin liittyvistä riskeistä sekä kohdeasiakkaista	
Jos suunniteltu kolmannen maan sivuliike aikoo ottaa vastaan talletuksia yleisöltä, hakijana toimivan pääyhtymän vahvistus siitä, että se sitoutuu liittämään kolmannen maan sivuliikkeen talletusten vakuusjärjestelmään siinä jäsenvaltiossa, jossa hakemus on jätetty	
Taloudelliset ennusteet, mukaan lukien kirjanpitosuunnitelmaennusteet, vuosikertomusennusteet sekä tilinpäätösennusteet (eli tase, tuloslaskelma ja, mikäli saatavilla, rahavirtalaskelma)	
Kansallisessa lainsäädännössä asetetun vakavaraisuussuhteen ennustelaskelma	

Taulukko 4: Toimintaohjelma: Kolmannen maan sivuliikkeen sisäinen hallinto ja ohjaus ja riskienhallinta ohjeiden luonnoksen osan I 3 jakson mukaisesti

4.1 Kaavio suunnitellun kolmannen maan sivuliikkeen organisaatorakenteesta ja siihen liittyvät selitykset	
4.2 Henkilöt, jotka tosiasiallisesti johtavat kolmannen maan sivuliikettä, tai tapauksen mukaan paikallisen hallintokomitean jäsenet. Täytä erillinen jäljennös taulukosta kunkin henkilön osalta	
Nimi ja sukunimi sekä alkuperäinen sukunimi, jos se on eri	
Sukupuoli	
Syntymäpaikka ja -aika	
Asuinmaa ja osoite	
Puhelinnumero	
Matkapuhelinnumero	
Sähköpostiosoite	
Kansalaisuus	
Kopio passista, henkilökortista tai vastaavasta	
Vakavaraisuusdirektiivin 91 artiklan mukaista soveltuvuusarviointia varten tarvittavat tiedot, kuten ne on määritellyt vakavaraisuusdirektiivin 91 artiklan mukaisessa ylimmän hallintoelimen jäsenten soveltuvuusarvioinnissa käytettäviä tietoja ja asiakirjoja koskeissa Euroopan pankkiviranomaisen teknisissä sääntelystandardeissa ¹⁵ .	

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

Jos saatavilla, viimeisin sisäinen soveltuvuusarviointi – vähintään kahdesta henkilöstä – jotka tosiasiallisesti johtavat kolmannen maan sivuliikettä tai tarvittaessa kustakin paikallisen hallintokomitean jäsenestä	
Kuvaus henkilön pääasiallisista tehtävistä ja velvollisuuksista	
Paikallisen hallintokomitean työjärjestys (tarvittaessa)	
4.3 Keskeisistä toiminnoista vastaavat henkilöt. Täytä edellä olevasta rivistä 4.2 erillinen jäljennös kunkin henkilön osalta, joka arvioidaan sovellettavan lainsäädännön mukaisesti.	
4.3 Sisäisen valvonnan toimintoja, eli riskienhallintaa, säännösten noudattamisen valvontaa ja sisäistä tarkastusta, koskevat toimintaperiaatteet ja menettelytavat.	
Kuvaus sisäisen valvonnan toimintojen ja kolmannen maan sivuliikkeen liiketoimintaa tosiasiallisesti johtavien henkilöiden ja tapauksen mukaan paikallisen hallintokomitean sekä pääyrityksen ylimmän hallintoelimen välisistä raportointisuhteista	
Yleiskatsaus kolmannen maan sivuliikkeen luottoriskipolitiikasta ja tarvittaessa luottoriskikomitean työjärjestys	
Yleiskatsaus kolmannen maan sivuliikkeen palkitsemisjärjestelmästä	
Tieto- ja viestintätekniikkastrategian kuvaus, mukaan lukien tieto- ja viestintätekniikan riskienhallintajärjestelmä, joka on asetuksen (EU) 2022/2554 mukainen ja koskee rahoitusalan digitaalista häiriönsietokykyä	
Kuvaus kriittisten tai tärkeiden toimintojen tarjoamista tai tukemista koskevista kolmansien osapuolten kanssa tehdyistä järjestelyistä	
Tiedot sisäisistä järjestelyistä, joiden mukaisesti pääyritys hoitaa kolmannen maan sivuliikkeen kriittisiä tai tärkeitä toimintoja	
Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelman yleiskatsaus sekä tiedot siitä, miten hakijana toimivan pääyrityksen elpymissuunnitelma kattaa kolmannen maan sivuliikkeen	

Taulukko 5: Toimintasuunnitelma: tiedot rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevista vaatimuksista ohjeiden luonnoksen osan I 4 jakson mukaisesti

5.1 Henkilö, joka vastaa kolmannen maan sivuliikkeen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamisesta jäsenvaltiossa, jossa sivuliike hakee toimilupaa	
Nimi ja sukunimi sekä alkuperäinen sukunimi, jos se on eri	
Sukupuoli	
Syntymäpaikka ja -aika	
Asuinmaa ja osoite	
Kansalaisuus	
Kopio passista, henkilökortista tai vastaavasta	

5.2 Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskeva kehys	
Kolmannen maan sivuliikkeen koko liiketoimintaa koskeva rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskienarviointi, jossa otetaan huomioon asiakaspohjan, tarjottavien tuotteiden ja palvelujen sekä käytettyjen jakelukanavien luonteeseen ja ominaisuuksiin liittyvät toimintariskitekijät	
Kuvaus kolmannen maan sivuliikkeen hallinto- ja ohjausjärjestelyistä ja resursseista, jotka on osoitettu sen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan noudattamista valvovaan toimintoon, ja hakijan arvio kyseisten järjestelyjen ja resurssien riittävydestä	
Kuvaus suunnitelluista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvistä sisäisistä järjestelmistä ja valvontamenettelyistä sekä siitä, miten ne vastaavat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskinarvioinnissa tunnistettuihin riskeihin ottaen huomioon kyseisessä riskinarvioinnissa tunnistetut riskit	
Kuvaus niiden varojen alkuperästä, jotka muodostavat pääoman, ja kanavasta, jota käytetään sellaisten rahoitusvälineiden siirtämiseen, jotka ovat osa pääomaa	

Taulukko 6: Pääoma ohjeiden luonnoksen osan I 5 jakson mukaisesti

6.1 Pääomavaatimusta koskeva määräysennuste, joka perustuu liiketoimintasuunnitelmaan sisältyviin rahoitusennusteisiin ja suunnitellun kolmannen maan sivuliikkeen luokitukseen vakavaraisuusdirektiivin 48 e artiklan mukaisesti	
6.2 Luettelo suunnitelluista rahoitusvälineistä, jotka muodostavat pääoman toimilupahakemuksen jättämishetkellä, sekä lausunto siitä, että ne täyttävät pääomavaatimukset täyttäviä välineitä koskevassa Euroopan pankkiviranomaisen ohjeluonnoksessa asetetut vaatimukset	
6.3 Kopio sulkutilisopimuksesta vakavaraisuusdirektiivin 48 e artiklan 3 kohdan mukaisesti	
6.4 Todisteet siitä, että pääoma on talletettu sulkutilille, tai jos sitä ei ole vielä talletettu osittain tai kokonaan toimilupahakemuksen jättämisaikana, ilmoitus tällaisen talletuksen tekemisen aikataulusta ennen kuin toimilupa aloittaa toiminta kolmannen maan sivuliikkeenä astuu voimaan kansallisen lainsäädännön mukaisesti	
6.5 Kuvaus järjestelyistä, strategioista, prosesseista ja mekanismeista, joilla pääomavaatimus täytetään jatkuvasti	

Taulukko 7: Ohjeiden luonnoksen osan I 6 jakson mukaiset maksuvalmiusvaatimukset

7.1 Maksuvalmiusvaatimuksen määräytysennuste liiketoimintasuunnitelmaan sisältyvien rahoitusennusteiden perusteella	
7.2 Rahoitusstrategia ja maksuvalmiussuunnittelu	
7.3 Kuvaus kolmannen maan sivuliikkeen suunnitelluista rahoituslähteistä, mukaan lukien mahdolliset ryhmän sisäiset rahoitusjärjestelyt vakavaraisuusdirektiivin 48 c artiklan 4 kohdan d alakohdassa säädetyn poikkeuksen rajoissa	
7.4 Vahvistus siitä, että maksuvalmiusvaatimusten täyttämiseen tarkoitetut likvidit varat ovat kiinnittämättömiä ja että maksuvalmiusvaatimuksen täyttäviä varoja ei oteta huomioon pääomavaatimusta laskettaessa	
7.5 Todisteet siitä, että likvidit varat on talletettu tilille vakavaraisuusdirektiivin 48 f artiklan mukaisesti, tai, jos likvidit varat eivät ole hakemuksen jättämisajankohtana vielä talletettuina osittain tai kokonaan, ilmoitus aikataulusta, jonka kuluessa kyseiset likvidit varat talletetaan ennen kuin toimilupa aloittaa toiminta kolmannen maan sivuliikkeenä astuu voimaan kansallisen lainsäädännön mukaisesti	
7.6 Likviditeetin hallintajärjestelyjen kuvaus, josta käy ilmi kapasiteetti hallita likviditeettiä perusskenaariossa ja stressiskenaariossa, mukaan lukien seuraavat tiedot: <ul style="list-style-type: none"> - kyky laskea sovellettavat maksuvalmiusvaatimukset vakavaraisuusdirektiivin 48 f artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti ja - yleiskatsaus likviditeetin sisäisen valvonnan järjestelmästä 	

Taulukko 8: Toimintaohjelma: kirjausjärjestelyt ohjeiden luonnoksen osan I 7 jakson mukaisesti

8.1 Asiaankuuluvat toimintaperiaatteet, joissa kuvataan prosessit ja menettelyt, jotka on otettu käyttöön, jotta voidaan pitää rekisteriä ja kirjata kaikki varat ja velat, jotka kolmannen maan sivuliike on kirjannut tai jotka ovat siltä peräisin, sekä taseen ulkopuoliset erät vakavaraisuusdirektiivin 48 h artiklan 1 kohdan mukaisesti	
8.2 Vakavaraisuusdirektiivin 48 h artiklan 2 kohdassa tarkoitetun rekisteri hallintaa koskevat kirjausjärjestelyt sekä selkeät perustelut kirjausjärjestelyille, mukaan lukien suunnitellut ryhmän sisäiset rahoitustransaktiot (vakavaraisuusdirektiivin 48 c artiklan 4 kohdan d alakohdassa asetetuissa rajoissa), suojausjärjestelyt tai muut riskinsiirrot ja se, miten kyseiset järjestelyt vastaavat kolmannen maan sivuliikkeen liiketoiminta- ja riskienhallintastrategiaa	

8.3 Todisteet siitä, että pääyryksen hallintoelin on hyväksynyt kirjausjärjestelyjä koskevan politiikan	
---	--

Taulukko 9: Vapautus tietojen toimittamisesta osan I 8 jakson mukaisesti

9.1 Jos ohjeiden osan I 8 jaksossa mainitut edellytykset täyttyvät, on toimitettava ilmoitus, jossa esitetään osan I 1 jaksossa luetellut tiedot, jotka eivät ole olennaisesti muuttuneet edellisen hakemuksen jälkeen, sekä vahvistus siitä, että tiedot ovat edelleen totuudenmukaisia, tarkkoja ja ajantasaisia. Vakuutuksessa tulisi ilmoittaa myös toimivaltainen viranomainen, jolla on asiaankuuluvat tiedot, sekä aiempien myönteisten lupamenettelyjen viitetiedot ja päivämäärä.	
--	--