

Smjernica

o izdavanju odobrenja za rad
podružnicama iz trećih zemalja u skladu
s člankom 48.c stavkom 8.
Direktive 2013/36/EU

1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

Status ovih smjernica

Ovaj dokument sadržava smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade sa smjernicama.

U smjernicama se iznosi EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako se pravo Unije treba primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. točkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebaju se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi izvješćivanja

U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA- o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno navesti razloge neusklađenosti do [27.12.2026]. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar navedenog roka, EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskim stranicama EBA-e s naznakom „EBA/GL/2026/08”. Obavijesti trebaju dostaviti osobe s odgovarajućim ovlastima za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. EBA-i se mora prijaviti i svaka promjena statusa usklađenosti.

Obavijesti će se objaviti na internetskim stranicama EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

U ovim smjernicama dodatno se preciziraju informacije koje je potrebno dostaviti nadležnim tijelima prilikom podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad podružnici iz treće zemlje (TCB), uključujući u pogledu njezina programa rada, organizacijske strukture i upravljanja rizicima, kao i standardni obrasci i predlošci za dostavu tih informacija, postupci i uvjeti za takvo odobrenje te uvjeti pod kojima se nadležna tijela mogu pouzdati u informacije koje su već dostavljene u postupku bilo kojeg prethodnog odobrenja za rad podružnice iz treće zemlje, u skladu s mandatom utvrđenim u članku 48.c stavku 8. Direktive 2013/36/EU (CRD)².

Područje primjene

Ove se smjernice primjenjuju na izdavanje odobrenja za rad svim podružnicama iz trećih zemalja. Ako se primjenjuje članak 48.a stavak 4. Direktive 2013/36/EU, ove se smjernice primjenjuje samo uzimajući u obzir one zahtjeve za podružnice iz trećih zemalja utvrđene u Glavi VI. Direktive 2013/36/EU koji nisu predviđeni za kreditne institucije koje su dobile odobrenje za rad u skladu s tom Direktivom.

Adresati

Ove smjernice upućene su glavnim društvima i nadležnim tijelima kako su definirana u članku 4. točki 2. podtočki i. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Definicije

Osim ako je drukčije utvrđeno, pojmovi upotrijebljeni i utvrđeni u Direktivi 2013/36/EU i Uredbi (EU) br. 575/2013³ imaju isto značenje u ovim smjernicama. Osim toga, za potrebe ovih smjernica primjenjuju se sljedeće definicije:

Glavno društvo koje
podnosi zahtjev

znači izravno glavno društvo, u smislu članka 47. stavka 3. točke 2. CRD-a, koje podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje u skladu s ovim smjernicama

² Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ. (SL L 176, 27.6.2013., str. 338., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/2026-01-11>)

³ Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/2026-01-01>)

Glavno društvo	znači društvo s poslovnim nastanom u trećoj zemlji koje je osnovalo podružnicu iz treće zemlje u državi članici, kao i posrednička ili krajnja matična društva tog društva, ovisno o slučaju. (članak 47. stavak 3. točka 2. CRD-a)
LCR	znači „koeficijent likvidnosne pokrivenosti” kako je utvrđen u članku 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ⁴
NSFR	znači „omjer neto stabilnih izvora financiranja” kako je utvrđen u članku 428.b Uredbe (EU) br. 575/2013
TCB	znači „podružnica iz treće zemlje” u smislu članka 47. stavka 3. točke 1. CRD-a
TCG	znači „grupa iz treće zemlje” kako je definirana u točki 64. članka 3. stavka 1. CRD-a

⁴ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 od 10. listopada 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (SL L 11, 17.1.2015., str. 1., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/2022-07-08)

5. Provedba

Datum početka primjene

Ove se smjernice primjenjuju od 11. siječnja 2027.

Dio I.: Popis informacija za izdavanje odobrenja za rad podružnicama iz trećih zemalja u skladu s Direktivom o kapitalnim zahtjevima (CRD)

1. Informacije o identitetu glavnog društva koje podnosi zahtjev i grupe kojoj pripada

1. Zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje (TCB) treba sadržavati sljedeće informacije o glavnom društvu koje podnosi zahtjev, posredničkom i krajnjem matičnom društvu, kako je primjenjivo:
 - a) pravni naziv, pravni oblik, datum i mjesto osnivanja, internetsku adresu ili druge komunikacijske kanale glavnih društava te kontaktne podatke osobe unutar glavnog društva koje podnosi zahtjev radi kontakta u vezi sa zahtjevom. Ako je to relevantno i dostupno, ime i podatke za kontakt s glavnim stručnim savjetnikom, ako postoji, koji je sudjelovao u pripremi zahtjeva;
 - b) zemlju i adresu sjedišta glavnog društva koje podnosi zahtjev, posredničkog i krajnjeg matičnog društva i, ako se razlikuju, zemlju i adresu njegova administrativnog sjedišta;
 - c) ako je primjenjivo, naziv javnog registra u kojem je upisano glavno društvo i pripadajući registracijski broj te, ako je dostupna, identifikacijsku oznaku pravne osobe (LEI);
 - d) potvrdu da su djelatnosti za koje glavno društvo koje podnosi zahtjev traži odobrenje za rad u državi članici obuhvaćene odobrenjem za rad koje to glavno društvo ima u trećoj zemlji u kojoj ima poslovni nastan i u kojoj podliježe nadzoru. Prema potrebi, objašnjenje o podudarnosti između djelatnosti odobrenih u trećoj zemlji i djelatnosti navedenih u Prilogu I. CRD-a. Ako kreditiranje ili pružanje jamstava i preuzimanje obveza koje glavno društvo koje podnosi zahtjev namjerava pružati u državi članici putem TCB-a ne podliježe odobrenju za rad u trećoj zemlji, glavno društvo koje podnosi zahtjev treba u zahtjevu pojasniti da je temeljna bankovna usluga dio njegova redovnog poslovanja i da podliježe bonitetnoj regulativi i nadzoru (pri čemu su svi rizici povezani s tim osnovnim bankovnim uslugama obuhvaćeni okvirom upravljanja rizicima i odražavaju se u stopama kapitala i kapitalnim zahtjevima);
 - e) ime, organizacijsku jedinicu i kontaktne podatke relevantnih osoba za kontakt u nadležnom/im tijelu/ima treće zemlje koji su zaduženi za nadzor glavnog društva koje podnosi zahtjev kao i posredničkog i krajnjeg matičnog društva ili za nadzor relevantnih aktivnosti, ako se razlikuju;
 - f) potvrdu da su zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje TCB-a u državi članici i pripadajuća dokumentacija u skladu s člankom 48.c stavkom 4. točkom (c) CRD-a

dostavljeni nadležnom tijelu u trećoj zemlji zaduženom za glavno društvo koje podnosi zahtjev.

2. Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad treba sadržavati sljedeće informacije o glavnom društvu i grupi kojoj pripada:
 - a) organigram grupe glavnog društva koje podnosi zahtjev na kojem je, među ostalim, prikazano posredničko i krajnje matično društvo u skladu s člankom 47. stavkom 3. točkom 2. CRD-a te zemljopisna područja poslovnog nastana i djelatnosti subjekata koji su dio grupe iz treće zemlje;
 - b) naznaku svih trenutačnih ili predviđenih značajnih korporativnih operacija unutar grupe iz treće zemlje (npr. spajanja ili preuzimanja, osnivanje novih društava kćeri i/ili drugih podružnica u trećim zemljama) koje bi mogle značajno utjecati na bonitetni položaj i organizacijsku strukturu glavnog društva koje podnosi zahtjev;
 - c) identitet članova uprave i. glavnog društva koje podnosi zahtjev, uključujući člana/članove koji predstavljaju krajnju liniju izvještavanja o TCB-u, i ii. posredničkog i krajnjeg matičnog društva, ako je primjenjivo;
 - d) shematski prikaz kapitalne strukture krajnjeg matičnog društva s identifikacijom izravnih većinskih dioničara i krajnjih stvarnih vlasnika. Ako grupa iz treće zemlje ima jedno ili više društava kćeri ili TCB-ova u EU-u koji su subjekti financijskog sektora, informacije o državi članici u kojoj imaju odobrenje za rad i naziv relevantnog nadležnog tijela ili, ako je obrada zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad još u tijeku, podatke o nadležnom tijelu koje obrađuje takav zahtjev i relevantnih osoba za kontakt unutar tog nadležnog tijela;
 - e) revidirane financijske izvještaje za posljednje tri godine za glavno društvo na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj osnovi, uključujući sažetak koji opisuje poslovanje glavnog društva ili njegove grupe;
 - f) ako je programom rada predviđeno da TCB prima depozite, obvezivanje glavnog društva koje podnosi zahtjev da će TCB postati član sustava osiguranja depozita države članice u kojoj se podnosi zahtjev⁵.
 - g) izjavu nadležnog tijela (ili više njih) iz treće zemlje odgovornog za glavno društvo koje podnosi zahtjev, i ako je primjenjivo, za posredničko i krajnje matično društvo u smislu članka 47. stavka 2. točke (b) CRD-a, da ne postoje razlozi za protivljenje osnivanju TCB-a. Takve izjava/e trebaju obuhvatiti dokaz o urednom poslovanju svih relevantnih glavnih društava u pogledu njihove usklađenosti, na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi prema primjenjivom pravu treće zemlje, s bonitetnim zahtjevima primjenjivima u skladu s pravom i propisima treće zemlje (posebno u području regulatornog kapitala, kapitalnih zahtjeva, LCR-a, NSFR-a i zahtjeva u pogledu omjera financijske poluge) te adekvatnosti organizacijskih, administrativnih i računovodstvenih struktura.

⁵ Radi usklađivanja s člankom 15. Direktive 2014/49/EU o sustavima osiguranja depozita, kako je izmijenjen člankom 1. točkom 16. Direktive 2026/804/EU od 30. ožujka 2026., u Službenom listu Europske unije L od 20. travnja 2026., stranica 1.

Izjava o neprotivljenju također treba obuhvatiti dobar ugled svih relevantnih glavnih društava i članova njihovih upravljačkih tijela u funkciji upravljanja, kao i većinskih dioničara i krajnjih stvarnih vlasnika. Izjava o neprotivljenju koju izdaje nadležno tijelo treće zemlje treba obuhvatiti svako kršenje zakona ili propisa relevantnih za bonitetni okvir dotične treće zemlje, kao što su kršenja bonitetnih propisa, insolventnost, gospodarski kriminal, pranje novca i financiranje terorizma, koja su počinjena u posljednjih deset godina ili u drugom kraćem razdoblju, ovisno o primjenjivom bonitetnom zakonodavstvu treće zemlje, uključujući postupke ili istrage koji su još u tijeku. Ako je primjenjivo, u izjavi o neprotivljenju treba navesti informacije o osuđujućim presudama u području kaznenog prava, financijskog prava, pranja novca, stečajnog ili trgovačkog prava koje nisu ukinute, kao i o kaznenim istragama i postupcima ili sličnim postupcima ili istragama koji su u tijeku;

- h) ako ju je nadležno tijelo treće zemlje izravno dostavilo podnositelju zahtjeva, izjava o neprotivljenju treba biti priložena uz zahtjev. Alternativno, odnosno ako nije dostavljena izjava, nadležno tijelo treba se savjetovati s nadležnim tijelom treće zemlje u skladu s dijelom III. ovih smjernica;
 - i) obrazloženo pravno mišljenje treće strane o nepostojanju prepreka u pravnom okviru treće zemlje primjenjivom na glavno društvo koje podnosi zahtjev, posredničko i krajnje matično društvo, ovisno o slučaju, koje bi TCB-u onemogućile usklađivanje sa zakonodavstvom i propisima EU-a te bonitetnim zakonodavstvom i propisima.
3. U zahtjevu treba navesti i to hoće li, na temelju kriterija utvrđenih u članku 48.a stavcima 1. i 2. CRD-a, uključujući uvjete za razvrstavanja kao kvalificirani TCB u skladu s člankom 48.b stavkom 1. CRD-a, predviđeni TCB biti razvrstan u 1. razred ili 2. razred. U tu svrhu, zahtjev treba sadržavati sve informacije potrebne kako bi nadležno tijelo moglo preispitati i procijeniti razvrstavanje predviđenog TCB-a.

2. Program rada TCB-a: poslovni plan

4. Zahtjev treba sadržavati poslovni plan za tri godine nakon što TCB pristupi tržištu po dobivanju odobrenja za rad, uz popratno objašnjenje njegove početne i trajne održivosti na temelju osnovnog scenarija i stresnog scenarija za isto razdoblje. Temeljne pretpostavke trebaju biti vjerodostojne i realistične i temeljiti se na službenim makroekonomskim prognozama koje su izradile institucije Unije ili javne nacionalne institucije. Poslovni plan TCB-a treba obuhvaćati sljedeće kvalitativne i kvantitativne informacije:
- a) predviđenu lokaciju poslovnog nastana i adresu TCB-a;
 - b) poslovnu logiku i poslovnu strategiju glavnog društva koje podnosi zahtjev za osnivanje TCB-a te usklađenost s njegovim poslovnim planom;
 - c) popis planiranih djelatnosti, uključujući opis temeljnih bankovnih usluga, svih drugih financijskih usluga za koje je potrebna dozvola u skladu s nacionalnim pravom i nefinancijskih djelatnosti koje TCB namjerava obavljati te s njima povezanih rizika, kao i popis ciljanih klijenata;
 - d) kao dio poslovnog plana, financijske projekcije, uključujući projekciju računovodstvenih planova, projekciju godišnjih izvješća, projekciju financijskih izvješća (odnosno bilance, računa dobiti i gubitka ili izvješća o prihodima i, ako su dostupna, izvješća o novčanim tokovima);
 - e) projekciju izračuna svih bonitetnih zahtjeva propisanih nacionalnim pravom;

- f) procijenjeni datum početka poslovanja TCB-a.

3. Program rada: sustav upravljanja i upravljanje rizicima TCB-a

5. Kad je riječ o sustavu upravljanja i unutarnjim kontrolama TCB-a, zahtjev treba sadržavati sljedeće informacije:
- a) shemu planirane organizacijske strukture TCB-a popraćenu odgovarajućim obrazloženjima;
 - b) identitet svake od najmanje dviju osoba koje će stvarno upravljati TCB-om ili, ako je primjenjivo, svakog člana lokalnog upravljačkog tijela te informacije o procjeni njihove primjerenosti u skladu s člankom 91. CRD-a, kako je navedeno u regulatornim tehničkim standardima EBA-e o informacijama i dokumentaciji za provedbu procjene primjerenosti članova upravljačkog tijela u skladu s člankom 91. CRD-a⁶, koji će se primjenjivati *mutatis mutandis* i u skladu s člankom 48.g stavkom 1. CRD-a;
Zahtjev treba sadržavati rezultate najnovije interne procjene primjerenosti najmanje dviju osoba koje stvarno upravljaju TCB-om ili, ako je primjenjivo, članova lokalnog upravljačkog tijela, koju je provelo glavno društvo koje podnosi zahtjev;
 - c) ako je dostupna, internu procjenu primjerenosti nositelja ključnih funkcija predviđenog TCB-a i, ako je primjenjivo u skladu s nacionalnim pravom, popratne informacije za procjenu primjerenosti koju provodi nadležno tijelo;
 - d) opis raspodjele dužnosti između najmanje dviju osoba koje stvarno upravljaju TCB-om i, ako je primjenjivo, među članovima lokalnog upravljačkog tijela;
 - e) politike i postupke kojima se uređuju unutarnje kontrolne funkcije, tj. upravljanje rizicima, praćenje usklađenosti i unutarnja revizija;
 - f) opis linija izvještavanja između unutarnjih kontrolnih funkcija i osoba koje stvarno upravljaju poslovanjem TCB-a te, ako je primjenjivo, lokalnog upravljačkog tijela, kao i upravljačkog tijela glavnog društva
 - g) ako je primjenjivo, primjerak poslovnika lokalnog upravljačkog tijela;
 - h) sažetak politike kreditnog rizika TCB-a i, ako je primjenjivo, poslovnika odbora za kreditni rizik;
 - i) sažetak politike primitaka TCB-a;
 - j) opis strategije u području IKT-a (informacijska i komunikacijska tehnologija), uključujući okvir za upravljanje IKT rizicima u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 ("DORA")⁷;
 - k) opis aranžmana s trećim stranama koje pružaju podršku kritičnim ili važnim funkcijama;
 - l) pojedini unutarnjih aranžmana prema kojima ključne ili važne funkcije TCB-a obavlja glavno društvo;
 - m) sažetak plana kontinuiteta poslovanja i informacije o obuhvaćenosti TCB-a planom oporavka glavnog(ih) društ(a)va koje podnosi(e) zahtjev.

⁶ Savjetodavni dokument dostupan je ovdje: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

⁷ Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (SL L 333, 27.12.2022., str. 1., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>)

4. Program rada: informacije o zahtjevima za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma

6. Kako bi se utvrdilo postoje li opravdani razlozi za sumnju da bi se TCB iskorištavao za počinjenje ili omogućavanje izvršavanja pranja novca / financiranja terorizma, zahtjev treba sadržavati sljedeće:
- a) identitet osobe odgovorne za praćenje usklađenosti TCB-a sa zahtjevima za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma u državi članici u kojoj se traži odobrenje za rad;
 - b) procjenu rizika od pranja novca / financiranja terorizma na razini cjelokupnog poslovanja TCB-a, uzimajući u obzir inherentne čimbenike rizika koji se odnose na prirodu i značajke njegovih ciljnih baza klijenata, ponuđene proizvode i usluge te korištene distribucijske kanale;
 - c) opis sustava upravljanja TCB-a i resursa dodijeljenih funkciji praćenja usklađenosti s propisima o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma te procjenu podnositelja zahtjeva o primjerenosti tih sustava i resursa s obzirom na inherentne rizike od pranja novca / financiranja terorizma kojima će TCB biti izložen;
 - d) opis predviđenih unutarnjih sustava i kontrola povezanih sa sprečavanjem pranja novca i financiranja terorizma te način na koji oni odgovaraju na rizike od pranja novca i financiranja terorizma utvrđene u prethodno navedenoj procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma;
 - e) opis podrijetla sredstava koja čine dotacijski kapital i kanala upotrijebljenog za prijenos instrumenata koji će biti dio dotacijskog kapitala.

5. Dotacijski kapital

7. Zahtjev treba sadržavati informacije o zahtjevu za dotacijski kapital, uključujući sljedeće:
- a) projekciju zahtjeva za dotacijski kapital na temelju financijskih projekcija uključenih u poslovni plan, na temelju predviđenog razreda TCB-a, u skladu s člankom 48.e CRD-a;
 - b) popis predviđenih instrumenata koji će činiti dotacijski kapital u trenutku podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad i izjavu da oni ispunjavaju uvjete utvrđene u smjernicama EBA-e o instrumentima koji ispunjavaju zahtjeve za dotacijski kapital⁸.
 - c) primjerak ugovora o založnom računu kod institucije s poslovnim nastanom u državi članici u kojoj se traži odobrenje za rad TCB-a, koja nije dio grupe glavnog društva TCB-a ili, ako je to dopušteno nacionalnim pravom, u središnjoj banci dotične države članice;
 - d) dokaz da je dotacijski kapital položen na založni račun ili, ako još nije u cijelosti položen u trenutku podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad, naznaku vremenskog okvira za njegovo/to polaganje prije nego što odobrenje za početak obavljanja djelatnosti TCB-a stupi na snagu u skladu s nacionalnim pravom;
 - e) opis sustava, strategija, procesa i mehanizama za kontinuirano ispunjavanje zahtjeva vezano za dotacijski kapital.

⁸ Dostupno u dokumentu [Smjernice o zahtjevu za dotacijski kapital podružnica iz trećih zemalja | Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo](#)

6. Zahtjevi za likvidnost

8. Zahtjev treba sadržavati sljedeće informacije u vezi sa zahtjevima za likvidnost:
- a) projekciju zahtjeva za likvidnost na temelju financijskih projekcija uključenih u poslovni plan;
 - b) strategiju financiranja i planiranje likvidnosti;
 - c) opis predviđenih izvora financiranja TCB-a, uključujući sve aranžmane financiranja unutar grupe u granicama iznimke utvrđene u članku 48.c stavku 4. točki (d) CRD-a;
 - d) potvrdu da je likvidna imovina namijenjena ispunjavanju zahtjeva za likvidnost neopterećena i da se imovina koja ispunjava zahtjev za likvidnost ne računa u zahtjev za dotacijski kapital;
 - e) dokaz da je likvidna imovina položena na račun u skladu s člankom 48.f CRD-a ili, ako u trenutku podnošenja zahtjeva likvidna imovina još nije položena djelomično ili u cijelosti, naznaku vremenskog okvira za polaganje takve likvidne imovine prije nego što odobrenje za početak obavljanja djelatnosti TCB-a stupi na snagu u skladu s nacionalnim pravom;
 - f) opis mehanizama za upravljanje likvidnošću, koji pokazuje sposobnost upravljanja likvidnošću prema osnovnom scenariju te pripravnost i sposobnost izdržavanja stresnih situacija, uključujući: sposobnost izračuna primjenjivih zahtjeva za likvidnost u skladu s člankom 48.f stavcima 1. i 2. CRD-a, kao i sažetak okvira unutarnjih kontrola likvidnosti.

7. Program rada: informacije o aranžmanima za vođenje poslovnih knjiga

9. U vezi sa zahtjevima za vođenje poslovnih knjiga TCB-a, informacije koje treba dostaviti za izdavanje odobrenja za rad trebaju obuhvaćati:
- a) relevantne politike s opisom procesa i postupaka uspostavljenih za vođenje poslovnih knjiga i evidencije cjelokupne računovodstvene imovine i obveza TCB-a ili cjelokupne imovine i obveza koje nastaju u TCB-u, uključujući izvanbilančne stavke, kako je navedeno u članku 48.h stavku 1. CRD-a;
 - b) politiku aranžmana za vođenje poslovnih knjiga za upravljanje poslovnim knjigama iz članka 48.h stavka 2. CRD-a. Politika treba pružiti jasno obrazloženje aranžmana za vođenje poslovnih knjiga, uključujući planirane transakcije financiranja unutar grupe, mehanizme zaštite od rizika ili druge prijenose rizika te utvrditi na koji su način ti aranžmani usklađeni s poslovnom strategijom i strategijom upravljanja rizicima TCB-a;
 - c) dokaz o odobrenju politike o aranžmanima za vođenje poslovnih knjiga od strane upravljačkog tijela glavnog društva

8. Izuzeće od dostavljanja informacija

10. Ako je glavno društvo nadležnom tijelu države članice podnijelo zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje TCB-a, ono, u svojstvu podnositelja zahtjeva, može biti oslobođeno obveze dostavljanja informacija i dokumenata navedenih u dijelu I., odjeljku 1. o društvu koje podnosi zahtjev, posredničkom i krajnjem matičnom društvu i njegovoj grupi, pod uvjetom da su navedene informacije pouzdane i da su ispunjeni sljedeći uvjeti:
- a) glavno društvo koje podnosi zahtjev, odnosno posredničko ili krajnje glavno društvo, podnosi izjavu da se navedene relevantne informacije navedene u dijelu I. odjeljku 1. nisu značajno promijenile od prethodnog zahtjeva te su i dalje istinite, točne i ažurne. U izjavi je

- potrebno navesti nadležno tijelo koje posjeduje relevantne informacije, upućivanja na i datum prethodnog pozitivno riješenog postupka izdavanja odobrenja za rad;
- b) informacije su na jeziku države članice u kojoj je podnesen trenutni zahtjev za izdavanje odobrenja za rad ili na engleskom jeziku;
 - c) informacije će biti u posjedu nadležnog tijela nakon njegova službenog zahtjeva nadležnom tijelu druge države članice i njihova prijenosa od strane potonjeg tijela, uz naznaku postupka izdavanja odobrenja u kojem je glavno društvo dostavilo relevantne informacije te uz naznaku je li taj postupak u tijeku ili je dovršen;
 - d) razmjena informacija u skladu je s primjenjivim zahtjevima u pogledu zaštite podataka.
11. Informacije dobivene od drugih nadležnih tijela ne bi smjele utjecati na ovlast nadležnog tijela da zatraži pojašnjenja, uključujući dodatne informacije, od glavnog društva koje podnosi zahtjev, odnosno posredničkog ili krajnjeg matičnog društva, kao ni na ovlast da zatraži dostavu dokumenata ako ih iz bilo kojeg razloga ne smatra pouzdanima.

Dio II.: Metodologija procjene

1. Opća načela

12. Nadležna tijela trebaju provjeriti informacije i dokumente priložene uz zahtjev u skladu s dijelom I. ovih smjernica, uzimajući u obzir da oni moraju biti istiniti, točni, potpuni i ažurni.
13. Nadležna tijela trebaju provjeriti i zahtjev kako bi procijenila navedeno razvrstavanje TCB-a, odnosno hoće li ono pripadati 1. razredu ili 2. razredu, na temelju kriterija utvrđenih u članku 48.a stavcima 1. i 2. CRD-a. Ta će ocjena zajedno s poslovnim modelom i organizacijskom strukturom predviđenog TCB-a također utjecati na prilagođavanje opsega procjene zahtjeva.
14. Odobrenje se može izdati samo ako nadležno tijelo, nakon što je provjerilo i procijenilo sve informacije i dokumente priložene uz zahtjev te sve druge relevantne informacije uključujući informacije dobivene od drugih nadležnih tijela ili drugih tijela, smatra da predviđeni TCB ispunjava sve uvjete za izdavanje odobrenja propisane člankom 48.c stavkom 4. CRD-a, kako je utvrđeno u ovim smjernicama.

2. Provjera informacija i dokumenata o glavnom društvu koje podnosi zahtjev i njegovoj grupi

15. Nadležna tijela trebaju preispitati informacije i dokumente koji se odnose na glavno društvo koje podnosi zahtjev kako bi provjerila je(su) li nadležno(a) tijelo(a) treće zemlje propisno obaviještena o planu osnivanja TCB-a u državi članici i jesu li izrazila zadržku.
16. U tu svrhu, nadležna tijela trebaju poduzeti potrebne korake kako bi u potpunosti razumjela izjavu nadležnog tijela treće zemlje o neprotivljenju, koja je priložena uz zahtjev, ili kako bi izravno od nadležnog tijela treće zemlje pribavila izjavu o neprotivljenju osnivanju TCB-a, kako je propisano u dijelu III. Nadležna tijela mogu slobodno donijeti zaključak koji se razlikuje od izjave nadležnog tijela treće zemlje, uzimajući u obzir i ukupnu procjenu zahtjeva.
17. Nadležna tijela trebaju imati pristup svim potrebnim informacijama o društvu koje podnosi zahtjev, posredničkom i krajnjem matičnom društvu, koje su u posjedu nadzornih tijela tog glavnog društva te učinkovito koordinirati svoje nadzorne aktivnosti s nadzornim tijelima trećih zemalja.

Kako bi utvrdila da se društvo koje podnosi zahtjev, posredničko i krajnje matično društvo, ovisno o slučaju, ne nalaze ni u jednoj od okolnosti navedenih u članku 48.d stavku 1. točki (b) CRD-a, nadležna tijela trebaju se, na temelju provjere zahtjeva, osobito uvjeriti u sljedeće:

- (a) glavna društva sposobna su financirati poslovanje TCB-a i održavati stabilnu financijsku strukturu.
 - (b) ne postoji razuman razlog za zaključak da će glavno društvo u sljedećih 12 mjeseci vjerojatno imati financijskih poteškoća i prekršiti primjenjive bonitetne zahtjeve.
18. Nadležna tijela trebaju se uvjeriti, na temelju pravnog mišljenja priloženog uz zahtjev, da ne postoji pravna prepreka za usklađivanje TCB-a sa zakonodavstvom EU-a i nacionalnim zakonodavstvom.

3. Procjena programa rada

19. Nadležna tijela trebaju provesti kvalitativnu provjeru poslovnog plana kako bi dobila pregled svih djelatnosti koje će predviđeni TCB obavljati, posebno temeljnih bankovnih usluga u skladu s člankom 47. stavkom 1. CRD-a, djelatnosti obuhvaćenih odobrenjem za rad u skladu s nacionalnim pravom i onih za koje, u skladu s nacionalnim pravom, nije potrebno odobrenje za rad.
20. Nadležna tijela trebaju se uvjeriti da su predviđene djelatnosti usmjerene samo na klijente u državi članici u kojoj je podnesen zahtjev za izdavanje odobrenja za rad i da poslovna strategija ne predviđa prekogranične djelatnosti. Treba utvrditi i svaku interakciju između planiranih djelatnosti predviđenog TCB-a s drugim TCB-ovima, društvima kćerima ili podružnicama grupe iz treće zemlje s poslovnim nastanom u EU-u.
21. Nadležna tijela trebaju utvrditi sporedne i temeljne linije poslovanja, tipologiju ciljnih klijenata, poslovanje i financijsku logiku planiranih aktivnosti, uzimajući u obzir i cjelokupnu strategiju glavnog društva koje podnosi zahtjev i grupe iz treće zemlje. Potrebno je obratiti pozornost na kvantitativne i kvalitativne ciljeve poslovnog plana, uključujući usluge ili proizvode, ponudu vrijednosti i tržišno pozicioniranje predviđenog TCB-a. U tu svrhu nadležna tijela trebaju uzeti u obzir relevantne vanjske i unutarnje čimbenike i uvjerljivost temeljnih kvantitativnih pretpostavki, kao i prednosti i nedostatke poslovne strategije te sve konkurentske prednosti TCB-a.
22. Što se tiče ključnih vanjskih čimbenika i poslovnog okruženja, nadležna tijela trebaju steći adekvatna saznanja o ciljanim klijentima i ciljanom tržišnom segmentu, uzimajući u obzir djelatnosti glavnih postojećih tržišnih subjekata i potencijalnih konkurenata. Kad je riječ o ciljanom tržišnom segmentu, nadležna tijela trebaju uzeti u obzir postojeće tržišne trendove koji bi mogli utjecati na uspješnost i profitabilnost predviđenog TCB-a, primjerice regulatorne, makrobonitetne, tehnološke, društvene ili demografske trendove.
23. U pogledu ključnih unutarnjih čimbenika, nadležna tijela trebaju razumjeti pokretače uspjeha i ključne ovisnosti, analizirajući posebno prednosti u odnosima s klijentima, dobavljačima i partnerima, operativni kapacitet i kapacitet u pogledu resursa, te čimbenike kao što su vanjski pružatelji usluga, posrednici i regulatorni čimbenici.
24. Nadležna tijela trebaju provjeriti financijske projekcije kako bi procijenila podudaraju li se one s poslovnom strategijom utvrđenom u poslovnom planu. Ne dovodeći u pitanje mogućnost TCB-ova da obavljaju djelatnosti u okviru obrnutog nuđenja, kako je predviđeno člankom 48.c stavkom 4. točkom (d) CRD-a, nadležna tijela trebaju se uvjeriti da se financijske projekcije ne oslanjaju na prekogranične djelatnosti za koje je predviđeno da će se pružati u okviru obrnutog nuđenja.
25. Nadležno tijelo također treba provjeriti postoji li jasan plan za provedbu i izvršenje poslovnog plana te procijeniti stručne sposobnosti lokalnog upravljačkog tima i adekvatnost ljudskih i operativnih resursa za provedbu poslovne strategije.
26. Kako bi procijenila financijske projekcije, nadležna tijela trebaju u najmanju ruku:
 - a) izvršiti kvantitativan pregled poslovnog plana i prema osnovnom scenariju i prema stresnom scenariju s ciljem procjene sposobnosti predviđenog TCB-a za ostvarivanje planiranih rezultata u skladu s bonitetnim zahtjevima u oba scenarija;
 - b) razmotriti objašnjenje početne i trajne održivosti poslovnog modela tijekom trogodišnjeg vremenskog horizonta poslovnog plana;

- c) u pogledu stresnog scenarija, provjeriti osobito: i. da su ekonomske i poslovne pretpostavke ozbiljne, ali vjerojatne; ii. da su utvrđene mjere upravljanja prikladne;
 - d) procijeniti financijske projekcije koje odražavaju ciljanu poslovnu strategiju u odnosu na djelatnosti, linije poslovanja i proizvoda na temelju njihova doprinosa dobiti te ispitati vjerodostojnost temeljnih kvantitativnih pretpostavki (npr. stope rasta, prihoda, troškova, rizika, broja klijenata, troškova osoblja, makroekonomskih pretpostavki itd.);
 - e) utvrditi ključne pokretače i ovisnosti poslovnih rezultata, uključujući ovisnosti o grupi, kao što su raspodjela poslova, određivanje transfernih cijena, apsorpcija troškova i potencijalne ranjivosti;
 - f) preispitati određivanje cijena i strukturu proizvoda te uzeti u obzir, na primjer, oslanjanje na rizične ili koncentrirane ili nestabilne izvore prihoda;
 - g) razumjeti različite izvore prihoda (npr. prihode od kamata ili prihode od naknada), specifične faktore prihoda, ključne pokazatelje uspješnosti i razinu rizika odgovarajućih linija poslovanja;
 - h) ako je to moguće i primjereno, provesti relevantnu istorazinsku usporedbu s konkurentskim proizvodima/linijama poslovanja usmjerenima na isti izvor dobiti/klijenata i temeljiti analizu na nadzornim, tržišnim i makroekonomskim podacima kojima raspolažu nadležna tijela;
 - i) prema potrebi, razmotriti procjenu trendova i omjera profitabilnosti, uzimajući u obzir predviđeni profil rizičnosti TCB-a, te relativnu uspješnost u usporedbi sa sličnim subjektima. Kako bi se potkrijepila ta procjena, nadležna tijela mogu se osloniti na najčešće pokazatelje profitabilnosti i rizika koji odražavaju vrstu i razinu rizika koje TCB namjerava preuzeti radi ostvarivanja dobiti;
 - j) ako je to primjereno i razmjerno, provesti raščlambu prihoda / izvora prihoda kako bi se utvrdilo jesu li očekivani izvori u skladu s ukupnom poslovnom strategijom (vrstom poslovnog modela, obujmom poslovanja);
 - k) preispitati ciljanu strukturu troškova (npr. troškova rada, administrativnih troškova ili troškova IT-a) u apsolutnom smislu te, ako je to primjereno i moguće, u usporedbi sa sličnim subjektima;
 - l) obratiti pozornost na koncentracije troškova.
27. Nadležna tijela u svojoj procjeni poslovnog plana ne trebaju ulaziti u utemeljenost odluka upravljačkog tijela jer su one unutar područja autonomije glavnog društva koje podnosi zahtjev. Međutim, nadležno tijelo može zatražiti od glavnog društva koje podnosi zahtjev da poduzme potrebne izmjene poslovnog plana TCB-a kako bi se osigurala usklađenost s načelima dobrog i razboritog upravljanja.

4. Procjena okvira sustava upravljanja i upravljanja rizicima TCB-a

28. Nadležna tijela trebaju procijeniti sustave upravljanja podnositelja zahtjeva na temelju informacija koje je dostavio podnositelj zahtjeva, u skladu sa zahtjevima iz poglavlja o zahtjevima za TCB navedenima u članku 48.g Direktive 2013/36/EU, kako je navedeno u revidiranim smjernicama EBA-e o unutarnjem upravljanju u skladu s člankom 74. stavkom 3. i člankom 48.g stavkom 9. Direktive 2013/36/EU⁹.

⁹ Savjetodavni dokument dostupan je ovdje: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-consults-revised-guidelines-internal-governance>

29. Nadležna tijela trebaju procijeniti primjerenost najmanje dviju osoba koje stvarno upravljaju poslovanjem TCB-a ili, ako je primjenjivo, članova lokalnog upravljačkog tijela, u skladu sa zahtjevima utvrđenima za procjenu članova upravljačkog tijela u članku 91. CRD, kako je utvrđeno u zajedničkim smjernicama EBA-e i ESMA-e za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela u skladu s člankom 91. stavkom 11. i člankom 91.a stavkom 8. Direktive 2013/36/EU (CRD) i člankom 9. Direktive 2014/65/EU (Direktiva MiFID II)¹⁰, koje se primjenjuju *mutatis mutandis* i u skladu s člankom 48.g stavkom 1. CRD-a. Ako je to primjenjivo, nadležna tijela trebaju procijeniti i primjerenost nositelja ključnih funkcija u skladu s istim zajedničkim smjernicama EBA-e i ESMA-e.
30. U okviru pregleda sustava upravljanja, te uzimajući posebno u obzir okvir upravljanja rizicima, nadležna tijela trebaju se uvjeriti da su pokriveni svi relevantni rizici, uključujući potencijalne rizike povezane s instrumentima koji čine dotacijski kapital i onima koji ispunjavaju zahtjev za likvidnost. Usto, nadležna tijela trebaju pregledati informacije o sigurnosti IKT-a i upravljanju rizicima u području IKT-a u skladu s primjenjivim zahtjevima DORA-e.
31. Nadležna tijela trebaju obratiti pozornost na to da se prakse neposrednog ugovaranja transakcija u ime druge ugovorne strane (engl. *back-to-back booking practices*) ili unutargrupne operacije – ako su predviđene – ne planiraju u mjeri u kojoj bi se TCB-u oduzela svrha i opravdanost postojanja u dotičnoj državi članici čime bi se pretvorila u „praznu ljušturu“ radi zaobilazanja zakonskih i regulatornih zahtjeva. Ta bi se procjena trebala usredotočiti i na usklađenost takvih praksi sa zahtjevima za upravljanje rizicima te na opseg ovisnosti o prihodima.
32. Nadležna tijela trebaju, ako je to relevantno, procijeniti aranžmane koje podnositelj zahtjeva ima s trećim stranama, uključujući unutargrupne aranžmane, u pogledu važnih ili kritičnih funkcija koje pružaju treće strane pružatelji usluga, u skladu s člankom 74. CRD-a i odgovarajućim smjernicama EBA-e o dobrom upravljanju rizikom trećih strana¹¹.

5. Procjena zahtjeva u pogledu sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma koji se primjenjuju na TCB

33. Pri donošenju procjene o tome postoje li opravdani razlozi za sumnju da bi se TCB iskorištavao za počinjenje ili omogućavanje pranja novca / financiranja terorizma nadležna tijela trebaju u najmanju ruku:
 - a) uzeti u obzir izjavu(e) nadležnog(ih) tijela trećih zemalja (u skladu s točkom 2. podtočkom (g) odjeljka 1. dijela I. ovih smjernica) o dobrom ugledu glavnog društva koje podnosi zahtjev, posredničkog i matičnog glavnog društva, njegovih većinskih dioničara, krajnjih stvarnih vlasnika i članova upravljačkog tijela u upravljačkoj funkciji, a posebno: i. njihov zemljopisni položaj u zemljama koje Stručna skupina za financijsko djelovanje (FATF) smatra visokorizičnima i nekooperativnima ili koje nisu provele preporuke FATF-a u tom

¹⁰ Savjetodavni dokumenti dostupni su ovdje: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

¹¹ Savjetodavni dokument dostupan je ovdje: <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>

- području; i ii. njihovu umiješanost u pranje novca, financiranje terorizma ili bilo koji drugi oblik financijskog kriminaliteta, bez obzira na to jesu li osuđeni;
- b) procijeniti adekvatnost predloženih unutarnjih sustava i kontrola TCB-a te resursa dodijeljenih funkciji praćenja usklađenosti s propisima o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma, kao i znanja i vještina osoba koje će biti zadužene za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma u TCB-u.
34. Nadležna tijela trebaju se savjetovati s nadležnim tijelom za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma u skladu s člankom 48.c stavkom 5. CRD-a te nakon toga procijeniti razmjere očekivanog bonitetnog učinka sljedećih čimbenika:
- a) znanja i vještina osobe odgovorne za praćenje usklađenosti TCB-a sa zahtjevima u pogledu sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma u državi članici u kojoj je podnesen zahtjev za izdavanje odobrenja za rad. Ta procjena treba obuhvaćati primjereno znanje te osobe o lokalnim zakonima i propisima kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma u državi članici u kojoj će TCB imati poslovni nastan;
- b) je li procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma koju je proveo predviđeni TCB vjerodostojna s obzirom na veličinu, poslovni model i ciljne klijente TCB-a, obuhvaća li na odgovarajući način inherentne čimbenike rizika povezane s ciljnim klijentima, ponuđenim proizvodima i uslugama te korištenim distribucijskim kanalima;
- c) jesu li mehanizmi i resursi dodijeljeni funkciji praćenja usklađenosti s propisima o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma dostatni s obzirom na razinu rizika od pranja novca / financiranja terorizma utvrđenih u TCB-ovoj procjeni rizika od pranja novca / financiranja terorizma;
- d) adekvatnost politika i postupaka povezanih sa sprečavanjem pranja novca i financiranja terorizma, koji su dio unutarnjih sustava i kontrola TCB-a. Procjena se treba usredotočiti i na način na koji bi predložene ključne politike i postupci TCB-u omogućili smanjenje rizika od pranja novca / financiranja terorizma utvrđene u TCB-ovoj procjeni rizika od pranja novca / financiranja terorizma na dan njegova pristupanja tržištu.
35. Pri procjeni prethodno navedenih politika i postupaka povezanih sa sprečavanjem pranja novca i financiranja terorizma nadležna tijela trebaju primijeniti holistički pristup procjeni i upotrijebiti sve informacije dostavljene u okviru postupka izdavanja odobrenja za rad. U skladu s tim, informacije dostavljene za procjenu rizika od sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma trebaju se dopuniti drugim informacijama, uključujući, ali ne ograničavajući se na, poslovni plan i dostavljene informacije o sustavu upravljanja i upravljanju rizicima.

6. Procjena zahtjeva za minimalni dotacijski kapital

36. Nadležna tijela trebaju osigurati da predviđeni TCB u trenutku izdavanja odobrenja za rad raspolaže propisanim minimalnim dotacijskim kapitalom iz članka 48.e stavka 1. točaka (a) ili (b) CRD-a, ovisno o tome je li TCB za koji se podnosi zahtjev razvrstan u 1. razred ili 2. razred na temelju ukupne procjene zahtjeva od strane nadležnog tijela u odnosu na elemente navedene u članku 48.a stavcima 1. i 2. CRD-a. Shodno tomu, minimalni dotacijski kapital treba pokriti prosječan iznos predviđenih obveza za trogodišnji vremenski horizont poslovnog plana.
37. Nadležna tijela trebaju se uvjeriti u prihvatljivost instrumenata koji čine dotacijski kapital, posebno u to da su neograničeni i odmah su raspoloživi TCB-u za pokriće rizika ili gubitaka čim ti rizici ili gubici nastanu i da su prikladni za polaganje na založni račun u skladu s člankom 48.e stavkom 3. CRD-a, u skladu sa zahtjevima iz članka 48.e stavka 2. CRD-a i nacrtom smjernica EBA-e o instrumentima koji ispunjavaju zahtjeve za dotacijski kapital.

38. U tu svrhu nadležna tijela također trebaju pregledati nacrt(e) ugovora o polaganju prihvatljive imovine na založni račun u skladu s člankom 48.e stavkom 3. CRD-a, a posebno trebaju provjeriti je li „založni račun u državi članici u kojoj je podružnici izdano odobrenje za rad pri kreditnoj instituciji koja nije dio njezine grupe glavnog društva ili, ako je to dopušteno nacionalnim pravom, u središnjoj banci dotične države članice”. Nadalje, uzimajući u obzir minimalne operativne zahtjeve utvrđene u nacrtu smjernica EBA-e o instrumentima koji ispunjavaju zahtjeve za dotacijski kapital, nadležna tijela trebaju procijeniti osiguravaju li ugovorne odredbe u svakom trenutku usklađenost sa zahtjevom za minimalni dotacijski kapital te dostupnost takvih prihvatljivih instrumenata u slučaju sanacije ili likvidacije podružnice iz treće zemlje u skladu s člankom 48.e stavkom 3. CRD-a.
39. Nadležna tijela trebaju se uvjeriti da je podrijetlo instrumenata zakonito i da su uspostavljene odgovarajuće mjere kako bi se osiguralo njihovo evidentiranje u poslovnim knjigama TCB-a.
40. Nadležna tijela trebaju se uvjeriti da je glavno društvo koje podnosi zahtjev na založni račun položilo prihvatljive instrumente koji ispunjavaju zahtjev za dotacijski kapital. Ako takvi prihvatljivi instrumenti još nisu djelomično ili u cijelosti položeni u trenutku podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad, nadležna tijela trebaju osigurati da se glavno društvo koje podnosi zahtjev u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad obvezalo položiti takve prihvatljive instrumente najkasnije do trenutka kada odobrenje za osnivanje TCB-a, ako bude izdano, stupi na snagu u skladu s nacionalnim pravom.

7. Procjena zahtjeva za likvidnost

41. Nadležna tijela trebaju steći jasan uvid u potrebe financiranja poslovanja TCB-a i procijeniti profil likvidnosti na temelju poslovnog plana, uključujući financijske projekcije predviđenog TCB-a.
42. Pregled se također treba usredotočiti na strukturu obveza, uzimajući u obzir različite izvore financiranja, osobito sve obveze koje je preuzelo glavno društvo, vrste obveza, instrumente i druge ugovorne strane, s time povezane troškove i njihova dospijeca.
43. Nadležna tijela trebaju procijeniti jesu li planirani prekogranični unutargrupni aranžmani financiranja unutar granica iznimke utvrđene u članku 48.c stavku 4. točki (d) CRD-a, pri čemu ne prikrivaju prekogranične poslovne aktivnosti kojima se krši teritorijalno područje primjene odobrenja za rad. Pri tom pregledu treba, na primjer, razmotriti predviđa li u sporazumima s TCB-ovima u drugim državama članicama, koji pripadaju istom glavnom društvu, pružanje ili primanje unutargrupnog financiranja u zamjenu za potpuno ili djelomično dijeljenje gospodarskih rizika i prinosa povezanih s određenom imovinom.
44. Nadležna tijela trebaju steći jasan uvid u profil likvidnosti i strukturu obveza te procijeniti projekcije regulatornih koeficijenata likvidnosti i sposobnost predviđenog TCB-a da „stalno drži količinu neopterećene i likvidne imovine dovoljnu za pokrivanje svojih likvidnosnih odljeva tijekom razdoblja od najmanje 30 dana” u skladu s člankom 48.f stavkom 1. CRD-a, tijekom trogodišnjeg razdoblja poslovnog plana. U tu svrhu nadležna tijela također trebaju obratiti pozornost, ako je to potrebno, na postupno povećanje poslovnih aktivnosti i uspostavu strukture financiranja u fazi osnivanja.
45. Ako je, na temelju pregleda zahtjeva koji su provela nadležna tijela u odnosu na elemente navedene u članku 48.a stavcima 1. i 2. CRD-a, predviđeni TCB razvrstan u 1. razred, nadležna tijela trebaju provesti takvu procjenu u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost utvrđenog

u dijelu šestom glavi I. Uredbe (EU) br. 575/2013 i u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/61 iz članka 48.f stavka 2. CRD-a.

46. U pogledu strukture obveza, nadležna tijela trebaju izvršiti procjenu različitih izvora financiranja (vrste obveza, instrumenata i drugih ugovornih strana), povezanih troškova i njihovih dospijeća.
47. Nadležna tijela trebaju se uvjeriti da su sredstva kojima se ispunjavaju zahtjevi za likvidnost neopterećena i likvidna. U tu svrhu trebaju uzeti u obzir prirodu imovine, uvjete i odredbe sporazuma iz kojih ta imovina proizlazi te svaku drugu relevantnu značajku. U skladu s tim, nadležna tijela trebaju se uvjeriti da se prihvatljivi instrumenti koji čine dotacijski kapital i koji su položeni na založnom računu ne uračunavaju u zahtjev za likvidnost budući da se takvi instrumenti moraju smatrati opterećenima i stoga nedostupnima za pokrivanje likvidnosnih odljeva TCB-a. Slično tome, nadležna tijela trebaju se uvjeriti da se imovina kojom se ispunjava zahtjev za likvidnosti ne uračunava u zahtjev za dotacijski kapital.
48. Nadležna tijela trebaju se uvjeriti da likvidna imovina jest ili će biti položena kod kreditne institucije koja se nalazi u državi članici u kojoj će podružnica dobiti odobrenje za rad, a koja nije dio grupe njezina glavnog društva ili, ako je to dopušteno nacionalnim pravom, u središnjoj banci države članice, pri čemu treba osigurati da se taj račun razlikuje od založnog računa na koji se polažu prihvatljivi instrumenti za ispunjavanje zahtjeva za dotacijski kapital i da aranžmani u vezi s računom ne dopuštaju opterećivanje likvidne imovine.
49. Ovisno o ishodu procjene o tome ispunjava li predviđeni TCB uvjete iz članka 48.b stavka 1. CRD-a kako bi se smatrao kvalificiranim TCB-om, nadležna tijela mogu odobriti izuzeće od zahtjeva za likvidnost iz članka 48.f stavka 4. CRD-a i pri izdavanju odobrenja za rad u skladu s nacionalnim pravom.
50. U skladu s načelom proporcionalnosti, nadležna tijela trebaju procijeniti sposobnost i pripravnost predviđenog TCB-a da izdrži stresne uvjete u pogledu financiranja i, prema potrebi, preispitati učinak podnesenog stresnog scenarija za financiranje i likvidnost, kao što je rast troškova financiranja, na koeficijente likvidnosti i pravna sredstva koja je predvidjelo glavno društvo koje podnosi zahtjev.
51. Kako bi procijenilo ukupnu pripravnost za izdržavanje likvidnosnog stresa, nadležno tijelo treba preispitati informacije dostavljene u skladu s odjeljkom 6. dijela I.

8. Procjena aranžmana za vođenje poslovnih knjiga TCB-a

52. Nadležna tijela trebaju se uvjeriti da je TCB uspostavio odgovarajuće procese za vođenje poslovnih knjiga i evidencije cjelokupne računovodstvene imovine i obveza koja TCB-u omogućuje evidentiranje cjelokupne imovine i obveza koje su proizašle ili su u TCB-u proknjižene, uključujući izvanbilančne stavke.
53. Nadležna tijela trebaju procijeniti primjerenost i potpunost politika, procesa i postupaka uspostavljenih za vođenje poslovnih knjiga i njihovu prikladnost za osiguravanje usklađenosti sa zahtjevima iz EBA-inih regulatornih tehničkih standarda za aranžmane za vođenje poslovnih knjiga¹².
54. Nadležna tijela trebaju se uvjeriti da se tom politikom ukratko opisuju strategije vođenja poslovnih knjiga i zaštite od rizika za različite vrste transakcija, kao i odgovarajući postupci, kontrole i okvir upravljanja.

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

55. Nadležna tijela trebaju provjeriti jesu li aranžmani za vođenje poslovnih knjiga navedeni u politici usklađeni s poslovnom strategijom TCB-a. U toj politici treba jasno opisati predviđene operacije unutar grupe i upravljanje rizicima koji proizlaze iz tih operacija.
56. Kad je riječ o mehanizmima uzajamne zaštite, nadležna tijela trebaju se uvjeriti da politikom nije predviđeno sustavno ili znatno oslanjanje na strategije uzajamne zaštite od rizika ili prijenose rizika unutar grupe.
57. Nadležna tijela trebaju provjeriti je li politiku odobrilo upravljačko tijelo glavnog društva koje podnosi zahtjev.

Dio III. Postupovni elementi

1. Postupak

58. Po primitku zahtjeva za izdavanje odobrenja za osnivanje TCB-a nadležna tijela trebaju glavnom društvu koje podnosi zahtjev poslati potvrdu o primitku zahtjeva.
59. Nadležna tijela trebaju se uvjeriti da je obavijest potpuna i da sadrži sve informacije i dokumente navedene u dijelu I. ovih smjernica te sve druge informacije ili dokumente koji su potrebni u skladu s nacionalnim pravom. U tu bi svrhu nadležna tijela trebaju zatražiti sve informacije ili dokumente koji nedostaju.
60. Nakon što je zahtjev ocijenjen potpunim, odnosno po primitku posljednje informacije ili dokumenta, nadležno tijelo treba obavijestiti glavno društvo koje podnosi zahtjev o tome da je zahtjev potpun te o datumu početka i završetka razdoblja procjene.
61. U slučaju promjena informacija dostavljenih uz zahtjev, glavno društvo koje podnosi zahtjev treba o njima odmah obavijestiti nadležno tijelo i dostaviti ažurirane informacije.
62. Nadležno tijelo treba obavijestiti glavno društvo koje podnosi zahtjev o relevantnim ključnim etapama postupka procjene i može zatražiti pojašnjenja o podnesenom zahtjevu, uključujući dodatne informacije.
63. Nadležna tijela trebaju dovršiti procjenu u roku od šest mjeseci od početka razdoblja procjene, a u svakom slučaju u roku od 12 mjeseci od primitka zahtjeva. U tom kontekstu i u skladu s člankom 117. Direktive 2013/36/EU, nadležna tijela trebaju surađivati s nadležnim tijelima drugih subjekata koji pripadaju istoj grupi iz treće zemlje na koje se ta Direktiva primjenjuje.
64. Nadležna tijela trebaju se savjetovati i razmjenjivati informacije s nadležnim tijelom ili tijelima trećih zemalja odgovornima za bonitetni nadzor glavnog društva odnosno glavnih društava.
65. Ako glavno društvo koje podnosi zahtjev, iz opravdanih razloga, uz svoj zahtjev ne dostavi izjavu o neprotivljenju nadležnog tijela treće zemlje, kako je navedeno u dijelu I., odjeljku 1., točki 2. podtočki (g) ovih smjernica, nadležna tijela trebaju se obratiti nadležnom tijelu treće zemlje odgovornom za društvo koje podnosi zahtjev, kao i nadležnom tijelu treće zemlje odgovornom za posredničko i krajnje matično društvo ovisno o slučaju, kako bi ishodilo pisanu potvrdu da ne postoje razlozi za protivljenje osnivanju TCB-a.
66. Savjetovanje između nadležnih tijela i nadležnog tijela za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma u državi članici u kojoj je podnesen zahtjev za osnivanje TCB-a (članak 48.c stavak 5. CRD-a) treba se provesti u skladu sa smjernicama EBA-e o suradnji između nadležnih tijela i nadzornih tijela za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma i financijsko-obavještajnih jedinica¹³.
67. S obzirom na složenost zahtjeva zbog različitih primjenjivih zakona, glavna društva koja podnose zahtjev potiču se da se prije podnošenja zahtjeva obrate nadležnom tijelu.

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

Prilog I.**Nacrt dopisa nadležnom tijelu treće zemlje o usklađenosti glavnog društva i/ili njegove grupe s bonitetnim zahtjevima**

Datum:

POŠILJATELJ:

Naziv nadležnog tijela:

Sektor/direkcija:

Adresa:

Ime osobe za kontakt:

Telefon:

E-adresa:

PRIMATELJ:

Naziv nadležnog tijela treće zemlje odgovornog za glavno društvo koje podnosi zahtjev:

Odjel/jedinica:

Adresa:

Ime osobe za kontakt:

Telefon:

E-adresa:

Predmet: zahtjev [ime glavnog društva koje podnosi zahtjev] za osnivanje podružnice iz treće zemlje u [ime države članice]

Poštovani,

obraćamo Vam se u vezi sa zahtjevom za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje u [država članica] koji je [naziv glavnog društva koje podnosi zahtjev] podnio [datum primitka zahtjeva].

Za potrebe ocjene zahtjeva molimo Vašu potvrdu da, na temelju bonitetnog stanja glavnog društva koje podnosi zahtjev na pojedinačnoj osnovi / posredničkog matičnog društva na potkonsolidiranoj osnovi / krajnjeg matičnog društva na konsolidiranoj osnovi [odaberite odgovarajuće], nemate razloga za protivljenje osnivanju podružnice iz treće zemlje u [naziv države članice] te da će [naziv podnositelja zahtjeva / posredničkog/krajnjeg matičnog društva – odaberite odgovarajuće] moći ispunjavati primjenjive bonitetne zahtjeve tijekom razdoblja od najmanje 12 mjeseci nakon izdavanja odobrenja za rad.

Predmetna Izjava o neprotivljenju osnivanju podružnice iz treće zemlje treba se osobito temeljiti na sljedećem¹⁴:

usklađenosti sa zahtjevima u pogledu regulatornog kapitala, kapitalnih zahtjeva, LCR-a, NSFR-a i zahtjeva u pogledu omjera financijske poluge, ovisno o slučaju; adekvatnosti organizacijskih, administrativnih i računovodstvenih struktura, i dobrom ugledu a) glavnog društva / posredničkog / krajnjeg matičnog društva koje podnosi zahtjev [*odabrati odgovarajuće*], b) članova njegovog upravljačkog tijela i c. njegovih dioničara s kontrolnim udjelom i krajnjih stvarnih vlasnika. Pri takvoj procjeni potrebno je uzeti u obzir svako kršenje zakona ili propisa relevantnih za bonitetni okvir u Vašoj jurisdikciji, kao što su kršenja bonitetnih propisa, insolventnost, gospodarski kriminal, osuđujuća presuda ili umiješanost u pranje novca i financiranje terorizma, koja su počinjena u posljednjih deset godina ili u drugom kraćem razdoblju, ovisno o primjenjivom bonitetnom zakonodavstvu treće zemlje, uključujući postupke ili istrage koji su još u tijeku. Gdje je to primjenjivo, potrebno je dostaviti konkretne informacije o svakoj takvoj osuđujućoj presudi, kršenju zakona ili propisa relevantnih za bonitetni okvir Vaše jurisdikcije, kao i o svim postupcima, istragama ili umiješanosti koji su još u tijeku;

- podnesenom zahtjevu koji ste primili od [*naziv glavnog društva*] dana [*datum*].

S poštovanjem,

Ime i prezime

[*Potpis*]

¹⁴ Ako je glavno društvo koje podnosi zahtjev društvo, a ne kreditna institucija osnovana u trećoj zemlji, nadležno tijelo treće zemlje treba uzeti u obzir navedene zahtjeve u onoj mjeri u kojoj se oni primjenjuju na glavno društvo koje podnosi zahtjev u trećoj zemlji.

Prilog II.
Dopis o podnošenju

Datum:

Referentni broj:

Naziv glavnog društva koje podnosi zahtjev:

Adresa:

(Kontaktne podatke osobe imenovane za kontakt)

Ime:

Telefon:

E-adresa:

Ovo je zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice iz treće zemlje u skladu s Direktivom 2013/36/EU („Direktiva”).

Potvrđujemo da su informacije dostavljene u ovom zahtjevu istinite, točne, potpune i nedvosmislene. Osim ako izričito nije drukčije određeno, informacije su valjane na datum podnošenja ovog zahtjeva. Ako su određene informacije iskazane kao da se odnose na budući datum, to je izričito navedeno u zahtjevu te se obvezujemo pisano obavijestiti nadležno tijelo ako takve informacije ne budu istinite, točne i potpune ili budu zavaravajuće na datum koji je u zahtjevu naveden za te informacije.

[Naziv glavnog društva koje podnosi zahtjev]

Potpis:

Ime i prezime:

Funkcija

Prilog III.

Predložak za podnošenje zahtjeva

(Svrha je navedenih zahtjeva preslikati informacije navedene u dijelu I. smjernica koje imaju prednost)

Tablica 1: Informacije o identitetu glavnog društva koje podnosi zahtjev, posredničkog i krajnjeg matičnog društva (glavnog društva) u skladu s odjeljkom 1. dijela I. smjernica

1.1 Identifikacija glavnog društva. Molimo ispuniti zaseban odjeljak za svako relevantno glavno društvo.	
Pravni naziv, pravni oblik, datum i mjesto osnivanja, internetska adresa i svi drugi korišteni komunikacijski kanali glavnog društva koje podnosi zahtjev	
Država i adresa registriranog sjedišta i upravnog sjedišta, ako se razlikuju.	
Naziv javnog registra u kojem je upisano glavno društvo koje podnosi zahtjev i broj upisa (ako je primjenjivo)	
Identifikacijska oznaka pravne osobe (LEI) glavnog društva koje podnosi zahtjev (ako je primjenjivo)	
1.2 Kontakt osoba glavnog društva vezano za zahtjev. Molimo ispuniti zaseban odjeljak za svako relevantno glavno društvo.	
Naziv glavnog društva	
Titula	
Ime i prezime	
Funkcija	
Telefon	
Broj mobilnog telefona	
E-adresa	
1.3 Glavni stručni savjetnik glavnog društva (ako je relevantno i primjenjivo). Molimo ispuniti zasebni odjeljak za svako relevantno glavno društvo.	
Naziv glavnog društva	
Titula	
Ime i prezime	
Funkcija	
Telefon	
Broj mobilnog telefona	
E-adresa	
1.4 Osoba unutar nadležnog tijela treće zemlje zadužena za nadzor glavnog društva ili, ako se razlikuje, za relevantne aktivnosti (molimo ispuniti zaseban odjeljak tablice za svaku relevantnu osobu)	
Titula	
Ime i prezime	
Nadležno tijelo i organizacijska jedinica / naziv relevantnog glavnog društva	
Funkcija	
Telefon	
Broj mobilnog telefona	
E-adresa	

1.5 Dodatne informacije o glavnom društvu koje podnosi zahtjev	
a) Potvrda da su temeljne bankovne usluge za koje glavno društvo koje podnosi zahtjev traži odobrenje za rad obuhvaćene odobrenjem za rad u trećoj zemlji; ili b) ako aktivnosti kreditiranja ili pružanja jamstava odnosno preuzimanja obveza ne podliježu odobrenju za rad u trećoj zemlji, potvrda da glavno društvo koje podnosi zahtjev obavlja takve temeljne bankovne usluge u trećoj zemlji i da podliježe bonitetnoj regulativi i nadzoru za te djelatnosti u trećoj zemlji.	
1.6 Obrazloženo pravno mišljenje treće strane o nepostojanju prepreka u pravnom okviru treće zemlje primjenjivom na glavno društvo koje podnosi zahtjev, posredničko i krajnje matično društvo, ovisno o slučaju, koje bi TCB-u onemogućile usklađivanje sa zakonodavstvom i propisima EU-a i država članica	
1.7 Potvrda glavnog društva koje podnosi zahtjev o dostavljanju obavijesti o zahtjevu i pripadajućih dokumenata nadležnom tijelu treće zemlje	

2.1 Struktura glavnog društva koje podnosi zahtjev i njegove grupe	
Organigram grupe glavnog društva koje podnosi zahtjev, uključujući posredničko i krajnje matično društvo, te zemljopisna područja poslovnog nastana i djelatnosti subjekata koji su dio grupe iz treće zemlje. Ako grupa iz treće zemlje ima jedno ili više društava kćeri u EU-u koja su subjekti financijskog sektora ili TCB-ovi ili za koje je izdavanje odobrenja još u tijeku, potrebno je navesti državu članicu te relevantno tijelo i osobu za kontakt. Ako je primjenjivo, organigram također treba prikazati sve korporativne operacije koje su u tijeku (npr. spajanja ili preuzimanja, osnivanje novih društava kćeri i/ili drugih novih podružnica u EU) i koje bi mogle značajno utjecati na bonitetni položaj i organizacijsku strukturu glavnog društva koje podnosi zahtjev.	
2.2 Identitet članova uprave glavnog društva koje podnosi zahtjev, posredničkog i krajnjeg matičnog društva, kako je navedeno u nastavku. U odnosu na glavno društvo koje podnosi zahtjev, molimo navedite člana uprave kojem je predviđena podružnica (TCB) izravno odgovorna . Molimo ispunite zaseban primjerak ovog odjeljka tablice za svakog člana pojedinog relevantnog glavnog društva.	
Ime i prezime te, ako se razlikuje, ime pri rođenju	
Naziv glavnog društva	
Mjesto i datum rođenja	
Rod	
Država prebivališta i adresa	

Državljanstvo	
Telefonski broj	
Broj mobilnog telefona	
E-adresa	
Kopija putovnice, osobne iskaznice ili jednakovrijedne isprave	
U slučaju člana upravljačkog tijela glavnog društva koje podnosi zahtjev, molimo navedite je li ta osoba izravno odgovorna u liniji izvještavanja predviđenog TCB-a.	☐ Da ☐ Ne
2.3 Shematski prikaz kapitalne strukture glavnog društva koje podnosi zahtjev, s naznakom izravnih dioničara s kontrolnim udjelom i krajnjih stvarnih vlasnika	
2.4 Revidirana financijska izvješća za posljednje tri godine za glavno društvo koje podnosi zahtjev, posredničko i krajnje matično društvo na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj osnovi, uključujući sažetak u kojem se opisuje poslovanje glavnog društva (ili više njih) ili njegove grupe	
2.5 Ako je dostavljena izravno glavnom društvu koje podnosi zahtjev, izjava o neprotivljenju osnivanju TCB-a, koju je izdalo nadležno tijelo treće zemlje odgovorno za glavno društvo koje podnosi zahtjev, posredničko i krajnje matično društvo, ovisno o slučaju, pri čemu ta izjava obuhvaća sve bonitetne elemente koji se odnose na dobar položaj, kao i elemente relevantne za ugled, navedene u točki 2. podtočki (g) dijela I. smjernica	

Tablica 3: Program rada TCB-a: poslovni plan u skladu s odjeljkom 2. dijela I. smjernica

3.1 Zahtjev treba sadržavati sve relevantne informacije za razvrstavanje predviđenog TCB-a u razred 1 ili razred 2 u skladu s člankom 48.b stavkom 1. CRD-a	
3.2 Poslovni plan na temelju osnovnog scenarija i stresnog scenarija za tri godine nakon pristupa tržištu TCB-a po izdavanju odobrenja, uključujući sljedeće kvalitativne i kvantitativne informacije:	
Predviđena lokacija poslovnog nastana i adresa TCB-a	
Procijenjeni datum na koji bi trebale započeti poslovne aktivnosti TCB-a	
Poslovna logika i poslovna strategija glavnog društva koje podnosi zahtjev za osnivanje TCB-a i usklađenost s njegovim poslovnim planom	
Popis planiranih djelatnosti, uključujući opis temeljnih bankovnih usluga, svih drugih financijskih usluga za koje je potrebna dozvola u skladu s nacionalnim pravom, nefinancijskih djelatnosti koje TCB namjerava obavljati te s njima povezanih rizika, kao i ciljanih klijenata	
Ako TCB namjerava prikupljati depozite od javnosti, potvrda glavnog društva koje podnosi zahtjev da će TCB postati član	

sustava osiguranja depozita države članice u kojoj je podnesen zahtjev	
Financijske projekcije, uključujući projekcije računovodstvenih planova, projekcije godišnjih izvješća, projekcije financijskih izvješća (odnosno bilance, računa dobiti i gubitka ili izvješća o prihodima i, ako su dostupna, izvješća o novčanim tokovima);	
Projekcija izračuna svih bonitetnih omjera propisanih nacionalnim pravom	

Tablica 4: Program rada: Sustav upravljanja i upravljanje rizicima TCB-a u skladu s odjeljkom 3. dijelom I. smjernica

4.1 Organigram planirane organizacijske strukture TCB-a uz odgovarajuća objašnjenja	
4.2 Osobe koje će stvarno voditi poslovanje TCB-a ili članovi lokalnog upravljačkog tijela, ako je primjenjivo. Molimo, ispunite zaseban primjerak tablice za svaku osobu	
Ime i prezime te, ako se razlikuje, ime pri rođenju	
Rod	
Mjesto i datum rođenja	
Država prebivališta i adresa	
Telefonski broj	
Broj mobilnog telefona	
E-adresa	
Državljanstvo	
Kopija putovnice, osobne iskaznice ili jednakovrijedne isprave	
Informacije za procjenu primjerenosti u skladu s člankom 91. CRD-a, kako je navedeno u regulatornim tehničkim standardima EBA-e o informacijama i dokumentaciji za provedbu procjene primjerenosti članova upravljačkog tijela u skladu s člankom 91. CRD-a ¹⁵ .	
Ako je dostupna, najnovija unutarnja procjena primjerenosti svake od najmanje dviju osoba koje će stvarno upravljati TCB-om ili, ako je primjenjivo, svakog člana lokalnog upravljačkog tijela	
Opis ključnih dužnosti i odgovornosti tih osoba	
Poslovnik o radu lokalnog upravljačkog tijela (ako je primjenjivo)	
4.3 Nositelji ključnih funkcija. Molimo ispunite zaseban primjerak prethodnog retka 4.2. za svaku osobu za koju treba izvršiti procjenu u skladu s primjenjivim pravom.	
4.3 Politike i procedure internih kontrolnih funkcija, tj. upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije.	

¹⁵ Savjetodavni dokument dostupan je ovdje: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

Opis linija izvještavanja između internih kontrolnih funkcija i osoba koje stvarno upravljaju poslovanjem TCB-a te, ako je primjenjivo, između lokalnog upravljačkog tijela i upravljačkog tijela glavnog društva.	
Sažetak politike kreditnog rizika TCB-a i, ako je primjenjivo, poslovnik o radu odbora za kreditni rizik	
Sažetak politike primitaka TCB-a	
Opis strategije IKT-a, uključujući okvir za upravljanje rizikom IKT-a u skladu s Uredbom (EU) 2022/2554 o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor	
Opis aranžmana s trećim stranama o pružanju ključnih ili važnih funkcija ili podršci tim funkcijama	
Pojedinosti o unutarnjim aranžmanima prema kojima ključne ili važne funkcije TCB-a obavlja glavno društvo.	
Sažetak plana kontinuiteta poslovanja i informacije o uključenosti TCB-a u plan oporavka glavnog društva koje podnosi zahtjev	

Tablica 5: Program rada: informacije o zahtjevima za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma u skladu s odjeljkom 4. dijela I. nacrtu smjernica

5.1 Osoba odgovorna za praćenje usklađenosti TCB-a sa zahtjevima za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma u državi članici u kojoj se traži odobrenje za rad	
Ime i prezime te, ako se razlikuje, ime pri rođenju	
Rod	
Mjesto i datum rođenja	
Država prebivališta i adresa	
Državljanstvo	
Kopija putovnice, osobne iskaznice ili jednakovrijedne isprave	
5.2 Okvir za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma	
Procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma na razini cjelokupnog poslovanja TCB-a, uzimajući u obzir inherentne čimbenike rizika koji se odnose na prirodu i značajke ciljanih skupina klijenata, ponuđenih proizvoda i usluga te korištenih kanala distribucije	
Opis sustava upravljanja TCB-a i resursa dodijeljenih funkciji praćenja usklađenosti s propisima o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma te procjena podnositelja zahtjeva o primjerenosti tih sustava i resursa	
Opis predviđenih unutarnjih sustava i kontrola povezanih sa sprečavanjem pranja novca i financiranja terorizma te način na koji oni odgovaraju na rizike od pranja novca i financiranja terorizma utvrđene u procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma s obzirom na rizike utvrđene u procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma	

Opis podrijetla sredstava koji čine dotacijski kapital te kanala korištenog za prijenos instrumenata koji će biti dio dotacijskog kapitala	
--	--

Tablica 6: Dotacijski kapital u skladu s odjeljkom 5. dijela I nacrt smjernica

6.1 Projekcija zahtjeva za dotacijski kapital na temelju financijskih projekcija uključenih u poslovni plan, na temelju predviđenog razreda TCB-a, u skladu s člankom 48.e CRD-a	
6.2 Popis predviđenih instrumenata koji će činiti dotacijski kapital u trenutku podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad i izjava da oni ispunjavaju uvjete utvrđene u smjernicama EBA-e o instrumentima koji ispunjavaju zahtjeve za dotacijski kapital	
6.3 Preslika ugovora o založnom računu u skladu s člankom 48.e stavkom 3. CRD-a	
6.4 Dokaz da je dotacijski kapital položen na založni račun ili, ako u trenutku podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad još nije djelomično ili u cijelosti položen, naznaka vremenskog okvira za takav polog prije nego što odobrenje za početak obavljanja djelatnosti TCB-a stupi na snagu u skladu s nacionalnim pravom	
6.5 Opis sustava, strategija, procesa i mehanizama za kontinuirano ispunjavanje zahtjeva za dotacijski kapital	

Tablica 7: Zahtjevi za likvidnost u skladu s odjeljkom 6. dijela I nacrt smjernica

7.1 Projekcija zahtjeva za likvidnost na temelju financijskih projekcija uključenih u poslovni plan	
7.2 Strategija financiranja i planiranje likvidnosti	
7.3 Opis predviđenih izvora financiranja TCB-a, uključujući sve aranžmane financiranja unutar grupe u granicama iznimke utvrđene u članku 48.c stavku 4. točki (d) CRD-a	
7.4 Potvrda da je likvidna imovina namijenjena za ispunjavanje zahtjeva za likvidnost neopterećena i da se imovina koja ispunjava zahtjev za likvidnost ne uračunava u zahtjev za dotacijski kapital	
7.5 Dokaz da je likvidna imovina položena na račun u skladu s člankom 48.f CRD-a ili, ako u trenutku podnošenja zahtjeva likvidna imovina još nije položena djelomično ili u cijelosti, naznaku vremenskog okvira za polaganje takve likvidne imovine prije nego što odobrenje za početak obavljanja djelatnosti TCB-a stupi na snagu u skladu s nacionalnim pravom.	

7.6 Opis mehanizama za upravljanje likvidnošću kojim se dokazuje sposobnost upravljanja likvidnošću na temelju osnovnog i stresnog scenarija, uključujući: - sposobnost izračunavanja primjenjivih zahtjeva za likvidnost u skladu s člankom 48.f stavcima 1. i 2. CRD-a, i - sažetak okvira unutarnjih kontrola likvidnosti	
--	--

Tablica 8: Program rada: aranžmani za vođenje poslovnih knjiga u skladu s člankom 7. dijela I. nacrt smjernica

8.1 Relevantne politike s opisom procesa i postupaka uspostavljenih za vođenje poslovnih knjiga i evidencije cjelokupne računovodstvene imovine i obveza TCB-a ili cjelokupne imovine i obveza koje nastaju u TCB-u, uključujući izvanbilančne stavke, kako je navedeno u članku 48.h stavku 1. CRD-a	
8.2 Politika aranžmana za vođenje poslovnih knjiga iz članka 48.h stavka 2. CRD-a, s jasnim obrazloženjem aranžmana za vođenje poslovnih knjiga, uključujući planirane transakcije financiranja unutar grupe (u okviru granica utvrđenih u članku 48.c stavku 4. točki (d) CRD-a), aranžmane za zaštitu od rizika ili druge prijenose rizika, te načina na koji su ti aranžmani usklađeni s poslovnom strategijom i strategijom upravljanja rizicima TCB-a	
8.3 Dokaz o odobrenju politike aranžmana za vođenje poslovnih knjiga od strane upravljačkog tijela glavnog društva	

Tablica 9: Izuzeće od dostavljanja informacija u skladu s odjeljkom 8. dijela I.

9.1 Ako su ispunjene okolnosti utvrđene u odjeljku 8. dijela I. smjernica, potrebno je dostaviti izjavu u kojoj se navode informacije navedene u dijelu I. odjeljku 1. koje se nisu bitno promijenile od prethodnog zahtjeva uz potvrdu da su te informacije i dalje istinite, točne i ažurirane. U izjavi je potrebno i nadležno tijelo koje posjeduje relevantne informacije, kao i odgovarajuće reference te datume prethodnih pozitivno okončanih postupaka.	
---	--