

Iránymutatás

A harmadik országbeli vállalathoz
tartozó fióktelepeknek (TCB-knek) a
2013/36/EU irányelv 48c. cikke (8)
bekezdése szerinti engedélyezéséről

1. Megfelelési és adatszolgáltatási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.

Az iránymutatások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) pontjában meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

Adatszolgáltatási követelmények

Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok [27.12.2026]-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni az iránymutatásoknak, és ha nem, akkor tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket, „EBA/GL/2026/08” hivatkozással, az EBH honlapján elérhető formanyomtatványon kell elküldeni. Az értesítést azok a személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.

Az értesítéseket, a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban, közzéteszik az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o. ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

Tárgy

Ezek az iránymutatások tovább pontosítják a harmadik országbeli fióktelepek (TCB-k) engedélyezése iránti kérelem benyújtásakor az illetékes hatóságok rendelkezésére bocsátandó információkat, beleértve a fióktelep működési programját, szervezeti felépítését és kockázatkezelését, valamint az ezen információk rendelkezésre bocsátásához szükséges egységes formanyomtatványokat és mintadokumentumokat, az engedélyezés eljárásrendjét és feltételeit, továbbá azokat a feltételeket, amelyek mellett az illetékes hatóságok – a 2013/36/EU irányelv (CRD)² 48c. cikkének (8) bekezdésében meghatározott megbízatással összhangban – támaszkodhatnak a harmadik országbeli fióktelepek előzetes engedélyezési eljárása során már benyújtott információkra.

Hatály

Ez az iránymutatás valamennyi TBC engedélyezésére vonatkozik. Amennyiben a 2013/36/EU irányelv 48a. cikkének (4) bekezdése alkalmazandó, ezen iránymutatásokat kizárólag a TCB-kre vonatkozó, a 2013/36/EU irányelv VI. címében meghatározott azon követelményekre kell alkalmazni, amelyeket az említett irányelv alapján engedélyezett hitelintézetek tekintetében nem irányoztak elő.

Címzettek

Ezen iránymutatások címzettjei a központi vállalkozások, valamint a 1093/2010/EU rendelet 4. cikke 2. pontjának i. alpontjában meghatározott illetékes hatóságok.

² Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU (2013. június 26.) irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről. (HL L 176., 2013.6.27., 338. o. ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/2026-01-11>)

Fogalommeghatározások

Eltérő rendelkezés hiányában a 2013/36/EU irányelvben és az 575/2013/EU rendeletben ³ használt és meghatározott fogalmak ezekben az iránymutatásokban is az ott használt jelentéssel bírnak. Ezenkívül az iránymutatások alkalmazásában a következő fogalommeghatározások alkalmazandók:

Kérelmező központi vállalkozás	a CRD 47. cikke (3) bekezdésének 2. pontja szerinti közvetlen központi vállalkozás, amely TCB létesítésének ezen iránymutatások szerinti engedélyezése iránt kérelmet nyújt be
Központi vállalkozás	az a vállalkozás, amelynek székhelye harmadik országban található, és amely harmadik országbeli fióktelepet hozott létre a tagállamban, valamint adott esetben e vállalkozás közbenső vagy legfelső szintű anyavállalatai. (a CRD 47. cikke (3) bekezdésének 2. pontja)
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	az (EU) 2015/61. bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeletének 4. cikkében meghatározott „likviditásfedezeti ráta”. ⁴
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR)	az 575/2013/EU rendelet 428b. cikkében meghatározott „nettó stabil finanszírozási ráta”.
TCB	a CRD 47. cikke (3) bekezdésének 1. pontja értelmében vett „harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelep”;
TCG	a CRD 3. cikke (1) bekezdésének 64. pontjában meghatározott „harmadik országbeli csoport”.

³ Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o. ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/2026-01-01>)

⁴ A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 10.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 11., 2015.1.17., 1. o. ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/2022-07-08)

5. Végrehajtás

Az alkalmazás kezdőnapja

Ezek az iránymutatások 2027. január 11-től alkalmazandók.

I. rész: A harmadik országbeli fióktelepek CRD szerinti engedélyezéséhez szükséges információk jegyzéke

1. A kérelmező központi vállalkozás és csoportjának kilétére vonatkozó információk

1. A TCB létrehozásának engedélyezése iránti kérelemnek, adott esetben, a kérelmező központi vállalkozásra és a közbenső és a legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozásra vonatkozó következő információkat kell tartalmaznia:
 - a) a központi vállalkozás hivatalos neve, jogi formája, alapításának időpontja és helye, honlapja vagy egyéb kommunikációs csatornái, valamint a kérelmező központi vállalkozáson belül annak a személynek az elérhetőségei, akivel a kérelemre vonatkozóan kapcsolatba lehet lépni. Adott esetben, és amennyiben rendelkezésre áll, a kérelem elkészítéséhez igénybe vett fő szakmai tanácsadó neve és elérhetősége;
 - b) a kérelmező/közbenső/legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozás székhelyének országa és címe, valamint – amennyiben ettől eltér – igazgatási székhelyének országa és címe;
 - c) adott esetben annak a nyilvános nyilvántartásnak a neve, amelybe a központi vállalkozást bejegyezték, valamint a kapcsolódó nyilvántartási szám és – amennyiben rendelkezésre áll – a jogalany-azonosító (LEI);
 - d) annak megerősítése, hogy a kérelmező központi vállalkozás által a tagállamban engedélyezni kért tevékenységekre kiterjed a letelepedése szerinti harmadik országban a részére kiadott engedély, és hogy a kérelmező központi vállalkozás e harmadik országban prudenciális felügyelet alatt áll. Adott esetben a harmadik országban engedélyezett tevékenységek és a CRD I. mellékletében felsorolt tevékenységek közötti megfelelés ismertetése. Amennyiben a kérelmező központi vállalkozás által a tagállamban a TCB-n keresztül nyújtani kívánt hitelezés, valamint garancia- és kötelezettségvállalás nem engedélyköteles a harmadik országban, a kérelmező központi vállalkozásnak a kérelemben egyértelművé kell tennie, hogy az alapvető banki szolgáltatás a szokásos üzletmenetének részét képezi, valamint hogy prudenciális szabályozás és felügyelet hatálya alá tartozik (különösen, hogy az ilyen alapvető banki szolgáltatásokhoz kapcsolódó valamennyi kockázatra kiterjed a kockázatkezelési kerete, és e kockázatok tükröződnek a tőke megfelelési mutatókban és a tőkekövetelményekben);
 - e) a kérelmező/közbenső/legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozás felügyeletéért, illetve – eltérő hatóság esetén – az érintett tevékenységek felügyeletéért felelős harmadik országbeli illetékes hatóság(ok)on belüli kapcsolattartó személyek neve, szervezeti egysége és elérhetőségei;

- f) annak megerősítése, hogy a tagállamban TCB létrehozására irányuló engedélykérelmet és a CRD 48c. cikke (4) bekezdésének c) pontjában előírt kapcsolódó dokumentációt továbbították a kérelmező központi vállalkozás harmadik országbeli illetékes hatóságának.
2. Az engedélyezési kérelemnek a központi vállalkozásra és annak csoportjára vonatkozóan a következő információkat kell tartalmaznia:
- a) a kérelmező központi vállalkozás csoportjának szervezeti felépítését bemutató ábra, amelyen szerepel, többek között, a CRD 47. cikke (3) bekezdésének (2) pontja szerinti közbenső és legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozás, valamint a TCG részét képező szervezetek letelepedésének és tevékenységének földrajzi területei;
 - b) a TCG-n belüli olyan folyamatban lévő vagy tervezett jelentős társasági műveletek (pl. fúziók és felvásárlások, új leányvállalatok és/vagy más harmadik országbeli fióktelepek létrehozásának) ismertetése, amelyek jelentős hatással lehetnek a kérelmező központi vállalkozás prudenciális helyzetére és szervezeti felépítésére;
 - c) (i) a kérelmező központi vállalkozás ügyvezetési feladatot ellátó irányító testülete tagjainak – köztük annak (azoknak) a tagnak (tagoknak), aki(k) a TCB tekintetében a jelentési lánc legfelső szintjén felelős(ek) –, valamint, adott esetben, (ii) a közbenső és a legfelső szintű anyavállalat ügyvezetési feladatot ellátó irányító testülete tagjainak azonosító adatai;
 - d) a legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozás tőkeszerkezetét bemutató ábra, amely feltünteti a közvetlen irányítást gyakorló tulajdonosokat, valamint a végső tényleges tulajdonos(oka)t. Amennyiben a TCG az EU-ban egy vagy több olyan leányvállalattal vagy TCB-vel rendelkezik, amely pénzügyi szektorbeli szervezetnek minősül, meg kell adni azt a tagállamot, amelyben az adott szervezet engedéllyel rendelkezik, valamint az illetékes hatóság nevét; amennyiben az engedélyezési kérelem elbírálása folyamatban van, meg kell jelölni a kérelmet elbíráló illetékes hatóságot, valamint az adott illetékes hatóságon belüli kapcsolattartó személyeket;
 - e) a központi vállalkozás utolsó három évre vonatkozó auditált pénzügyi kimutatások egyedi és – adott esetben – összevont alapon, beleértve a központi vállalkozás vagy csoportja működését ismertető összefoglaló feljegyzést is;
 - f) amennyiben az üzleti terv TCB általi betétgyűjtést irányoz elő, a kérelmező központi vállalkozás arra vonatkozó kötelezettségvállalása, hogy a TCB-t a kérelem benyújtásának helye szerinti tagállam betétbiztosítási rendszerének tagjává teszi⁵.
 - g) a kérelmező központi vállalkozása, valamint, adott esetben, a CRD 47. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti közbenső és legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozás szerinti harmadik országbeli illetékes hatóság(ok) nyilatkozata arról, hogy a TCB létesítésével szemben nem áll fenn kifogás. A nyilatkozat(ok)nak ki kell terjednie/terjedniük valamennyi érintett központi vállalkozás rendezett jogállására annak igazolása tekintetében, hogy a központi vállalkozás(ok) – a harmadik országbeli

⁵ Összehangolandó a betétbiztosítási rendszerekről szóló, a 2026. március 30-i 2026/804/EU irányelv 1. cikkének (16) pontja által módosított 2014/49/EU irányelv 15. cikkével (HL L, 2026.4.20., 1. o.).

jogszabályok alapján alkalmazandó mértékben – egyedi és konszolidált alapon megfelel(nek) a harmadik országbeli jogszabályokban és szabályozásban meghatározott prudenciális (különösen a szavatoló tőkére, a szavatolótőke-követelményekre, az LCR-re, az NSFR-re és a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó) követelményeknek, valamint arra, hogy szervezeti, igazgatási és számviteli struktúráik megfelelőek.

A kifogás hiányáról szóló nyilatkozatnak ki kell terjednie valamennyi érintett központi vállalkozás, valamint az egyes központi vállalkozások ügyvezetési feladatot ellátó irányító testületei tagjainak, továbbá az irányító befolyással rendelkező tulajdonosoknak és a végső tényleges tulajdonosoknak a jó hírnévére is. A harmadik országbeli illetékes hatóság vagy hatóságok által kiadott, a kifogás hiányáról szóló nyilatkozatnak figyelembe kell vennie minden olyan, az érintett harmadik ország prudenciális keretrendszerében szempontjából releváns jogsértést vagy szabályszegést, így különösen a prudenciális szabályok megsértését, a fizetéseképtelenséget, a gazdasági bűncselekményeket, a pénzmosást és a terrorizmusfinanszírozást, amely az elmúlt tíz évben, illetve a harmadik országbeli prudenciális jogszabályok által meghatározott rövidebb időszak alatt következett be, beleértve a folyamatban lévő eljárásokat vagy vizsgálatokat is. Adott esetben a kifogás hiányáról szóló nyilatkozatnak tartalmaznia kell a hatályon kívül nem helyezett büntetőjogi, pénzügyi jogi, pénzmosással kapcsolatos, fizetéseképtelenségi vagy kereskedelmi jogi elmarasztaló határozatokra, valamint a folyamatban lévő büntetőjogi vagy hasonló eljárásokra, illetve vizsgálatokra vonatkozó információkat.

- h) Amennyiben a harmadik ország illetékes hatósága ezt közvetlenül a kérelmező rendelkezésére bocsátja, a kifogás hiányáról szóló nyilatkozatot csatolni kell a kérelemhez. Alternatív megoldásként az illetékes hatóságnak az irányelvek III. részében foglaltaknak megfelelően konzultálnia kell a harmadik ország illetékes hatóságával.
 - i) Indokolással ellátott, harmadik fél által készített jogi vélemény arról, hogy a kérelmezőre, valamint, adott esetben, a közbenső és legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozásra alkalmazandó harmadik országbeli jogi keretrendszerben nincsenek olyan akadályok, amelyek megakadályoznák, hogy a TCB megfeleljen az uniós és prudenciális jogszabályoknak, illetve szabályozási követelményeknek.
3. A kérelemnek tartalmaznia kell annak megjelölését, hogy a tervezett TCB a CRD 48a. cikkének (1) és (2) bekezdésében meghatározott kritériumok – köztük a CRD 48b. cikkének (1) bekezdése szerinti TCB-ként való minősülés feltételei – alapján az 1. vagy a 2. kategóriájú TCB-nek minősül-e. E célból a kérelemnek tartalmaznia kell minden olyan információt, amely ahhoz szükséges, hogy az illetékes hatóság felülvizsgálhassa és értékelhesse a tervezett TCB besorolását.

2. A TCB működési programja: üzleti terv

- 4. A kérelemnek tartalmaznia kell a TCB piacra lépését követő, az engedély megadásától számított három évre vonatkozó üzleti tervet, valamint annak indokolását, hogy az üzleti terv ezen időszakban egy alap- és egy stresszforatókönyv alapján egyaránt biztosítja a TCB kezdeti életképességét és hosszú távú fenntarthatóságát. Az üzleti tervben alkalmazott feltételezéseknek hiteleseknek és reálisaknak kell lenniük, és uniós vagy nemzeti közintézmény

által készített hivatalos makrogazdasági előrejelzéseken kell alapulniuk. A TCB üzleti tervének a következő minőségi és mennyiségi információkat kell tartalmaznia:

- a) a TCB tervezett székhelye és címe;
- b) a kérelmező központi vállalkozásnak a TCB létrehozására vonatkozó üzleti indokolása és üzleti stratégiája, valamint ezek üzleti tervvel való összhangja;
- c) a tervezett tevékenységek, köztük a főbb banki szolgáltatások, a nemzeti jog szerint engedélyköteles egyéb pénzügyi szolgáltatások, a TCB általi végrehajtásra szánt nem pénzügyi tevékenységek, a kapcsolódó kockázatok, továbbá a célcsoportok ismertetése;
- d) az üzleti terv részeként a pénzügyi előrejelzések, köztük előrejelzésen nyugvó számviteli tervek, a tervezett éves jelentések, a tervezett pénzügyi kimutatások (nevezetesen a mérleg, az eredménykimutatás, illetve – amennyiben rendelkezésre állnak – a cash flow-kimutatás);
- e) nemzeti jog által előírt bármely prudenciális követelményre vonatkozó előrejelzés kiszámítása;
- f) a TCB üzleti tevékenysége megkezdésének becsült időpontja.

3. Működési program: a TCB belső irányítása és kockázatkezelése

5. A TCB belső irányításával és belső kontrolljaival kapcsolatban a kérelemnek a következő információkat kell tartalmaznia:

- a) a TCB tervezett szervezeti felépítésének ábrája, a vonatkozó magyarázatokkal együtt;
- b) a TCB tényleges irányítását ellátó legalább két személy, illetve – adott esetben – a helyi vezető testület valamennyi tagjának személyazonossága, valamint a CRD 91. cikke szerinti alkalmassági értékelésük elvégzéséhez szükséges információk, a CRD 91. cikke szerinti vezető testületi tagok alkalmassági értékeléséhez szükséges információkra és dokumentumokra vonatkozó EBH szabályozástechnikai standardokban meghatározottak ⁶ szerint, amelyeket, a CRD 48g. cikkének (1) bekezdésével összhangban, *megfelelően* alkalmazni kell;
A kérelemnek tartalmaznia kell a kérelmező központi vállalkozása által a TCB-t ténylegesen irányító legalább két személy vagy adott esetben a helyi vezető testületi tagok tekintetében végzett legutóbbi belső alkalmassági értékelés eredményeit;
- c) amennyiben rendelkezésre áll, a tervezett TCB kulcsfontosságú feladatkört betöltő személyeire vonatkozó belső alkalmassági értékelést, valamint – amennyiben azt a nemzeti jog előírja – az illetékes hatóság alkalmassági értékelését alátámasztó információkat;
- d) a feladatok elosztását a TCB-t ténylegesen irányító legalább két személy között, és, adott esetben, a helyi vezető testület tagjai között;
- e) a belső ellenőrzési funkciókat szabályozó irányelveket és eljárásokat, azaz a kockázatkezelést, a jogszabályi megfelelést és a belső ellenőrzést;
- f) a belső ellenőrzési funkciók és a TCB üzleti tevékenységének tényleges irányítását ellátó személyek, illetve – adott esetben – a helyi vezető testület, valamint a központi vállalkozás vezető testülete közötti beszámolási rendjének ismertetését.
- g) adott esetben a helyi vezető testület eljárási szabályzatának egy példányát;

⁶ A konzultációs dokumentum elérhető a következő címen:
<https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

- h) a TCB hitelkockázati politikájának vázlatos ismertetését, valamint – adott esetben – a hitelkockázati bizottság eljárási szabályzatát;
- i) a TCB javadalmazási politikájának vázlatos ismertetését;
- j) az IKT-stratégia leírását, beleértve az (EU) 2022/2554 rendeletnek megfelelő IKT-kockázatkezelési keretrendszert („DORA”)⁷;
- k) a kritikus vagy fontos funkciókat támogató, harmadik felekkel kötött megállapodások ismertetését;
- l) azoknak a belső megállapodásoknak a részletes ismertetését, amelyek alapján a központi vállalkozás ellátja a TCB kritikus vagy fontos funkcióit;
- m) az üzletmenet-folytonossági terv vázlatos ismertetését, valamint tájékoztatást arról, hogy a kérelmező központi vállalkozás(ok) helyreállítási terve kiterjed-e a TCB-re is.

4. Működési program: információk a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelményekről

- 6. Annak megállapítása érdekében, hogy alapos okkal feltételezhető-e, hogy a TCB-t pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás elkövetésére vagy elkövetésének elősegítésére használnák fel, a kérelemnek a következőket kell tartalmaznia:
 - a) a TCB pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni követelményeknek való megfeleléséért felelős személy személyazonossága abban a tagállamban, amelyben a TCB engedélyezését kérelmezik;
 - b) a TCB üzleti tevékenységének egészére kiterjedő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatértékelés, figyelembe véve a célzott ügyfélkörének jellegével és jellemzőivel, a kínált termékekkel és szolgáltatásokkal, valamint az alkalmazott értékesítési csatornákkal összefüggő eredendő kockázati tényezőket;
 - c) a TCB irányítási rendszerének, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó követelményeknek való megfelelésért felelős funkció számára biztosított erőforrásoknak az ismertetése, továbbá a kérelmező értékelése arról, hogy ez az irányítási rendszer és ezek az erőforrások megfelelőek-e azon, a TCB által végzett tevékenységekből fakadó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok fényében, amelyeknek a TCB ki lesz téve;
 - d) a tervezett, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzéséhez kapcsolódó belső rendszerek és kontrollok leírása, valamint annak bemutatása, hogy ezek hogyan kezelik a fent hivatkozott, pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatértékelésben azonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokat;
 - e) a tőkeellátottságot képező források eredetének, valamint a tőkeellátottság részét képező instrumentumok átruházására alkalmazott csatornának a leírása.

⁷ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2022/2554 rendelete (2022. december 14.) a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról, valamint az 1060/2009/EK, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 909/2014/EU és az (EU) 2016/1011 rendelet módosításáról (HL L 333., 2022.12.27., 1. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>)

5. Tőkeellátottság

7. A kérelemnek tartalmaznia kell a tőkeellátottsági követelményre vonatkozó információkat, beleértve a következőket:
- a) a tőkeellátottsági követelmény előrejelzésen alapuló meghatározása a TCB tervezett besorolása alapján, a CRD 48e. cikkével összhangban, az üzleti tervben szereplő pénzügyi előrejelzésekre támaszkodva;
 - b) az engedély iránti kérelem benyújtásának időpontjában a tőkeellátottságot biztosító tervezett instrumentumok jegyzéke, valamint annak igazolása, hogy ezek megfelelnek a tőkeellátottsági követelményeket teljesítő instrumentumokról szóló EBH-iránymutatásokban meghatározott feltételeknek⁸.
 - c) a TCB engedélyezésének helye szerinti tagállamban letelepedett, a központi vállalkozás csoportjába nem tartozó intézménnyel, illetve – amennyiben azt a nemzeti jog lehetővé teszi – az adott tagállam központi bankjával kötött letétiszámla-szerződés másolata;
 - d) annak igazolása, hogy a tőkeellátottsági eszközöket letéti (escrow) számlára helyezték, illetve – amennyiben az engedélyezés iránti kérelem benyújtásakor azt még nem helyezték el teljes egészében – annak megjelölése, hogy az elhelyezésre milyen ütemezés szerint kerül sor a TCB-ként való tevékenység megkezdésére vonatkozó engedély nemzeti jog szerinti hatálybalépését megelőzően;
 - e) a tőkeellátottsági követelmény folyamatos teljesítését biztosító intézkedések, stratégiák, eljárások és mechanizmusok ismertetése.

6. Likviditási követelmények

8. A kérelemnek a likviditási követelményekkel kapcsolatban a következő információkat kell tartalmaznia:
- a) a likviditási követelmény előzetes meghatározása az üzleti tervben szereplő pénzügyi előrejelzések alapján;
 - b) finanszírozási stratégia és likviditástervezés;
 - c) a TCB tervezett finanszírozási forrásainak ismertetése, ideértve a CRD 48c. cikkének d) pontjában meghatározott kivétel keretein belül megvalósuló, csoporton belüli finanszírozásra vonatkozó megállapodásokat is.
 - d) annak megerősítése, hogy a likviditási követelmények teljesítésére szolgáló likvid eszközök tehermentesek, és hogy a likviditási követelmények teljesítésére szolgáló eszközöket nem veszik figyelembe a tőkeellátottsági követelmény teljesítése szempontjából.
 - e) annak igazolása, hogy a likvid eszközöket, a CRD 48f. cikkével összhangban, számlán helyezték el, vagy ha a likvid eszközöket a kérelem benyújtásának időpontjában részben vagy egészben még nem helyezték el, az azok elhelyezésére vonatkozó ütemterv megjelölése annak biztosítása érdekében, hogy a likvid eszközök a nemzeti joggal összhangban a harmadik országbeli fióktelep tevékenységének megkezdésére jogosító engedély hatálybalépése előtt elhelyezésre kerüljenek.
 - f) a likviditásirányítási rendszerek ismertetése, amely alátámasztja a likviditás alapeseti helyzetben történő kezelésére való képességet, valamint a stresszhelyzetekre való felkészültséget és az azokkal szembeni ellenálló képességet, beleértve különösen: a

⁸ Elérhető a(z) [oldalon: Iránymutatások a harmadik országbeli vállalatokhoz tartozó fióktelepek tőkeellátási követelményeiről | Európai Bankhatóság](#)

tőkekövetelményekről szóló irányelv 48f. cikkének (1) és (2) bekezdésével összhangban az alkalmazandó likviditási követelmények kiszámításának képessége, valamint a likviditás belső ellenőrzési keretének áttekintése.

7. Működési program: a könyvvizetési szabályokra vonatkozó információk

9. A TCB-kre vonatkozó könyvvizetési követelményekkel kapcsolatban az engedélyhez benyújtandó információknak a következőket kell tartalmazniuk:
- a) az alkalmazandó szabályzatok, valamint azoknak a folyamatoknak és eljárásoknak az ismertetése, amelyeket a TCB által nyilvántartásba vett vagy keletkeztetett valamennyi eszköz és kötelezettség, valamint a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására szolgáló nyilvántartási könyv vezetése céljából alakítottak ki, a CRD 48h. cikkének (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelően;
 - b) a CRD 48h. cikkének (2) bekezdésében említett nyilvántartási könyv vezetésére vonatkozó nyilvántartásba vételi szabályokat meghatározó szabályzat. A szabályzatnak egyértelmű indokolást kell tartalmaznia a könyvvizetési szabályokra vonatkozóan, beleértve a tervezett csoporton belüli finanszírozási ügyleteket, a fedezeti ügyletekre vonatkozó szabályokat vagy egyéb kockázatrüházási megoldásokat, továbbá be kell mutatnia, hogy e szabályok miként illeszkednek a TCB üzleti és kockázatkezelési stratégiájához;
 - c) annak igazolása, hogy a könyvvizetési politikát a központi vállalkozás irányító testülete jóváhagyta.

8. Az adatszolgáltatási kötelezettség alóli mentesítés

10. Amennyiben a kérelmező központi vállalkozás valamely tagállam illetékes hatóságához a TCB létrehozásának engedélyezése iránti kérelmet nyújtott be, mentesülhet az I. rész 1. szakaszában a kérelmező, közbenső és legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozás és annak csoportjára vonatkozóan felsorolt információk és dokumentumok benyújtása alól, feltéve, hogy az említett információk megbízhatóak, és az alábbi feltételek teljesülnek:
- a) a kérelmező központi vállalkozás vagy közbenső, vagy legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozás nyilatkozatot nyújt be arról, hogy az I. rész 1. szakaszában felsorolt releváns információk az előző kérelem óta nem változtak lényegesen, és továbbra is valóságosak, pontosak és naprakészek. A nyilatkozatban meg kell nevezni a releváns információkkal rendelkező illetékes hatóságot, valamint fel kell tüntetni a korábbi pozitív engedélyezési eljárásra vonatkozó hivatkozásokat és annak időpontját.
 - b) az információ annak a tagállamnak a nyelvén készül, amelyben az aktuális engedélykérelmet benyújtották, vagy angolul;
 - c) az információ az illetékes hatóság rendelkezésére fog állni, miután azt hivatalosan megkérte a másik tagállam illetékes hatóságától, és azt továbbította, egyúttal megjelölve azt az engedélyezési eljárást, amelyben a kérelmező központi vállalkozás a vonatkozó információkat benyújtotta, valamint azt, hogy az eljárás még folyamatban van-e, vagy már lezárult;
 - d) az információcsere megfelel a vonatkozó adatvédelmi követelményeknek.

11. A más illetékes hatóságoktól beszerezett információk nem érinthetik az illetékes hatóság azon jogosultságát, hogy pontosításokat – beleértve további információk benyújtását is – kérjen a kérelmező központi vállalkozástól, a közbenső vagy a legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozástól, illetve hogy kérje a dokumentumok benyújtását, amennyiben azokat bármely okból nem tekinti megbízhatónak.

II. rész: Értékelési módszertan

1. Általános elvek

12. Az illetékes hatóságoknak felül kell vizsgálniuk az ezen iránymutatás I. része alapján a kérelemmel együtt benyújtott információkat és dokumentumokat annak figyelembevételével, hogy azoknak valósnak, pontosnak, teljes körűnek és naprakésznek kell lenniük.
13. Az illetékes hatóságoknak a kérelmet annak érdekében is felül kell vizsgálniuk, hogy a CRD 48a. cikk (1) és (2) bekezdésében meghatározott kritériumok alapján értékeljék a TCB-re vonatkozóan megjelölt besorolást, azaz hogy az 1. vagy a 2. kategóriába tartozik-e. Ez az értékelés – a tervezett (TCB) üzleti modelljével és szervezeti felépítésével együtt – a kérelem értékelésének szigorúságát is befolyásolni fogja.
14. Az engedély csak akkor adható meg, ha az illetékes hatóság – a kérelemmel együtt benyújtott valamennyi információ és dokumentum, valamint az egyéb releváns információk – köztük a más illetékes hatóságoktól vagy hatóságoktól kapott információk is – felülvizsgálata és értékelése alapján – úgy ítéli meg, hogy a tervezett TCB teljesíti a CRD 48c. cikkének (4) bekezdésében meghatározott és az ezekben az iránymutatásokban részletezett valamennyi engedélyezési feltételt.

2. A kérelmező központi vállalkozás és annak csoportjára vonatkozó információk és dokumentumok áttekintése

15. Az illetékes hatóságoknak felül kell vizsgálniuk a kérelmező központi vállalkozásra vonatkozó információkat és dokumentumokat annak ellenőrzése érdekében, hogy a harmadik országbeli illetékes hatóságot (hatóságokat) megfelelően tájékoztatták-e a valamely tagállamban TCB létrehozására vonatkozó tervről, és hogy az (azok) ezzel kapcsolatban megfogalmazott-e (megfogalmaztak-e) bármilyen kifogást.
16. E célból az illetékes hatóságoknak meg kell tenniük a szükséges lépéseket annak érdekében, hogy teljes körű ismeretekkel rendelkezzenek a kérelemhez benyújtott, a harmadik országbeli illetékes hatóság által kiadott, kifogás hiányáról szóló nyilatkozatról, vagy hogy a III. részben meghatározottak szerint közvetlenül a harmadik országbeli illetékes hatóságtól szerezzék be a TCB létrehozásával kapcsolatos, kifogás hiányáról szóló nyilatkozatot. Az illetékes hatóságok továbbra is szabadon juthatnak a harmadik országbeli illetékes hatóság nyilatkozatától eltérő következtetésre, figyelembe véve egyúttal a kérelem átfogó értékelését is.
17. Az illetékes hatóságok számára biztosítani kell, hogy hozzáférjenek a kérelmező/közbenső/legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozásra vonatkozó, a központi vállalkozó felügyeleti hatóságaitól származó valamennyi szükséges információhoz, valamint hogy felügyeleti tevékenységeiket hatékonyan össze tudják hangolni a harmadik országbeli felügyeleti hatóságok tevékenységeivel.

Annak értékelése érdekében, hogy a kérelmező, közbenső és legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozásnál a CRD 48d. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott körülmények egyike sem áll fenn, az illetékes hatóságoknak meg kell győződniük különösen arról, hogy a kérelem áttekintése alapján:

- (a) a központi vállalkozásoknak képesnek kell lenniük a TCB működésének finanszírozására és stabil pénzügyi struktúra fenntartására.
 - (b) nincs észszerű alapja egy olyan következtetésnek, miszerint a központi vállalkozás valószínűleg pénzügyi nehézségekkel fog szembesülni, és a következő 12 hónapon belül meg fogja sérteni az alkalmazandó prudenciális követelményeket.
18. Az illetékes hatóságoknak a kérelem részeként benyújtott jogi vélemény alapján meg kell győződniük arról, hogy nincs jogi akadálya annak, hogy a TCB betartsa az uniós és a nemzeti jogszabályokat.

3. A működési program értékelése

19. Az illetékes hatóságoknak minőségi szempontból felül kell vizsgálniuk az üzleti tervet annak érdekében, hogy átfogó képet kapjanak a tervezett TCB által végezni kívánt valamennyi tevékenységről, különösen a CRD 47. cikkének (1) bekezdése szerinti alapvető banki szolgáltatásokról, a nemzeti jog alapján engedélyköteles tevékenységekről, valamint azokról a tevékenységekről, amelyek a nemzeti jog szerint nem engedélykötelesek.
20. Az illetékes hatóságoknak ellenőrizniük kell, hogy a tervezett tevékenységek kizárólag abban a tagállamban lévő ügyfeleket célozzák-e, amelyben az engedély iránti kérelmet benyújtották, valamint hogy az üzleti stratégia nem tervez határon átnyúló tevékenységekkel. Fel kell tárni továbbá a tervezett TCB tervezett tevékenységei és ugyanazon TCG Unión belül létrehozott egyéb TCB-i, leányvállalatai vagy fióktelepei közötti kölcsönhatásokat.
21. Az illetékes hatóságoknak azonosítaniuk kell a nem alapvető és az alapvető üzletágakat, a célügyfelek típusait, valamint a tervezett tevékenységek üzleti és pénzügyi indokoltságát, figyelembe véve a kérelmező központi vállalkozás és a TCG átfogó stratégiáját is. Az illetékes hatóságoknak figyelmet kell fordítaniuk az üzleti terv mennyiségi és minőségi célkitűzéseire, beleértve a tervezett TCB által nyújtani kívánt szolgáltatásokat vagy kínálni kívánt termékeket, az értékajánlatot és a piaci pozicionálást. E célból az illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük a releváns külső és belső tényezőket, a mögöttes mennyiségi feltételezések megalapozottságát, továbbá az üzleti stratégia erősségeit és gyengeségeit, valamint a TCB esetleges versenyelőnyét.
22. A kulcsfontosságú külső tényezők és az üzleti környezet vizsgálata során az illetékes hatóságoknak kellően meg kell ismerniük a célügyfeleket és a célpiaci szegmenst, figyelembe véve a fő piaci szereplőket és a várható versenytársak tevékenységét. A célpiaci szegmens értékelése során az illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük az aktuális piaci trendeket, amelyek befolyásolhatják a tervezett TCB teljesítményét és jövedelmezőségét, így különösen a szabályozási, makroprudenciális, technológiai, társadalmi vagy demográfiai trendeket.
23. A kulcsfontosságú belső tényezők tekintetében az illetékes hatóságoknak meg kell érteniük a siker fő mozgatórugóit és a kulcsfontosságú függőségi viszonyokat, különösen az ügyfelekkel, a beszállítókkal és a partnerekkel fennálló kapcsolatok erősségeinek, a működési és erőforrás-kapacitásnak, valamint az olyan tényezőknek az elemzése révén, mint a harmadik fél szolgáltatói, a közvetítők és a szabályozási tényezők.

24. Az illetékes hatóságoknak felül kell vizsgálniuk a pénzügyi előrejelzéseket annak értékelése érdekében, hogy azok összhangban állnak-e az üzleti tervben meghatározott üzleti stratégiával. A TCB-k azon lehetőségének sérelme nélkül, hogy a CRD 48c. cikke (4) bekezdésének d) pontja alapján fordított megkeresés esetén tevékenységeket végezzenek, az illetékes hatóságoknak ellenőrizniük kell, hogy a pénzügyi előrejelzések nem épülnek olyan határon átnyúló tevékenységekre, amelyeket fordított megkeresés alapján kívánnak nyújtani.
25. Az illetékes hatóságnak azt is meg kell vizsgálnia, hogy rendelkezésre áll-e az üzleti terv végrehajtására és megvalósítására vonatkozó egyértelmű terv, értékelve a helyi vezetés szakmai alkalmasságát, valamint az üzleti stratégia megvalósításához szükséges humán és működési erőforrások megfelelőségét.
26. A pénzügyi előrejelzések értékeléséhez az illetékes hatóságoknak legalább a következőket kell elvégezniük:
- elvégzik az üzleti terv mennyiségi felülvizsgálatát mind az alapeseti, mind a stresszforгатókönyv alapján annak értékelése céljából, hogy a TCB képes-e elérni a tervezett eredményeket mindkét forгатókönyv prudenciális követelményeinek megfelelően;
 - megvizsgálják az üzleti modell kezdeti életképességére és fenntarthatóságára vonatkozó indokolást az üzleti terv hároméves időhorizontján;
 - a stresszforгатókönyvet illetően különösen azt ellenőrizik, hogy: (i) a gazdasági és üzleti feltételezések szigorúak, de reálisak; (ii) a meghatározott irányítási intézkedések megfelelőek;
 - értékelik a megcélzott üzleti stratégiát tükröző pénzügyi előrejelzéseket a tevékenységek, üzletágak és termékcsoporthoz tartozó nyereséghez való hozzájárulás alapján, valamint megvizsgálják a mögöttes mennyiségi feltételezések (például a növekedési ütem, a bevételek, a költségek, a kockázatok, az ügyfelek száma, a személyi költségek, a makrogazdasági feltételezések stb.) hitelességét;
 - azonosítják az üzleti teljesítmény fő mozgatórugóit és függőségi viszonyait, beleértve a csoportból eredő függőségeket is, mint például az üzleti tevékenységek allokációját, a transzferárazást, a költségek átvállalását és a lehetséges sérülékenységeket;
 - megvizsgálják a termékárazást és -struktúrát, és figyelembe veszik például a kockázatos, koncentrált vagy illékony bevételi forrásoktól való függőséget;
 - felmérik a különböző bevételi forrásokat (például a kamatbevételeken vagy díjbevételeken alapuló bevételeket), az egyes bevételi tényezőket, a fő teljesítménymutatókat, valamint a kapcsolódó üzletágak kockázati szintjét;
 - ahol lehetséges és indokolt, meghatároznak egy releváns összehasonlítási alapot a versenytársak olyan termékei és üzletágai alapján, amelyek ugyanazon nyereségforrásokra épülnek, illetve ugyanazt az ügyfélkört célozzák, és az elemzést az illetékes hatóságok rendelkezésére álló felügyeleti, piaci és makrogazdasági adatokra alapozzák;
 - adott esetben mérlegelik a jövedelmezőségi tendenciák és arányok értékelését, figyelembe véve a harmadik országbeli fióktelep tervezett kockázati profilját és a versenytársakhoz viszonyított relatív teljesítményét. Ezen értékelés alátámasztása érdekében az illetékes hatóságok hivatkozhatnak a leggyakrabban alkalmazott jövedelmezőségi és kockázati mutatókra, amelyek tükrözik a TCB által a nyereség elérése érdekében vállalni tervezett kockázatok típusát és szintjét;
 - ahol indokolt és arányos, részletezik a bevételeket / bevételi forrásokat annak megértése érdekében, hogy a várható bevételi források összhangban állnak-e az átfogó üzleti stratégiával (az üzleti modell típusával, az üzleti tevékenység méretével);

- k) megvizsgálják a célköltségszerkezetet (pl. munkaerő-, adminisztratív vagy informatikai költségek) abszolút értékben, valamint – amennyiben indokolt és lehetséges – az iparági átlagokkal összehasonlítva;
- l) figyelnek a költségkoncentrációkra.

27. Az illetékes hatóságnak az üzleti terv értékelése során nem szabad belemenni a vezetői döntések érdemi vizsgálatába, mivel azok a kérelmező vezető vállalkozás autonómiájának hatálya alá tartoznak. Az illetékes hatóság azonban felkérheti a kérelmező központi vállalkozást, hogy fogadja el a TCB üzleti tervének azon módosításait, amelyek a megbízható és prudens vezetésnek való megfelelés biztosításához szükségesek.

4. A TCB belső irányítási és kockázatkezelési keretének értékelése

28. Az illetékes hatóságoknak értékelniük kell a kérelmező belső irányítási rendszerét, a kérelmező által szolgáltatott információk alapján, a 2013/36/EU irányelv 48 g. cikke szerinti követelmények TKB-kra vonatkozó fejezetének követelményeivel összhangban, a belső irányításról szóló felülvizsgált EBH-iránymutatásokban meghatározottak szerint, a 2013/36/EU irányelv 74. cikkének (3) bekezdésével és 48 g. cikkének (9) bekezdésével összhangban⁹.
29. Az illetékes hatóságoknak értékelniük kell a harmadik országbeli fióktelep üzleti tevékenységét ténylegesen irányító legalább két személy vagy adott esetben a helyi irányítóbizottság tagjainak alkalmasságát a vezető testület tagjainak a CRD 91. cikke szerinti értékelésére vonatkozóan a 2013/36/EU irányelv (CRD) 91. cikkének (11) bekezdése és 91a. cikkének (8) bekezdése, valamint a 2014/65/EU irányelv (MiFID II) 9. cikke szerinti közös EBH- és ESMA-iránymutatásokban meghatározott követelményekkel összhangban,¹⁰ amelyek *értelemszerűen* és a CRD 48 g. cikkének (1) bekezdésével összhangban alkalmazandók. Adott esetben az illetékes hatóságoknak az EBA és az ESMA közös iránymutatásainak megfelelően értékelniük kell a kulcsfontosságú tisztséget betöltő személy(ek) alkalmasságát is.
30. A belső irányítási rendszerek felülvizsgálatának részeként, különös tekintettel a kockázatkezelési keretre, az illetékes hatóságoknak meg kell győződnie arról, hogy minden releváns kockázat, köztük a tőkeellátottságot alkotó instrumentumokkal és a likviditási követelménynek megfelelő instrumentumokkal kapcsolatos potenciális kockázatok is, fedezve van(nak). Az illetékes hatóságoknak adott esetben a DORA-rendelet követelményeinek megfelelően felül kell vizsgálniuk az IKT-biztonsági és kockázatkezelési információkat is.
31. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a tervezett back-to-back könyvviteli megoldások vagy csoporton belüli műveletek ne vezessenek oda, hogy a TCB elveszítse az érintett tagállamban való jelenlétének tényleges célját és indokoltságát, és ne váljon a jogi és szabályozási követelmények megkerülését szolgáló „üres társasággá”. Ennek az értékelésnek arra is összpontosítania kell, hogy ezek a gyakorlatok mennyire állnak összhangban a kockázatkezelési követelményekkel, valamint a bevétel-függőség mértékére.

⁹ A konzultációs dokumentum itt érhető el: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-consults-revised-guidelines-internal-governance>

¹⁰ A konzultációs dokumentumok elérhetők a következő címen: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

32. Az illetékes hatóságoknak adott esetben értékelniük kell a kérelmező harmadik felekkel kötött megállapodásait – beleértve a csoporton belüli megállapodásokat is – a harmadik fél szolgáltatók által nyújtott fontos vagy kritikus funkciók tekintetében, a CRD 74. cikkével, valamint a harmadik felek kockázatának megfelelő kezeléséről szóló kapcsolódó EBH-irányelvekkel összhangban:¹¹.

5. A TCB-re alkalmazandó, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények értékelése

33. Annak értékelésekor, hogy alapos okkal feltételezhető-e, hogy a TCB-t pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására használnák fel, az illetékes hatóságoknak legalább a következőket kell tenniük:
- a) figyelembe veszik a harmadik országbeli illetékes hatóság(ok) (ezen iránymutatások I. részének 1. szakasza (2) bekezdésének g) pontja szerinti) nyilatkozatát/nyilatkozatait a kérelmező központi vállalkozás, a kérelmező/közbenső/legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozás, azok ellenőrző részesedéssel rendelkező tulajdonosai, végső tényleges tulajdonosai, valamint vezetői feladatokat ellátó vezető testületi tagjai jó hírnevére vonatkozóan, különösen: (i) földrajzi elhelyezkedésüket olyan országokban, amelyeket a FATF magas kockázatúaknak és nem együttműködőnek minősít, vagy amelyek nem hajtották végre a FATF e területre vonatkozó ajánlásait; valamint (ii) pénzmosásban, terrorizmus finanszírozásban vagy bármely más pénzügyi bűncselekményben való részvételüket, függetlenül attól, hogy elítélték-e őket;
 - b) értékeli a TCB által javasolt belső rendszerek és ellenőrzési mechanizmusok, valamint a TCB pénzmosás elleni és terrorizmusfinanszírozás elleni megfelelési funkciójára elkülönített erőforrások megfelelőségét, továbbá a TCB pénzmosás elleni és terrorizmusfinanszírozás elleni megfelelésért felelős személyek ismereteit és képességeit.
34. Az illetékes hatóságoknak a CRD 48. cikke c) pontjának 5. bekezdésével összhangban konzultálniuk kell a pénzmosás elleni és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemért felelős illetékes hatósággal, majd ennek alapján fel kell mérniük az alábbiak várható prudenciális hatásának mértékét:
- a) azon személy ismeretei és képességei, akinek feladata, hogy a harmadik országbeli fióktelep megfeleljen a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelményeknek abban a tagállamban, ahol az engedély iránti kérelmet benyújtották. Ennek az értékelésnek ki kell terjednie arra, hogy az érintett személy megfelelő ismeretekkel rendelkezik-e azokról a helyi jogszabályokról és szabályozásokról, amelyek a pénzmosás elleni küzdelmet és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozását szabályozzák azokban a tagállamokban, ahol a TCB-t létrehozzák;
 - b) a harmadik országbeli fióktelep tervezett pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatértékelése valószerű-e a harmadik országbeli fióktelep méretének, üzleti modelljének és célügyfeleinek fényében, megfelelően tükrözi-e a célügyfelekkel, a kínált termékekkel és szolgáltatásokkal, valamint az alkalmazott értékesítési csatornákkal kapcsolatos eredendő kockázati tényezőket;

¹¹ A konzultációs dokumentum elérhető a következő címen:
<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>

- c) a harmadik országbeli fióktelep pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos megfelelési funkciójára szánt intézkedések és erőforrások elegendőek-e a TCB pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatértékelésében azonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok szintjének fényében;
 - d) a harmadik országbeli fióktelep belső rendszerei és kontrollmechanizmusai pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos politikáinak és eljárásainak megfelelősége. Az értékelésnek arra is ki kell terjednie, hogy a javasolt kulcsfontosságú politikák és eljárások hogyan teszik lehetővé a TCB számára az ML/TF-kockázatértékelésében azonosított kockázatok mérséklését piacra lépésekor.
35. A fenti, a pénzmosás elleni küzdelemmel és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozásával kapcsolatos irányelvek és eljárások értékelésekor az illetékes hatóságoknak átfogó megközelítést kell alkalmazniuk, és figyelembe kell venniük az engedélyezési eljárás keretében benyújtott összes információt. Ennek megfelelően a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos értékelés céljából benyújtott információkat ki kell egészíteni más információkkal, többek között az üzleti tervvel, valamint a belső irányításról és a kockázatkezelésről benyújtott információkkal.

6. A minimális tőkeellátottsági követelmény értékelése

36. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a tervezett TCB az engedély megadásakor eleget tegyen a CRD 48e. cikke (1) bekezdésének a) vagy b) pontjában meghatározott alkalmazandó minimális tőkeellátottsági követelménynek, attól függően, hogy a kérelmező TCB az 1. vagy a 2. osztályba tartozik-e, az illetékes hatóság által a kérelemnek a CRD 48a. cikke (1) és (2) bekezdésében felsorolt elemek alapján végzett átfogó értékelése alapján. Hasonlóképpen, a minimális tőkeellátottságnak fedeznie kell a hároméves üzleti terv időhorizontjára előre jelzett kötelezettségek átlagát.
37. Az illetékes hatóságoknak meg kell győződniük a tőkeellátottságot alkotó eszközök elfogadhatóságáról, különösen arról, hogy azokat a TCB korlátozás nélkül és azonnal felhasználhatja a kockázatok vagy veszteségek fedezésére azok bekövetkezésekor, valamint hogy alkalmasak a CRD 48e. cikke (3) bekezdésének megfelelő letéti számlán történő elhelyezésre, a CRD 48e. cikke (2) bekezdésében meghatározott követelményekkel és a tőkeellátottsági követelményeknek megfelelő eszközökről szóló EBA-iránymutatások tervezetével összhangban.
38. E célból az illetékes hatóságoknak meg kell vizsgálniuk továbbá a CRD 48e. cikkének (3) bekezdésével összhangban az elfogadható eszközök letéti számlán történő elhelyezésére vonatkozó szerződéstervezet(ek)e)t, és különösen ellenőrizniük kell, hogy a letéti számlát abban a tagállamban található hitelintézetnél vezetik-e, amelyben a fióktelepet engedélyezték, és amely nem tartozik a központi vállalkozás csoportjához, vagy – amennyiben ezt a nemzeti jog lehetővé teszi – a tagállam központi bankjánál vezetik-e. Továbbá, a tőkeellátottsági követelményeknek megfelelő eszközökről szóló EBA-iránymutatások tervezetében meghatározott minimális működési követelmények figyelembevételével az illetékes hatóságoknak értékelniük kell, hogy a szerződéses rendelkezések mindenkor biztosítják-e a minimális tőkeellátottsági követelménynek való megfelelést, valamint az ilyen elfogadható eszközök rendelkezésre állását a harmadik országbeli fióktelep szanálása vagy megszüntetése esetén a CRD 48e. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

39. Az illetékes hatóságoknak meg kell vizsgálniuk, hogy az eszközök eredete jogszerű-e, és hogy megfelelő intézkedések állnak-e rendelkezésre annak biztosítására, hogy azokat a TCB könyveiben tartsák nyilván.
40. Az illetékes hatóságoknak ellenőrizniük kell, hogy a kérelmező központi vállalkozás a letéti számlán elhelyezte-e a tőkeellátottsági követelménynek megfelelő elfogadható eszközöket. Amennyiben az elfogadható eszközöket az engedély iránti kérelem benyújtásának időpontjában részben vagy egészben még nem helyezték el, az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a kérelmező központi vállalkozás az engedély iránti kérelemben kötelezettséget vállalt arra, hogy az elfogadható eszközöket legkésőbb azt megelőzően elhelyezi, hogy a TCB létrehozására vonatkozó engedély – megadása esetén – a nemzeti joggal összhangban hatályossá válik.

7. A likviditási követelmény értékelése

41. Az illetékes hatóságoknak világos képet kell alkotniuk a TCB üzleti tevékenységének finanszírozási szükségleteiről, és az üzleti terv alapján értékelniük kell a likviditási profilt, beleértve a tervezett TCB pénzügyi előrejelzéseit is.
42. A felülvizsgálatnak a kötelezettségek szerkezetére is összpontosítania kell, figyelembe véve a különböző finanszírozási forrásokat – különösen a központi vállalkozás kötelezettségvállalásait, a kötelezettségek, instrumentumok és partnerek típusait –, a kapcsolódó költségeket és azok lejárátát.
43. Az illetékes hatóságoknak értékelniük kell, hogy a tervezett, határokon átnyúló, csoporton belüli finanszírozási megállapodások az CRD 48c. cikke (4) bekezdésének d) pontjában meghatározott kivétel keretein belül maradnak-e, és nem lepleznek-e a tevékenységi engedély területi hatályát sértő, határokon átnyúló üzleti tevékenységeket. Az ilyen áttekintésnek például arra is ki kell terjednie, hogy a más tagállamokban működő, ugyanazon központi vállalkozáshoz tartozó TCB-kkel kötött megállapodások előirányozzák-e csoporton belüli finanszírozás nyújtását vagy igénybevételét egy adott eszközhöz kapcsolódó gazdasági kockázatok és hozamok teljes vagy részleges megosztása ellenében.
44. Az illetékes hatóságoknak átfogó képet kell kialakítaniuk a likviditási profilról és a forrásstruktúráról annak érdekében is, hogy értékelni tudják a szabályozási likviditási mutatókra vonatkozó előrejelzéseket, valamint a tervezett TCB azon képességét, hogy a CRD 48f. cikkének (1) bekezdésével összhangban az üzleti terv hároméves időhorizontja alatt „mindenkor fenntartsa a likviditási kiáramlások legalább 30 napos időszakon keresztül történő fedezéséhez elegendő, meg nem terhelt és likvid eszközállományt”. E célból az illetékes hatóságoknak adott esetben arra is figyelmet kell fordítaniuk, hogy a kezdeti működési szakaszban a tevékenységek fokozatos felfutása és a finanszírozási struktúra kialakítása hogyan valósul meg.
45. Amennyiben az illetékes hatóságoknak a CRD 48a. cikkének (1) és (2) bekezdésében felsorolt elemek alapján a kérelemre vonatkozóan elvégzett értékelése alapján a tervezett TCB-t az 1. osztályba sorolják, az illetékes hatóságoknak el kell végezniük az (EU) 575/2013 rendelet Hatodik részének I. címében, valamint a CRD 48f. cikkének (2) bekezdésében hivatkozott (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott likviditásfedezeti követelmény tekintetében is az értékelést.

46. A forrásstruktúra tekintetében az illetékes hatóságoknak értékelniük kell a finanszírozás különböző forrásait (a kötelezettségek típusait, az eszközöket és a szerződő feleket), a kapcsolódó költségeket, valamint azok lejáratát.
47. Az illetékes hatóságoknak ellenőrizniük kell, hogy a likviditási követelmények teljesítésére szolgáló eszközök tehermentesek és likvidek-e. E célból figyelembe kell venniük az eszközök jellegét, azoknak a megállapodások feltételeit, amelyekből az eszközök származnak, valamint minden egyéb releváns jellemzőt. Ennek megfelelően az illetékes hatóságoknak ellenőrizniük kell, hogy a tőkeellátottságot alkotó és a letéti számlán elhelyezett elfogadható eszközöket nem számítják-e be a likviditási követelmény teljesítésébe, mivel ezeket az eszközöket megterheltnak kell tekinteni, és ezért nem állnak rendelkezésre a TCB-k likviditási kiáramlásainak fedezésére. Hasonlóképpen az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a likviditási követelménynek megfelelő eszközöket nem veszik figyelembe a tőkeellátottsági követelmény teljesítése során.
48. Az illetékes hatóságoknak ellenőrizniük kell, hogy a likvid eszközöket abban a tagállamban található hitelintézetnél helyezték-e vagy fogják-e elhelyezni, amelyben a fióktelepet engedélyezni kívánják, és amely nem tartozik a központi vállalkozás csoportjához, vagy – amennyiben ezt a nemzeti jog lehetővé teszi – a tagállam központi bankjánál, továbbá biztosítaniuk kell, hogy az alkalmazott számla eltérjen attól a számlától, amelyen a tőkeellátottsági követelmény teljesítésére szolgáló elfogadható eszközöket letétben helyezték el, és hogy a számlamegállapodások ne tegyék lehetővé a likvid eszközök megterhelését.
49. A tervezett TCB-nek a CRD 48b. cikke (1) bekezdésében meghatározott, a minősített TCB-ként való elismeréshez szükséges feltételeknek való megfelelésére vonatkozó értékelés eredményétől függően az illetékes hatóságok a CRD 48f. cikkének (4) bekezdésében meghatározott likviditási mentességet már az engedélyezéskor is megadhatják a nemzeti joggal összhangban.
50. Az arányosság elvével összhangban az illetékes hatóságoknak értékelniük kell a tervezett TCB finanszírozási stresszhelyzetekkel szembeni ellenálló képességét és felkészültségét, valamint adott esetben meg kell vizsgálniuk a benyújtott finanszírozási és likviditási stresszforatókönyv – például a finanszírozási költségek emelkedésének – a likviditási mutatókra gyakorolt hatását, továbbá a kérelmező központi vállalkozás által tervezett korrekciós intézkedéseket.
51. A likviditási feszültségekkel szembeni általános felkészültség felmérése érdekében az illetékes hatóságoknak felül kell vizsgálnia az I. rész 6. szakaszának megfelelően benyújtott információkat.

8. A TCB könyvvézetési szabályainak értékelése

52. Az illetékes hatóságoknak meg kell győződnie arról, hogy a TCB megfelelő folyamatokat alakított ki a nyilvántartási könyv vezetésének biztosítására, amely lehetővé teszi a TCB számára valamennyi könyvelt vagy általa keletkeztetett eszközének és kötelezettségének, valamint mérlegen kívüli tételeinek nyilvántartását.
53. Az illetékes hatóságoknak értékelniük kell a nyilvántartási könyv vezetésére kialakított szabályzatok, folyamatok és eljárások megfelelőségét és teljességét, valamint azt, hogy azok alkalmasak-e az EBH könyvvézetésről szóló RTS-ében meghatározott követelményeknek való megfelelés biztosítására.¹²

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

54. Az illetékes hatóságoknak meg kell győződniük arról, hogy a szabályzat meghatározza a különböző típusú ügyletekre vonatkozó könyvviteli és fedezési stratégiákat, valamint a kapcsolódó eljárásokat, kontrollokat és irányítási keretrendszert.
55. Az illetékes hatóságoknak ellenőrizniük kell, hogy a szabályzatban meghatározott könyvvezetés összhangban van-e a TCB üzleti stratégiájával. A szabályzatnak egyértelműen meg kell határoznia a várható csoporton belüli műveleteket, valamint az ezekből eredő kockázatok kezelését.
56. A back-to-back megállapodásokkal összefüggésben az illetékes hatóságoknak ellenőrizniük kell, hogy a szabályzat nem irányoz-e elő rendszeres vagy jelentős mértékű támaszkodást back-to-back fedezési stratégiákra vagy csoporton belüli kockázátátruházásokra.
57. Az illetékes hatóságoknak ellenőrizniük kell, hogy a politikát a kérelmező központi vállalkozás irányító testülete jóváhagyta-e.

III. rész Eljárási elemek

1. Folyamat

58. A TCB létrehozására vonatkozó engedély iránti kérelem kézhezvételét követően az illetékes hatóságoknak átvételi elismervényt kell küldeniük a kérelmező központi vállalkozásnak.
59. Az illetékes hatóságoknak meg kell győződniük arról, hogy az értesítés teljes, és tartalmazza az ezen iránymutatás I. részében felsorolt összes információt és dokumentumot, valamint a nemzeti jog alapján kért minden egyéb információt és dokumentumot. E célból az illetékes hatóságoknak be kell szerezniük az esetleg hiányzó információkat vagy dokumentumokat.
60. Amint a kérelem – az utolsó információ vagy dokumentum beérkezését követően – teljesnek minősül, az illetékes hatóságnak értesítenie kell a kérelmező vezető vállalkozást arról, hogy a kérelem teljes, valamint közölnie kell az értékelési időszak kezdő és záró dátumát.
61. A kérelemmel együtt benyújtott adatok változása esetén a kérelmező vezető vállalkozásnak haladéktalanul értesítenie kell az illetékes hatóságot, és be kell nyújtania a frissített adatokat.
62. Az illetékes hatóságnak tájékoztatnia kell a kérelmet benyújtó vezető vállalkozást az értékelési eljárás fontosabb állomásairól, és jogosultnak kell lennie arra, hogy a benyújtott kérelemmel kapcsolatban magyarázatot – kiegészítő információkat is – kérjen.
63. Az illetékes hatóságoknak az értékelési időszak kezdetétől számított 6 hónapon belül, de legkésőbb a kérelem kézhezvételétől számított 12 hónapon belül le kell zárniuk az értékelést. Ebben az összefüggésben és a 2013/36/EU irányelv 117. cikkével összhangban az illetékes hatóságoknak együtt kell működniük az említett irányelv hatálya alá tartozó, ugyanazon harmadik országbeli csoporthoz tartozó más szervezetek illetékes hatóságaival.
64. Az illetékes hatóságoknak konzultálniuk kell és információt kell cserélniük a központi vállalkozás(ok) prudenciális felügyeletéért felelős harmadik országbeli illetékes hatósággal vagy hatóságokkal.
65. Amennyiben a harmadik országbeli illetékes hatóság(ok)nak ezen iránymutatás I. részének 1. szakasza (2) bekezdésének g) pontjában meghatározott kifogásmentességi nyilatkozatát a kérelmező központi vállalkozás indokolt okok miatt nem nyújtja be a kérelemben, az illetékes hatóságoknak adott esetben meg kell keresniük a kérelmező, közbenső és legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozás harmadik országbeli illetékes hatóságát annak érdekében, hogy írásbeli megerősítést szerezzenek arról, hogy nincs alap a TCB létrehozásának kifogásolására.
66. A TCB létrehozására irányuló kérelmet benyújtó tagállam illetékes hatóságai és pénzügyi és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemért felelős illetékes hatósága (AML/CFT illetékes hatóság) közötti konzultációnak a CRD 48c. cikkének (5) bekezdése szerint az illetékes hatóságok, az AML/CFT felügyelet és a pénzügyi információs egységek (FIU-k) közötti együttműködésről szóló EBH-iránymutatásokkal összhangban kell történnie.¹³

¹³ https://eba.europa.eu/sites/default/files/document_library/Publications/Guidelines/2021/EBA-GL-2021-15%20GL%20on%20CFT%20cooperation/1025384/Final%20AML-CFT%20Cooperation%20Guidelines.pdf

67. Tekintettel arra, hogy a kérelem a különböző alkalmazandó jogszabályok miatt összetett jellegű, a kérelmező központi vállalkozásokat arra ösztönözzük, hogy a kérelem benyújtása előtt vegyék fel a kapcsolatot az illetékes hatósággal.

I. melléklet**Tervezet – Levél a harmadik országbeli hatóságnak a központi vállalkozás és/vagy csoportja prudenciális követelményeknek való megfeleléséről**

Dátum:

FELADÓ:

Az illetékes hatóság megnevezése

Osztály/egység

Cím:

Kapcsolattartó neve:

Telefonszám:

E-mail-cím:

CÍMZETT:

A kérelmező központi vállalkozás harmadik országbeli illetékes hatóságának neve:

Osztály/egység

Cím:

Kapcsolattartó neve

Telefonszám:

E-mail-cím:

Tárgy: [a kérelmező központi vállalkozás neve] arra irányuló kérelme, hogy [a tagállam neve]-ban/-ben harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelepet hozhasson létre

Tisztelt Hölgym/Uram!

A(z) [a kérelmező központi vállalkozás neve] által [a kérelem kézhezvételének napja]-án/-én benyújtott, harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelep [tagállam]-ban/-ben való létesítésének engedélyezése iránti kérelemmel összefüggésben lépünk Önnel kapcsolatba.

A kérelem értékelése céljából kérjük annak megerősítését, hogy a kérelmező központi vállalkozás egyedi alapon/közbenső központi vállalkozás szubkonsolidált alapon/legfelső szintű anyavállalat összevont alapon [válassza ki a megfelelőt] fennálló prudenciális helyzete alapján nem áll fenn olyan ok, amely alapján kifogásolhatnák harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelep [tagállam neve]-ban/-ben való létrehozását, és hogy a(z) [a kérelmező/közbenső/legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozás neve – válassza ki a megfelelőt] az engedély kiállítását követő legalább 12 hónapig meg tud felelni az alkalmazandó prudenciális követelményeknek.

A harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelep letelepedésével szembeni kifogás mellőzéséről szóló nyilatkozatnak különösen a következőkön kell alapulnia¹⁴:

- a szavatolótőkére, a szavatolótőke-követelményekre, a likviditásfedezeti mutatóra, a nettó stabil finanszírozási rátára és a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó követelményeknek való megfelelés, esettől függően;
- a szervezeti, adminisztratív és számviteli struktúrák megfelelősége; és
 - a) a kérelmező/közbenső/legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozás [kérjük, válassza ki a megfelelőt], b) a vonatkozó irányító testület tagjainak, valamint c) az ellenőrző részesedéssel rendelkező részvényeseik és végső tényleges tulajdonosaik a jó hírneve. Az értékelésnek figyelembe kell vennie a joghatóságuk prudenciális kerete szempontjából releváns jogszabályok vagy szabályozási előírások bármely megsértését, így különösen a prudenciális szabályok megsértését, fizetéseképtelenséget, gazdasági bűncselekményeket, pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás miatt hozott elmarasztaló ítéletet vagy az azokban való érintettséget, amennyiben ezekre az elmúlt tíz évben – vagy adott esetben a harmadik ország prudenciális joga alapján alkalmazandó rövidebb időszakban – került sor, ideértve a folyamatban lévő eljárásokat vagy vizsgálatokat is. Adott esetben az ilyen elmarasztaló ítéletekre, az Önök joghatóságának prudenciális kerete szempontjából releváns jogszabály- vagy szabályozási előírások megsértésére, valamint a folyamatban lévő eljárásokra, vizsgálatokra vagy érintettségekre vonatkozó konkrét információkat kell megadni;
- a benyújtott kérelem, amelyet [a központi vállalkozás neve]-tól/-től [dátum]-án/-én vettek kézhez.

Tisztelettel:

vezetéknev és utónév;

[aláírás]

¹⁴ Amennyiben a kérelmező központi vállalkozás egy harmadik országban letelepedett vállalkozás, és nem hitelintézet, a harmadik ország hatóságának figyelembe kell vennie a meghatározott követelményeket, amennyiben azok a kérelmező központi vállalkozásra a harmadik országban alkalmazandók.

II. melléklet
Kérelemhez csatolt kísérőlevél

Dátum:

Hivatkozási szám:

A kérelmező központi vállalkozás neve:

Cím:

(A kijelölt kapcsolattartó elérhetőségei)

Név:

Telefonszám:

E-mail-cím:

Harmadik országbeli vállalathoz tartozó fióktelep létesítésének engedélyezése iránti kérelem, a 2013/36/EU irányelvvel (a továbbiakban: az Irányelv) összhangban.

Igazoljuk, hogy az e kérelemben megadott információk valósak, pontosak, teljesek és nem félrevezetőek. Eltérő kifejezett rendelkezés hiányában az információk a jelen kérelem benyújtásának napján fennálló állapotot tükrözik. Amennyiben valamely információ kifejezetten egy jövőbeli időpontra vonatkozóan kerül megadásra, ezt a kérelem külön feltünteti, és vállaljuk, hogy írásban értesítjük a hatóságot, ha az ilyen információ a kérelemben az adott információ tekintetében meghatározott időpontban nem felel meg a valóságnak, nem pontos vagy nem teljes, illetve félrevezető.

[A kérelmező központi vállalkozás neve]

Benyújtotta:

Vezetéknév és utónév;

Beosztás

III. melléklet

A kérelem benyújtására szolgáló sablon

(A felsorolt követelmények célja, hogy átvegyék az I. részben felsorolt irányadó információkat.)

1. táblázat: A kérelmező, a közbenső és a legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozás (a központi vállalkozás) kilétére vonatkozó információk az iránymutatások I. részének 1. szakasza szerint

1.1 A központi vállalkozás azonosítása Kérjük, minden érintett központi vállalkozásra vonatkozóan külön szakaszt töltsön ki.	
A kérelmező központi vállalkozás hivatalos neve, jogi formája, létesítésének ideje és helye, weboldala és bármely más használt kommunikációs csatornája	
A székhely országa és címe, valamint – amennyiben eltér – a központi ügyintézés országa és címe.	
Annak a nyilvános nyilvántartásnak a neve, amelybe a kérelmező központi vállalkozást bejegyezték, és (adott esetben) a nyilvántartási szám	
A kérelmező központi vállalkozás jogalany-azonosítója (LEI), ha van ilyen (amennyiben rendelkezésre áll)	
1.2 A kérelemért felelős kapcsolattartó személy a központi vállalkozáson belül. Kérjük, minden érintett központi vállalkozásra vonatkozóan külön szakaszt töltsön ki.	
A harmadik országbeli vállalkozás neve	
Név előtt használt rövidítés	
Teljes név	
Beosztás	
Telefon	
Mobilszám	
E-mail-cím	
1.3 A központi vállalkozás fő szakmai tanácsadója (adott esetben és amennyiben alkalmazható). Kérjük, minden érintett központi vállalkozásra vonatkozóan külön szakaszt töltsön ki.	
A harmadik országbeli vállalkozás neve	
Név előtt használt rövidítés	
Teljes név	
Beosztás	
Telefon	
Mobilszám	
E-mail-cím	
1.4 A harmadik országbeli illetékes hatóságon belül a központi vállalkozás, vagy ha eltérő, a releváns tevékenységek felügyeletéért felelős személy. (Kérjük, minden érintett személyre vonatkozóan külön szakaszt töltsön ki.)	
Név előtt használt rövidítés	
Teljes név	
Hatóság és szervezeti egység / az érintett vezető vállalkozás neve	
Beosztás	
Telefon	

Mobilszám	
E-mail-cím	
1.5 A kérelmező központi vállalkozásra vonatkozó kiegészítő információk	
a) Annak megerősítése, hogy a kérelmező vezető vállalkozás által engedélyezésre benyújtott alapvető banki szolgáltatások a harmadik országban kiadott engedély hatálya alá tartoznak; vagy b) amennyiben a hitelezési tevékenységek, illetve a garanciák vagy kötelezettségvállalások nyújtása a harmadik országban nem engedélyköteles(ek), annak megerősítése, hogy a kérelmező központi vállalkozás az ilyen alapvető banki szolgáltatásokat a harmadik országban végzi, és e tevékenységek tekintetében a harmadik országban prudenciális szabályozás és felügyelet alá tartozik.	
1.6 Indokolással ellátott, független harmadik fél által készített jogi szakvélemény arról, hogy a kérelmező központi vállalkozás, valamint adott esetben a közbenső és a legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozás harmadik országának jogi és szabályozási keretében nem állnak fenn olyan akadályok, amelyek megakadályoznák, hogy a TCB megfeleljen az uniós és a tagállami jogszabályoknak.	
1.7 A kérelmet benyújtó központi vállalkozás által a harmadik ország illetékes hatóságának megküldött, a kérelemről és a kapcsolódó dokumentumokról szóló értesítés visszaigazolása	

2.1 A kérelmező vezető vállalkozás és csoportjának felépítése	
A kérelmező központi vállalkozás csoportjának a szervezeti ábrája, beleértve a közbenső központi vállalkozást és a legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozást, valamint a TCG részét képező szervezetek letelepedésének és tevékenységének földrajzi területeit. Amennyiben a TCG egy vagy több olyan uniós leányvállalattal rendelkezik, amelyek pénzügyi ágazatbeli szervezetek vagy TCB-k, vagy amelyek engedélyezése függőben van, a tagállam, az érintett hatóság és a kapcsolattartó személy megjelölése. Az ábrán adott esetben fel kell tüntetni azokat a folyamatban lévő vállalati műveleteket is (pl. fúziók és felvásárlások, új leányvállalatok és/vagy más új fióktelepek létrehozása az EU-ban), amelyek jelentősen befolyásolhatják a kérelmező központi vállalkozás prudenciális helyzetét és szervezeti felépítését	
2.2 A kérelmező/közbenső/legfelső szintű anyavállalatnak minősülő központi vállalkozás irányítási funkciót ellátó vezető testülete tagjainak személyazonossága, az alábbiak szerint. A kérelmező központi vállalkozás	

tekintetében kérjük, jelölje meg az irányító testületnek azt a tagját, aki a tervezett TCB jelentéstételi vonalának címzettje. Kérjük, e táblázatrészből minden érintett központi vállalkozás irányító testületének minden egyes tagja tekintetében külön példányt töltsön ki.	
Név és vezetéknév, valamint – ha ettől eltér – születési név	
A harmadik országbeli vállalkozás neve	
Születési hely és idő	
Nem	
Lakóhely és cím szerinti ország	
Állampolgárság	
Telefonszám	
Mobil	
E-mail-cím	
Útlevel, személyi igazolvány vagy azzal egyenértékű okmány másolata	
Amennyiben a kérelmező vezető vállalkozás vezetőségének tagjáról van szó, kérjük, adja meg, hogy az adott személy a tervezett TCB jelentéstételi láncába tartozik-e	Igen Nem
2.3 A kérelmező központi vállalkozás tőkeszerkezetét bemutató táblázat, feltüntetve a közvetlen ellenőrző részesedéssel rendelkező részvényeseket és a végső tényleges tulajdonos(oka)t	
2.4 A kérelmező központi vállalkozásnak, a közbenső központi vállalkozásnak és a legfelső szintű anyavállalatként működő központi vállalkozásnak az elmúlt három évre vonatkozó, egyedi, valamint – adott esetben – konszolidált auditált pénzügyi kimutatásai, továbbá a központi vállalkozás(ok) vagy csoportjuk tevékenységét ismertető összefoglaló feljegyzés	
2.5 Amennyiben azt közvetlenül a kérelmező központi vállalkozás rendelkezésére bocsátották, a kérelmező központi vállalkozás, valamint adott esetben a közbenső és a legfelső szintű anyavállalatként működő központi vállalkozás harmadik országbeli illetékes hatósága által kiállított, a TCB létrehozásával szembeni kifogás hiányáról szóló nyilatkozat, amely kiterjed az iránymutatás I. részének 1. szakasza (2) bekezdése g) pontjában felsorolt, a rendezett jogállásra vonatkozó valamennyi prudenciális elemre, valamint a jó hírnév szempontjából releváns elemekre.	

3. táblázat: A TCB működési programja: az iránymutatás I. részének 2. szakasza szerinti üzleti terv

3.1 A kérelemnek tartalmaznia kell minden olyan releváns információt, amely alapján a tervezett TCB a CRD 48b. cikke (1) bekezdésének megfelelően az 1. vagy a 2. osztályba sorolható	
3.2 A TCB piacra lépését követő, az engedély megadásától számított három évre vonatkozó, alapforgatókönyvre és stresszforgatókönyvre épülő üzleti terv, amely a következő minőségi és mennyiségi információkat tartalmazza:	
A TCB tervezett székhelye és címe	
A TCB üzleti tevékenysége megkezdésének tervezett időpontja	
A kérelmező központi vállalkozásnak a TCB létrehozásával kapcsolatos üzleti indoka és üzleti stratégiája, valamint annak üzleti tervével való összhangja	
A tervezett tevékenységek jegyzéke, köztük főbb banki szolgáltatások, a nemzeti jog szerint engedélyköteles egyéb pénzügyi szolgáltatások, a TCB általi végrehajtásra szánt nem pénzügyi tevékenységek, a kapcsolódó kockázatok, továbbá a célcsoportok ismertetése;	
Amennyiben a tervezett TCB lakossági betéteket kíván gyűjteni, a kérelmező központi vállalkozás megerősítő nyilatkozata arról, hogy biztosítja a TCB csatlakozását a kérelem benyújtásának helye szerinti tagállam betétbiztosítási rendszeréhez	
Pénzügyi előrejelzések, beleértve a tervezett számviteli terveket, a tervezett éves jelentéseket, a tervezett pénzügyi kimutatásokat (nevezetesen a mérleget, az eredménykimutatásokat, illetve – amennyiben rendelkezésre állnak – a cash flow-kimutatásokat);	
A nemzeti jog által előírt bármely prudenciális mutatóra vonatkozó előrejelzés kiszámítása	

4. táblázat: Működési tervezet: A TCB belső irányítása és kockázatkezelése az iránymutatás I. részének 3. szakasza szerint

4.1 A TCB tervezett szervezeti felépítésének ábrája, a vonatkozó magyarázatokkal együtt	
4.2 A TCB-t ténylegesen irányító személyek vagy adott esetben a helyi irányítóbizottság tagjai. Kérjük, e táblázatból minden egyes személy tekintetében külön példányt töltsön ki.	
Név és vezetéknév, valamint – ha ettől eltér – születési név	
Nem	
Születési hely és idő	
Lakóhely és cím szerinti ország	
Telefonszám	
Mobil	
E-mail-cím	
Állampolgárság	
Útlevelel, személyi igazolvány vagy azzal egyenértékű okmány másolata	

A CRD 91. cikkével összhangban végzendő alkalmassági értékeléshez szükséges információk, az EBH-nak a CRD 91. cikke szerinti irányító testületi tagok alkalmassági értékelésének elvégzéséhez szükséges információkról és dokumentációról szóló RTS-ében meghatározottak szerint ¹⁵ .	
Amennyiben rendelkezésre áll, a TCB tényleges irányítását ellátó – legalább két – személy mindegyikére vonatkozó legutóbbi belső alkalmassági értékelés, illetve adott esetben a helyi irányítási bizottság valamennyi tagjára vonatkozó legutóbbi belső alkalmassági értékelés	
A személy fő feladatainak és kötelezettségeinek leírása	
A helyi irányító bizottság eljárási szabályzata (amennyiben alkalmazandó)	
4.3 Kulcspozíciót betöltő személyek Kérjük, a fenti 4.2. sor külön példányát töltsse ki minden, az alkalmazandó joggal összhangban értékelendő személy tekintetében.	
4.3 A belső ellenőrzési funkciókra – azaz a kockázatkezelésre, a szabályozási megfelelésre és a belső ellenőrzésre – vonatkozó irányelvek és eljárások.	
A belső kontrollfunkciók, valamint a TCB üzleti tevékenységét ténylegesen irányító személyek és adott esetben a helyi irányítási bizottság, továbbá a központi vállalkozás irányító testülete közötti jelentéstételi kapcsolatok leírása	
A TCB hitelkockázati politikájának vázlata, valamint – adott esetben – a hitelkockázati bizottság eljárási szabályzata	
A TCB javadalmazási politikájának áttekintése	
Az IKT-stratégia leírása, beleértve a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról szóló (EU) 2022/2554 rendeletnek megfelelő IKT-kockázatkezelési keretrendszer	
A kritikus vagy fontos funkciók biztosítására vagy támogatására vonatkozó, harmadik felekkel kötött megállapodások ismertetése	
Azon belső szabályok részletei, amelyek alapján a TCB kritikus vagy fontos funkcióit a központi vállalkozása látja el	
Az üzletmenet-folytonossági terv vázlatos ismertetése, valamint tájékoztatás arról, hogy a kérelmező központi vállalkozás helyreállítási terve kiterjed-e a TCB-re is.	

5. táblázat: Működési program: az iránymutatás I. részének 4. szakasza szerinti, a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények

5.1 a TCB pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni követelményeknek való megfeleléséért felelős személy személyazonossága abban a tagállamban, amelyben a TCB engedélyezését	
Név és vezetéknev, valamint – ha ettől eltér – születési név	

¹⁵ A konzultációs dokumentum elérhető a következő címen: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

Nem	
Születési hely és idő	
Lakóhely és cím szerinti ország	
Állampolgárság	
Útlevel, személyi igazolvány vagy azzal egyenértékű okmány másolata	
5.2 Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni keretrendszer	
A TCB üzleti tevékenységének egészére kiterjedő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatértékelés, figyelembe véve a célzott ügyfélkörének jellegével és jellemzőivel, a kínált termékekkel és szolgáltatásokkal, valamint az alkalmazott értékesítési csatornákkal összefüggő eredendő kockázati tényezőket;	
A TCB irányítási rendszereinek és az AML/CFT-megfelelési feladatkörére fordított erőforrásoknak a leírása, valamint a kérelmező értékelése ezen rendszerek és erőforrások megfelelőségéről	
A tervezett, AML/CFT-vel kapcsolatos belső rendszerek és kontrollok leírása, valamint annak ismertetése, hogy e rendszerek és kontrollok miként teszik lehetővé a ML/TF kockázatértékelésben azonosított ML/TF kockázatok mérséklését	
A tőkeellátottságot képező források eredetének, valamint a tőkeellátottság részét képező instrumentumok átruházására alkalmazott csatornának a leírása	

6. táblázat: Tőkeellátottság az iránymutatás I. részének 5. szakasza szerint

6.1 A tőkeellátottsági követelmény előrejelzésen alapuló meghatározása a TCB tervezett besorolása alapján, a CRD 48e. cikkével összhangban, az üzleti tervben szereplő pénzügyi előrejelzésekre támaszkodva	
6.2 Az engedély iránti kérelem benyújtásának időpontjában a tőkeellátottságot biztosító tervezett instrumentumok jegyzéke, valamint annak igazolása, hogy ezek megfelelnek a tőkeellátottsági követelményeket teljesítő instrumentumokról szóló EBH-iránymutatásokban meghatározott feltételeknek	
6.3 A CRD 48e. cikkének (3) bekezdése szerinti letétiszámla-szerződés másolata	
6.4 Annak igazolása, hogy a tőkeellátottsági eszközöket letéti (escrow) számlára helyezték, illetve – amennyiben az engedélyezés iránti kérelem benyújtásakor azt még nem részben vagy helyezték el összesen – annak megjelölése, hogy az elhelyezésre milyen ütemezés szerint kerül sor a TCB-ként való tevékenység megkezdésére vonatkozó engedély nemzeti jog szerinti hatálybalépését	

6.5 A tőkeellátottsági követelmény folyamatos teljesítését biztosító intézkedések, stratégiák, eljárások és mechanizmusok ismertetése	
---	--

7. táblázat: Az iránymutatás I. részének 6. szakasza szerinti likviditási követelmények

7.1 A likviditási követelmény előzetes meghatározása az üzleti tervben szereplő pénzügyi előrejelzések alapján	
7.2 Finanszírozási stratégia és likviditástervezés	
7.3 A TCB tervezett finanszírozási forrásainak ismertetése, CRD 48c. cikkének d) pontjában meghatározott kivétel keretein belül megvalósuló csoporton belüli finanszírozásra vonatkozó megállapodásokat is	
7.4 Annak megerősítése, hogy a likviditási követelmények teljesítésére szolgáló likvid eszközök tehermentesek, és hogy a likviditási követelmények teljesítésére szolgáló eszközöket nem veszik figyelembe a tőkeellátottsági követelmény teljesítése szempontjából	
7.5 Annak igazolása, hogy a likvid eszközöket, a CRD 48f. cikkével összhangban, számlán helyezték el, vagy ha a likvid eszközöket a kérelem benyújtásának időpontjában részben vagy egészben még nem helyezték el, az azok elhelyezésére vonatkozó ütemterv megjelölése annak biztosítása érdekében, hogy a likvid eszközök a nemzeti joggal összhangban a harmadik országbeli fióktelep tevékenységének megkezdésére jogosító engedély hatálybalépése előtt elhelyezésre kerüljenek.	
7.6 A likviditásirányítási rendszerek ismertetése, amely alátámasztja a likviditás alapeseti helyzetben történő kezelésére való képességet, valamint a stresszhelyzetekre való felkészültséget, beleértve különösen: - a tőkekövetelményekről szóló irányelv 48f. cikkének (1) és (2) bekezdésével összhangban az alkalmazandó likviditási követelmények kiszámításának képessége, és - a likviditás belső ellenőrzési keretrendszerének áttekintése	

8. táblázat: Működési program: a könyvvizetési szabályok az iránymutatás I. részének 7. szakasza szerint

8.1 Az alkalmazandó szabályzatok, valamint azoknak a folyamatoknak és eljárásoknak az ismertetése, amelyeket a harmadik országbeli fióktelep által nyilvántartásba vett vagy keletkeztetett valamennyi eszköz és kötelezettség, valamint a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására szolgáló	
--	--

nyilvántartási könyv vezetése céljából alakítottak ki, a CRD 48h. cikkének (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelően	
8.2 A CRD 48h. cikke (2) bekezdésében említett nyilvántartási könyv vezetésére vonatkozó könyvviteli szabályzat, amely tartalmazza a könyvvezetés egyértelmű indokolását, beleértve a tervezett, a CRD 48c. cikke (4) bekezdésének d) pontjában meghatározott korlátokon belüli csoporton belüli finanszírozási ügyleteket, a fedezési megállapodásokat vagy egyéb kockázatrüházásokat, valamint azt, hogy e megállapodások miként illeszkednek a TCB üzleti és kockázatkezelési stratégiájához	
8.3 A könyvvezetési szabályzat vezető testület általi jóváhagyásának igazolása	

9. táblázat: Az I. rész 8. szakasza szerinti adatszolgáltatási kötelezettség alóli mentesség

9.1 Amennyiben az iránymutatás I. részének 8. szakaszában meghatározott körülmények fennállnak, nyilatkozat benyújtása az I. rész 1. szakaszában felsorolt azon információkról, amelyek a korábbi kérelem óta lényegesen nem változtak, valamint annak megerősítése, hogy ezek az információk továbbra is valósak, pontosak és naprakészek. A nyilatkozatban meg kell nevezni a releváns információkkal rendelkező illetékes hatóságot, valamint fel kell tüntetni a korábbi pozitív eljárásra vonatkozó hivatkozásokat és annak időpontját.	
--	--