

Pamatnostādnes

par darbības atļauju izsniegšanu trešo
valstu filiālēm (TVF) saskaņā ar
Direktīvas 2013/36/ES 48.c panta
8. punktu

1. Atbilstība un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010¹ 16. pantu. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.

Pamatnostādnēs izklāstīts EBI viedoklis par atbilstīgu uzraudzības praksi Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā vai par to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kuras minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā un uz kurām šīs pamatnostādnes attiecas, tās jāiekļauj to praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai savos uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, kad pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

Ziņošanas prasības

Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz [27.12.2026] jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šīs pamatnostādnes neievēro. Paziņojumi jānosūta, iesniedzot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu ar norādi "EBA/GL/2026/08". Paziņojumi jāiesniedz personām, kurām ir atbilstošas pilnvaras savu kompetento iestāžu vārdā ziņot par pamatnostādņu ievērošanu. Par visām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.

Paziņojumi tiks publicēti EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp. ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Priekšmets, piemērošanas joma un definīcijas

Priekšmets

Šajās pamatnostādnēs sīkāk precizēta informācija, kas jānodrošina, iesniedzot kompetentajām iestādēm pieteikumu trešās valsts filiāles (TVF) darbības atļaujas saņemšanai, tostarp informācija attiecībā uz tās darbības programmu, organizatorisko struktūru un risku pārvaldību, kā arī šīs informācijas sniegšanai paredzētās standartformas un veidnes, minētās darbības atļaujas izsniegšanas procedūra un nosacījumi, kā arī nosacījumi, saskaņā ar kuriem kompetentās iestādes var paļauties uz informāciju, kas jau ir sniegta saistībā ar jebkādu trešās valsts filiāles iepriekšējas darbības atļaujas izsniegšanas procesu, saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES (KPD)² 48.c panta 8. punktā noteikto pilnvarojumu.

Piemērošanas joma

Šīs pamatnostādnēs attiecas uz darbības atļauju izsniegšanu visām TVF. Gadījumos, kad ir piemērojams Direktīvas 2013/36/ES 48.a panta 4. punkts, šīs pamatnostādnēs attiecas tikai uz Direktīvas 2013/36/ES VI sadaļā izklāstītajām prasībām attiecībā uz TVF, kas nav paredzētas kredītiestādēm, kurām ir izsniegta darbības atļauja saskaņā ar minēto direktīvu.

Adresāti

Šīs pamatnostādnēs ir adresētas galvenajiem uzņēmumiem un kompetentajām iestādēm, kā definēts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) apakšpunktā.

Definīcijas

Ja vien nav norādīts citādi, termini, kas izmantoti un definēti Direktīvā 2013/36/ES un Regulā (ES) Nr. 575/2013³, šajās pamatnostādnēs ir tāda pati nozīme. Papildus tam šajās pamatnostādnēs piemēro šādas definīcijas:

Pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums	ir tiešais galvenais uzņēmums KPD 47. panta 3. punkta 2. apakšpunkta izpratnē, kurš saskaņā ar šīm pamatnostādnēm iesniedz pieteikumu darbības atļaujas saņemšanai TVF izveidei.
---	--

² Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK. (OV L 176, 27.06.2013., 338. lpp., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/2026-01-11>)

³ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/2026-01-01>)

Galvenais uzņēmums	ir uzņēmums, kura galvenais birojs atrodas trešajā valstī un kurš dalībvalstī ir izveidojis TVF, kā arī attiecīgā gadījumā šā uzņēmuma starpniekuzņēmums vai augstākais kontrolējošais galvenais mātesuzņēmums (KPD 47. panta 3. punkta 2. apakšpunkts)
LSR	ir "likviditātes seguma rādītājs", kā noteikts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/61 4. pantā ⁴
NSFR	ir "neto stabilā finansējuma rādītājs", kā noteikts Regulas (ES) Nr 575/2013 428.b pantā
TVF	ir "trešās valsts filiāle" KPD 47. panta 3. punkta 1. apakšpunkta izpratnē
TVG	ir "trešās valsts grupa", kā definēts KPD 3. panta 1. punkta 64. apakšpunktā

⁴ Komisijas Deleģētā regula (ES) 2015/61 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm (OV L 011 17.1.2015., 1. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/2022-07-08)

5. Īstenošana

Piemērošanas sākuma datums

Šīs pamatnostādnes piemēro no 2027. gada 11. janvāra.

I daļa. Tās informācijas saraksts, kas nepieciešama darbības atļauju izsniegšanai trešo valstu filiālēm saskaņā ar KPD

1. Informācija par pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma un tā grupas identitāti

1. Pieteikumā darbības atļaujas saņemšanai TVF izveidei jāiekļauj šāda informācija par pieteikumu iesniedzošo galveno uzņēmumu, kā arī attiecīgajā gadījumā par starpniekuzņēmumu un augstāko kontrolējošo galveno mātesuzņēmumu:
 - a) galveno uzņēmumu juridiskais nosaukums, juridiskā forma, dibināšanas datums un vieta, tīmekļa vietne vai citi saziņas kanāli, kā arī tās personas kontaktinformācija pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma struktūrā, ar kuru sazināties saistībā ar pieteikumu. Attiecīgā gadījumā un ja pieejama šāda informācija – galvenā profesionālā konsultanta, ja tāds ir piesaistīts pieteikuma sagatavošanai, vārds, uzvārds un kontaktinformācija;
 - b) pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma, kā arī starpniekuzņēmuma un augstākā kontrolējošā galvenā mātesuzņēmuma reģistrētās juridiskās adreses valsts un adrese un – ja tā atšķiras – galvenās administratīvās mītnes valsts un adrese;
 - c) attiecīgā gadījumā – tā publiskā reģistra nosaukums, kurā galvenais uzņēmums ir reģistrēts, un attiecīgais reģistrācijas numurs, kā arī juridiskās personas identifikators (*LEI*), ja tāds ir pieejams;
 - d) apstiprinājums, ka uz darbībām, kurām pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums vēlas saņemt darbības atļauju dalībvalstī, attiecas darbības atļauja, kas šim pieteikumu iesniedzošajam galvenajam uzņēmumam ir izsniegta trešajā valstī, kurā tas ir izveidots un tiek uzraudzīts. Attiecīgā gadījumā – skaidrojums par atbilstību starp trešajā valstī atļautajām darbībām un darbībām, kas uzskaitītas KPD I pielikumā. Ja uz kreditēšanu vai garantiju un saistību uzņemšanos, ko pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums plāno veikt dalībvalstī ar TVF starpniecību, trešajā valstī neattiecas darbības atļaujas izsniegšanas prasība, pieteikumu iesniedzošajam galvenajam uzņēmumam pieteikumā jāprecizē, ka attiecīgais bankas pamatpakalpojums ir daļa no tā parastās uzņēmējdarbības un uz to attiecas prudenciālais regulējums un uzraudzība (jo īpaši tas, ka visi ar šādiem bankas pamatpakalpojumiem saistītie riski ir ietverti riska pārvaldības sistēmā un atspoguļoti kapitāla rādītājos un prasībās);
 - e) tās trešās valsts kompetentās(-o) iestādes(-žu) attiecīgo kontaktpersonu vārds, uzvārds, organizatoriskā struktūrvienība un kontaktinformācija, kas atbild par pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma, kā arī starpniekuzņēmuma un augstākā kontrolējošā galvenā mātesuzņēmuma uzraudzību vai par attiecīgo darbību uzraudzību, ja tā ir cita iestāde;

- f) apstiprinājums, ka par pieteikumu darbības atļaujas saņemšanai TVF izveidei dalībvalstī un ar to saistīto dokumentāciju saskaņā ar KPD 48.c panta 4. punkta c) apakšpunktu ir paziņots pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma trešās valsts kompetentajai iestādei.
2. Pieteikumā darbības atļaujas saņemšanai jāiekļauj šāda informācija par galveno uzņēmumu un tā grupu:
- a) pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma grupas korporatīvās struktūras shēma, kurā cita starpā norādīts starpniekuzņēmums un augstākais kontrolējošais galvenais mātesuzņēmums (atbilstoši KPD 47. panta 3. punkta 2. apakšpunktam), kā arī to struktūrvienību izveides un darbības ģeogrāfiskās teritorijas, kuras ietilpst TVG;
 - b) norāde par jebkādām notiekošām vai plānotām būtiskām korporatīvām darbībām TVG ietvaros (piemēram, apvienošanās vai iegāde, jaunu meitasuzņēmumu un/vai citu trešo valstu filiāļu izveide), kas var būtiski ietekmēt pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma prudenciālo stāvokli un organizatorisko struktūru;
 - c) to vadības struktūras locekļu identitāte, kuri veic vadības funkcijas i) pieteikumu iesniedzošajā galvenajā uzņēmumā, tostarp tā locekļa vai locekļu identitāte, kam ir galīgā atbildība par ziņošanu attiecībā uz TVF, un ii) attiecīgā gadījumā starpniekuzņēmumā un galvenajā mātesuzņēmumā;
 - d) galvenā mātesuzņēmuma kapitāla struktūras shēma, norādot tiešos kontrolējošos akcionārus un galīgo(-os) patieso(-os) labuma guvēju(-us). Ja TVG ir viena vai vairākas meitassabiedrības vai TVG Eiropas Savienībā, kas ir finanšu sektora subjekti, informācija par dalībvalsti, kurā tām ir izsniegta darbības atļauja, un attiecīgās iestādes nosaukums vai, ja pieteikums darbības atļaujas saņemšanai vēl tiek izskatīts, norāde par kompetento iestādi, kas izskata šo pieteikumu, un attiecīgajām kontaktpersonām šajā kompetentajā iestādē;
 - e) galvenā uzņēmuma pēdējo triju gadu revidētie finanšu pārskati individuālā un attiecīgā gadījumā konsolidētā līmenī, tostarp kopsavilkums par galvenā uzņēmuma vai tā grupas darbību;
 - f) ja darbības programmā paredzēts, ka TVF piesaista noguldījumus, pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma apņemšanās nodrošināt, ka TVF kļūst par tās dalībvalsts noguldījumu garantiju sistēmas dalībnieci, kurā tiek iesniegts pieteikums⁵;
 - g) pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma un attiecīgā gadījumā KPD 47. panta 2. punkta b) apakšpunkta nozīmē starpniekuzņēmuma un augstākā kontrolējošā galvenā mātesuzņēmuma trešās valsts kompetentās iestādes vai iestāžu paziņojums par to, ka nav pamata iebilst pret TVF izveidi. Šādā(-os) paziņojumā(-os) jāietver informācija par visu attiecīgo galveno uzņēmumu stāvokli saistībā ar to atbilstību trešās valsts tiesību aktos un regulējumā noteiktajām prudenciālajām prasībām gan individuālā, gan konsolidētā līmenī, ciktāl to paredz trešās valsts tiesību akti (jo īpaši attiecībā uz pašu kapitālu, pašu kapitāla

⁵ Lai nodrošinātu saskaņotību ar Direktīvas 2014/49/ES par noguldījumu garantiju sistēmām 15. pantu, kas tiek grozīts ar 2026. gada 30. marta Direktīvas (ES) 2026/804 1. panta 16. punktu, OV L, 20.04.2026., 1. lpp.

prasībām, LSR, NSFR un sviras rādītāja prasību), kā arī informācija par organizatorisko, administratīvo un grāmatvedības struktūru atbilstību.

Paziņojumā par iebildumu neesamību jāietver arī informācija par visu attiecīgo galveno uzņēmumu, to pārvaldes institūciju locekļu, kuri pilda pārvaldes funkcijas, kā arī kontrolējošo akcionāru un galīgo patieso labuma guvēju labu reputāciju. Trešās valsts kompetentās(-o) iestādes(-žu) paziņojumā par iebildumu neesamību jāņem vērā jebkādi tiesību aktu vai regulējuma pārkāpumi, kuri ir būtiski attiecīgās trešās valsts prudenciālajam regulējumam (piemēram, prudenciālo prasību pārkāpumi, maksātnespēja, komercnoziegumi, notiesājošs spriedums vai iesaistīšanās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā), kas notikuši pēdējo desmit gadu laikā vai citā īsākā laikposmā, ja tas piemērojams saskaņā ar trešās valsts prudenciālajiem tiesību aktiem, tostarp saistībā ar notiekošu procedūru vai izmeklēšanu. Attiecīgā gadījumā paziņojumā par iebildumu neesamību jāsniedz informācija par spēkā esošiem notiesājošiem spriedumiem krimināllietās, finanšu tiesību aktu, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, maksātnespējas vai komerc tiesību jomā, kā arī par notiekošām kriminālizmeklēšanām, tiesvedībām vai līdzīgām procedūrām vai izmeklēšanām;

- h) ja trešās valsts kompetentā iestāde šādu paziņojumu par iebildumu neesamību ir tieši izsniegusi pieteikuma iesniedzējam, tas jāpievieno pieteikumam. Alternatīvi kompetentajai iestādei ir jākonsultējas ar trešās valsts kompetento iestādi saskaņā ar šo pamatnostādņu III daļu;
 - i) pamatots trešās personas juridiskais atzinums par to, ka trešās valsts regulējumā, kas piemērojams pieteikumu iesniedzošajam galvenajam uzņēmumam, attiecīgā gadījumā starpniekuzņēmumam un augstākajam kontrolējošajam galvenajam mātesuzņēmumam, nav šķēršļu, kas liegtu TVF ievērot ES un prudenciālos tiesību aktus un regulējumu.
3. Pieteikumā jānorāda, vai, pamatojoties uz KPD 48.a panta 1. un 2. punktā noteiktajiem kritērijiem, tostarp nosacījumiem, lai TVF tiktu uzskatīta par atbilstošu TVF saskaņā ar KPD 48.b panta 1. punktu, paredzētā TVF tiks klasificēta kā 1. vai 2. kategorijas TVF. Šajā nolūkā pieteikumā jāiekļauj visa informācija, kas nepieciešama, lai kompetentā iestāde varētu pārskatīt un izvērtēt paredzētās TVF klasifikāciju.

2. TVF darbības programma: uzņēmējdarbības plāns

4. Pieteikumā jāiekļauj uzņēmējdarbības plāns trim gadiem pēc TVF ienākšanas tirgū, kad saņemta darbības atļauja, pievienojot skaidrojumu par tās sākotnējo dzīvotspēju un turpmāko ilgtspēju, pamatojoties gan uz bāzes scenāriju, gan uz stresa scenāriju attiecīgajā laikposmā. Pamatā esošajiem pieņēmumiem jābūt ticamiem un reālistiskiem, un tiem jābalstās uz oficiālām makroekonomiskajām prognozēm, ko sagatavojusi Savienības vai valsts līmeņa publiska iestāde. TVF uzņēmējdarbības plānā jāiekļauj šāda kvalitatīva un kvantitatīva informācija:
- a) paredzētās TVF izveides vieta un adrese;
 - b) pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma uzņēmējdarbības pamatojums un stratēģija TVF izveidei, kā arī atbilstība uzņēmējdarbības plānam;
 - c) plānoto darbību saraksts, tostarp bankas pamatpakalpojumu, jebkuru citu finanšu pakalpojumu, kam saskaņā ar valsts tiesību aktiem nepieciešama licence, un ar banku

- darbību nesaistītu darbību, kuras TVF plāno veikt, kā arī ar tām saistīto risku un mērķa klientu apraksts;
- d) kā daļa no uzņēmējdarbības plāna – finanšu prognozes, tostarp prognozētie grāmatvedības plāni, prognozētie gada pārskati un prognozētie finanšu pārskati (proti, bilance, peļņas un zaudējumu aprēķins vai ienākumu pārskats un, ja pieejams, naudas plūsmas pārskats);
- e) valsts tiesību aktos noteikto prudenciālo prasību prognozētais aprēķins;
- f) paredzamais TVF uzņēmējdarbības uzsākšanas datums.

3. Darbības programma: TVF iekšējā pārvaldība un riska pārvaldība

5. Attiecībā uz TVF iekšējo pārvaldību un iekšējās kontroles sistēmu pieteikumā jāiekļauj šāda informācija:

- a) plānotās TVF organizatoriskās struktūras shēma kopā ar attiecīgiem skaidrojumiem;
- b) to vismaz divu personu identitāte, kuras faktiski vadīs TVF, vai attiecīgā gadījumā – vietējās vadības komitejas locekļu identitāte, kā arī informācija, kas nepieciešama atbilstības novērtējumam saskaņā ar KPD 91. pantu (kā noteikts EBI regulatīvajos tehniskajos standartos (RTS) par informāciju un dokumentāciju pārvaldes struktūras locekļu atbilstības novērtēšanai saskaņā ar KPD 91. pantu⁶, kurus *mutatis mutandis* piemēro atbilstoši KPD 48.g panta 1. punktam).
Pieteikumā jāiekļauj pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma veiktā jaunākā iekšējā atbilstības novērtējuma rezultāti attiecībā uz vismaz divām personām, kuras faktiski vada TVF, vai attiecīgā gadījumā – vietējās vadības komitejas locekļiem;
- c) ja pieejams – paredzētās TVF galveno funkciju veicēju iekšējais atbilstības novērtējums un, ja to paredz valsts tiesību akti, papildu informācija kompetentās iestādes veicamajam atbilstības novērtējumam;
- d) pienākumu sadalījuma apraksts starp tām vismaz divām personām, kuras faktiski vada TVF, un attiecīgā gadījumā starp vietējās vadības komitejas locekļiem;
- e) politikas un procedūras, kas reglamentē iekšējās kontroles funkcijas, t. i., riska pārvaldību, atbilstības nodrošināšanu un iekšējo auditu;
- f) apraksts par ziņošanas kārtību starp iekšējās kontroles funkcijām un personām, kuras faktiski vada TVF darbību, un attiecīgā gadījumā vietējo vadības komiteju, kā arī galvenā uzņēmuma pārvaldes struktūru;
- g) attiecīgā gadījumā – vietējās vadības komitejas darba kārtības noteikumu kopija;
- h) TVF kredītriska politikas izklāsts un attiecīgā gadījumā kredītriska komitejas darba kārtības noteikumi;
- i) TVF atalgojuma politikas izklāsts;
- j) IKT stratēģijas apraksts, tostarp IKT riska pārvaldības sistēma, kas atbilst Regulai (ES) 2022/2554 ("DORA")⁷;

⁶ Konsultāciju dokuments pieejams: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

⁷ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2022/2554 (2022. gada 14. decembris) par finanšu nozares digitālās darbības noturību un ar ko groza Regulas (EK) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 un (ES) 2016/1011 (OV L 333, 27.12.2022., 1. lpp., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>)

- k) trešo personu pakalpojumu, kas nodrošina kritiski svarīgu vai svarīgu funkciju izpildi, izmantošanas kārtības apraksts;
- l) sīkāka informācija par iekšējo kārtību, saskaņā ar kuru TVF kritiski svarīgās vai svarīgās funkcijas veic galvenais uzņēmums;
- m) darbības nepārtrauktības plāna izklāsts un informācija par to, kā TVF ir iekļauta pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma (uzņēmumu) darbības atjaunošanas plānā.

4. Darbības programma: informācija par NILLN/TFN prasībām

6. Lai noteiktu, vai pastāv pamatots iemesls aizdomām, ka TVF tiktu izmantota, lai veiktu vai veicinātu NILL/TF darbību, pieteikumā jāiekļauj šāda informācija:
 - a) personas, kas ir atbildīga par TVF atbilstību NILLN/TFN prasībām dalībvalstī, kurā tā pieprasa darbības atļauju, identitāte;
 - b) TVF darbību aptverošs NILL/TF riska novērtējums, ņemot vērā raksturīgos riska faktorus, kas saistīti ar tās mērķa klientu bāzes raksturu un īpašībām, piedāvātajiem produktiem un pakalpojumiem, kā arī izmantotajiem izplatīšanas kanāliem;
 - c) TVF pārvaldības kārtības un tās NILLN/TFN atbilstības funkcijas nodrošināšanai paredzēto resursu apraksts, kā arī pieteikuma iesniedzēja novērtējums par šīs kārtības un šo resursu pietiekamību, ņemot vērā raksturīgos NILL/TF riskus, kuriem TVF būs pakļauta;
 - d) paredzēto ar NILLN/TFN saistīto iekšējo sistēmu un kontroles mehānismu apraksts un informācija par to, kā tie reaģē uz iepriekš minētajā NILL/TF riska novērtējumā identificētajiem NILL/TF riskiem;
 - e) nošķirto kapitālu veidojošo resursu izcelsmes apraksts un kanāls, kas izmantots instrumentu, kuri būs daļa no nošķirtā kapitāla, pārskaitīšanai.

5. Nošķirtais kapitāls

7. Pieteikumā jāiekļauj informācija par nošķirtā kapitāla prasību, tostarp:
 - a) nošķirtā kapitāla prasības prognoze, kas balstīta uz uzņēmējdarbības plānā ietvertajām finanšu prognozēm un TVF paredzēto kategoriju saskaņā ar KPD 48.e pantu;
 - b) to instrumentu saraksts, kas veidos nošķirto kapitālu pieteikuma darbības atļaujas izsniegšanai iesniegšanas brīdī, un apliecinājums, ka tie atbilst nosacījumiem, kas noteikti EBI pamatnostādņēs par instrumentiem, kuri atbilst nošķirtā kapitāla prasībām⁸;
 - c) ar iestādi, kas reģistrēta dalībvalstī, kurā tiek pieprasīta darbības atļauja TVF darbībai, un kas nav saistīta ar galvenā uzņēmuma grupu, vai – ja to pieļauj valsts tiesību akti – ar attiecīgās dalībvalsts centrālo banku noslēgtā līguma par darījumu kontu kopija;
 - d) apliecinājums, ka nošķirtais kapitāls ir iemaksāts darījumu kontā, vai, ja pieteikuma darbības atļaujas izsniegšanai iesniegšanas brīdī tas vēl nav pilnībā iemaksāts, informācija par termiņu, kādā šī iemaksa tiks veikta pirms atļaujas sākt TVF darbību stāšanās spēkā saskaņā ar valsts tiesību aktiem;
 - e) tādu pasākumu, stratēģiju, procesu un mehānismu apraksts, kas nodrošina nošķirtā kapitāla prasības pastāvīgu izpildi.

⁸ Pieejamas: [Pamatnostādnes par trešo valstu filiāļu kapitāla nodrošinājuma prasību | Eiropas Banku iestāde](#)

6. Likviditātes prasības

8. Pieteikumā jāiekļauj šāda informācija par likviditātes prasībām:
- a) likviditātes prasības prognozes noteikšana, pamatojoties uz uzņēmējdarbības plānā iekļautajām finanšu prognozēm;
 - b) finansēšanas stratēģija un likviditātes plānošana;
 - c) TVF paredzēto finansējuma avotu apraksts, tostarp jebkādu grupas iekšējo finansēšanas pasākumu apraksts **KPD 48.c panta d) punktā** noteiktā izņēmuma robežās;
 - d) apstiprinājums, ka likvidie aktīvi, kas paredzēti likviditātes prasību izpildei, nav apgrūtināti un ka aktīvi, kas atbilst likviditātes prasībai, netiek ieskaitīti nošķirtā kapitāla prasībā;
 - e) pierādījums, ka likvidie aktīvi ir noguldīti kontā saskaņā ar KPD 48.f pantu vai, ja likvidie aktīvi pieteikuma iesniegšanas brīdī vēl nav noguldīti daļēji vai pilnībā, norāde par laika grafiku šādu likvido aktīvu noguldīšanai pirms atļaujas sākt darbību kā trešās valsts filiālei stāšanās spēkā saskaņā ar valsts tiesību aktiem;
 - f) likviditātes pārvaldības pasākumu apraksts, kas apliecina spēju pārvaldīt likviditāti bāzes scenārijā, kā arī sagatavotību un spēju izturēt stresa situācijas, tostarp spēju aprēķināt piemērojamās likviditātes prasības saskaņā ar KPD 48.f panta 1. un 2. punktu, kā arī likviditātes iekšējās kontroles sistēmas izklāsts.

7. Darbības programma: informācija par uzskaites kārtību

9. Attiecībā uz TVF uzskaites prasībām informācijā, kas jāsniedz darbības atļaujas saņemšanai, jāiekļauj:
- a) attiecīgā politika un tādu procesu un procedūru apraksts, kas izstrādāti uzskaites reģistra uzturēšanai un visu TVF uzskaitīto vai radīto aktīvu un saistību, kā arī ārpusbilances posteņu reģistrēšanai, kā minēts KPD 48.h panta 1. punktā;
 - b) politika par uzskaites kārtību uzskaites reģistra pārvaldībai, kā minēts KPD 48.h panta 2. punktā. Politikā jāsniedz skaidrs uzskaites kārtības pamatojums, tostarp attiecībā uz plānotajiem finansējuma darījumiem grupas ietvaros, riska ierobežošanas pasākumiem vai citiem riska pārvedumiem, un jāizklāsta, kā šī kārtība saskan ar TVF uzņēmējdarbības un riska pārvaldības stratēģiju;
 - c) pierādījumi tam, ka galvenā uzņēmuma pārvaldes institūcija ir apstiprinājusi uzskaites kārtības politiku.

8. Atbrīvojums no informācijas iesniegšanas

10. Ja pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums ir iesniedzis kādas dalībvalsts kompetentajai iestādei pieteikumu darbības atļaujas saņemšanai TVF izveidei, šo pieteikuma iesniedzēju var atbrīvot no pienākuma iesniegt I daļas 1. sadaļā minēto informāciju un dokumentus par pieteikumu iesniedzējo galveno uzņēmumu, starpniekuzņēmumu un augstāko kontrolējošo galveno mātesuzņēmumu un tā grupu, ar nosacījumu, ka norādītā informācija ir ticama un ir izpildīti šādi nosacījumi:
- a) pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums vai attiecīgi starpniekuzņēmums vai augstākais kontrolējošais galvenais uzņēmums iesniedz apliecinājumu, ka I daļas 1. sadaļā norādītā attiecīgā informācija kopš iepriekšējā pieteikuma iesniegšanas nav būtiski mainījusies un joprojām ir patiesa, precīza un aktuāla. Apliecinājumā jānorāda kompetentā

- iestāde, kuras rīcībā ir attiecīgā informācija, kā arī atsauces uz iepriekšējo pozitīvo darbības atļaujas izsniegšanas procedūru un tās datums;
- b) informācija ir tās dalībvalsts valodā, kurā iesniegts pašreizējais pieteikums darbības atļaujas saņemšanai, vai angļu valodā;
 - c) informācija būs kompetentās iestādes rīcībā pēc tam, kad tā būs oficiāli pieprasījusi informāciju otras dalībvalsts kompetentajai iestādei un otra kompetentā iestāde to būs nosūtījusi, norādot darbības atļaujas izsniegšanas procedūru, kuras ietvaros pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums ir iesniedzis attiecīgo informāciju, kā arī to, vai šī procedūra vēl notiek vai ir noslēgusies;
 - d) informācijas apmaiņa atbilst piemērojamām datu aizsardzības prasībām.
11. Informācija, kas iegūta no citām kompetentajām iestādēm, nedrīkst ietekmēt kompetentās iestādes tiesības pieprasīt skaidrojumus, tostarp papildu informāciju, no attiecīgā pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma, starpniekuzņēmuma vai augstākā kontrolējošā galvenā mātesuzņēmuma, kā arī pieprasīt dokumentu iesniegšanu gadījumos, kad tā kāda iemesla dēļ uzskata tos par neuzticamiem.

II daļa. Novērtēšanas metodika

1. Vispārīgie principi

12. Kompetentajām iestādēm ir jāizskata informācija un dokumenti, kas iesniegti kopā ar pieteikumu saskaņā ar šo pamatnostādņu I daļu, ņemot vērā, ka tiem jābūt patiesiem, precīziem, pilnīgiem un aktuāliem.
13. Kompetentajām iestādēm pieteikums jāizskata arī, lai novērtētu norādīto TVF klasifikāciju, proti, vai tā tiks iedalīta 1. vai 2. kategorijā, pamatojoties uz KPD 48.a panta 1. un 2. punktā noteiktajiem kritērijiem. Šāds novērtējums, kā arī paredzētās TVF uzņēmējdarbības modelis un organizatoriskā struktūra ietekmēs arī pieteikuma izvērtēšanas intensitāti.
14. Darbības atļauju var izsniegt tikai tad, ja kompetentā iestāde pēc tam, kad tā ir izskatījusi un novērtējusi visu informāciju un dokumentus, kas iesniegti kopā ar pieteikumu, kā arī jebkuru citu būtisku informāciju, tostarp informāciju, kas iegūta no citām kompetentajām iestādēm vai citām iestādēm, uzskata, ka paredzētā TVF atbilst visiem darbības atļaujas izsniegšanas nosacījumiem, kas noteikti KPD 48.c panta 4. punktā un precizēti šajās pamatnostādnēs.

2. Informācijas un dokumentu par pieteikumu iesniedzošo galveno uzņēmumu un tā grupu izskatīšana

15. Kompetentajām iestādēm ir jāizskata informācija un dokumenti, kas attiecas uz pieteikumu iesniedzošo galveno uzņēmumu, lai pārbaudītu, vai trešās valsts kompetentā(-ās) iestāde(-es) ir pienācīgi informēta(-as) par plānu izveidot TVF dalībvalstī un vai tā(-s) ir paudusi(-šas) kādus iebildumus.
16. Šajā nolūkā kompetentajām iestādēm jāveic nepieciešamie pasākumi, lai pilnībā izprastu pieteikumā iekļauto trešās valsts kompetentās iestādes paziņojumu par iebildumu neesamību vai lai tieši no trešās valsts kompetentās iestādes saņemtu paziņojumu par iebildumu neesamību attiecībā uz TVF izveidi, kā noteikts III daļā. Kompetentās iestādes saglabā tiesības nonākt pie citāda secinājuma nekā trešās valsts kompetentā iestāde savā paziņojumā, ņemot vērā arī pieteikuma vispārējo izvērtējumu.
17. Kompetentajām iestādēm jābūt iespējai saņemt visu nepieciešamo informāciju par pieteikumu iesniedzošo galveno uzņēmumu, starpniekuzņēmumu un augstāko kontrolējošo galveno mātesuzņēmumu no šā mātesuzņēmuma uzraudzības iestādēm, kā arī efektīvi koordinēt savas uzraudzības darbības ar trešās valsts uzraudzības iestāžu darbībām.

Lai novērtētu, vai uz pieteikumu iesniedzošo galveno uzņēmumu, kā arī attiecīgā gadījumā uz starpniekuzņēmumu un augstāko kontrolējošo galveno mātesuzņēmumu neattiecas neviens no KPD 48.d panta 1. punkta b) apakšpunktā minētajiem apstākļiem, kompetentajām iestādēm, izvērtējot pieteikumu, jo īpaši jāpārlicinās, ka:

- (a) mātesuzņēmumi spēs finansēt TVF darbību un uzturēt stabilu finanšu struktūru;
- (b) nav pamatota iemesla uzskatīt, ka mātesuzņēmumam varētu rasties finansiālās grūtības un tas nākamo 12 mēnešu laikā varētu pārkāpt piemērojamās prudenciālās prasības.

18. Kompetentajām iestādēm, pamatojoties uz pieteikuma ietvaros iesniegto juridisko atzinumu, jāpārlicinās, ka nepastāv juridiski šķēršļi, kas liegtu TVF ievērot ES un valsts tiesību aktus.

3. Darbības programmas novērtējums

19. Kompetentajām iestādēm jāveic uzņēmējdarbības plāna kvalitatīvs izvērtējums, lai gūtu pārskatu par visām darbībām, ko veiks paredzētā TVF, jo īpaši par bankas pamatpakalpojumiem saskaņā ar KPD 47. panta 1. punktu, darbībām, uz kurām attiecas darbības atļauja saskaņā ar valsts tiesību aktiem, un darbībām, kurām saskaņā ar valsts tiesību aktiem darbības atļauja nav nepieciešama.
20. Kompetentajām iestādēm jāpārbauda, vai paredzētās darbības ir vērstas tikai uz klientiem tajā dalībvalstī, kurā iesniegts pieteikums darbības atļaujas izsniegšanai, un vai uzņēmējdarbības stratēģija neparedz pārrobežu darbības. Jāapzina arī jebkāda paredzētās TVF plānoto darbību mijiedarbība ar citām tās pašas TVG Eiropas Savienībā izveidotām TVF, meitasuzņēmumiem vai filiālēm.
21. Kompetentajām iestādēm jāidentificē darbības, kas nav pamatdarbība, un pamatdarbības, mērķa klientu tipoloģija, kā arī plānoto darbību uzņēmējdarbības un finanšu pamatojums, ņemot vērā arī pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma un TVG vispārējo stratēģiju. Uzmanība jāpievērš uzņēmējdarbības plāna kvantitatīvajiem un kvalitatīvajiem mērķiem, tostarp paredzētās TVF pakalpojumiem vai produktiem, vērtības piedāvājumam un pozicionējumam tirgū. Šajā nolūkā kompetentajām iestādēm jāņem vērā attiecīgie ārējie un iekšējie faktori un pamatā esošo kvantitatīvo pieņēmumu ticamība, kā arī uzņēmējdarbības stratēģijas stiprās un vājās puses un jebkādas TVF konkurences priekšrocības.
22. Attiecībā uz galvenajiem ārējiem faktoriem un uzņēmējdarbības vidi kompetentajām iestādēm ir jāgūst pietiekama izpratne par mērķa klientiem un mērķa tirgus segmentu, ņemot vērā galveno esošo tirgus dalībnieku un potenciālo konkurentu darbību. Attiecībā uz mērķa tirgus segmentu kompetentajām iestādēm jāņem vērā pieejamās tirgus tendences, kas var ietekmēt paredzētās TVF darbības rezultātus un rentabilitāti, piemēram, regulatīvās, makroprudenciālās, tehnoloģiskās, sociālās vai demogrāfiskās tendences.
23. Attiecībā uz galvenajiem iekšējiem faktoriem kompetentajām iestādēm ir jāizprot panākumu virzītājspēki un būtiskie faktori, no kuriem ir atkarīga uzņēmuma darbība, jo īpaši analizējot stiprās puses attiecībās ar klientiem, piegādātājiem un partneriem, darbības un resursu kapacitāti, kā arī tādus faktorus kā trešo pušu pakalpojumu sniedzēji, starpnieki un regulatīvie faktori.
24. Kompetentajām iestādēm jāizvērtē finanšu prognozes, lai novērtētu, vai tās atbilst uzņēmējdarbības plānā izklāstītajai uzņēmējdarbības stratēģijai. Neskarot iespēju TVF veikt darbības pēc klienta paša iniciatīvas saskaņā ar KPD 48.c panta 4. punkta d) apakšpunktu, kompetentajām iestādēm jāpārbauda, vai finanšu prognozes nav balstītas uz pārrobežu darbībām, kuras paredzēts veikt pēc klienta paša iniciatīvas.
25. Kompetentajai iestādei jāizvērtē arī tas, vai pastāv skaidrs plāns uzņēmējdarbības plāna īstenošanai un izpildei, novērtējot vietējās vadības profesionālo kompetenci, kā arī cilvēkresursu un darbības resursu pietiekamību uzņēmējdarbības stratēģijas īstenošanai.

26. Lai izvērtētu finanšu prognozes, kompetentajām iestādēm vismaz:

- a) jāveic uzņēmējdarbības plāna kvantitatīva izvērtēšana, pamatojoties gan uz bāzes scenāriju, gan uz stresa scenāriju, lai novērtētu paredzētās TVF spēju sasniegt prognozētos rezultātus, abos scenārijos ievērojot prudenciālās prasības;
- b) jāizvērtē skaidrojums par uzņēmējdarbības modeļa sākotnējo dzīvotspēju un ilgtspēju uzņēmējdarbības plānā paredzētajā triju gadu laikposmā;
- c) attiecībā uz stresa scenāriju īpaši jāpārbauda, vai: i) ekonomiskie un uzņēmējdarbības pieņēmumi ir būtiski nelabvēlīgi, bet ticami; ii) identificētie vadības pasākumi ir atbilstoši;
- d) jāizvērtē finanšu prognozes, kas atspoguļo paredzēto uzņēmējdarbības stratēģiju attiecībā uz darbībām, uzņēmējdarbību un produktu līnijām, pamatojoties uz to ieguldījumu peļņā, un jāpārbauda pamatā esošo kvantitatīvo pieņēmumu (piemēram, izaugsmes tempa, ieņēmumu, izmaksu, risku, klientu skaita, personāla izmaksu, makroekonomisko pieņēmumu u. c.) ticamība;
- e) jāidentificē galvenie uzņēmējdarbības rezultātus ietekmējošie faktori un atkarības, tostarp atkarība no grupas, piemēram, attiecībā uz uzņēmējdarbības jomu sadalījumu, transfertcenu noteikšanu, izmaksu segšanu un iespējamām ievainojamībām;
- f) jāizvērtē produktu cenu noteikšana un struktūra, kā arī jāņem vērā, piemēram, paļaušanās uz riskantiem, koncentrētiem vai svārstīgiem ienākumu avotiem;
- g) jāizprot dažādie ieņēmumu avoti (piemēram, procentu ienākumi vai ienākumi no komisijas maksas), konkrētie ieņēmumus ietekmējošie faktori, galvenie darbības rādītāji un saistīto darbības jomu riska līmenis;
- h) ja iespējams un lietderīgi, jāveic atbilstošs salīdzinājums ar līdzīgām iestādēm, pamatojoties uz konkurējošām produktu līnijām/darbības jomām, kas vērstas uz tiem pašiem peļņas avotiem/klientiem, un analīze jābalsta uz kompetento iestāžu rīcībā esošajiem uzraudzības, tirgus un makroekonomiskajiem datiem;
- i) attiecīgā gadījumā jāapsver rentabilitātes tendenču un rādītāju izvērtēšana, ņemot vērā TVF paredzēto riska profilu un relatīvos darbības rezultātus salīdzinājumā ar līdzīgām iestādēm. Lai pamatotu šo novērtējumu, kompetentās iestādes var izmantot visbiežāk izmantotos rentabilitātes un riska rādītājus, kas atspoguļo TVF paredzēto riska veidu un līmeni saistībā ar peļņas gūšanu;
- j) ja lietderīgi un samērīgi, jāveic ieņēmumu/ienākumu avotu sadalījums, lai saprastu, vai paredzētie avoti atbilst vispārējai uzņēmējdarbības stratēģijai (uzņēmējdarbības modeļa veidam, uzņēmējdarbības apjomam);
- k) jāizvērtē paredzētā izmaksu struktūra (piemēram, darbaspēka, administratīvās vai IT izmaksas) absolūtos skaitļos un, ja lietderīgi un iespējams, salīdzinājumā ar līdzīgām iestādēm;
- l) jāpievērš uzmanība izmaksu koncentrācijai.

27. Kompetentās iestādes veiktajā uzņēmējdarbības plāna novērtējumā nav jāvērtē vadības izvēļu pamatotība, jo šādas izvēles ir pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma ziņā. Tomēr kompetentā iestāde var pieprasīt, lai pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums veiktu tādas izmaiņas TVF uzņēmējdarbības plānā, kas nepieciešamas, lai nodrošinātu atbilstību drošai un piesardzīgai pārvaldībai.

4. TVF iekšējās pārvaldības un riska pārvaldības sistēmas novērtējums

28. Kompetentajām iestādēm ir jānovērtē pieteikuma iesniedzēja iekšējās pārvaldības kārtība, pamatojoties uz pieteikuma iesniedzēja sniegto informāciju un atbilstoši nodaļā par TVF noteiktajām prasībām saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 48.g pantu, kas precizēts pārskatītajās EBI pamatnostādnēs par iekšējo pārvaldību saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 74. panta 3. punktu un 48.g panta 9. punktu⁹.
29. Kompetentajām iestādēm jānovērtē vismaz divu personu, kuras faktiski vada TVF darbību, vai attiecīgā gadījumā vietējās vadības komitejas locekļu piemērotība saskaņā ar prasībām, kas noteiktas vadības struktūras locekļu novērtēšanai saskaņā ar KPD 91. pantu, kā noteikts EBI un EVTI kopīgajās pamatnostādnēs par vadības struktūras locekļu piemērotības novērtēšanu saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES (KPD) 91. panta 11. punktu un 91.a panta 8. punktu un Direktīvas 2014/65/ES (FITD II) 9. pantu¹⁰, kas piemērojamas *mutatis mutandis* un saskaņā ar KPD 48.g panta 1. punktu. Attiecīgā gadījumā kompetentajām iestādēm jānovērtē arī galveno funkciju veicēja(-u) piemērotība saskaņā ar minētajām kopīgajām EBI un EVTI pamatnostādnēm.
30. Iekšējās pārvaldības kārtības pārskatīšanas ietvaros, jo īpaši ņemot vērā riska pārvaldības sistēmu, kompetentajām iestādēm jāpārliedz, ka ir aptverti visi attiecīgie riski, tostarp potenciālie riski, kas saistīti ar instrumentiem, kuri veido nošķirto kapitālu, un instrumentiem, ar kuriem tiek izpildīta likviditātes prasība. Kompetentajām iestādēm jāpārskata arī informācija par IKT drošību un riska pārvaldību saskaņā ar piemērojamajām DORA prasībām.
31. Kompetentajām iestādēm jāpievērš uzmanība tam, lai savstarpēji saistītas uzskaites prakses vai grupas iekšējās operācijas, ja tādas ir paredzētas, netiktu plānotas tādā apmērā, kas liegtu TVF sasniegt tās klātbūtnes mērķi un pamatojumu attiecīgajā dalībvalstī, pārvēršot tās par "tukšām čaulām", kas apiet juridiskās un normatīvās prasības. Šajā novērtējumā jākoncentrējas arī uz šādas prakses atbilstību riska pārvaldības prasībām un atkarības no ieņēmumiem apmēru.
32. Kompetentajām iestādēm attiecīgā gadījumā jānovērtē pieteikuma iesniedzēja vienošanās ar trešajām pusēm, tostarp grupas iekšējās vienošanās, attiecībā uz svarīgām vai kritiski svarīgām funkcijām, ko nodrošina trešo pušu pakalpojumu sniedzēji, saskaņā ar KPD 74. pantu un saistītajām EBI pamatnostādnēm par trešo pušu riska pareizu pārvaldību¹¹.

⁹ Konsultāciju dokuments pieejams: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-consults-revised-guidelines-internal-governance>

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

¹¹ Konsultāciju dokuments pieejams: <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>

5. TVF piemērojamo NILLN/TFN prasību novērtējums

33. Izvērtējot, vai pastāv pamatots iemesls aizdomām, ka TVF tiks izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vai terorisma finansēšanas (NILL/TF) veikšanai vai sekmēšanai, kompetentajām iestādēm vismaz:
- a) jāņem vērā trešās valsts kompetentās(-o) iestādes(-žu) paziņojums(-i) (saskaņā ar šo pamatnostādņu 1 daļas 1. punkta 2. apakšpunkta g) punktu) attiecībā uz pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma, starpniekuzņēmuma un augstākā kontrolējošā galvenā mātesuzņēmuma, to kontrolējošo akcionāru, galīgo patieso labuma guvēju un vadības struktūras locekļu, kuri veic pārvaldības funkcijas, labo reputāciju, jo īpaši: i) to ģeogrāfisko atrašanās vietu valstīs, kuras FATF uzskata par augsta riska valstīm un valstīm, kas nesadarbojas, vai kuras nav īstenojušas FATF ieteikumus šajā jomā; un ii) to iesaisti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā, terorisma finansēšanā vai jebkurā citā finanšu noziegumā neatkarīgi no tā, vai tie ir notiesāti;
 - b) jāizvērtē TVF ierosināto iekšējo sistēmu un kontroles mehānismu atbilstība, kā arī TVF NILLN/TFN atbilstības nodrošināšanas funkcijai paredzēto resursu pietiekamība un to personu zināšanas un prasmes, kuras būs atbildīgas par TVF NILLN/TFN atbilstības nodrošināšanu.
34. Kompetentajām iestādēm ir jākonsultējas ar iestādi, kas ir kompetenta NILLN/TFN jomā saskaņā ar KPD 48.c panta 5. punktu, un pēc tam jānovērtē paredzamā prudenciālā ietekme attiecībā uz šādiem aspektiem:
- a) tās personas zināšanas un prasmes, kura ir atbildīga par TVF atbilstību NILLN/TFN prasībām dalībvalstī, kurā iesniegts pieteikums darbības atļaujas saņemšanai. Šajā novērtējumā jāņem vērā tas, vai personai ir pietiekamas zināšanas par vietējiem tiesību aktiem un noteikumiem, kas regulē NILLN/TFN jomu tajās dalībvalstīs, kurās TVF tiks izveidota;
 - b) vai paredzētais TVF NILL/TF riska novērtējums ir ticams, ņemot vērā TVF lielumu, uzņēmējdarbības modeli un mērķa klientus, un vai tajā ir pienācīgi ietverti raksturīgie riska faktori, kas saistīti ar mērķa klientiem, piedāvātajiem produktiem un pakalpojumiem, kā arī izmantotajiem izplatīšanas kanāliem;
 - c) vai TVF NILLN/TFN atbilstības nodrošināšanas funkcijai noteiktie pasākumi un piešķirtie resursi ir pietiekami, ņemot vērā TVF NILL/TF riska novērtējumā identificēto NILL/TF riska līmeni;
 - d) TVF iekšējo sistēmu un kontroles mehānismu ar NILLN/TFN saistītās politikas un procedūru atbilstība. Novērtējumā jāpievērš uzmanība arī tam, kā ierosinātā galvenā politika un procedūras ļautu TVF mazināt tās NILL/TF riska novērtējumā identificētos NILL/TF riskus dienā, kad tā uzsāk darbību tirgū.
35. Izvērtējot iepriekš minēto ar NILLN/TFN saistīto politiku un procedūras, kompetentajām iestādēm jāpiemēro visaptveroša pieeja un jāizmanto visa informācija, kas iesniegta darbības atļaujas saņemšanas procesā. Attiecīgi informācija, kas iesniegta NILLN/TFN novērtēšanai, jāpapildina ar citu informāciju, tostarp, bet ne tikai, ar uzņēmējdarbības plānu un informāciju par iekšējo pārvaldību un riska pārvaldību.

6. Minimālās nošķirtā kapitāla prasības novērtējums

36. Kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka paredzētajai TVF darbības atļaujas saņemšanas brīdī ir piemērojama minimālā nošķirtā pamatkapitāls, kas minēts KPD 48.e panta 1. punkta a) vai b) apakšpunktā, atkarībā no tā, vai pieteikuma iesniedzēja TVF ir klasificēta kā 1. vai 2. klases

TVF, pamatojoties uz kompetentās iestādes vispārējo pieteikuma novērtējumu, ņemot vērā KPD 48.a panta 1. un 2. punktā minētos elementus. Tāpat minimālajam nošķirtajam kapitālam jāsedz vidējais prognozēto saistību apjoms uzņēmējdarbības plānā paredzētajā triju gadu periodā.

37. Kompetentajām iestādēm jāpārlicinās par nošķirto kapitālu veidojošo instrumentu atbilstību, jo īpaši par to, ka tie ir pieejami TVF neierobežotai un tūlītējai izmantošanai, lai segtu riskus vai zaudējumus, tiklīdz šādi riski vai zaudējumi rodas, un ka tie ir piemēroti noguldīšanai darījumu kontā saskaņā ar KPD 48.e panta 3. punktu, saskaņā ar KPD 48.e panta 2. punktā noteiktajām prasībām un EBI pamatnostādnēm par instrumentiem, kas atbilst nošķirtā kapitāla prasībām.
38. Šajā nolūkā kompetentajām iestādēm jāpārskata arī līguma(-u) projekts(-i) par atbilstošu aktīvu noguldīšanu darījumu kontā saskaņā ar KPD 48.e panta 3. punktu, jo īpaši tām jāpārbauda, vai "darījumu konts ir atvērts dalībvalsts, kurā filiālei ir izsniegta darbības atļauja, kredītiestādē, kas neietilpst tās galvenā uzņēmuma grupā, vai, ja to pieļauj valsts tiesību akti, dalībvalsts centrālajā bankā". Turklāt, ņemot vērā EBI pamatnostādņu projektā par instrumentiem, kas atbilst nošķirtā kapitāla prasībām, noteiktās minimālās operacionālās prasības, kompetentajām iestādēm jānovērtē, vai līguma noteikumi vienmēr nodrošina atbilstību minimālā nošķirtā kapitāla prasībai un šādu atbilstīgo instrumentu pieejamību trešās valsts filiāles noregulējuma vai likvidācijas gadījumā saskaņā ar KPD 48.e panta 3. punktu.
39. Kompetentajām iestādēm jāpārbauda, vai instrumentu izcelsme ir likumīga un vai ir veikti atbilstoši pasākumi, lai nodrošinātu, ka tie tiek uzskaitīti TVF reģistros.
40. Kompetentajām iestādēm jāpārbauda, vai pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums darījumu kontā ir noguldījis atbilstīgos instrumentus, kas atbilst nošķirtā kapitāla prasībai. Ja pieteikuma darbības atļaujas saņemšanai iesniegšanas brīdī šādi atbilstīgie instrumenti vēl nav daļēji vai pilnībā noguldīti, kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums pieteikumā darbības atļaujas saņemšanai ir apņēmis noguldīt šādus atbilstīgos instrumentus vēlākais līdz brīdim, kad saskaņā ar valsts tiesību aktiem stājas spēkā darbības atļauja izveidot TVF, ja šāda darbības atļauja tiek izsniegta.

7. Likviditātes prasības novērtējums

41. Kompetentajām iestādēm jāgūst skaidrs priekšstats par TVF darbības finansējuma vajadzībām un jānovērtē likviditātes profils, pamatojoties uz uzņēmējdarbības plānu, tostarp paredzētās TVF finanšu prognozēm.
42. Novērtējumā uzmanība jāpievērš arī saistību struktūrai, ņemot vērā dažādos finansējuma avotus, jo īpaši jebkādas galvenā uzņēmuma saistības, saistību veidus, instrumentus un darījumu partnerus, kā arī ar tiem saistītās izmaksas un to termiņus.
43. Kompetentajām iestādēm jānovērtē, vai plānotā pārrobežu grupas iekšējā finansēšanas kārtība atbilst KPD 48.c panta 4. punkta d) apakšpunktā noteiktā izņēmuma tvērumam un netiek izmantota, lai slēptu pārrobežu uzņēmējdarbību, pārkāpjot atļaujas teritoriālo darbības ietvaru. Šādā novērtējumā, piemēram, jāapsver, vai līgumi ar citās dalībvalstīs esošām TVF, kas pieder tam pašam galvenajam uzņēmumam, paredz grupas iekšējā finansējuma nodrošināšanu vai saņemšanu apmaiņā pret pilnīgu vai daļēju ar konkrētu aktīvu saistīto ekonomisko risku un ienākumu sadali.
44. Kompetentajām iestādēm jāgūst skaidrs priekšstats par likviditātes profilu un saistību struktūru, kā arī jānovērtē regulatīvo likviditātes rādītāju prognozes un paredzētās TVF spēja "vienmēr

uzturēt neapgrūtinātu un likvīdu aktīvu apjomu, kas ir pietiekams, lai segtu likviditātes aizplūdes vismaz 30 dienu laikposmā" saskaņā ar KPD 48.f panta 1. punktu uzņēmējdarbības plānā paredzētajā triju gadu laikposmā. Šajā nolūkā kompetentajām iestādēm attiecīgā gadījumā jāpievērš uzmanība arī pakāpeniskai uzņēmējdarbības aktivitātes palielināšanai un finansēšanas struktūras ieviešanai izveides posmā.

45. Ja, pamatojoties uz kompetento iestāžu veikto pieteikuma izvērtējumu attiecībā uz KPD 48.a panta 1. un 2. punktā uzskaitītajiem elementiem, paredzētā TVF tiek klasificēta 1. klasē, kompetentajām iestādēm šāds novērtējums jāveic attiecībā uz likviditātes seguma prasību, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 575/2013 sestās daļas I sadaļā un Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61, uz kuru sniegta atsauce KPD 48.f panta 2. punktā.
46. Attiecībā uz saistību struktūru kompetentajām iestādēm jāizvērtē dažādi finansējuma avoti (saistību veidi, instrumenti un darījumu partneri), ar tiem saistītās izmaksas un to termiņi.
47. Kompetentajām iestādēm jāpārbauda, vai aktīvi, kas paredzēti likviditātes prasību izpildei, ir neapgrūtināti un likvīdi. Šajā nolūkā tām jāņem vērā aktīvu raksturs, to līgumu noteikumi un nosacījumi, no kuriem šie aktīvi izriet, kā arī jebkuras citas būtiskas iezīmes. Šajā kontekstā kompetentajām iestādēm jāpārbauda, vai atbilstīgie instrumenti, kas veido nošķirto kapitālu un ir noguldīti darījumu kontā, netiek ieskaitīti likviditātes prasības izpildē, jo šādi instrumenti ir uzskatāmi par apgrūtinātiem un tādēļ nav pieejami TVF likviditātes aizplūdes segšanai. Līdzīgi kompetentajām iestādēm jāpārlicinās, ka aktīvi, kas atbilst likviditātes prasībai, netiek ieskaitīti nošķirtā kapitāla prasības izpildē.
48. Kompetentajām iestādēm jāpārbauda, vai likvīdie aktīvi ir vai tiks noguldīti kredītiestādē, kas atrodas dalībvalstī, kurā paredzēts izsniegt darbības atļauju filiāles izveidei, un kas nav daļa no galvenā uzņēmuma grupas, vai arī – ja to pieļauj valsts tiesību akti – attiecīgās dalībvalsts centrālajā bankā, nodrošinot, ka izmantotais konts atšķiras no darījumu konta, kurā ir noguldīti nošķirtā kapitāla prasības izpildei paredzētie atbilstīgie instrumenti, un ka konta nosacījumi nepieļauj likvīdo aktīvu apgrūtināšanu.
49. Ņemot vērā novērtējuma rezultātus par to, vai paredzētā TVF atbildīs KPD 48.b panta 1. punktā minētajiem nosacījumiem, lai to varētu kvalificēt kā atbilstošu TVF, kompetentās iestādes saskaņā ar valsts tiesību aktiem var noteikt KPD 48.f panta 4. punktā paredzēto atbrīvojumu no likviditātes prasības arī darbības atļaujas izsniegšanas brīdī.
50. Ievērojot proporcionalitātes principu, kompetentajām iestādēm jāizvērtē paredzētās TVF spēja un gatavība pārvarēt finansējuma piesaistes grūtības un attiecīgā gadījumā jāizvērtē iesniegtā finansējuma un likviditātes stresa scenārija, piemēram, finansējuma izmaksu pieauguma, ietekme uz likviditātes rādītājiem, kā arī pasākumi, ko paredzējis pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums.
51. Lai novērtētu vispārējo gatavību izturēt likviditātes stresa situācijas, kompetentajai iestādei jāizskata informācija, kas iesniegta saskaņā ar I daļas 6. sadaļu.

8. TVF uzskaites kārtības novērtējums

52. Kompetentajām iestādēm jāpārlicinās, ka TVF ir ieviesusi atbilstošus procesus, lai uzturētu uzskaites reģistru, kas ļauj TVF reģistrēt visus tās uzskaitītos vai iniciētos aktīvus un pasīvus, kā arī ārpusbilances posteņus.

53. Kompetentajām iestādēm jānovērtē, vai politika, procesi un procedūras, kas izveidotas uzskaites reģistra uzturēšanai, ir atbilstošas un pilnīgas un vai tās ir piemērotas, lai nodrošinātu atbilstību EBI RTS par uzskaites kārtību paredzētajām prasībām¹².
54. Kompetentajām iestādēm jāpārlicinās, ka šādā politikā ir izklāstītas dažādu darījumu veidu uzskaites un riska ierobežošanas stratēģijas, kā arī ar tām saistītās procedūras, kontroles un pārvaldības sistēma.
55. Kompetentajām iestādēm jāpārbauda, vai politikā izklāstītā uzskaites kārtība atbilst TVF uzņēmējdarbības stratēģijai. Politikā skaidri jāizklāsta paredzētās grupas iekšējās darbības un no šīm darbībām izrietošo risku pārvaldība.
56. Attiecībā uz pretējiem darījumiem kompetentajām iestādēm jāpārbauda, vai politika neparedz sistemātiski vai būtiski paļauties uz riska pārvešanas stratēģijām, kuru pamatā ir pretēji darījumi, vai uz grupas iekšējiem riska pārvedumiem.
57. Kompetentajām iestādēm jāpārbauda, vai politiku ir apstiprinājusi pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma pārvaldes struktūra.

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

III daļa. Procesuālie elementi

1. Process

58. Saņemot pieteikumu darbības atļaujas izsniegšanai TVF izveidei, kompetentajām iestādēm jānosūta pieteikumu iesniedzošajam galvenajam uzņēmumam pieteikuma saņemšanas apstiprinājums.
59. Kompetentajām iestādēm jāpārlicinās, ka paziņojumā ir iekļauta visa informācija un visi dokumenti, kas uzskaitīti šo pamatnostādņu I daļā, kā arī jebkura cita informācija vai dokumenti, kas pieprasīti saskaņā ar valsts tiesību aktiem. Šajā nolūkā kompetentajām iestādēm jāpieprasa visa trūkstošā informācija vai dokumenti.
60. Tad, kad pieteikums ir novērtēts kā pilnīgs, pēc pēdējās informācijas vai dokumenta saņemšanas kompetentajai iestādei jāinformē pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums par to, ka pieteikums ir pilnīgs, un par novērtēšanas perioda sākuma un beigu datumu.
61. Ja mainās informācija, kas iesniegta kopā ar pieteikumu, pieteikumu iesniedzošajam galvenajam uzņēmumam nekavējoties jāinformē kompetentā iestāde un jāiesniedz aktualizētā informācija.
62. Kompetentajai iestādei jāinformē pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums par attiecīgajiem novērtēšanas procedūras atskaites punktiem un jāspēj pieprasīt paskaidrojumus, tostarp papildu informāciju, par iesniegto pieteikumu.
63. Kompetentajām iestādēm novērtējums jāpabeidz 6 mēnešu laikā no novērtēšanas perioda sākuma vai jebkurā gadījumā 12 mēnešu laikā pēc pieteikuma saņemšanas. Šajā kontekstā un saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 117. pantu kompetentajām iestādēm jāsadarbjas ar citu tās pašas trešās valsts uzņēmumu grupas struktūru kompetentajām iestādēm, uz kurām attiecas minētā direktīva.
64. Kompetentajām iestādēm jāapspriežas ar trešās valsts kompetento iestādi vai iestādēm, kas ir atbildīgas par galvenā(-o) uzņēmuma(-u) prudenciālo uzraudzību, un jāapmainās ar informāciju ar šo iestādi vai iestādēm.
65. Ja pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums kopā ar pieteikumu pamatotu iemeslu dēļ neiesniedz šo pamatnostādņu I daļas 1. sadaļas (2) punkta g) apakšpunktā noteikto trešās valsts kompetentās(-o) iestādes(-žu) paziņojumu par iebildumu neesamību, kompetentajām iestādēm jāsaazinās ar pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma, starpniekuzņēmuma un augstākā kontrolējošā galvenā mātesuzņēmuma trešās valsts iestādi, lai saņemtu rakstisku apstiprinājumu, ka nav pamata iebilst pret TVF izveidi.
66. Konsultācijām starp kompetentajām iestādēm un tās dalībvalsts kompetento iestādi NILLN/TFN jomā, kurā iesniegts pieteikums TVF izveidei (KPD 48.c panta 5. punkts), jānotiek saskaņā ar EBI pamatnostādņēm par sadarbību starp kompetentajām iestādēm un NILLN/TFN uzraugiem un FIV¹³.
67. Ņemot vērā pieteikuma sarežģītību atšķirīgo piemērojamo tiesību aktu dēļ, pieteikumu iesniedzošajiem galvenajiem uzņēmumiem pirms pieteikuma iesniegšanas ieteicams sazināties ar kompetento iestādi.

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

I pielikums

Vēstules projekts trešās valsts iestādei par galvenā uzņēmuma un/vai tā grupas atbilstību prudenciālajām prasībām

Datums:

SŪTĪTĀJS:

Kompetentās iestādes nosaukums:

Departaments/struktūrvienība:

Adrese:

Kontaktpersonas vārds un uzvārds:

Tālrunis:

E-pasts:

SANĒMĒJS:

Pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma trešās valsts kompetentās iestādes nosaukums:

Departaments/struktūrvienība:

Adrese:

Kontaktpersonas vārds un uzvārds:

Tālrunis:

E-pasts:

Par [pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma nosaukums] pieteikumu trešās valsts filiāles izveidei [dalībvalsts nosaukums]

Cienītā kundze/Godātais kungs!

Vēršamies pie Jums saistībā ar pieteikumu darbības atļaujas saņemšanai trešās valsts filiāles izveidei [dalībvalsts nosaukums], ko [pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma nosaukums] iesniedza [pieteikuma saņemšanas datums].

Lai izvērtētu pieteikumu, lūdzam apstiprināt, ka, pamatojoties uz pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma prudenciālo stāvokli individuālā līmenī/starptautiskā uzņēmuma prudenciālo stāvokli subkonsolidētā līmenī/augstākā kontrolējošā galvenā mātesuzņēmuma prudenciālo stāvokli konsolidētā līmenī [lūdzu, atlasiet atbilstošo], Jums nav pamata iebilst pret trešās valsts filiāles izveidi [dalībvalsts nosaukums] un ka [pieteikuma iesniedzošā galvenā uzņēmuma/starptautiskā uzņēmuma/augstākā kontrolējošā galvenā mātesuzņēmuma nosaukums – lūdzu, atlasiet atbilstošo] spēs izpildīt piemērojamās prudenciālās prasības vismaz 12 mēnešus pēc atļaujas izsniegšanas.

Šādam paziņojumam par iebildumu neesamību pret trešās valsts filiāles izveidi jo īpaši jābalstās uz¹⁴:

- atbilstību pašu kapitālam, pašu kapitāla prasībām, LSR, NSFR un sviras rādītāja prasībai, ja piemērojami,
- organizatorisko, administratīvo un grāmatvedības struktūru atbilstību un
 - a) pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma/starpniekuzņēmuma/augstākā kontrolējošā galvenā mātesuzņēmuma [*lūdzu, atlasiet atbilstošo*], b) to attiecīgās vadības struktūras locekļu un c) to kontrolējošo akcionāru un galīgo patieso labuma guvēju labo reputāciju. Šādā novērtējumā jāņem vērā visi likumu vai noteikumu pārkāpumi, kas attiecas uz Jūsu jurisdikcijas prudenciālās uzraudzības sistēmu, piemēram, prudenciālo prasību pārkāpumi, maksātnespēja, komercnoziegumi, notiesājums spriedums vai iesaistīšanās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā, kas notikuši pēdējo desmit gadu laikā vai citā īsākā laikposmā, ja tas piemērojams saskaņā ar trešās valsts prudenciālajiem tiesību aktiem, tostarp saistībā ar notiekošu procedūru vai izmeklēšanu. Attiecīgā gadījumā jāsniedz konkrēta informācija par jebkuru šādu notiesāšanu, likumu vai noteikumu pārkāpumu, kas attiecas uz Jūsu jurisdikcijas prudenciālās uzraudzības sistēmu, kā arī par jebkurām notiekošām procedūrām, izmeklēšanām vai iesaistīšanos;
- iesniegto pieteikumu, ko esat saņēmis no [*galvenā uzņēmuma nosaukums*] [*datumā*].

Ar cieņu

Vārds, uzvārds

[*paraksts*]

¹⁴ Ja pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums ir uzņēmums, nevis trešajā valstī izveidota kredītiestāde, trešās valsts kompetentajai iestādei jāņem vērā noteiktās prasības, ciktāl tās ir piemērojamas pieteikumu iesniedzošajam galvenajam uzņēmumam attiecīgajā trešajā valstī.

**II pielikums
Iesnieguma vēstule**

Datums:

Numurs:

Pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma nosaukums:

Adrese:

(Norādītās kontaktpersonas kontaktinformācija)

Vārds un uzvārds/nosaukums:

Tālrunis:

E-pasts:

Šis ir pieteikums darbības atļaujas saņemšanai trešās valsts filiāles izveidei saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES ("Direktīva").

Mēs apliecinām, ka šajā pieteikumā sniegtā informācija ir patiesa, precīza, pilnīga un nav maldinoša. Ja vien nav īpaši norādīts citādi, informācija šā pieteikuma iesniegšanas dienā ir spēkā. Ja konkrēta informācija ir sniegta attiecībā uz nākotnes datumu, tas pieteikumā ir īpaši norādīts, un mēs apņemamies rakstiski paziņot iestādei, ja jebkura šāda informācija datumā, kas pieteikumā norādīts attiecībā uz šo informāciju, nav patiesa, precīza un pilnīga vai ir maldinoša.

[Pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma nosaukums]

Parakstītājs:

Vārds un uzvārds:

Amats:

III pielikums**Pieteikuma iesniegšanas veidne**

(Uzskaitīto prasību mērķis ir atspoguļot Pamatnostādņu I daļā ietverto informāciju, kurai ir noteicošā nozīme)

1. tabula. Informācija par pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma, starpniekuzņēmuma un augstākā kontrolējošā galvenā mātesuzņēmuma (galvenā uzņēmuma) identitāti saskaņā ar pamatnostādņu I daļas 1. sadaļu

1.1. Galvenā uzņēmuma identifikācija. Lūdzu, aizpildiet atsevišķu sadaļu par katru attiecīgo galveno uzņēmumu	
Pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma juridiskais nosaukums, juridiskā forma, dibināšanas datums un vieta, tīmekļa vietne un jebkurš cits izmantotais saziņas kanāls	
Reģistrētās juridiskās adreses valsts un adrese, kā arī galvenās administratīvās mītnes valsts un adrese, ja tā atšķiras	
Publiskā reģistra, kurā reģistrēts pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums, nosaukums un reģistrācijas numurs (ja piemērojams)	
Pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma juridiskās personas identifikators (LEI), ja tāds ir	
1.2. Kontaktpersona galvenajā uzņēmumā saistībā ar pieteikumu. Lūdzu, aizpildiet atsevišķu sadaļu par katru attiecīgo galveno uzņēmumu	
Galvenā uzņēmuma nosaukums	
Uzruna	
Vārds, uzvārds	
Amats	
Tālrunis	
Mobilā tālruņa numurs	
E-pasta adrese	
1.3. Galvenā uzņēmuma galvenais profesionālais konsultants (attiecīgā gadījumā un ja piemērojams). Lūdzu, aizpildiet atsevišķu sadaļu par katru attiecīgo galveno uzņēmumu	
Galvenā uzņēmuma nosaukums	
Uzruna	
Vārds, uzvārds	
Amats	
Tālrunis	
Mobilā tālruņa numurs	
E-pasta adrese	
1.4. Persona trešās valsts kompetentajā iestādē, kas atbild par galvenā uzņēmuma vai, ja atšķiras, attiecīgo darbību uzraudzību (lūdzu, aizpildiet atsevišķu tabulas sadaļu par katru attiecīgo personu)	
Uzruna	
Vārds, uzvārds	
Iestāde un organizatoriskā vienība/attiecīgā galvenā uzņēmuma nosaukums	
Amats	

Tālrunis	
Mobilā tālruņa numurs	
E-pasta adrese	
1.5. Papildinformācija par pieteikumu iesniedzošo galveno uzņēmumu	
a) Apstiprinājums, ka uz bankas pamatpakalpojumiem, kuru sniegšanai pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums vēlas saņemt darbības atļauju, attiecas trešajā valstī izsniegtā darbības atļauja; vai b) ja kreditēšanas vai garantiju vai saistību sniegšanas darbībām trešajā valstī nav nepieciešama darbības atļauja, apstiprinājums, ka pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums sniedz šādus bankas pamatpakalpojumus trešajā valstī un ka uz to attiecas prudenciālais regulējums un uzraudzība attiecībā uz šīm darbībām trešajā valstī	
1.6. Pamatots trešās puses juridiskais atzinums par tādu šķēršļu neesamību pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma, starpniekuzņēmuma un augstākā kontrolējošā galvenā mātesuzņēmuma, ja piemērojams, trešās valsts regulējumā, kas liegtu TVF ievērot ES un dalībvalsts tiesību aktus un noteikumus	
1.7. Apstiprinājums par to, ka pieteikumu iesniedzošais galvenais uzņēmums ir paziņojis trešās valsts kompetentajai iestādei par pieteikumu un saistītajiem dokumentiem	

2.1. Pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma un tā grupas struktūra	
Pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma grupas, tostarp starpniekuzņēmuma un augstākā kontrolējošā galvenā mātesuzņēmuma, korporatīvā shēma, kā arī TVG sastāvā esošo vienību izveides un darbības ģeogrāfiskās teritorijas. Ja TVG ir viens vai vairāki ES meitasuzņēmumi, kuri ir finanšu sektora sabiedrības vai TVF vai attiecībā uz kuriem vēl tiek izskatīts pieteikums darbības atļaujas saņemšanai, jānorāda dalībvalsts, attiecīgā iestāde un kontaktpersona. Attiecīgā gadījumā shēmā jānorāda arī jebkādas notiekošās korporatīvās darbības (piemēram, apvienošanās vai iegāde, jaunu meitasuzņēmumu un/vai citu jaunu filiāļu izveide ES), kas var būtiski ietekmēt pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma prudenciālo situāciju un organizatorisko struktūru	
2.2. Pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma, starpniekuzņēmuma un augstākā kontrolējošā galvenā mātesuzņēmuma pārvaldības funkciju īstenojošo vadības struktūras locekļu identitāte, kā norādīts turpmāk. Attiecībā uz pieteikumu iesniedzošo galveno uzņēmumu, lūdzu, norādiet vadības struktūras locekli, kuram būs pakļauta paredzētā TVF.	

Lūdzu, aizpildiet atsevišķu šīs tabulas sadaļu par katru attiecīgā galvenā uzņēmuma vadības struktūras locekli	
Vārds un uzvārds, kā arī vārds dzimšanas brīdī, ja tas atšķiras	
Galvenā uzņēmuma nosaukums	
Dzimšanas vieta un datums	
Dzimums	
Dzīvesvietas valsts un adrese	
Valstspiederība	
Tālruņa numurs	
Mobilā tālruņa numurs	
E-pasta adrese	
Pases, personas apliecības vai līdzvērtīga dokumenta kopija	
Ja persona ir pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma vadības struktūras loceklis, lūdzu, norādiet, vai šai personai ir pakļauta paredzētā TVF	Jā Nē
2.3. Pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma kapitāla struktūras shēma, kurā identificēti tiešie kontrolējošie akcionāri un patiesais(-ie) labuma guvējs(-i)	
2.4. Pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma, starpniekuzņēmuma un augstākā kontrolējošā galvenā mātesuzņēmuma pēdējo triju gadu revidētie finanšu pārskati (individuālā un attiecīgā gadījumā konsolidētā līmenī), tostarp kopsavilkums, kurā aprakstīta galvenā(-o) uzņēmuma(-u) vai tā (to) grupas darbība	
2.5. Ja izsniedz tieši pieteikumu iesniedzošajam galvenajam uzņēmumam, pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma, starpniekuzņēmuma un augstākā kontrolējošā galvenā mātesuzņēmuma trešās valsts kompetentās iestādes izsniegts apliecinājums par iebildumu pret TVF izveidi neesamību, kurā iekļauti visi prudenciālās uzraudzības aspekti, tostarp elementi, kas attiecas uz uzņēmuma atbilstību prasībām, kā arī ar reputāciju saistītie aspekti, kas uzskaitīti pamatnostādņu I daļas 1. sadaļas 2. punkta g) apakšpunktā	

3. tabula. TVF darbības programma: uzņēmējdarbības plāns saskaņā ar pamatnostādņu I daļas 2. sadaļu

3.1. Pieteikumā jāiekļauj visa attiecīgā informācija, kas nepieciešama, lai paredzēto TVF klasificētu kā 1. vai 2. kategorijas iestādi saskaņā ar KPD 48.b panta 1. punktu	
3.2. Uzņēmējdarbības plāns triju gadu periodam, kas sagatavots, pamatojoties uz bāzes scenāriju un stresa scenāriju, pēc TVF piekļuves tirgum, kad saņemta darbības atļauja, tostarp šāda kvalitatīva un kvantitatīva informācija:	
Paredzētās TVF izveides vieta un adrese	
Datums, kad plānots uzsākt TVF darbību	

Pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma uzņēmējdarbības pamatojums un stratēģija TVF izveidei un atbilstība tā uzņēmējdarbības plānam	
Plānoto darbību saraksts, tostarp bankas pamatpakalpojumu, citu tādu finanšu pakalpojumu, kuru sniegšanai saskaņā ar valsts tiesību aktiem nepieciešama licence, un ar finansēm nesaistītu darbību, kuras TVF plāno veikt, kā arī ar tām saistīto risku un mērķa klientu apraksts	
Ja paredzētā TVF plāno piesaistīt noguldījumus no sabiedrības, pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma apstiprinājums par to, ka TVF kļūs par tās dalībvalsts noguldījumu garantiju sistēmas dalībnieci, kurā iesniegts pieteikums	
Finanšu prognozes, tostarp prognozētie grāmatvedības plāni, prognozētie gada pārskati un prognozētie finanšu pārskati (proti, balance, peļņas vai zaudējumu aprēķins vai ienākumu pārskati un, ja pieejami, naudas plūsmas pārskati)	
Valsts tiesību aktos noteikto prudenciālo rādītāju prognozētais aprēķins	

4. tabula. Darbības programma: TVF iekšējā pārvaldība un risku pārvaldība saskaņā ar šo pamatnostādņu I daļas 3. punktu

4.1. Plānotās TVF organizatoriskās struktūras shēma ar attiecīgiem skaidrojumiem	
4.2. Personas, kuras faktiski vadīs TVF, vai attiecīgā gadījumā vietējās pārvaldības komitejas locekļi. Lūdzu, aizpildiet atsevišķu tabulas sadaļu par katru personu	
Vārds un uzvārds, kā arī vārds dzimšanas brīdī, ja tas atšķiras	
Dzimums	
Dzimšanas vieta un datums	
Dzīvesvietas valsts un adrese	
Tālruņa numurs	
Mobilā tālruņa numurs	
E-pasta adrese	
Valstspiederība	
Pases, personas apliecības vai līdzvērtīga dokumenta kopija	
Informācija piemērotības izvērtējumam saskaņā ar KPD 91. pantu, kā noteikts EBI RTS par informāciju un dokumentāciju, kas nepieciešama vadības struktūras locekļu piemērotības izvērtēšanai saskaņā ar KPD 91. pantu ¹⁵	
Jaunākais iekšējais piemērotības novērtējums par katru no vismaz divām personām, kuras faktiski vadīs TVF, vai attiecīgā gadījumā par katru vietējās vadības komitejas locekli (ja pieejams)	

¹⁵ Konsultāciju dokuments pieejams: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

Personu galveno pienākumu un atbildības jomu apraksts	
Vietējās vadības komitejas nolikums (attiecīgā gadījumā)	
4.3. Persona, kas pilda pamatfunkcijas. Lūdzu, aizpildiet atsevišķu iepriekš minētās 4.2. rindas kopiju par katru personu, kuras piemērotība jāizvērtē saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem	
4.3. Politika un procedūras attiecībā uz iekšējās kontroles funkcijām, t. i., riska pārvaldību, atbilstības nodrošināšanu un iekšējo auditu	
Iekšējās kontroles funkciju un personu, kuras faktiski vada TVF darbību, un (attiecīgā gadījumā) vietējās vadības komitejas pakļautības kārtības apraksts attiecībā uz galvenā uzņēmuma vadības struktūru	
TVF kredītriska politikas izklāsts un, ja nepieciešams, kredītriska komitejas darbības noteikumi	
TVF atbildības politikas izklāsts	
IKT stratēģijas apraksts, tostarp IKT riska pārvaldības sistēma, kas atbilst Regulai (ES) 2022/2554 par finanšu nozares digitālās darbības noturību	
Vienošanos ar trešajām pusēm attiecībā uz kritiski svarīgu vai svarīgu funkciju nodrošināšanu vai atbalstu apraksts	
Sīkāka informācija par iekšējo kārtību, saskaņā ar kuru TVF kritiski svarīgās vai svarīgās funkcijas veic tās galvenais uzņēmums	
Uzņēmējdarbības nepārtrauktības plāna izklāsts un informācija par TVF iekļaušanu pieteikumu iesniedzošā galvenā uzņēmuma darbības atjaunošanas plānā	

5. tabula. Darbības programma: informācija par NILLN/TFN prasībām saskaņā ar pamatnostādņu I daļas 4. sadaļu

5.1. Persona, kas atbildīga par TVF atbilstību NILLN/TFN prasībām dalībvalstī, kurā tā vēlas saņemt darbības atļauju	
Vārds un uzvārds, kā arī vārds dzimšanas brīdī, ja tas atšķiras	
Dzimums	
Dzimšanas vieta un datums	
Dzīvesvietas valsts un adrese	
Valstspiederība	
Pases, personas apliecības vai līdzvērtīga dokumenta kopija	
5.2. NILL/TF ietvars	
Visaptverošs TVF NILL/TF riska novērtējums, ņemot vērā raksturīgos riska faktorus, kas saistīti ar tās mērķa klientu bāzes raksturu un īpašībām, piedāvātajiem produktiem un pakalpojumiem, kā arī izmantotajiem izplatīšanas kanāliem	
TVF pārvaldības kārtības un atbilstības NILL/TF prasībām nodrošināšanas funkcijai paredzēto resursu apraksts, kā arī	

pieteikuma iesniedzēja veiktais šīs kārtības un resursu pietiekamības novērtējums	
Paredzēto ar NILL/TF novēršanu saistīto iekšējo sistēmu un kontroles mehānismu apraksts, norādot, kā ar to palīdzību tiek novērsti NILL/TF riska novērtējumā konstatētie NILL/TF riski	
Nošķirto kapitālu veidojošo resursu izcelsmes un kanāla, kas izmantots to instrumentu pārskaitīšanai, kuri veidos daļu no nošķirtā kapitāla, apraksts	

6. tabula. Nošķirtais kapitāls saskaņā ar pamatnostādņu I daļas 5. punktu

6.1. Nošķirtā kapitāla prasības prognozētais apmērs, pamatojoties uz uzņēmējdarbības plānā iekļautajām finanšu prognozēm un paredzēto TVF kategoriju, saskaņā ar KPD 48.e pantu	
6.2. To paredzēto instrumentu saraksts, kuri pieteikuma darbības atļaujas saņemšanai iesniegšanas brīdī veidos nošķirto kapitālu, un apliecinājums, ka tie atbilst EBI pamatnostādņēs par nošķirtā kapitāla prasībām atbilstošajiem instrumentiem minētajiem nosacījumiem	
6.3. Darījumu konta līguma kopija saskaņā ar KPD 48.e panta 3. punktu	
6.4. Apliecinājums, ka nošķirtais kapitāls ir iemaksāts darījumu kontā, vai – ja pieteikuma darbības atļaujas saņemšanai iesniegšanas brīdī tas vēl nav pilnībā vai daļēji iemaksāts – norāde par termiņu, kādā tiks veikta iemaksa pirms atļaujas darbības uzsākšanai TVF statusā stāšanās spēkā saskaņā ar valsts tiesību aktiem	
6.5 Kārtības, stratēģiju, procesu un mehānismu apraksts, lai pastāvīgi nodrošinātu atbilstību nošķirtā kapitāla prasībai	

7. tabula. Likviditātes prasības saskaņā ar pamatnostādņu I daļas 6. sadaļu

7.1. Likviditātes prasības prognozētais apmērs, pamatojoties uz uzņēmējdarbības plānā iekļautajām finanšu prognozēm	
7.2. Finansēšanas stratēģija un likviditātes plānošana	
7.3. TVF paredzēto finansējuma avotu, tostarp jebkādu grupas iekšējās finansēšanas mehānismu, apraksts saskaņā ar KPD 48.c panta 4. punkta d) apakšpunktā noteikto izņēmumu	
7.4. Apliecinājums, ka likviditātes prasību izpildei paredzētie likvidie aktīvi nav apgrūtināti un ka aktīvi, kas nodrošina likviditātes prasības izpildi, netiek ieskaitīti nošķirtā kapitāla prasības izpildē	
7.5. Apliecinājums, ka likvidie aktīvi ir noguldīti kontā saskaņā ar KPD 48.f pantu, vai – ja pieteikuma iesniegšanas	

brīdī likvidie aktīvi vēl nav noguldīti pilnībā vai daļēji – norāde par termiņu, kādā šie likvidie aktīvi tiks noguldīti pirms atļaujas uzsākt darbību kā trešās valsts filiālei stāšanās spēkā saskaņā ar valsts tiesību aktiem	
7.6. Likviditātes pārvaldības kārtības apraksts, kas apliecina spēju pārvaldīt likviditāti bāzes un stresa scenārijos, tostarp: - spēju aprēķināt piemērojamās likviditātes prasības saskaņā ar KPD 48.f panta 1. un 2. punktu, un - likviditātes iekšējās kontroles sistēmas izklāsts	

8. tabula. Darbības programma: uzskaites kārtība saskaņā ar pamatnostādņu I daļas 7. sadaļu

8.1. Attiecīgās politikas apraksts, kurā izklāstīti procesi un procedūras, kas izveidotas, lai uzturētu uzskaites reģistru un uzskaitītu visus aktīvus un saistības, ko uzskaitījusi vai radījusi trešās valsts filiāle, kā arī ārpusbilances posteņus, kā minēts KPD 48.h panta 1. punktā	
8.2. Politika par uzskaites kārtību reģistra pārvaldībai, kā minēts KPD 48.h panta 2. punktā, ietverot skaidru uzskaites kārtības pamatojumu, tostarp plānotos grupas iekšējos finansējuma darījumus (ievērojot KPD 48.c panta 4. punkta d) apakšpunktā noteiktos ierobežojumus), riska ierobežošanas vai citus riska pārvešanas pasākumus, kā arī skaidrojumu par to, kā šī kārtība atbilst TVF uzņēmējdarbības un riska pārvaldības stratēģijai	
8.3. Apliecinājums par to, ka galvenā uzņēmuma pārvaldes institūcija ir apstiprinājusi politiku par uzskaites kārtību	

9. tabula. Atbrīvojums no informācijas iesniegšanas saskaņā ar I daļas 8. sadaļu

9.1. Gadījumos, kad ir izpildīti pamatnostādņu I daļas 8. sadaļā minētie nosacījumi – jāiesniedz deklarācija, kurā ietverta I daļas 1. sadaļā minētā informācija, kas kopš iepriekšējā pieteikuma iesniegšanas brīža nav būtiski mainījusies, un apliecinājums, ka tā joprojām ir patiesa, precīza un aktuāla. Deklarācijā jānorāda arī kompetentā iestāde, kuras rīcībā ir attiecīgā informācija, kā arī atsauces uz iepriekšējām pozitīvajām procedūrām un to datumi	
--	--