

Ontwerprichtsnnoeren

betreffende de vergunning voor
bijkantoren uit derde landen (TCB's)
overeenkomstig artikel 48 quater, lid 8,
van Richtlijn 2013/36/EU

1. Naleving en kennisgevingsverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 spannen bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste in om aan de richtsnoeren te voldoen.

Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Systeem voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, punt 2, van

Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Rapportageverplichtingen

Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór [27.12.2026] ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die niet binnen die termijn hebben gereageerd, worden door EBA geacht niet aan de richtsnoeren te voldoen. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier met het kenmerk "EBA/GL/2026/08", dat beschikbaar is op de website van EBA, te versturen. Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die gemachtigd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mee te delen of deze al dan niet aan de richtsnoeren voldoet. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.

Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de website van EBA bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

In deze richtsnoeren wordt nader gespecificeerd welke informatie bij de bevoegde autoriteiten moet worden verstrekt wanneer een bijkantoor uit een derde land (TCB) een vergunning aanvraagt, onder meer met betrekking tot het programma van werkzaamheden, de organisatiestructuur en het risicobeheer van dat bijkantoor, de standaardformulieren en templates voor de verstrekking van die informatie, de procedure en de voorwaarden voor een dergelijke vergunning, en de voorwaarden waaronder de bevoegde autoriteiten zich kunnen baseren op informatie die reeds is verstrekt in het kader van een eerdere vergunning van een bijkantoor uit een derde land, in overeenstemming met het in artikel 48 quater, lid 8, van Richtlijn 2013/36/EU (CRD)² gegeven mandaat.

Toepassingsgebied

Deze richtsnoeren zijn van toepassing op de vergunning van alle TCB's.

Wanneer artikel 48 bis, lid 4, van Richtlijn 2013/36/EU van toepassing is, zijn deze richtsnoeren uitsluitend van toepassing op de in titel VI van Richtlijn 2013/36/EU vastgestelde vereisten voor TCB's die niet gelden voor kredietinstellingen waaraan krachtens die richtlijn een vergunning is verleend.

Adressaten

Deze richtsnoeren zijn gericht tot de hoofd-ondernemingen en de bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, lid 2, punt i), van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

Definities

Tenzij anders aangegeven hebben de termen die in Richtlijn 2013/36/EU en in Verordening (EU) nr. 575/2013³ worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis. In het kader van deze richtsnoeren gelden bovendien de volgende definities:

² Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG. (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/2026-01-11>)

³ Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/2026-01-01>)

Hoofdonderneming van de aanvrager	betekent de directe moederonderneming, in de zin van artikel 47, lid 3, punt 2, van de CRD, die de aanvraag indient voor een vergunning tot oprichting van een TCB overeenkomstig deze richtsnoeren
Hoofdonderneming	betekent een onderneming die haar hoofdkantoor in een derde land heeft en die in de lidstaat een TCB heeft opgericht, alsmede de tussenliggende of uiteindelijke moederondernemingen van die onderneming, al naar gelang het geval. (Artikel 47, lid 3, punt 2, van de CRD)
LCR	betekent “liquiditeitsdekkingsratio” zoals omschreven in artikel 4 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie ⁴
NSFR	betekent “nettostabielefinancieringsratio” zoals omschreven in artikel 428 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013
TCB	betekent “bijkantoor uit een derde land” in de zin van artikel 47, lid 3, punt 1, van de CRD
TCG	“groep uit een derde land” zoals gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt 64, van de CRD

⁴ Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie van 10 oktober 2014 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot de liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen (PB L 011 van 17.1.2015, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/2022-07-08)

5. Uitvoering

Toepassingsdatum

Deze richtsnoeren zijn van toepassing met ingang van 11 januari 2027.

Deel I: Lijst van informatie voor vergunningverlening aan bijkantoren uit derde landen op grond van de CRD

1. Informatie over de identiteit van de aanvragende hoofdonderneming en haar groep

1. De aanvraag voor een vergunning tot oprichting van een TCB moet de volgende informatie bevatten over de aanvragende hoofdonderneming, de tussenliggende moederonderneming en de uiteindelijke moederonderneming, voor zover van toepassing:
 - a) officiële naam, rechtsvorm, datum en plaats van oprichting, website of andere communicatiekanalen van de moederondernemingen en de contactgegevens van de contactpersoon binnen de aanvragende hoofdonderneming die in verband met de aanvraag kan worden benaderd. Indien van toepassing en beschikbaar: de naam en contactgegevens van de hoofdadviseur, die is ingeschakeld bij het opstellen van de aanvraag;
 - b) het land en het adres van de statutaire zetel van de aanvragende hoofdonderneming, de tussenliggende moederonderneming en de uiteindelijke moederonderneming, en, indien deze afwijken, het land en het adres van het administratieve hoofdkantoor;
 - c) indien van toepassing, de naam van het openbare register waarin de moederonderneming is ingeschreven, het bijbehorende registratienummer en, indien beschikbaar, de Legal Entity Identifier (LEI) van de moederonderneming;
 - d) bevestiging dat de activiteiten waarvoor de aanvragende hoofdonderneming in de lidstaat een vergunning aanvraagt, vallen onder de vergunning die deze aanvragende hoofdonderneming bezit in het derde land waar zij is gevestigd en waar zij onder toezicht staat. Indien van toepassing, een toelichting op de overeenstemming tussen de activiteiten waarvoor in het derde land een vergunning is verleend en de in bijlage I bij de CRD genoemde activiteiten. Wanneer het verstrekken van leningen of het verstrekken van garanties en toezeggingen die de aanvragende hoofdonderneming voornemens is via de TCB in de lidstaat te verstrekken, niet onderworpen is aan een vergunning in het derde land, dient de aanvragende hoofdonderneming in de aanvraag te verduidelijken dat de kernbankdienst deel uitmaakt van haar normale bedrijfsvoering en onderworpen is aan prudentiële regelgeving en prudentieel toezicht (met name alle risico's die verbonden zijn aan dergelijke kernbankdiensten worden vastgelegd in het kader voor risicobeheer en worden weerspiegeld in de kapitaalratio's en vereisten);
 - e) naam, organisatorische eenheid en contactgegevens van de relevante contactpersonen binnen de bevoegde autoriteit(en) van het derde land die verantwoordelijk zijn voor het

- toezicht op de aanvragende hoofdonderneming en op de tussenliggende en uiteindelijke hoofdonderneming, of voor het toezicht op de relevante activiteiten, indien verschillend;
- f) een bevestiging dat de aanvraag voor een vergunning voor de vestiging van een TCB in de lidstaat en de bijbehorende documentatie als bedoeld in artikel 48 quater, lid 4, punt c), van de CRD zijn ingediend bij de bevoegde autoriteit van het derde land van de aanvragende hoofdonderneming.
2. De vergunningsaanvraag moet de volgende gegevens bevatten over de moederonderneming en haar groep:
- a) organisatieschema van de groep van de aanvragende hoofdonderneming, waarin onder meer de tussenliggende en uiteindelijke moederonderneming zijn aangegeven, overeenkomstig artikel 47, lid 3, punt 2, van de CRD, alsmede de geografische gebieden waar de entiteiten die deel uitmaken van de TCG zijn gevestigd en actief zijn;
 - b) vermelding van eventuele lopende of geplande belangrijke bedrijfsactiviteiten binnen de TCG (bijvoorbeeld fusies of overnames, de oprichting van nieuwe dochterondernemingen en/of andere bijkantoren uit derde landen) die een aanzienlijke invloed kunnen hebben op de prudentiële situatie en de organisatiestructuur van de aanvragende hoofdonderneming;
 - c) de identiteit van de leden van het leidinggevend orgaan die een leidinggevende functie bekleden bij (i) de aanvragende hoofdonderneming, met inbegrip van het lid of de leden die de uiteindelijke rapportagelijn ten opzichte van de TCB vormen, en (ii) de tussenliggende en uiteindelijke moederonderneming, indien van toepassing;
 - d) diagram van de kapitaalstructuur van de uiteindelijke moederonderneming, met vermelding van de aandeelhouders die rechtstreeks zeggenschap uitoefenen en van de uiteindelijke begunstigde(n). Indien de TCG één of meer dochterondernemingen of TCB's in de EU heeft die tot de financiële sector behoren, informatie over de lidstaat waar zij een vergunning hebben verkregen en de naam van de desbetreffende autoriteit, of, indien de vergunningsaanvraag nog in behandeling is, een vermelding van de bevoegde autoriteit die deze aanvraag behandelt en de relevante contactpersonen binnen die bevoegde autoriteit;
 - e) de gecontroleerde jaarrekeningen van de moederonderneming over de afgelopen drie jaar, zowel op individuele basis als, indien van toepassing, op geconsolideerde basis, inclusief een samenvatting waarin de bedrijfsactiviteiten van de moederonderneming of haar groep worden beschreven;
 - f) wanneer het programma van werkzaamheden voorziet in het aannemen van deposito's door de TCB, en de aanvragende hoofdonderneming zich ertoe verbindt ervoor te zorgen dat de TCB lid wordt van het depositogarantiestelsel van de lidstaat waar de aanvraag wordt ingediend⁵.
 - g) een verklaring van de bevoegde autoriteit of autoriteiten van het derde land van de aanvragende hoofdonderneming en, indien van toepassing, van de tussenliggende en

⁵ Om in overeenstemming te worden gebracht met artikel 15 van Richtlijn 2014/49/EU inzake de depositogarantiestelsels, zoals gewijzigd bij artikel 1, punt 16, van Richtlijn 2026/804/EU van 30 maart 2026, PBEU L van 20.4.2026, blz. 1.

uiteindelijke moederonderneming in de zin van artikel 47, lid 2, punt b), van de CRD, waarin wordt bevestigd dat er geen bezwaren zijn tegen de vestiging van de TCB. Dergelijke verklaring(en) dienen betrekking te hebben op de goede prudentiële staat van alle relevante moederondernemingen, wat betreft de naleving door die moederonderneming(en) – zowel op individuele basis als op geconsolideerde basis, al naar gelang de wetgeving van het derde land – van de prudentiële vereisten die gelden krachtens de wet- en regelgeving van het derde land (met name eigen vermogen, vereisten inzake eigen vermogen, LCR, NSFR en de vereiste hefboomratio), alsmede op de toereikendheid van de organisatorische, administratieve en boekhoudkundige structuren. De verklaring van geen bezwaar moet ook betrekking hebben op de goede reputatie van alle relevante moederondernemingen en de leden van hun respectieve bestuursorganen die een leidinggevende functie bekleden, alsmede op de meerderheidsaandeelhouders en de uiteindelijke begunstigden. In de verklaring van geen bezwaar van de bevoegde autoriteit of autoriteiten van het derde land dient rekening te worden gehouden met elke inbreuk op wet- of regelgeving die relevant is voor het prudentiële kader van het betreffende derde land, zoals schendingen van prudentiële voorschriften, insolventie, economische misdrijven, witwassen en financiering van terrorisme, die zich in de afgelopen tien jaar of, indien van toepassing krachtens de prudentiële wetgeving van het derde land, in een kortere periode hebben voorgedaan, met inbegrip van lopende procedures of onderzoeken. Indien van toepassing dient de verklaring van geen bezwaar informatie te bevatten over veroordelingen op het gebied van het strafrecht, het financieel recht, het witwasrecht, het insolventierecht of het handelsrecht die niet zijn vernietigd, alsmede over lopende strafrechtelijke onderzoeken, procedures of soortgelijke procedures of onderzoeken.

- h) Indien de bevoegde autoriteit van het derde land de aanvrager rechtstreeks een verklaring van geen bezwaar verstrekt, wordt deze verklaring in de aanvraag opgenomen. Als alternatief dient de bevoegde autoriteit de bevoegde autoriteit van het derde land te raadplegen overeenkomstig deel III van deze richtsnoeren.
 - i) Een onderbouwd juridisch advies van een onafhankelijke derde partij waarin wordt vastgesteld dat er in het rechtskader van het derde land dat van toepassing is op de aanvrager, de tussenliggende moederonderneming en de uiteindelijke moederonderneming – al naar gelang het geval – geen belemmeringen bestaan die de TCB verhinderen om te voldoen aan de EU-wetgeving en de prudentiële wet- en regelgeving.
3. In het verzoek dient te worden aangegeven of de beoogde TCB op basis van de in artikel 48 bis, leden 1 en 2, van de CRD vastgestelde criteria, met inbegrip van de voorwaarden om een gekwalificeerde TCB te zijn overeenkomstig artikel 48 ter, lid 1, van de CRD, zal worden ingedeeld als een TCB van categorie 1 of een TCB van categorie 2. Daartoe dient de aanvraag alle informatie te bevatten die de bevoegde autoriteit nodig heeft om de indeling van de beoogde TCB te kunnen beoordelen en evalueren.

2. Programma van werkzaamheden van de TCB: ondernemingsplan

4. De aanvraag moet een ondernemingsplan bevatten voor de drie jaar volgend op de markttoegang van het TCB na verlening van de vergunning, vergezeld van een toelichting op de aanvankelijke levensvatbaarheid en de voortdurende duurzaamheid ervan, zowel in het basisscenario als in het stressscenario voor dezelfde periode. De onderliggende aannames moeten geloofwaardig en realistisch zijn en berusten op officiële macro-economische prognoses opgesteld door een instelling van de Unie of een nationale overheidsinstelling. Het ondernemingsplan van de TCB dient de volgende kwalitatieve en kwantitatieve informatie te bevatten:
 - a) beoogde vestigingsplaats en adres van de TCB;
 - b) de zakelijke motivering en de bedrijfsstrategie van de hoofdonderneming van de aanvrager voor de vestiging van de TCB en de consistentie met haar ondernemingsplan;
 - c) een lijst van de geplande activiteiten, met inbegrip van een beschrijving van de kernbankdiensten, van alle andere financiële diensten waarvoor krachtens nationaal recht een vergunning vereist is en van de niet-financiële activiteiten die de TCB voornemens is uit te voeren, en de daarmee verband houdende risico's, alsmede de beoogde klanten;
 - d) als onderdeel van het ondernemingsplan, financiële prognoses, waaronder geraamde boekhoudplannen, geraamde jaarverslagen en geraamde financiële overzichten (namelijk de balans, de winst- en verliesrekening of resultaatrekening en, indien beschikbaar, het kasstroomoverzicht);
 - e) prognoseberekening van elke prudentiële vereiste die door de nationale wetgeving wordt opgelegd;
 - f) geschatte datum waarop de bedrijfsactiviteiten van TCB van start gaan.

3. Programma van werkzaamheden: interne governance en risicobeheer van de TCB

5. Met betrekking tot de interne governance en interne controles van de TCB moet de aanvraag de volgende informatie bevatten:
 - a) een schema van de geplande organisatiestructuur van de TCB, voorzien van de nodige toelichtingen;
 - b) de identiteit van elk van de ten minste twee personen die daadwerkelijk leiding zullen geven aan de TCB of, indien van toepassing, van elk lid van het lokale managementcomité, alsmede de informatie voor de desbetreffende geschiktheidsbeoordeling overeenkomstig artikel 91 van de CRD, zoals gespecificeerd in de EBA RTS inzake informatie en documentatie voor het uitvoeren van de geschiktheidsbeoordeling van de leden van het leidinggevend orgaan krachtens artikel 91 van de CRD⁶, die *mutatis mutandis* van toepassing zal zijn en in overeenstemming met artikel 48 octies, lid 1, van de CRD;
De aanvraag moet de resultaten bevatten van de meest recente interne geschiktheidsbeoordeling die door de hoofdonderneming van de aanvrager is uitgevoerd met betrekking tot ten minste twee personen die daadwerkelijk leiding geven aan de TCB of, indien van toepassing, met betrekking tot de leden van het lokale bestuurscomité;

⁶ Het Overlegdocument is beschikbaar op <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

- c) indien beschikbaar, de interne geschiktheidsbeoordeling van de medewerkers met een sleutelfunctie van de beoogde TCB en, indien van toepassing overeenkomstig het nationale recht, de ondersteunende informatie voor de geschiktheidsbeoordeling door de bevoegde autoriteit;
- d) een beschrijving van de taakverdeling tussen de ten minste twee personen die daadwerkelijk leiding geven aan het TCB en, indien van toepassing, tussen de leden van het lokale bestuurscomité;
- e) beleidsregels en procedures met betrekking tot de interne controlefuncties, d.w.z. risicobeheer, naleving en interne audit;
- f) een beschrijving van de rapportagelijnen tussen de interne controlefuncties en de personen die daadwerkelijk leiding geven aan de bedrijfsvoering van de TCB en, indien van toepassing, het lokale managementcomité, alsmede het leidinggevend orgaan van de moederonderneming.
- g) indien van toepassing, een kopie van het reglement van orde van het lokale beheercomité;
- h) overzicht van het kredietrisicobeleid van de TCB en, indien van toepassing, het reglement van orde van de kredietrisicocommissie;
- i) een overzicht van het beloningsbeleid van de TCB;
- j) een beschrijving van de ICT-strategie, met inbegrip van een kader voor ICT-risicobeheer dat voldoet aan Verordening (EU) 2022/2554 ("DORA")⁷;
- k) een beschrijving van de regelingen met derde partijen ter ondersteuning van kritieke of belangrijke functies;
- l) nadere gegevens over de interne regelingen op grond waarvan cruciale of belangrijke functies van de TCB door de leidende onderneming worden uitgevoerd;
- m) een overzicht van het bedrijfscontinuïteitsplan en informatie over de mate waarin de TCB onder het herstelplan van de aanvragende hoofdonterneming(en) valt.

4. Programma van werkzaamheden: informatie over de AML/CFT-vereisten

- 6. Om te kunnen vaststellen of er redelijke gronden zijn om te vermoeden dat de TCB zou worden gebruikt om witwassen of terrorismefinanciering te plegen of te faciliteren, dient de aanvraag het volgende te bevatten:
 - a) de identiteit van de persoon die verantwoordelijk is voor de naleving door de TCB van de AML/CFT-vereisten in de lidstaat waar de TCB de vergunning aanvraagt;
 - b) de bedrijfsbrede ML/TF-risicobeoordeling van de TCB, rekening houdend met de inherente risicofactoren die verband houden met de aard en kenmerken van haar doelgroepen, de aangeboden producten en diensten en de gebruikte distributiekkanalen;
 - c) een beschrijving van de governance-regelingen en de middelen van de TCB die zijn toegespitst op haar AML/CFT-compliancefunctie, en de beoordeling door de aanvrager van de toereikendheid van die regelingen en middelen in het licht van de inherente ML/TF-risico's waaraan de TCB zal worden blootgesteld;
 - d) een beschrijving van de beoogde interne systemen en controles op het gebied van de bestrijding van witwassen en de financiering van terrorisme, en de wijze waarop deze

⁷ Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011 (PB L 333 van 27.12.2022, blz. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>)

inspelen op de ML/TF-risico's die zijn vastgesteld in de hierboven genoemde ML/TF-risicobeoordeling;

- e) een beschrijving van de oorsprong van de middelen die het dotatiekapitaal vormen, en het kanaal dat wordt gebruikt voor de overdracht van de instrumenten die deel zullen uitmaken van het dotatiekapitaal.

5. Dotatiekapitaal

- 7. De aanvraag dient informatie te bevatten over het vereiste dotatiekapitaal, met inbegrip van het volgende:
 - a) het vaststellen van de benodigde kapitaalvoorziening op basis van de financiële prognoses in het ondernemingsplan, uitgaande van de beoogde categorie van de TCB, overeenkomstig artikel 48 sexies van de CRD;
 - b) een lijst van de beoogde instrumenten waaruit het dotatiekapitaal zal bestaan op het moment van indiening van de vergunningsaanvraag, alsmede een verklaring dat deze voldoen aan de voorwaarden die zijn vastgelegd in de EBA-richtsnoeren inzake de instrumenten die voldoen aan de vereisten voor het dotatiekapitaal⁸.
 - c) een kopie van de overeenkomst inzake de escrowrekening met een instelling die is gevestigd in de lidstaat waar de vergunning voor de TCB wordt aangevraagd, en die geen deel uitmaakt van de groep van de moederonderneming, of, indien dit krachtens de nationale wetgeving is toegestaan, met de centrale bank van die lidstaat;
 - d) bewijs dat het dotatiekapitaal op een escrowrekening is gestort, of, indien het op het moment van indiening van de vergunningsaanvraag nog niet volledig is gestort, een indicatie van het tijdschema voor deze storting voordat de vergunning om de activiteit als TCB uit te oefenen van kracht wordt overeenkomstig de nationale wetgeving;
 - e) een beschrijving van de regelingen, strategieën, processen en mechanismen om doorlopend aan de dotatiekapitaalvereiste te voldoen.

6. Liquiditeitsvereisten

- 8. De aanvraag moet de volgende informatie met betrekking tot de liquiditeitsvereisten bevatten:
 - a) het vaststellen van de verwachte liquiditeitsvereiste op basis van de financiële prognoses in het ondernemingsplan;
 - b) de financieringsstrategie en de liquiditeitsplanning;
 - c) een beschrijving van de beoogde financieringsbronnen van de TCB, met inbegrip van eventuele financieringsregelingen binnen de groep binnen de grenzen van de in artikel 48 quater, punt d), van de CRD genoemde uitzondering.
 - d) bevestiging dat de liquide activa die bestemd zijn om aan de liquiditeitsvereisten te voldoen, onbezwaard zijn en dat de activa die aan de liquiditeitsvereiste voldoen, niet worden meegeteld voor de dotatiekapitaalvereiste.
 - e) bewijs dat de liquide middelen op een rekening zijn gestort overeenkomstig artikel 48 septies van de CRD, of, indien de liquide middelen op het moment van indiening van de aanvraag nog niet geheel of gedeeltelijk zijn gestort, een indicatie van het tijdschema voor

⁸ Beschikbaar op [Richtsnoeren inzake de dotatiekapitaalvereiste voor bijkantoren uit derde landen](#) | Europese Bankautoriteit

de storting van deze liquide middelen voordat de vergunning om de activiteit als bijkantoor uit een derde land te starten van kracht wordt overeenkomstig de nationale wetgeving.

- f) een beschrijving van de regelingen voor liquiditeitsgovernance, waaruit blijkt dat de liquiditeit in het basisscenario kan worden beheerd en dat de instellingen gereed zijn en in staat zijn om stresssituaties te doorstaan, met inbegrip van: het vermogen om de toepasselijke liquiditeitsvereisten te berekenen overeenkomstig artikel 48 septies, leden 1 en 2, van de CRD, alsmede een overzicht van het kader voor interne controles op de liquiditeit.

7. Programma van werkzaamheden: informatie over de boekingsregelingen

- 9. Met betrekking tot de boekingsvereisten van de TCB dient de voor de vergunning te verstrekken informatie het volgende te bevatten:
 - a) het relevante beleid met een beschrijving van de processen en procedures voor het bijhouden van het registerboek en het registreren van alle activa en passiva die door de TCB zijn geboekt of gecreëerd, evenals posten buiten de balanstelling, als bedoeld in artikel 48 nonies, lid 1, van de CRD;
 - b) het beleid inzake de boekingsregeling voor het beheer van het register, bedoeld in artikel 48 nonies, lid 2, van de CRD. Het beleid dient een duidelijke motivering te geven voor de boekingsregelingen, met inbegrip van geplande intragroepfinancieringstransacties, hedgingregelingen of andere overdrachten van risico's, en te beschrijven hoe deze regelingen in overeenstemming zijn met de bedrijfs- en risicobeheerstrategie van de TCB;
 - c) bewijs van de goedkeuring van het beleid inzake boekingsafspraken door het bestuursorgaan van de hoofdonderneming.

8. Vrijstelling van de verplichting tot het verstrekken van informatie

- 10. Wanneer de hoofdonderneming van de aanvrager bij een bevoegde autoriteit van een lidstaat een vergunningsaanvraag voor de oprichting van een TCB heeft ingediend, kan die aanvrager worden vrijgesteld van de indiening van de in deel I, afdeling 1, vermelde informatie en documenten over de aanvrager, de tussenpersoon en de moederonderneming en haar groep, mits de vermelde informatie betrouwbaar is en aan de onderstaande omstandigheden is voldaan:
 - a) de aanvragende hoofdonderneming, respectievelijk de tussenpersoon of de uiteindelijke moederonderneming, legt een verklaring voor waarin wordt bevestigd dat de in deel I, paragraaf 1, vermelde relevante informatie sinds de vorige aanvraag niet wezenlijk is gewijzigd en dat deze informatie nog steeds waarheidsgetrouw, juist en actueel is. In de verklaring moet worden vermeld welke bevoegde autoriteit over de relevante informatie beschikt, alsmede de referenties en de datum van de eerdere positieve vergunningsprocedure;
 - b) de informatie is opgesteld in de taal van de lidstaat waar de huidige vergunningaanvraag is ingediend, of in het Engels;
 - c) de informatie komt in het bezit van de bevoegde autoriteit na een formeel verzoek aan de bevoegde autoriteit van de andere lidstaat en de toezending daarvan door laatstgenoemde, met vermelding van de vergunningsprocedure waarin de aanvragende hoofdonderneming de relevante informatie heeft ingediend en of deze procedure nog loopt of is afgerond;

- d) de uitwisseling van informatie voldoet aan de toepasselijke gegevensbeschermingsvereisten.
11. De informatie die van andere bevoegde autoriteiten wordt verkregen, mag geen afbreuk doen aan de bevoegdheid van de bevoegde autoriteit om verduidelijkingen, waaronder aanvullende informatie, te vragen aan respectievelijk de aanvragende hoofdonderneming, de tussenpersoon of de uiteindelijke moederonderneming, of om de overlegging van de documenten te verlangen wanneer zij deze om welke reden dan ook niet betrouwbaar acht.

Deel II: Beoordelingsmethode

1. Algemene beginselen

12. De bevoegde autoriteiten dienen de informatie en documenten die samen met de aanvraag zijn ingediend overeenkomstig deel I van deze richtsnoeren te beoordelen, waarbij zij erop moeten letten dat deze waarheidsgetrouw, nauwkeurig, volledig en actueel zijn.
13. De bevoegde autoriteiten dienen de aanvraag te beoordelen om te bepalen of de aangegeven classificatie van de TCB onder categorie 1 of 2 valt, op basis van de criteria die zijn vastgelegd in artikel 48 bis, leden 1 en 2, van de CRD. Een dergelijke evaluatie zal, samen met het ondernemingsmodel en de organisatiestructuur van de beoogde TCB, ook gevolgen hebben voor de kalibratie van de intensiteit van de beoordeling van de vergunningsaanvraag.
14. De vergunning kan alleen worden verleend wanneer de bevoegde autoriteit, na alle bij de aanvraag ingediende informatie en documenten en alle andere relevante informatie – met inbegrip van de informatie die is verkregen van andere bevoegde autoriteiten of instanties – te hebben onderzocht en beoordeeld, van oordeel is dat de voorgenomen TCB voldoet aan alle voorwaarden voor vergunningverlening zoals vastgelegd in artikel 48 quater, lid 4, van de CRD, zoals nader gespecificeerd in deze richtsnoeren.

2. Beoordeling van de informatie en documenten betreffende de aanvragende hoofdonderneming en haar groep

15. De bevoegde autoriteiten dienen de informatie en documenten met betrekking tot de aanvragende hoofdonderneming te beoordelen om na te gaan of de bevoegde autoriteit(en) van het derde land naar behoren op de hoogte is (zijn) gesteld van het voornemen om een TCB in de lidstaat op te richten en of deze autoriteit(en) eventuele voorbehouden heeft (hebben) gemaakt.
16. Daartoe dienen de bevoegde autoriteiten de nodige maatregelen te nemen om een volledig inzicht te krijgen in de verklaring van geen bezwaar van de bevoegde autoriteit van het derde land die bij de aanvraag is ingediend, of om rechtstreeks van de bevoegde autoriteit van het derde land een verklaring van geen bezwaar tegen de oprichting van de TCB te verkrijgen, zoals bepaald in deel III. De bevoegde autoriteiten blijven vrij om tot een andere conclusie te komen dan die welke in de verklaring van de bevoegde autoriteit van het derde land is opgenomen, waarbij zij ook rekening houden met de algehele beoordeling van de aanvraag.
17. De bevoegde autoriteiten moeten toegang hebben tot alle benodigde informatie over de aanvrager, de tussenliggende onderneming en de uiteindelijke moederonderneming, die zij kunnen opvragen bij de toezichthoudende autoriteiten van die moederonderneming, en moeten hun toezichthoudende activiteiten doeltreffend kunnen coördineren met die van de toezichthoudende autoriteiten van derde landen.

Om te beoordelen of de aanvrager, de tussenliggende moederonderneming en de uiteindelijke moederonderneming – al naar gelang het geval – niet in een van de in artikel 48 quinquies, lid 1,

punt b), van de CRD genoemde situaties verkeert, dienen de bevoegde autoriteiten zich er met name van te vergewissen dat, op basis van de beoordeling van de aanvraag:

- (a) de hoofdondernemingen in staat zijn de activiteiten van de TCB te financieren en een gezonde financiële structuur te handhaven.
- (b) er geen redelijke grond is om te concluderen dat de moederonderneming in de komende twaalf maanden waarschijnlijk in financiële moeilijkheden zal komen en de toepasselijke prudentiële vereisten niet zal naleven.

18. Op basis van het juridische advies dat als onderdeel van de aanvraag wordt ingediend, vergewissen bevoegde autoriteiten zich ervan dat er voor de TCB geen juridische belemmering is om te voldoen aan de EU- en nationale wetgeving.

3. Beoordeling van het programma van werkzaamheden

19. De bevoegde autoriteiten dienen een kwalitatieve beoordeling van het ondernemingsplan uit te voeren om een overzicht te krijgen van alle activiteiten die de beoogde TCB zal uitoefenen, met name de kernbankdiensten als bedoeld in artikel 47, lid 1, van de CRD, de activiteiten waarvoor krachtens de nationale wetgeving een vergunning vereist is en de activiteiten waarvoor krachtens de nationale wetgeving geen vergunning nodig is.
20. De bevoegde autoriteiten moeten nagaan of de beoogde activiteiten uitsluitend gericht zijn op cliënten binnen de lidstaat waar de vergunningsaanvraag is ingediend en of de bedrijfsstrategie geen grensoverschrijdende activiteiten omvat. Elke interactie tussen de geplande activiteiten van de beoogde TCB en andere TCB's, dochterondernemingen of bijkantoren van dezelfde TCG die in de EU zijn gevestigd, dient eveneens te worden geïdentificeerd.
21. De bevoegde autoriteiten dienen de kern- en niet-kernactiviteiten, het profiel van de doelgroep en de zakelijke en financiële motivering voor de geplande activiteiten vast te stellen, waarbij ook rekening moet worden gehouden met de algemene strategie van de aanvragende hoofdonderneming en van de TCG. Er dient aandacht te worden besteed aan de kwantitatieve en kwalitatieve doelstellingen van het ondernemingsplan, met inbegrip van de beoogde diensten of producten van de TCB, het waardevoorstel en de marktpositionering. Hiertoe houden bevoegde autoriteiten rekening met relevante externe en interne factoren en de aannemelijkheid van de onderliggende kwantitatieve aannames, evenals met de sterke en zwakke punten van de bedrijfsstrategie en eventuele concurrentievoordelen van de TCB.
22. Wat de belangrijkste externe factoren en het ondernemingsklimaat betreft, dienen de bevoegde autoriteiten zich een goed beeld te vormen van de doelgroep en het beoogde marktsegment, rekening houdend met de activiteiten van de belangrijkste bestaande marktdeelnemers en potentiële concurrenten. Wat het beoogde marktsegment betreft, dienen de bevoegde autoriteiten rekening te houden met beschikbare markttrends die van invloed kunnen zijn op de prestaties en winstgevendheid van de voorgenomen TCB, zoals trends op het gebied van regelgeving, macroprudentieel beleid, technologie, maatschappij of demografie.
23. Wat de belangrijkste interne factoren betreft, dienen bevoegde autoriteiten inzicht te hebben in de succesfactoren en belangrijke afhankelijkheden. Daartoe dienen zij met name de sterke punten in de relatie met klanten, leveranciers en partners, de operationele capaciteit en de capaciteit van de middelen te analyseren, evenals factoren zoals derde leveranciers, tussenpersonen en regelgevingsfactoren.

24. De bevoegde autoriteiten dienen de financiële prognoses te toetsen om te beoordelen of deze aansluiten bij de bedrijfsstrategie zoals die in het ondernemingsplan is uiteengezet. Onverminderd de mogelijkheid voor TCB's om activiteiten te verrichten in het kader van "reverse solicitation" overeenkomstig artikel 48 quater, lid 4, punt d), van de CRD, dienen de bevoegde autoriteiten na te gaan of de financiële prognoses niet zijn gebaseerd op grensoverschrijdende activiteiten die in het kader van "reverse solicitation" zouden worden verricht.
25. De bevoegde autoriteit dient tevens na te gaan of er een duidelijk plan is voor de uitvoering en realisatie van het ondernemingsplan, waarbij de professionele bekwaamheid van het lokale management en de toereikendheid van de personele en operationele middelen voor de uitvoering van de bedrijfsstrategie worden beoordeeld.
26. Om de financiële prognoses te beoordelen, moeten de bevoegde autoriteiten ten minste:
 - a) een kwantitatieve beoordeling van het bedrijfsplan uitvoeren, zowel op basis van het basisscenario als op basis van het stressscenario, teneinde te beoordelen in hoeverre de beoogde TCB in staat is om de verwachte resultaten te behalen met inachtneming van de prudentiële vereisten in beide scenario's;
 - b) de verklaring voor de aanvankelijke levensvatbaarheid en duurzaamheid van het ondernemingsmodel toetsen tijdens de tijdshorizon van drie jaar van het bedrijfsplan;
 - c) Wat het stressscenario betreft, moet met name: (i) worden gecontroleerd of de economische en bedrijfsmatige aannames streng maar aannemelijk zijn; (ii) de vastgestelde managementmaatregelen toereikend zijn;
 - d) worden onderzocht of de financiële prognoses de beoogde bedrijfsstrategie weerspiegelen met betrekking tot de activiteiten, bedrijfsonderdelen en productlijnen, op basis van de winstbijdrage, en de geloofwaardigheid van de onderliggende kwantitatieve aannames (bijv. groeipercentage, omzet, kosten, risico's, aantal klanten, personeelskosten, macro-economische aannames enz.);
 - e) de belangrijkste factoren en afhankelijkheden van de bedrijfsprestaties in kaart worden gebracht, met inbegrip van afhankelijkheden binnen de groep, zoals de toewijzing van bedrijfsonderdelen, transferprijzen, kostenabsorptie en mogelijke kwetsbaarheden;
 - f) de prijsstelling en structuur van het product worden geëvalueerd en daarbij bijvoorbeeld rekening worden gehouden met de afhankelijkheid van risicovolle, geconcentreerde of volatiele inkomstenbronnen;
 - g) inzicht worden verkregen in de verschillende inkomstenbronnen (bijvoorbeeld op basis van rente-inkomsten of provisie-inkomsten), specifieke inkomstenfactoren, belangrijke prestatie-indicatoren en het risiconiveau van de betreffende bedrijfsonderdelen;
 - h) waar mogelijk en passend, een relevante vergelijking met concurrenten worden vastgesteld op basis van concurrerende product- of bedrijfslijnen die zich op dezelfde winstbronnen of klanten richten, en de analyse baseren op toezicht-, markt- en macro-economische gegevens waarover de bevoegde autoriteiten beschikken;
 - i) rekening worden gehouden, indien van toepassing, met de winstgevendheidstrends en -ratio's, betreffende het beoogde risicoprofiel van de TCB en de relatieve prestaties ten opzichte van vergelijkbare instellingen. Ter ondersteuning van deze beoordeling kunnen de bevoegde autoriteiten gebruikmaken van de meest gangbare winstgevendheids- en risico-indicatoren, die een beeld geven van het soort en de omvang van het risico dat de TCB bereid is te nemen om winst te genereren;
 - j) waar passend en evenredig, een uitsplitsing van de inkomsten/bron van inkomsten worden gemaakt om inzicht te krijgen in de vraag of de verwachte bronnen in overeenstemming

- zijn met de algemene bedrijfsstrategie (soort ondernemingsmodel, omvang van de activiteiten);
- k) de beoogde kostenstructuur (bijv. arbeids-, administratieve of IT-kosten) worden beoordeeld in absolute termen, en waar passend en mogelijk, in vergelijking met vergelijkbare instellingen;
 - l) aandacht worden besteden aan kostenconcentraties.
27. Bij de beoordeling van het ondernemingsplan door de bevoegde autoriteit mag niet worden ingegaan op de inhoud van managementbeslissingen; deze vallen immers onder de autonomie van de aanvragende hoofdonderneming. De bevoegde autoriteit kan de aanvragende hoofdonderneming echter verzoeken wijzigingen aan te brengen in het bedrijfsplan van de TCB die nodig zijn om te waarborgen dat aan de eisen van een deugdelijk en voorzichtig beheer wordt voldaan.

4. Beoordeling van het interne governance- en risicobeheerkader van de TCB

28. De bevoegde autoriteiten dienen de interne governanceregelingen van de aanvrager te beoordelen op basis van de door de aanvrager verstrekte informatie, overeenkomstig de vereisten van het hoofdstuk over TCB's van de vereisten van artikel 48 octies van Richtlijn 2013/36/EU, zoals gespecificeerd in de herziene EBA-richtsnoeren inzake interne governance overeenkomstig artikel 74, lid 3, en artikel 48 octies, lid 9, van Richtlijn 2013/36/EU⁹.
29. De bevoegde autoriteiten dienen de geschiktheid te beoordelen van ten minste twee personen die daadwerkelijk leiding geven aan de bedrijfsvoering van de TCB of, indien van toepassing, van de leden van het lokale bestuurscomité, overeenkomstig de vereisten die zijn vastgelegd voor de beoordeling van de leden van het bestuursorgaan krachtens artikel 91 van de CRD, zoals gespecificeerd in de gezamenlijke richtsnoeren van de EBA en de ESMA inzake de beoordeling van de geschiktheid van de leden van het bestuursorgaan overeenkomstig artikel 91(11) en 91 bis, lid 8, van Richtlijn 2013/36/EU (CRD) en artikel 9 van Richtlijn 2014/65/EU (MiFID II)¹⁰, die *mutatis mutandis* van toepassing en in overeenstemming zijn met artikel 48 octies, lid 1, CRD. Waar van toepassing beoordelen bevoegde autoriteiten ook de geschiktheid van de medewerker(s) met een sleutelfunctie overeenkomstig dezelfde gezamenlijke EBA- en ESMA-richtsnoeren.
30. In het kader van de evaluatie van de interne governanceregelingen, en met name gelet op het risicobeheerkader, dienen de bevoegde autoriteiten zich ervan te vergewissen dat alle relevante risico's worden gedekt, met inbegrip van potentiële risico's die verband houden met de instrumenten waaruit het dotatiekapitaal bestaat en die voldoen aan de liquiditeitsvereiste. De bevoegde autoriteiten dienen tevens de informatie inzake ICT-beveiliging en risicobeheer te toetsen aan de toepasselijke DORA-vereisten.

⁹ Het Overlegdocument is hier te vinden: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-consults-revised-guidelines-internal-governance>

¹⁰ De overlegdocumenten zijn te vinden op <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

31. De bevoegde autoriteiten dienen erop te letten dat praktijken van back-to-back-boeking en transacties binnen de groep – voor zover deze zijn voorzien – niet in een zodanige mate worden gepland dat de TCB het doel en de grondgedachte van haar aanwezigheid in de desbetreffende lidstaat verliest, waardoor deze verandert in een “lege huls” waarmee wettelijke en regelgevende vereisten worden omzeild. Bij deze beoordeling moet ook worden gekeken naar de mate waarin dergelijke praktijken in overeenstemming zijn met de vereisten op het gebied van risicobeheer, en naar de mate van afhankelijkheid van inkomsten.
32. De bevoegde autoriteiten dienen, indien van toepassing, de regelingen van de aanvrager met derden, met inbegrip van intragroepregelingen, te beoordelen met betrekking tot belangrijke of kritieke functies die door externe dienstverleners worden vervuld, overeenkomstig artikel 74 van de CRD en de bijbehorende EBA-richtlijnen inzake het deugdelijk beheer van risico's in verband met derden¹¹.

5. Beoordeling van de AML/CFT-vereisten die van toepassing zijn op de TCB

33. Bij de beoordeling of er redelijke gronden zijn om te vermoeden dat de TCB zou worden gebruikt om het witwassen van geld of de financiering van terrorisme te plegen of te vergemakkelijken, moeten de bevoegde autoriteiten ten minste:
 - a) rekening houden met de verklaring(en) van de bevoegde autoriteit(en) van derde landen (zoals bedoeld in deel I, afdeling 1, punt 2, onder g) van deze richtsnoeren) met betrekking tot de goede reputatie van de aanvragende hoofdonderneming, de tussenliggende en moederhoofdonderneming, haar meerderheidsaandeelhouders, uiteindelijke begunstigden en leden van het leidinggevend orgaan die een leidinggevende functie bekleden, in het bijzonder: (i) hun geografische locatie in landen die door de FATF als risicovol en niet-meewerkend worden beschouwd of die de aanbevelingen van de FATF op dit gebied niet hebben uitgevoerd; en (ii) hun betrokkenheid bij het witwassen van geld, de financiering van terrorisme of enige andere vorm van financiële criminaliteit, ongeacht of zij hiervoor zijn veroordeeld;
 - b) beoordelen of de door de TCB voorgestelde interne systemen en controles, de middelen die zijn toegewezen aan de AML/CFT-nalevingsfunctie van de TCB, en de kennis en vaardigheden van de personen die verantwoordelijk zullen zijn voor de AML/CFT-naleving bij de TCB, toereikend zijn.
34. De bevoegde autoriteiten dienen overeenkomstig artikel 48, punt c), onder 5, van de CRD overleg te plegen met de bevoegde autoriteit op het gebied van AML/CFT en vervolgens de omvang van de verwachte prudentiële gevolgen van het volgende te beoordelen:
 - a) de kennis en vaardigheden van de persoon die verantwoordelijk is voor de naleving door de TCB van de AML/CFT-vereisten in de lidstaat waar de vergunningsaanvraag is ingediend. Deze beoordeling heeft betrekking op de toereikendheid van de kennis die de persoon heeft van de lokale wet- en regelgeving inzake AML/CFT van de lidstaten waar de TCB zal worden gevestigd;
 - b) of de beoogde risicobeoordeling van de TCB op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering aannemelijk is in het licht van de omvang, het ondernemingsmodel

¹¹ Het Overlegdocument is beschikbaar op <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>

- en de doelgroep van de TCB, en of deze de inherente risicofactoren met betrekking tot de doelgroep, de aangeboden producten en diensten en de gebruikte distributiekanaal adequaat in kaart brengt;
- c) of de regelingen en middelen die zijn toegewezen aan de AML/CFT-nalevingsfunctie van de TCB toereikend zijn, gezien de omvang van de ML/TF-risico's die in de ML/TF-risicobeoordeling van de TCB zijn vastgesteld;
 - d) de toereikendheid van de AML/CF-gerelateerde beleidslijnen en procedures van de interne systemen en controles van de TCB. De beoordeling moet ook ingaan op de vraag hoe de voorgestelde belangrijkste beleidsmaatregelen en procedures de TCB in staat zouden stellen de risico's op witwassen en terrorismefinanciering te beperken die zijn vastgesteld in de risicoanalyse van de TCB op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering op de dag waarop de TCB toegang tot de markt kreeg.
35. Bij de beoordeling van het bovengenoemde beleid en de bovengenoemde procedures op het gebied van AML/CFT dienen de bevoegde autoriteiten een holistische benadering te hanteren en alle informatie te gebruiken die in het kader van de vergunning is ingediend. Dienovereenkomstig moet de voor de AML/CFT-beoordeling ingediende informatie worden aangevuld met andere informatie, met inbegrip van, maar niet beperkt tot het ondernemingsplan, de ingediende informatie over de interne governance en het risicobeheer.

6. Beoordeling van de minimale dotatiekapitaalvereiste

36. De bevoegde autoriteiten dienen ervoor te zorgen dat de beoogde TCB op het moment van vergunning in het bezit zal zijn van het toepasselijke minimale bedrag aan dotatiekapitaal als bedoeld in artikel 48 sexies, lid 1, punten a) of b), van de CRD, afhankelijk van de vraag of de aanvragende TCB is ingedeeld in klasse 1 of klasse 2, op basis van de algehele beoordeling van de aanvraag door de bevoegde autoriteit aan de hand van de in artikel 48 bis, leden 1 en 2, van de CRD genoemde elementen. In dezelfde geest moet het minimum dotatiekapitaal voldoende zijn om de gemiddelde verwachte verplichtingen gedurende de looptijd van het driejarige ondernemingsplan te dekken.
37. De bevoegde autoriteiten moeten zich ervan vergewissen dat de instrumenten waaruit het dotatiekapitaal bestaat, aan de vereisten voldoen, en met name dat zij onbeperkt en onmiddellijk door de TCB kunnen worden ingezet om risico's of verliezen te dekken zodra deze zich voordoen, en dat zij geschikt zijn om in escrow te worden gedeponereerd overeenkomstig artikel 48 sexties, lid 3, van de CRD, in overeenstemming met de vereisten zoals uiteengezet in artikel 48 sexies, lid 2, van de CRD en met de ontwerprijchtsnoeren van de EBA inzake de instrumenten die voldoen aan de vereisten voor het dotatiekapitaal.
38. Daartoe dienen de bevoegde autoriteiten ook de ontwerpovereenkomst(en) te beoordelen die betrekking hebben op het in escrow plaatsen van de in aanmerking komende activa overeenkomstig artikel 48 sexies, lid 3, van de CRD; zij dienen met name na te gaan of "de escrow-rekening wordt aangehouden in de lidstaat waar het bijkantoor een vergunning heeft, bij een kredietinstelling die geen deel uitmaakt van de groep van de moederonderneming, of, indien dit krachtens de nationale wetgeving is toegestaan, bij de centrale bank van de lidstaat". Bovendien beoordelen bevoegde autoriteiten, rekening houdend met de operationele minimumvereisten in de EBA-ontwerprichtsnoeren voor de instrumenten die voldoen aan de vereisten voor het dotatiekapitaal, of de contractuele bepalingen de naleving van het vereiste inzake het minimumdotatiekapitaal te allen tijde waarborgen en of de beschikbaarheid van

dergelijke in aanmerking komende instrumenten in geval van afwikkeling of liquidatie van het bijkantoor in een derde land overeenkomstig artikel 48 sexies, lid 3, van de CRD waarborgen.

39. De bevoegde autoriteiten dienen te controleren of de herkomst van de instrumenten legitiem is en of er passende regelingen zijn getroffen om te waarborgen dat deze in de boeken van de TCB worden bijgehouden.
40. De bevoegde autoriteiten dienen na te gaan of de aanvragende hoofdonderneming de in aanmerking komende instrumenten die aan de dotatiekapitaalvereiste voldoen, op de escrowrekening heeft gedeponneerd. Wanneer dergelijke in aanmerking komende instrumenten ten tijde van de indiening van de vergunningsaanvraag nog niet geheel of gedeeltelijk zijn gestort, dienen de bevoegde autoriteiten erop toe te zien dat de aanvragende hoofdonderneming zich in de vergunningsaanvraag ertoe heeft verbonden deze in aanmerking komende instrumenten uiterlijk te storten vóór het tijdstip waarop de vergunning voor de oprichting van een TCB – indien verleend – overeenkomstig het nationale recht van kracht wordt.

7. Beoordeling van de liquiditeitsvereiste

41. De bevoegde autoriteiten dienen zich een duidelijk beeld te vormen van de financieringsbehoeften van de activiteiten van de TCB en het liquiditeitsprofiel te beoordelen op basis van het ondernemingsplan, met inbegrip van de financiële prognoses van de voorgenomen TCB.
42. Bij de evaluatie moet ook aandacht worden besteed aan de passivastructuur, rekening houdend met de verschillende financieringsbronnen – met name eventuele toezeggingen van de moederonderneming, de soorten verplichtingen, instrumenten en tegenpartijen –, de daarmee samenhangende kosten en de looptijden daarvan.
43. De bevoegde autoriteiten dienen te beoordelen of de voorgenomen grensoverschrijdende financieringsregelingen binnen de groep binnen de grenzen vallen van de uitzondering zoals vastgelegd in artikel 48 quater, lid 4, punt d), van de CRD en of deze geen dekmantel vormen voor grensoverschrijdende bedrijfsactiviteiten die in strijd zijn met het territoriale toepassingsgebied van de vergunning. Bij een dergelijke toetsing moet bijvoorbeeld worden nagegaan of overeenkomsten met TCB's in andere lidstaten – die tot dezelfde moederonderneming behoren – voorzien in het verstrekken of ontvangen van financiering binnen de groep in ruil voor een volledige of gedeeltelijke verdeling van de economische risico's en opbrengsten die aan een specifiek actief zijn verbonden.
44. De bevoegde autoriteiten dienen een duidelijk beeld te krijgen van het liquiditeitsprofiel en de passivastructuur, mede om de prognoses voor de wettelijk voorgeschreven liquiditeitsratio's te beoordelen, evenals het beoogde vermogen van de TCB om "te allen tijde een voldoende volume aan onbezwaarde en liquide activa aan te houden om de liquiditeitsuitstroom gedurende een periode van ten minste 30 dagen te dekken", overeenkomstig artikel 48 septies, lid 1, van de CRD, voor de tijdshorizon van drie jaar van het ondernemingsplan. Daartoe dienen de bevoegde autoriteiten, waar van toepassing, ook aandacht te besteden aan de geleidelijke toename van de bedrijfsactiviteiten en de implementatie van de financieringsstructuur in de opstartfase.
45. Indien de beoogde TCB, op basis van de beoordeling van de aanvraag door de bevoegde autoriteiten aan de hand van de in artikel 48 bis, leden 1 en 2, van de CRD genoemde

elementen, wordt ingedeeld in categorie 1, dienen de bevoegde autoriteiten een dergelijke beoordeling uit te voeren met betrekking tot de liquiditeitsdekkingsvereiste zoals vastgelegd in deel VI, titel I, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en in Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie, als bedoeld in artikel 48 septies, lid 2, van de CRD.

46. Wat de passivastructuur betreft, moeten bevoegde autoriteiten een beoordeling maken van de verschillende financieringsbronnen (soorten passiva, instrumenten en tegenpartijen), de daarmee samenhangende kosten en hun looptijden.
47. De bevoegde autoriteiten moeten nagaan of de activa die bestemd zijn om aan de liquiditeitsvereisten te voldoen, vrij van lasten en liquide zijn. Daartoe dienen zij rekening te houden met de aard van de activa, de voorwaarden van de overeenkomsten waaruit de activa voortvloeien en alle andere relevante kenmerken. In overeenstemming hiermee verifiëren bevoegde autoriteiten dat de in aanmerking komende instrumenten die het dotatiekapitaal vormen en op de escrowrekening zijn gedeponneerd, niet worden meegeteld voor de liquiditeitsvereiste, aangezien dergelijke instrumenten als bezwaard moeten worden beschouwd en derhalve niet beschikbaar zijn om te voldoen aan de liquiditeitsuitstromen van TCB's. Evenzo dienen bevoegde autoriteiten ervoor te zorgen dat de activa die aan de liquiditeitsvereiste voldoen, niet worden meegeteld voor het vereiste van het dotatiekapitaal.
48. De bevoegde autoriteiten moeten nagaan of de liquide activa zijn of zullen worden gedeponneerd bij een kredietinstelling die is gevestigd in de lidstaat waar het bijkantoor een vergunning moet krijgen en die geen deel uitmaakt van de groep van de hoofdonderneming van het bijkantoor of, indien het nationale recht dit toestaat, bij de centrale bank van de lidstaat, waarbij zij ervoor zorgen dat de gebruikte rekening verschilt van de rekening waar de in aanmerking komende instrumenten om aan de dotatiekapitaalvereiste te voldoen, op escrowrekening zijn gedeponneerd en dat de rekeningregelingen het niet mogelijk maken de liquide activa te bezwaren.
49. Afhankelijk van de uitkomst van de beoordeling of de beoogde TCB voldoet aan de in artikel 48 ter, lid 1, van de CRD genoemde voorwaarden om als in aanmerking komende TCB te worden aangemerkt, kunnen de bevoegde autoriteiten de in artikel 48 septies, lid 4, van de CRD bedoelde vrijstelling inzake liquiditeit ook bij de vergunningverlening toekennen, overeenkomstig de nationale wetgeving.
50. In overeenstemming met het evenredigheidsbeginsel dienen de bevoegde autoriteiten het beoogde vermogen en de paraatheid van de TCB te beoordelen om financieringsstress het hoofd te bieden, en, indien van toepassing, de gevolgen van het ingediende financierings- en liquiditeitsstressscenario — zoals een stijging van de financieringskosten — voor de liquiditeitsratio's en de door de aanvragende hoofdonderneming beoogde corrigerende maatregelen te evalueren.
51. Om te kunnen beoordelen in hoeverre de instelling in het algemeen voorbereid is op liquiditeitsproblemen, dient de bevoegde autoriteit de overeenkomstig deel I, paragraaf 6, ingediende informatie te beoordelen.

8. Beoordeling van de boekingsregelingen van de TCB

52. De bevoegde autoriteiten dienen zich ervan te vergewissen dat de TCB adequate procedures heeft ingesteld voor het bijhouden van een register waarin de TCB al haar geboekte of gecreëerde activa en passiva, alsmede posten buiten de balans kan vastleggen.

53. Bevoegde autoriteiten beoordelen de toereikendheid en volledigheid van de beleidslijnen, processen en procedures die zijn vastgesteld om een registerboek bij te houden en te beoordelen of deze geschikt zijn om de naleving van de vereisten van de technische reguleringsnorm van EBA inzake boekingsregelingen te waarborgen¹².
54. De bevoegde autoriteiten dienen zich ervan te vergewissen dat dit beleid de boekings- en hedgingstrategieën voor de verschillende soorten transacties beschrijft, evenals de bijbehorende procedures, controles en het bestuurskader.
55. De bevoegde autoriteiten dienen te controleren of de in het beleid vastgelegde boekingsprocedures in overeenstemming zijn met de bedrijfsstrategie van de TCB. Het beleid dient een duidelijk overzicht te geven van de verwachte intragroeptransacties en het beheer van de risico's die uit deze activiteiten voortvloeien.
56. Wat back-to-backverrichtingen betreft, dienen de bevoegde autoriteiten na te gaan of het beleid niet voorziet in een systematisch of substantieel beroep op back-to-back-hedgingstrategieën of risicotransfers binnen de groep.
57. De bevoegde autoriteiten dienen na te gaan of het beleid is goedgekeurd door het bestuursorgaan van de aanvragende hoofdonderneming.

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

Deel III: Procedurele aspecten

1. Procedure

58. Na ontvangst van een aanvraag voor een vergunning voor de oprichting van een TCB zenden de bevoegde autoriteiten een ontvangstbevestiging aan de hoofdonderneming van de aanvrager.
59. De bevoegde autoriteiten vergewissen zich ervan dat de kennisgeving volledig is en vergezeld gaat van alle in deel I van deze ontwerprichtsnoeren genoemde informatie en documenten en van alle andere informatie of documenten die op grond van het nationale recht vereist zijn. Daartoe dienen bevoegde autoriteiten om alle ontbrekende informatie of documenten te verzoeken.
60. Zodra een aanvraag als volledig wordt beschouwd, na ontvangst van het laatste stuk informatie of document, dient de bevoegde autoriteit de aanvragende hoofdonderneming ervan in kennis te stellen dat de aanvraag volledig is, en haar de begin- en einddatum van de beoordelingsperiode mee te delen.
61. Indien er wijzigingen optreden in de bij de aanvraag ingediende gegevens, dient de aanvragende hoofdonderneming de bevoegde autoriteit hiervan onverwijld op de hoogte te stellen en de bijgewerkte gegevens in te dienen.
62. De bevoegde autoriteit dient de aanvragende hoofdonderneming op de hoogte te stellen van de relevante mijlpalen in de beoordelingsprocedure en dient om verduidelijkingen, waaronder aanvullende informatie, over de ingediende aanvraag te kunnen vragen.
63. De bevoegde autoriteiten dienen de beoordeling af te ronden binnen zes maanden na het begin van de beoordelingsperiode of in ieder geval binnen twaalf maanden na ontvangst van de aanvraag. In dit verband, en overeenkomstig artikel 117 van Richtlijn 2013/36/EU, dienen de bevoegde autoriteiten samen te werken met de bevoegde autoriteiten van andere entiteiten van dezelfde groep uit een derde land die onder die richtlijn vallen.
64. De bevoegde autoriteiten dienen overleg te plegen en informatie uit te wisselen met de bevoegde autoriteit of autoriteiten van het derde land die verantwoordelijk zijn voor het prudentiële toezicht op de hoofdonderneming(en).
65. Indien de verklaring van geen bezwaar van de bevoegde autoriteit(en) van het derde land, zoals bedoeld in deel I, afdeling 1, punt 2, onder g), van deze ontwerprichtsnoeren, om gegronde redenen niet door de aanvragende hoofdonderneming bij de aanvraag wordt overgelegd, dienen de bevoegde autoriteiten contact op te nemen met de autoriteit van het derde land van de aanvragende, de tussenliggende en de uiteindelijke moederonderneming, al naar gelang het geval, om schriftelijke bevestiging te verkrijgen dat er geen gronden zijn om bezwaar te maken tegen de oprichting van de TCB.
66. Het overleg tussen de bevoegde autoriteiten en de voor de bestrijding van witwassen en de financiering van terrorisme bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de aanvraag tot oprichting van de TCB is ingediend (artikel 48 quater, lid 5, van de CRD), dient plaats te vinden overeenkomstig de EBA-richtsnoeren inzake samenwerking tussen bevoegde autoriteiten, toezichthouders op het

gebied van de bestrijding van witwassen en de financiering van terrorisme en financiële inlichtingendiensten¹³.

67. Gezien de complexiteit van de aanvraag als gevolg van de verschillende toepasselijke wetgevingen, wordt aanvragende hoofdondernemingen aangeraden om vóór het indienen van de aanvraag contact op te nemen met de bevoegde autoriteit.

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

Bijlage I

Ontwerpbrief aan de autoriteit van het derde land betreffende de naleving van de prudentiële vereisten door de moederonderneming en/of haar groep

Datum:

VAN:

Naam van de bevoegde autoriteit

Afdeling/eenheid

Adres:

Naam van de contactpersoon:

Telefoon:

E-mail:

AAN:

Naam van de bevoegde autoriteit van het derde land van de aanvragende hoofdonterneming:

Afdeling/eenheid

Adres:

Naam contactpersoon

Telefoon:

E-mail:

Betreft: aanvraag van [naam van de aanvragende hoofdonterneming] tot oprichting van een bijkantoor uit een derde land in [naam van de lidstaat]

Geachte mevrouw/heer:

Wij nemen contact met u op in verband met de aanvraag voor een vergunning tot vestiging van een bijkantoor uit een derde land in [lidstaat], ingediend door [naam van de aanvragende hoofdonterneming] op [datum van ontvangst van de aanvraag]

Met het oog op de beoordeling van de aanvraag verzoeken wij u te bevestigen dat, op basis van de prudentiële situatie van de aanvragende hoofdonterneming op individuele basis / de tussenliggende hoofdonterneming op subgeconsolideerde basis / de uiteindelijke moederonderneming op geconsolideerde basis [selecteer wat van toepassing is] u geen redenen hebt om bezwaar te maken tegen de oprichting van het bijkantoor uit een derde land in [naam van de lidstaat] en dat de [naam van de aanvragende/tussenliggende/ultieme moederonderneming – selecteer wat van toepassing is] in staat zal zijn om gedurende ten minste de 12 maanden volgend op de afgifte van de vergunning aan de toepasselijke prudentiële vereisten te voldoen.

Een dergelijke verklaring van geen bezwaar tegen de oprichting van een bijkantoor uit een derde land dient met name te zijn gebaseerd op¹⁴:

- de naleving van de vereisten inzake eigen vermogen, de LCR, de NSFR en de hefboomratio, voor zover van toepassing,
- de toereikendheid van de organisatorische, administratieve en boekhoudkundige structuren, en

de goede reputatie van a) de aanvrager/tussenpersoon/hoofdonderneming [*kies wat van toepassing is*], b) de leden van hun respectieve leidinggevend orgaan en c) hun aandeelhouders met zeggenschap en uiteindelijke begunstigden. Bij een dergelijke beoordeling moet rekening worden gehouden met elke inbreuk op wetten of voorschriften die relevant zijn voor het prudentiële kader van uw rechtsgebied, zoals schendingen van prudentiële voorschriften, insolventie, economische misdrijven, veroordelingen of betrokkenheid bij het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, die zich in de afgelopen tien jaar hebben voorgedaan of in een andere, kortere periode indien van toepassing krachtens de prudentiële wetgeving van een derde land, met inbegrip van lopende procedures of onderzoeken. Indien van toepassing dient specifieke informatie te worden verstrekt over dergelijke veroordelingen, overtredingen van wetten of voorschriften die relevant zijn voor het prudentiële kader van uw rechtsgebied, alsmede over eventuele lopende procedures, onderzoeken of betrokkenheid;

- de ingediende aanvraag die u hebt ontvangen van [*naam van de hoofdonderneming*] op [*datum*].

Hoogachtend,

Voornaam en achternaam

[*handtekening*]

¹⁴ Indien de aanvragende hoofdonderneming een onderneming is en geen kredietinstelling die in een derde land is gevestigd, dient de autoriteit van het derde land rekening te houden met de gespecificeerde vereisten, voor zover deze van toepassing zijn op de aanvragende hoofdonderneming in het derde land.

BIJLAGE II
Indieningsbrief

Datum:

Referentienummer:

Naam van de hoofdonderneming van de aanvrager:

Adres:

(Contactgegevens van de aangewezen contactpersoon)

Naam:

Telefoon:

E-mail:

Dit is een aanvraag voor een vergunning voor de oprichting van een bijkantoor uit een derde land overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU (de "richtlijn").

Wij verklaren dat de in deze aanvraag verstrekte informatie waarheidsgetrouw, nauwkeurig, volledig en niet misleidend is. Tenzij uitdrukkelijk anders is vermeld, is de informatie actueel op de datum van deze aanvraag. Wanneer bepaalde informatie betrekking heeft op een toekomstige datum, wordt dit uitdrukkelijk vermeld in de aanvraag, en wij verbinden ons ertoe de autoriteit schriftelijk op de hoogte te stellen indien dergelijke informatie op de in de aanvraag voor die informatie aangegeven datum niet waarheidsgetrouw, juist en volledig, dan wel misleidend is.

[Naam van de hoofdonderneming van de aanvrager]

Door:

Voor- en achternaam:

Functie

Bijlage III

Sjabloon voor de indiening van de aanvraag

(De hieronder vermelde vereisten zijn bedoeld om de informatie uit deel I van de richtlijnen, die voorrang heeft, weer te geven)

Tabel 1: Informatie over de identiteit van de aanvrager, tussenliggende en uiteindelijke moederonderneming (hoofdontderneming) als bedoeld in deel I, afdeling 1, van de richtsnoeren

1.1 Identificatie van de hoofdontderneming. Vul voor elke relevante hoofdontderneming een afzonderlijke rubriek in	
De officiële naam, rechtsvorm, datum en plaats van oprichting, website en eventuele andere gebruikte communicatiekanalen van de aanvragende hoofdontderneming	
Land en adres van de statutaire zetel, en van het administratieve hoofdkantoor, indien verschillend.	
Naam van het openbare register waarin de aanvragende hoofdontderneming is ingeschreven en het registratienummer (indien van toepassing)	
De identificatiecode voor juridische entiteiten (Legal Entity Identifier (LEI)), indien van toepassing, van de aanvragende hoofdontderneming (indien beschikbaar)	
1.2 Contactpersoon voor de aanvraag binnen de hoofdontderneming. Vul voor elke relevante hoofdontderneming een afzonderlijke rubriek in	
Naam van de hoofdontderneming	
Titel	
Volledige naam	
Functie	
Telefoonnummer	
Mobiel nummer	
E-mail	
1.3 Hoofdadviseur van de hoofdontderneming (indien relevant en van toepassing). Vul voor elke relevante hoofdontderneming een apart gedeelte in)	
Naam van de hoofdontderneming	
Titel	
Volledige naam	
Functie	
Telefoonnummer	
Mobiel nummer	
E-mail	
1.4 Persoon binnen de bevoegde autoriteit van het derde land die belast is met het toezicht op de hoofdontderneming of, indien deze verschillend is, op de desbetreffende activiteiten (vul voor elke betrokken persoon een apart deel van de tabel in)	
Titel	
Volledige naam	
Instantie en organisatie-eenheid / naam van de relevante hoofdontderneming	
Functie	

Telefoonnummer	
Mobiel nummer	
E-mail	
1.5 Aanvullende informatie over de hoofdonderneming van de aanvrager	
a) Bevestiging dat de kernbankdiensten waarvoor de aanvragende hoofdonderneming een vergunning aanvraagt, worden gedekt door de vergunning in het derde land; of b) Indien de activiteiten op het gebied van kredietverlening of het verstrekken van garanties of toezeggingen in het derde land niet aan een vergunning zijn onderworpen, een bevestiging dat de aanvragende hoofdonderneming dergelijke kernbankdiensten in het derde land verricht en dat zij in het derde land voor deze activiteiten onderworpen is aan prudentiële regelgeving en toezicht.	
1.6 Een onderbouwd juridisch advies van een onafhankelijke derde partij waarin wordt vastgesteld dat er in het rechtskader van het derde land van de aanvrager, de tussenliggende moederonderneming en de uiteindelijke moederonderneming – al naar gelang het geval – geen belemmeringen bestaan die de TCB verhinderen om te voldoen aan de wet- en regelgeving van de EU en de lidstaat	
1.7 Bevestiging van de kennisgeving van de aanvraag en de bijbehorende documenten door de aanvragende hoofdonderneming aan de bevoegde autoriteit van het derde land	

2.1 Structuur van de aanvragende hoofdonderneming en haar groep	
Organigram van de groep waarvan de aanvrager het hoofd is, met inbegrip van de tussenliggende en de uiteindelijke moederonderneming, alsmede de geografische gebieden waar de entiteiten die deel uitmaken van de TCG zijn gevestigd en actief zijn. Indien de TCG één of meer dochterondernemingen in de EU heeft die entiteiten uit de financiële sector of TCB's zijn, of waarvan de vergunning nog in behandeling is, dient de lidstaat, de bevoegde autoriteit en de contactpersoon te worden vermeld. Indien van toepassing dient in het organigram ook melding te worden gemaakt van lopende bedrijfsactiviteiten (bijvoorbeeld fusies of overnames, de oprichting van nieuwe dochterondernemingen en/of andere nieuwe vestigingen in de EU) die een aanzienlijke invloed kunnen hebben op de prudentiële situatie en de organisatiestructuur van de aanvragende hoofdonderneming	
2.2 De identiteit van de leden van het leidinggevend orgaan die een leidinggevende functie bekleden bij de aanvragende hoofdonderneming, de tussenliggende	

moederonderneming en de uiteindelijke moederonderneming, zoals hieronder aangegeven. Geef aan met betrekking tot de aanvragende hoofdonterneming aan welk lid van het leidinggevend orgaan de beoogde TCB rapporteert. Gelieve voor elk lid van de toepasselijke hoofdonterneming een afzonderlijke kopie van dit deel van de tabel in te vullen.	
Voornaam en achternaam en, indien afwijkend, naam bij geboorte	
Naam van de hoofdonterneming	
Geboorteplaats en -datum	
Geslacht	
Land van verblijf en adres	
Nationaliteit	
Telefoonnummer	
Mobiel	
E-mailadres	
Kopie van paspoort, identiteitskaart of een gelijkwaardig document	
Indien het gaat om een lid van het leidinggevend orgaan van de aanvragende hoofdonterneming, geef dan aan of deze persoon onder de hiërarchische verantwoordelijkheid van de beoogde TCB valt	Ja Nee
2.3 Organigram van de kapitaalstructuur van de aanvragende hoofdonterneming, met vermelding van de aandeelhouders die rechtstreeks zeggenschap uitoefenen en van de uiteindelijke begunstigde(n)	
2.4 Gecontroleerde jaarrekeningen van de afgelopen drie jaar van de aanvrager, de tussenliggende onderneming en de moederonderneming, zowel op individuele basis als, indien van toepassing, op geconsolideerde basis, inclusief een beknopte toelichting waarin de activiteiten van de moederonderneming(en) of de groep worden beschreven	
2.5 Indien rechtstreeks aan de aanvragende hoofdonterneming verstrekt: een verklaring van geen bezwaar tegen de oprichting van een TCB, afgegeven door de bevoegde autoriteit van het derde land van de aanvragende hoofdonterneming, de tussenliggende moederonderneming en de uiteindelijke moederonderneming, al naar gelang het geval, waarin alle prudentiële elementen met betrekking tot de goede reputatie, alsmede de elementen die relevant zijn voor de reputatie, zoals vermeld in deel I, afdeling 1, punt 2, onder g) van de richtsnoeren, aan de orde komen	

Tabel 3. Programma van werkzaamheden van de TCB: ondernemingsplan overeenkomstig deel I, afdeling 2 van de ontwerprichtsnormen

3.1 De aanvraag bevat alle relevante informatie om de beoogde TCB in te delen in klasse 1 of klasse 2 overeenkomstig artikel 48 ter, lid 1, van de CRD	
3.2 Ondernemingsplan op basis van het basisscenario en het stressscenario, voor de drie jaar na de toegang tot de markt van de TCB bij het verlenen van de vergunning, met inbegrip van de volgende kwalitatieve en kwantitatieve informatie:	
Beoogde locatie van vestiging en adres van de TCB	
Geschatte datum waarop de bedrijfsactiviteiten van de TCB naar verwachting van start zullen gaan	
De zakelijke motivering en bedrijfsstrategie van de aanvragende hoofdonderneming voor de oprichting van de TCB en de samenhang met haar ondernemingsplan	
een lijst van geplande activiteiten, met inbegrip van een beschrijving van de kernbankdiensten, van alle andere financiële diensten waarvoor krachtens nationaal recht een vergunning vereist is, van de niet-financiële activiteiten die de TCB voornemens is uit te voeren, en de daarmee verband houdende risico's, alsmede de beoogde klanten	
Indien de beoogde TCB van plan is deposito's van het publiek aan te trekken, moet de aanvragende hoofdonderneming bevestigen dat zij ervoor zal zorgen dat de TCB lid wordt van een depositogarantiestelsel van de lidstaat waar de aanvraag is ingediend	
Financiële prognoses, waaronder begrotingen, begrote jaarverslagen en de begrote jaarrekeningen (namelijk de balans, de winst- en verliesrekening of resultatenrekening en, indien beschikbaar, het kasstroomoverzicht);	
Berekening van de verwachte waarde van elke prudentiële ratio die door de nationale wetgeving wordt opgelegd	

Tabel 4: Programma van werkzaamheden: Interne governance en risicobeheer van de TCB overeenkomstig hoofdstuk 3 van deel I van de ontwerprichtsnormen

4.1 Schema van de geplande organisatiestructuur van de TCB, voorzien van relevante toelichtingen	
4.2 Personen die daadwerkelijk leiding zullen geven aan de TCB, of, indien van toepassing, leden van het lokale bestuurscomité. Gelieve voor elke persoon een afzonderlijk exemplaar van de tabel in te vullen	
Voornaam en achternaam en, indien afwijkend, naam bij geboorte	
Geslacht	
Geboorteplaats en -datum	
Land van verblijf en adres	
Telefoonnummer	
Mobiel	
E-mailadres	

Nationaliteit	
Kopie van het paspoort, de identiteitskaart of een gelijkwaardig document	
Informatie voor het onderzoek van de geschiktheid overeenkomstig artikel 91 van de CRD, zoals gespecificeerd in de technische reguleringsnorm van de EBA inzake informatie en documentatie om het onderzoek van de geschiktheid van de leden van het leidinggevend orgaan uit te voeren overeenkomstig artikel 91 van de CRD ¹⁵ .	
Indien beschikbaar, de meest recente interne geschiktheidsbeoordeling van elk van de – ten minste twee personen – die daadwerkelijk leiding zullen geven aan de TCB, of, indien van toepassing, van elk lid van het lokale managementcomité	
een beschrijving van de belangrijkste taken en verantwoordelijkheden van de persoon	
Reglement van orde van het lokale beheercomité (indien van toepassing)	
4.3 Medewerkers met een sleutelfunctie. Gelieve een afzonderlijke kopie van rij 4.2 hierboven in te vullen voor elke persoon die overeenkomstig het toepasselijke recht moet worden beoordeeld.	
4.3 Beleid en procedures met betrekking tot interne controlefuncties, d.w.z. risicobeheer, compliance en interne audit.	
Beschrijving van de rapportagelijnen tussen de interne controlefuncties en de personen die daadwerkelijk leiding geven aan de bedrijfsvoering van de TCB en, indien van toepassing, het lokale managementcomité, enerzijds, en het leidinggevend orgaan van de hoofdonderneming, anderzijds	
Overzicht van het kredietrisicobeleid van de TCB en, indien van toepassing, het reglement van orde van de kredietrisicocommissie	
Overzicht van het beloningsbeleid van de TCB	
Beschrijving van de ICT-strategie, met inbegrip van het kader voor ICT-risicobeheer in overeenstemming met Verordening (EU) 2022/2554 betreffende digitale operationele veerkracht voor de financiële sector	
Beschrijving van de regelingen van derden met betrekking tot de verlening of ondersteuning van kritieke of belangrijke functies	
Nadere gegevens over de interne regelingen op grond waarvan cruciale of belangrijke functies van de TCB worden uitgevoerd door de hoofdonderneming	

¹⁵ Het Overlegdocument is beschikbaar op <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

Overzicht van het bedrijfscontinuïteitsplan en informatie over de mate waarin de TCB onder het herstelplan van de aanvragende hoofdonderneming valt	
---	--

Tabel 5: Programma van werkzaamheden: informatie over de AML/CFT-vereisten overeenkomstig deel I, afdeling 4 van de ontwerprichtsnormen

5.1 Persoon die verantwoordelijk is voor de naleving door de TCB van de AML/CFT-vereisten in de lidstaat waar de TCB de vergunning aanvraagt	
Voornaam en achternaam en, indien afwijkend, naam bij geboorte	
Geslacht	
Geboorteplaats en -datum	
Land van verblijf en adres	
Nationaliteit	
Kopie van paspoort, identiteitskaart of een gelijkwaardig document	
5.2 ML/TF-kader	
Bedrijfsbrede ML/TF-risicobeoordeling van de TCB, rekening houdend met de inherente risicofactoren die verband houden met de aard en kenmerken van haar doelgroepen, de aangeboden producten en diensten en de gebruikte distributiekanaalen	
Beschrijving van de bestuursregelingen van de TCB en de middelen die zijn toegewezen aan haar AML/CFT-nalevingsfunctie, alsmede de beoordeling door de aanvrager van de toereikendheid van die regelingen en middelen	
Beschrijving van de beoogde interne systemen en controles op het gebied van AML/CFT en de wijze waarop deze inspelen op de in de ML/TF-risicobeoordeling geïdentificeerde ML/TF-risico's, in het licht van de in de ML/TF-risicobeoordeling geïdentificeerde risico's	
Beschrijving van de herkomst van de middelen waaruit het dotatiekapitaal bestaat, en het kanaal dat wordt gebruikt voor de overdracht van de instrumenten die deel zullen uitmaken van het dotatiekapitaal	

Tabel 6: Dotatiekapitaal overeenkomstig hoofdstuk 5 van deel I van de ontwerprichtsnormen

6.1 Bepaling van het vereiste voor het dotatiekapitaal op basis van de in het ondernemingsplan opgenomen financiële prognoses, op basis van de beoogde categorie van de TCB, overeenkomstig artikel 48 sexies van de CRD	
6.2 Lijst van de beoogde instrumenten waaruit het dotatiekapitaal zal bestaan op het moment van indiening van de vergunningsaanvraag, alsmede een verklaring dat deze voldoen aan de voorwaarden die zijn vastgelegd in de EBA-	

richtsnoeren inzake de instrumenten die voldoen aan de vereisten voor het dotatiekapitaal	
6.3 Kopie van het contract van de escrowrekening overeenkomstig artikel 48 sexies, lid 3, van de CRD	
6.4 Bewijs dat het dotatiekapitaal op een escrowrekening is gestort, of, indien het op het moment van indiening van de vergunningsaanvraag nog niet volledig of geheel is gestort, een indicatie van het tijdschema voor deze storting voordat de vergunning om de activiteit als TCB uit te oefenen van kracht wordt overeenkomstig de nationale wetgeving	
6.5 Beschrijving van regelingen, strategieën, processen en mechanismen om doorlopend aan de dotatiekapitaalvereiste te voldoen	

Tabel 7: Liquiditeitsvereisten overeenkomstig deel I, afdeling 6, van de ontwerprichtsnoeren

7.1 Het vaststellen van de verwachte liquiditeitsvereiste op basis van de financiële prognoses opgenomen in het ondernemingsplan	
7.2 Financieringsstrategie en liquiditeitsplanning	
7.3 Beschrijving van de beoogde financieringsbronnen van de TCB, met inbegrip van eventuele financieringsregelingen binnen de groep binnen de grenzen van de artikel 48 quater, punt d), van de CRD genoemde uitzondering	
7.4 bevestiging dat de liquide activa die bestemd zijn om aan de liquiditeitsvereisten te voldoen, onbezwaard zijn en dat de activa die aan de liquiditeitsvereiste voldoen, niet worden meegeteld voor de dotatiekapitaalvereiste	
7.5 Bewijs dat de liquide middelen op een rekening zijn gestort overeenkomstig artikel 48 septies van de CRD, of, indien de liquide middelen op het moment van indiening van de aanvraag nog niet geheel of gedeeltelijk zijn gestort, een indicatie van het tijdschema voor de storting van deze liquide middelen voordat de vergunning om de activiteit als bijkantoor uit een derde land te starten van kracht wordt overeenkomstig de nationale wetgeving	
7.6 Beschrijving van de regelingen voor liquiditeitsbeheer, waaruit blijkt dat de organisatie in staat is de liquiditeit te beheren in zowel het basisscenario als het stressscenario, met inbegrip van: - het vermogen om de toepasselijke liquiditeitsvereisten te berekenen overeenkomstig artikel 48 septies, leden 1 en 2, van de CRD, en - een overzicht van het kader voor interne controles op het gebied van liquiditeit	

Tabel 8: Programma van werkzaamheden: boekingsregeling overeenkomstig deel I, afdeling 7 van de ontwerp-richtsnoeren

8.1 Relevant beleid met een beschrijving van de processen en procedures die zijn vastgesteld om het registerboek bij te houden en alle activa en passiva te registreren die door het bijkantoor uit het derde land worden geboekt of gecreëerd, evenals posten buiten de balansstelling, als bedoeld in artikel 48 nonies, lid 1, van de CRD	
8.2 Beleid inzake boekingsregelingen voor het beheer van het registerboek als bedoeld in artikel 48 nonies, lid 2, van de CRD, met een duidelijke motivering van de boekingsregelingen, waaronder geplande intragroepfinancieringstransacties, binnen de in artikel 48 quater, lid 4, punt d), van de CRD genoemde limieten, hedgingregelingen of andere overdrachten van risico's, en hoe deze regelingen in overeenstemming zijn met de bedrijfs- en risicobeheerstrategie van de TCB	
8.3 Bewijs van de goedkeuring van het beleid inzake boekingsregelingen door het bestuursorgaan van de hoofdonderneming	

Tabel 9: Vrijstelling van de verplichting tot het verstrekken van informatie overeenkomstig deel I, afdeling 8

9.1 Wanneer is voldaan aan de in deel I, afdeling 8, van de richtsnoeren genoemde omstandigheden, dient een verklaring te worden ingediend waarin wordt aangegeven welke van de in deel I, afdeling 1, genoemde gegevens sinds de eerdere aanvraag niet wezenlijk zijn veranderd, en waarin wordt bevestigd dat deze nog steeds waar, nauwkeurig en actueel zijn. In de verklaring moet ook worden vermeld welke bevoegde autoriteit over de relevante informatie beschikt, alsmede de referenties en de datum van de eerdere positieve procedures.	
---	--