

Wytycznych

dotyczących udzielania zezwolenia
oddziałom z państw trzecich zgodnie z
art. 48c ust. 8 dyrektywy 2013/36/UE

1. Obowiązki w zakresie zgodności i powiadomienia

Status niniejszych wytycznych

Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do niniejszych wytycznych.

W wytycznych określono stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego oraz w sprawie sposobu, w jaki należy stosować prawo Unii w danej dziedzinie. Właściwe organy w rozumieniu art. 4 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. poprzez zmianę swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również gdy wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Obowiązki w zakresie powiadomienia

Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą do dnia [27.12.2026] r. powiadomić EUNB, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, albo podać powody niestosowania się do nich. W razie braku powiadomienia w tym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Powiadomienia należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB z dopiskiem „EBA/GL/2026/08”. Powiadomienia powinny przekazać osoby odpowiednio upoważnione do przekazywania informacji o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Do EUNB należy również zgłaszać wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych.

Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12). <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>.

Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot

W niniejszych wytycznych doprecyzowano informacje, które mają być przekazywane właściwym organom przy składaniu wniosku o udzielenie oddziałowi z państwa trzeciego zezwolenia, w tym dotyczące programu działalności, struktury organizacyjnej i zarządzania ryzykiem, jak również standardowych formularzy i szablonów na potrzeby przekazywania informacji, procedury i warunki udzielania takiego zezwolenia oraz warunki, na jakich właściwe organy mogą polegać na informacjach, które zostały już przekazane w procesie udzielania wszelkich uprzednich zezwoleń oddziałom z państw trzecich, zgodnie z upoważnieniem określonym w art. 48c ust. 8 dyrektywy 2013/36/UE (dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych, CRD)².

Zakres stosowania

Niniejsze wytyczne mają zastosowanie do udzielania zezwolenia wszystkim oddziałom z państw trzecich.

W przypadku gdy zastosowanie ma art. 48a ust. 4 dyrektywy 2013/36/UE, niniejsze wytyczne mają zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do wymogów dotyczących oddziałów z państw trzecich określonych w tytule VI dyrektywy 2013/36/UE, które nie są przewidziane dla instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie na podstawie tej dyrektywy.

Adresaci

Niniejsze wytyczne są skierowane do przedsiębiorstw macierzystych i właściwych organów określonych w art. 4 pkt 2 ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.

Definicje

O ile nie określono inaczej, pojęcia stosowane i zdefiniowane w dyrektywie 2013/36/UE i rozporządzeniu (UE) nr 575/2013³ mają takie samo znaczenie w niniejszych wytycznych. Ponadto do celów niniejszych wytycznych stosuje się następujące definicje:

² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE. (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/2026-01-11>)

³ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1). <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/2026-01-01>)

Wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste	oznacza bezpośrednie przedsiębiorstwo macierzyste w rozumieniu art. 47 ust. 3 pkt 2) CRD, które składa wniosek o udzielenie zezwolenia na utworzenie oddziału z państwa trzeciego zgodnie z niniejszymi wytycznymi.
Przedsiębiorstwo macierzyste	oznacza przedsiębiorstwo, którego siedziba zarządu znajduje się w państwie trzecim i które utworzyło oddział z państwa trzeciego w państwie członkowskim, oraz – stosownie do przypadku – pośrednią jednostkę dominującą lub jednostkę dominującą najwyższego szczebla tego przedsiębiorstwa. (art. 47 ust. 3 pkt 2 CRD)
LCR	oznacza „wskaźnik pokrycia wpływów netto” zgodnie z art. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 ⁴
NSFR	oznacza „wskaźnik stabilnego finansowania netto” zgodnie z art. 428b rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Oddział z państwa trzeciego	oznacza „oddział z państwa trzeciego” w rozumieniu art. 47 ust. 3 pkt 1 CRD
Grupa z państwa trzeciego	oznacza „grupę z państwa trzeciego” zgodnie z definicją zawartą w art. 3 ust. 1 pkt 64 CRD

⁴ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1). http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/2022-07-08

5. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia 11 stycznia 2027 r.

Część I: Wykaz informacji, które należy przekazać w celu uzyskania zezwolenia dla oddziałów z państw trzecich na podstawie CRD

1. Informacje dotyczące tożsamości wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego oraz jego grupy

1. Wniosek o udzielenie zezwolenia na utworzenie oddziału z państwa trzeciego powinien zawierać następujące informacje na temat wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego, jednostki dominującej pośredniego i najwyższego szczebla, stosownie do przypadku:
 - a) nazwę prawną, formę prawną, datę i miejsce uzyskania zdolności prawnej, stronę internetową lub inne kanały komunikacji przedsiębiorstw macierzystych oraz dane kontaktowe osoby w przedsiębiorstwie macierzystym składającym wniosek, z którą należy się kontaktować w sprawie wniosku. W stosownych przypadkach i o ile są dostępne – nazwisko oraz dane kontaktowe głównego doradcy merytorycznego, o ile taki został zatrudniony do przygotowania wniosku;
 - b) państwo i adres siedziby statutowej wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego, jednostki dominującej pośredniego i najwyższego szczebla oraz, jeśli są różne, państwo i adres jego siedziby administracyjnej;
 - c) w stosownych przypadkach – nazwę rejestru publicznego, w którym zarejestrowane jest przedsiębiorstwo macierzyste, i powiązany numer rejestracyjny oraz, jeżeli jest dostępny, jego identyfikator podmiotu prawnego (numer LEI – *Legal Entity Identifier*);
 - d) potwierdzenie, że działalność, której dotyczy złożony przez wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste wniosek o udzielenie zezwolenia w państwie członkowskim, jest objęta zezwoleniem udzielonym takiemu wnioskującemu przedsiębiorstwu macierzystemu w państwie trzecim, w którym ma ono siedzibę i podlega nadzorowi. W stosownych przypadkach – wyjaśnienie powiązań między rodzajami działalności, na które udzielono zezwolenia w państwie trzecim a rodzajami działalności wymienionymi w załączniku I do CRD. Jeżeli udzielanie kredytów lub udzielanie gwarancji i zobowiązań, które wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste zamierza realizować w państwie członkowskim za pośrednictwem oddziału z państwa trzeciego, nie podlega obowiązkowi uzyskania zezwolenia w państwie trzecim, wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste powinno wyjaśnić we wniosku, że podstawowa obsługa bankowa stanowi część jego zwykłej działalności gospodarczej oraz że podlega regulacjom ostrożnościowym i nadzorowi (w szczególności wszystkie rodzaje ryzyka związane z takimi podstawowymi usługami bankowymi są uwzględnione w ramach zarządzania ryzykiem oraz odzwierciedlone we wskaźnikach kapitałowych i wymogach kapitałowych);

- e) nazwę, jednostkę organizacyjną i dane kontaktowe odpowiednich osób kontaktowych we właściwym organie lub organach państwa trzeciego odpowiedzialnych za nadzór nad wnioskującym przedsiębiorstwem macierzystym oraz nad jednostką dominującą pośredniego i najwyższego szczebla lub za nadzór nad odpowiednią działalnością, jeżeli jest inna;
 - f) potwierdzenie, że wniosek o udzielenie zezwolenia na założenie oddziału z państwa trzeciego w państwie członkowskim i związana z nim dokumentacja zgodnie z art. 48c ust. 4 lit. c) CRD zostały zgłoszone właściwemu organowi państwa trzeciego właściwego dla wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego.
2. Wniosek o udzielenie zezwolenia powinien zawierać następujące informacje dotyczące przedsiębiorstwa macierzystego i jego grupy:
- a) schemat organizacyjny grupy wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego, przedstawiający m.in. jednostkę dominującą pośredniego i najwyższego szczebla zgodnie z art. 47 ust. 3 pkt 2 CRD oraz obszary geograficzne, w których mają siedzibę i prowadzą działalność podmioty wchodzące w skład grupy z państwa trzeciego;
 - b) wskazanie wszelkich bieżących lub przewidywanych istotnych operacji korporacyjnych w ramach grupy z państwa trzeciego (np. połączenia lub przejęcia, ustanowienie nowych jednostek zależnych lub innych oddziałów w państwach trzecich), które mogą mieć znaczący wpływ na sytuację ostrożnościową i strukturę organizacyjną wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego;
 - c) tożsamość członków organu zarządzającego pełniącego funkcję zarządczą: (i) wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego, w tym członka (członków) będącego (będących) bezpośrednim przełożonym w odniesieniu do oddziału z państwa trzeciego, oraz (ii) jednostki i dominującej pośredniego i najwyższego szczebla, w stosownych przypadkach;
 - d) schemat struktury kapitałowej jednostki dominującej najwyższego szczebla wraz ze wskazaniem bezpośrednich akcjonariuszy posiadających pakiet kontrolny oraz ostatecznego beneficjenta (lub beneficjentów) rzeczywistego (rzeczywistych). Jeżeli grupa z państwa trzeciego posiada jedną jednostkę zależną lub większą liczbę jednostek zależnych lub jeden oddział lub większą liczbę oddziałów z państw trzecich w UE, będących podmiotami sektora finansowego, należy podać informacje dotyczące państwa członkowskiego, w którym uzyskały one zezwolenie, oraz nazwę odpowiedniego organu, a w przypadku gdy wniosek o zezwolenie jest w toku rozpatrywania – wskazać właściwy organ rozpatrujący ten wniosek oraz odpowiednie osoby kontaktowe w ramach tego organu;
 - e) zatwierdzone przez niezależnego audytora sprawozdania finansowe przedsiębiorstwa macierzystego za ostatnie trzy lata, sporządzone zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i – w stosownych przypadkach – skonsolidowanym, wraz z notą podsumowującą opisującą działalność przedsiębiorstwa macierzystego lub jego grupy;
 - f) jeżeli program działalności przewiduje przyjmowanie depozytów przez oddział z państwa trzeciego, zobowiązanie się wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego do

dopilnowania, by oddział z państwa trzeciego stał się członkiem systemu gwarancji depozytów w państwie członkowskim, w którym złożono wniosek⁵.

- g) oświadczenie właściwego organu lub organów państwa trzeciego, w którym ma siedzibę wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste, a w stosownych przypadkach również jednostka dominująca pośredniego i najwyższego szczebla w rozumieniu art. 47 ust. 2 lit. b) CRD, potwierdzające, że nie istnieją żadne podstawy do sprzeciwu wobec utworzenia oddziału z państwa trzeciego. Takie oświadczenia powinny obejmować sytuację wszystkich odpowiednich przedsiębiorstw macierzystych pod względem przestrzegania przez nie – na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej, stosownie do prawa państwa trzeciego – wymogów ostrożnościowych mających zastosowanie w prawie i regulacjach państwa trzeciego (w szczególności funduszy własnych, wymogów w zakresie funduszy własnych, wskaźnika pokrycia płynności netto, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogu dotyczącego wskaźnika dźwigni) oraz adekwatności struktur organizacyjnych, administracyjnych i księgowych.

Oświadczenie o braku sprzeciwu powinno również dotyczyć dobrej reputacji wszystkich właściwych przedsiębiorstw macierzystych oraz członków ich odpowiednich organów zarządzających pełniących funkcje zarządcze, jak również akcjonariuszy posiadających pakiet kontrolny i ostatecznych beneficjentów rzeczywistych. W oświadczeniu o braku sprzeciwu wydanym przez właściwy organ lub właściwe organy państwa trzeciego należy uwzględnić wszelkie naruszenia przepisów ustawowych lub wykonawczych mające znaczenie dla ram nadzoru ostrożnościowego danego państwa trzeciego, takie jak naruszenie przepisów nadzorczych, niewypłacalność, przestępstwa gospodarcze, pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu, które miały miejsce w ciągu ostatnich dziesięciu lat lub w innym, krótszym okresie mającym zastosowanie zgodnie z ostrożnościowymi regulacjami prawnymi państwa trzeciego, w tym będące przedmiotem toczących się postępowań lub dochodzeń. W stosownych przypadkach oświadczenie o braku sprzeciwu powinno zawierać informacje dotyczące nieuchylonych wyroków skazujących w sprawach karnych, z zakresu prawa finansowego, dotyczących prania pieniędzy, upadłości lub prawa handlowego, a także toczących się śledztw, postępowań lub podobnych procedur lub dochodzeń.

- h) W przypadku gdy takie oświadczenie o braku sprzeciwu zostanie przekazane wnioskodawcy bezpośrednio przez właściwy organ państwa trzeciego, należy je zawrzeć we wniosku. Ewentualnie właściwy organ powinien skonsultować się z właściwym organem państwa trzeciego zgodnie z częścią III niniejszych wytycznych.
- i) Uzasadniona opinia prawna sporządzona przez niezależną stronę trzecią dotycząca braku przeszkód w ramach prawnych państwa trzeciego mających zastosowanie do wnioskodawcy, jednostki dominującej pośredniego szczebla oraz, w stosownych przypadkach, jednostki dominującej najwyższego szczebla, uniemożliwiających oddziałowi z państwa trzeciego przestrzeganie przepisów i regulacji UE dotyczących nadzoru ostrożnościowego.

⁵ Dostosowanie do art. 15 dyrektywy 2014/49/UE w sprawie systemów gwarancji depozytów, zmienionej art. 1 pkt 16) dyrektywy (UE) 2026/804 z dnia 30 marca 2026 r., Dz.U. L z 20.4.2026, s. 1.

3. We wniosku należy wskazać, czy – na podstawie kryteriów określonych w art. 48a ust. 1 i 2 CRD, w tym warunków kwalifikujących do statusu oddziału z państwa trzeciego zgodnie z art. 48b ust. 1 CRD – planowany oddział z państwa trzeciego zostanie zaklasyfikowany do kategorii 1 lub kategorii 2. W tym celu wniosek powinien zawierać wszystkie niezbędne informacje umożliwiające właściwemu organowi przeprowadzenie przeglądu i oceny klasyfikacji planowanego oddziału z państwa trzeciego.

2. Program działalności oddziału z państwa trzeciego: biznesplan

4. Wniosek powinien zawierać biznesplan na okres trzech lat od momentu wejścia na rynek oddziału z państwa trzeciego po wydaniu zezwolenia, wraz z uzasadnieniem jego początkowej rentowności i długoterminowej stabilności finansowej, przedstawionymi zarówno w scenariuszu bazowym, jak i w scenariuszu warunków skrajnych dla tego samego okresu. Założenia leżące u podstaw biznesplanu muszą być wiarygodne i realistyczne oraz opierać się na oficjalnych prognozach makroekonomicznych opracowanych przez unijną lub krajową instytucję publiczną. Biznesplan oddziału z państwa trzeciego powinien zawierać następujące informacje jakościowe i ilościowe:
 - a) planowana lokalizacja siedziby oraz adres oddziału z państwa trzeciego;
 - b) uzasadnienie biznesowe i strategia biznesowa wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego, dotyczące utworzenia oddziału z państwa trzeciego oraz zgodność tych elementów z jego planem biznesowym;
 - c) wykaz planowanych rodzajów działalności, w tym opis podstawowych usług bankowych, wszelkich innych usług finansowych wymagających licencji na mocy prawa krajowego oraz działalności niefinansowej, którą oddział z państwa trzeciego zamierza prowadzić, a także powiązanych rodzajów ryzyka, jak również docelowych klientów;
 - d) w ramach biznesplanu – prognozy finansowe, w tym prognozowane plany księgowe, prognozowane sprawozdania roczne, prognozowane sprawozdania finansowe (mianowicie bilans, rachunek zysków i strat oraz, o ile są dostępne, rachunek przepływów pieniężnych);
 - e) obliczenia prognostyczne wszelkich wymogów ostrożnościowych nałożonych przez prawo krajowe;
 - f) przewidywaną datę rozpoczęcia działalności gospodarczej oddziału z państwa trzeciego.

3. Program działalności: zarządzanie wewnętrznym i zarządzanie ryzykiem w oddziale z państwa trzeciego

5. W odniesieniu do systemu zarządzania wewnętrznego i kontroli w oddziale z państwa trzeciego wniosek powinien zawierać następujące informacje:
 - a) schemat planowanej struktury organizacyjnej oddziału z państwa trzeciego wraz z odpowiednimi wyjaśnieniami;
 - b) tożsamość każdej z co najmniej dwóch osób, które będą faktycznie kierować oddziałem z państwa trzeciego, lub – w stosownych przypadkach – każdego członka lokalnego komitetu zarządzającego, a także informacje niezbędne do przeprowadzenia oceny odpowiedniości zgodnie z art. 91 CRD, określone w regulacyjnych standardach technicznych EUNB dotyczących informacji i dokumentacji niezbędnych do przeprowadzenia oceny

- odpowiedniości członków organu zarządzającego na podstawie art. 91 CRD⁶, które będą miały zastosowanie odpowiednio oraz zgodnie z art. 48g ust. 1 CRD;
- Wniosek powinien zawierać wyniki ostatniej wewnętrznej oceny odpowiedniości przeprowadzonej przez wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste, obejmującej co najmniej dwie osoby faktycznie kierujące oddziałem z państwa trzeciego lub, w stosownych przypadkach, członków lokalnego komitetu zarządzającego;
- c) w miarę możliwości – wewnętrzną ocenę odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje w planowanym oddziale z państwa trzeciego oraz, w stosownych przypadkach zgodnie z prawem krajowym, informacje uzupełniające dotyczące oceny odpowiedniości przeprowadzonej przez właściwy organ;
 - d) opis podziału obowiązków między co najmniej dwie osoby faktycznie kierujące oddziałem z państwa trzeciego oraz, w stosownych przypadkach, opis podziału obowiązków między członków lokalnego komitetu zarządzającego;
 - e) polityki i procedury regulujące funkcje kontroli wewnętrznej, tj. zarządzania ryzykiem, zgodności z przepisami i audytu wewnętrznego;
 - f) opis struktur podległości służbowej między jednostkami kontroli wewnętrznej a osobami faktycznie kierującymi działalnością oddziału z państwa trzeciego oraz, w stosownych przypadkach, lokalnym komitetem zarządzającym, a także organem zarządzającym przedsiębiorstwa macierzystego;
 - g) w stosownych przypadkach, kopię regulaminu wewnętrznego lokalnego komitetu zarządzającego;
 - h) opis polityki oddziału z państwa trzeciego w zakresie ryzyka kredytowego oraz, w stosownych przypadkach, regulaminu wewnętrznego komitetu ds. ryzyka kredytowego;
 - i) zarys polityki wynagrodzeń oddziału z państwa trzeciego;
 - j) opis strategii w zakresie technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT), w tym ramy zarządzania ryzykiem związanym z ICT zgodne z rozporządzeniem (UE) 2022/2554 („DORA”)⁷;
 - k) opis uzgodnień z podmiotami zewnętrznymi zapewniających wsparcie funkcji krytycznych lub istotnych;
 - l) szczegółowe informacje na temat uzgodnień wewnętrznych, zgodnie z którymi krytyczne lub istotne funkcje oddziału z państwa trzeciego są wykonywane przez przedsiębiorstwo macierzyste;
 - m) zarys planu ciągłości działania oraz informacje dotyczące uwzględnienia oddziału z państwa trzeciego w planie naprawy wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego (wnioskujących przedsiębiorstw macierzystych).

⁶ Dokument konsultacyjny jest dostępny pod adresem <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

⁷ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 (Dz.U. L 333 z 27.12.2022, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>)

4. Program działalności: informacje dotyczące wymogów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

6. Aby ustalić, czy istnieją uzasadnione podstawy do podejrzeń, że oddział z państwa trzeciego mógłby zostać wykorzystany do popełnienia lub ułatwienia popełnienia przestępstw związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, wniosek powinien zawierać następujące informacje:
 - a) dane osoby odpowiedzialnej za zapewnienie zgodności działalności oddziału z państwa trzeciego z wymogami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w państwie członkowskim, w którym ubiega się ono o zezwolenie;
 - b) ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu obejmująca oddział z państwa trzeciego, z uwzględnieniem nieodłącznych czynników ryzyka związanych z charakterem i charakterystyką jego docelowych baz klientów, oferowanych produktów i usług oraz wykorzystanych kanałów dystrybucji;
 - c) opis rozwiązań w zakresie zarządzania w oddziale z państwa trzeciego oraz zasobów przeznaczonych na funkcję zapewnienia zgodności z przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a także ocena wnioskodawcy dotycząca adekwatności tych rozwiązań i zasobów w świetle nieodłącznego ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, na które oddział będzie narażony;
 - d) opis planowanych wewnętrznych systemów i mechanizmów kontroli związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz sposobu, w jaki reagują one na ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu wykryte w ocenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, o której mowa powyżej;
 - e) opis pochodzenia zasobów stanowiących wyposażenie kapitałowe oraz kanału wykorzystanego do przekazania instrumentów, które będą stanowić część wyposażenia kapitałowego

5. Wyposażenie kapitałowe

7. Wniosek powinien zawierać informacje na temat wymogu dotyczącego wyposażenia kapitałowego, w tym:
 - a) określenie prognozowanego wymogu wyposażenia kapitałowego w oparciu o prognozy finansowe zawarte w biznesplanie, z uwzględnieniem przewidywanej klasy oddziału z państwa trzeciego, zgodnie z art. 48e CRD;
 - b) wykaz przewidywanych instrumentów, które będą stanowić wyposażenie kapitałowe w momencie składania wniosku o udzielenie zezwolenia, oraz oświadczenie, że spełniają one warunki określone w wytycznych EUNB w sprawie instrumentów spełniających wymogi dotyczące wyposażenia kapitałowego⁸;
 - c) kopię umowy rachunku powierniczego zawartej z instytucją mającą siedzibę w państwie członkowskim, w którym wystąpiono o udzielenie zezwolenia dla oddziału z państwa trzeciego, a która nie jest częścią grupy przedsiębiorstwa macierzystego, lub – o ile zezwala na to prawo krajowe – z bankiem centralnym tego państwa członkowskiego;

⁸ Dostępne pod adresem: [„Guidelines on third country branches capital endowment requirement” \[Wytyczne w sprawie wymogu dotyczącego wyposażenia kapitałowego oddziałów z państw trzecich\] | Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.](#)

- d) dowód potwierdzający, że wyposażenie kapitałowe zostało zdeponowane na rachunku powierniczym lub, jeżeli w momencie złożenia wniosku o udzielenie zezwolenia nie zostało jeszcze zdeponowane w całości, wskazanie terminu dokonania takiej wpłaty przed wejściem w życie zezwolenia na rozpoczęcie działalności jako oddziału z państwa trzeciego zgodnie z prawem krajowym;
- e) opis ustaleń, strategii, procesów i mechanizmów służących ciągłemu spełnianiu wymogu dotyczącego wyposażenia kapitałowego.

6. Wymogi dotyczące płynności

8. Wniosek powinien zawierać następujące informacje na temat wymogów dotyczących płynności:
 - a) określenie prognozowanego wymogu dotyczącego płynności finansowej w oparciu o prognozy finansowe zawarte w biznesplanie;
 - b) strategia finansowania i planowanie płynności;
 - c) opis przewidywanych źródeł finansowania oddziału z państwa trzeciego, w tym wszelkich ustaleń dotyczących finansowania wewnątrzgrupowego w granicach wyjątku określonego w art. 48c, lit. d) CRD;
 - d) potwierdzenie, że aktywa płynne przeznaczone do spełnienia wymogów dotyczących płynności są nieobciążone i że aktywa spełniające wymóg płynności nie są zaliczane na poczet wymogu dotyczącego wyposażenia kapitałowego;
 - e) dowód potwierdzający, że aktywa płynne zostały zdeponowane na rachunku zgodnie z art. 48f CRD lub, w przypadku gdy w momencie złożenia wniosku aktywa płynne nie zostały jeszcze zdeponowane w całości lub w części, wskazanie harmonogramu zdeponowania tych aktywów płynnych przed wejściem w życie zezwolenia na rozpoczęcie działalności jako oddziału z państwa trzeciego zgodnie z prawem krajowym;
 - f) opis ustaleń dotyczących zarządzania płynnością, wykazujący zdolność do zarządzania płynnością w scenariuszu bazowym oraz gotowość i zdolność do sprostania sytuacjom skrajnym, w tym: zdolność do obliczenia mających zastosowanie wymogów dotyczących płynności zgodnie z art. 48f ust. 1 i 2 CRD, a także zarys ram kontroli wewnętrznej w zakresie płynności.

7. Program działalności: informacje na temat ustaleń dotyczących księgowania

9. W odniesieniu do wymogów dotyczących księgowania w odniesieniu do oddziału z państwa trzeciego informacje, które należy przedstawić w celu uzyskania zezwolenia, powinny obejmować:
 - a) odpowiednie zasady wraz z opisem procesów i procedur ustanowionych w celu prowadzenia księgi rejestrowej oraz ewidencjonowania wszystkich aktywów i zobowiązań zaksięgowanych lub zaciągniętych przez oddział z państwa trzeciego, a także pozycji pozabilansowych, o których mowa w art. 48h ust. 1 CRD;
 - b) politykę w zakresie ustaleń dotyczących księgowania na potrzeby zarządzania księgą rejestrową, o której mowa w art. 48h ust. 2 CRD. W polityce należy przedstawić jasne uzasadnienie ustaleń dotyczących księgowania, w tym planowanych transakcji finansowania wewnątrzgrupowego, ustaleń dotyczących zabezpieczenia lub innych transferów ryzyka, oraz określić, w jaki sposób ustalenia te są zgodne ze strategią biznesową i strategią zarządzania ryzykiem oddziału z państwa trzeciego;

- c) dowód zatwierdzenia polityki w zakresie ustaleń dotyczących księgowania przez organ zarządzający przedsiębiorstwa macierzystego.

8. Zwolnienie z obowiązku przekazywania informacji

10. W przypadku gdy wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste złożyło do właściwego organu państwa członkowskiego wniosek o zezwolenie na utworzenie oddziału z państwa trzeciego, wnioskodawca ten może zostać zwolniony z obowiązku przedłożenia informacji i dokumentów wymienionych w części I sekcja 1 dotyczących wnioskodawcy, jednostki dominującej pośredniego i najwyższego szczebla i jej grupy, pod warunkiem że wskazane informacje są wiarygodne, a spełnione są poniższe warunki:
 - a) wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste, jednostka pośredniego szczebla lub przedsiębiorstwo macierzyste najwyższego szczebla – odpowiednio – przedkłada oświadczenie, że wskazane istotne informacje wymienione w części I sekcji 1 nie uległy istotnym zmianom od czasu złożenia poprzedniego wniosku i nadal są prawdziwe, dokładne i aktualne. W oświadczeniu należy wskazać właściwy organ posiadający odpowiednie informacje, dokumenty referencyjne i datę poprzedniej pozytywnie zakończonej procedury wydania zezwolenia;
 - b) informacje są zredagowane w języku państwa członkowskiego, w którym złożono bieżący wniosek o udzielenie zezwolenia, lub w języku angielskim;
 - c) informacje te znajdują się w posiadaniu właściwego organu po złożeniu przez niego formalnego wniosku do właściwego organu innego państwa członkowskiego oraz po przekazaniu tych informacji przez tenże organ, wraz ze wskazaniem procedury udzielania zezwolenia, w ramach której wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste przedłożyło odpowiednie informacje, oraz informacji o tym, czy procedura ta jest w toku, czy została już zakończona;
 - d) wymiana informacji odbywa się zgodnie z obowiązującymi wymogami w zakresie ochrony danych.
11. Informacje uzyskane od innych właściwych organów nie powinny wpływać na uprawnienie właściwego organu do żądania wyjaśnień, w tym uzyskania dodatkowych informacji, odpowiednio od wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego, jednostki dominującej pośredniego i najwyższego szczebla lub do żądania przedłożenia dokumentów, jeżeli z jakiegokolwiek powodu uzna je za niewiarygodne.

Część II: Metodyka oceny

1. Zasady ogólne

12. Właściwe organy powinny dokonać weryfikacji informacji i dokumentów przedłożonych wraz z wnioskiem zgodnie z częścią I niniejszych wytycznych, mając na uwadze, że powinny one być prawdziwe, dokładne, kompletne i aktualne.
13. Właściwe organy powinny rozpatrzyć wniosek również w celu dokonania oceny wskazanej klasyfikacji oddziału z państwa trzeciego – czy zostanie on zaklasyfikowany do kategorii 1 czy 2 – w oparciu o kryteria określone w art. 48a ust. 1 i 2 CRD. Taka ocena, wraz z modelem biznesowym i strukturą organizacyjną planowanego oddziału z państwa trzeciego, będzie miała również wpływ na ustalenie intensywności oceny wniosku.
14. Zezwolenia można udzielić wyłącznie wtedy, gdy właściwy organ, po przeanalizowaniu i ocenie wszystkich informacji i dokumentów przedłożonych wraz z wnioskiem oraz wszelkich innych istotnych informacji, w tym informacji uzyskanych od innych właściwych organów, uzna, że planowany oddział z państwa trzeciego spełnia wszystkie warunki udzielenia zezwolenia określone w art. 48c ust. 4 CRD, zgodnie z niniejszymi wytycznymi.

2. Przegląd informacji i dokumentów dotyczących wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego i jego grupy

15. Właściwe organy powinny dokonać przeglądu informacji i dokumentów dotyczących wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego ubiegającego się o udzielenie zezwolenia, by sprawdzić, czy właściwe organy państwa trzeciego zostały odpowiednio poinformowane o planie założenia oddziału z państwa trzeciego w państwie członkowskim i czy zgłosiły jakiegokolwiek zastrzeżenia.
16. W tym celu właściwe organy powinny podjąć niezbędne kroki w celu pełnego zrozumienia oświadczenia o braku sprzeciwu wydanego przez właściwy organ państwa trzeciego i przedłożonego wraz z wnioskiem lub w celu uzyskania oświadczenia o braku sprzeciwu wobec utworzenia oddziału z państwa trzeciego, bezpośrednio od właściwego organu państwa trzeciego, zgodnie z postanowieniami części III. Właściwe organy mogą dojść do innych wniosków niż zawarte w oświadczeniu właściwego organu państwa trzeciego, biorąc pod uwagę również całościową ocenę wniosku.
17. Właściwe organy powinny mieć możliwość uzyskania od organów nadzorczych danego przedsiębiorstwa nadrzędnego dostępu do wszystkich niezbędnych informacji dotyczących wnioskodawcy, jednostki pośredniego szczebla i przedsiębiorstwa macierzystego najwyższego szczebla, a także powinny skutecznie koordynować swoje działania nadzorcze z działaniami organów nadzorczych państw trzecich.

Aby ustalić, czy wnioskodawca, jednostka dominująca pośredniego i najwyższego szczebla – w zależności od przypadku – nie znajduje się w żadnej z sytuacji określonych w art. 48d ust. 1 lit.

b) CRD, właściwe organy powinny w szczególności upewnić się, na podstawie analizy wniosku, że:

- (a) przedsiębiorstwa macierzyste muszą być w stanie sfinansować działalność oddziału z państwa trzeciego oraz utrzymać stabilną strukturę finansową;
- (b) nie ma uzasadnionych podstaw do stwierdzenia, że główne przedsiębiorstwo może napotkać trudności finansowe i naruszyć mające zastosowanie wymogi ostrożnościowe w ciągu kolejnych 12 miesięcy.

18. Właściwe organy powinny upewnić się, że nie istnieją żadne przeszkody prawne uniemożliwiające oddziałowi z państwa trzeciego przestrzeganie przepisów unijnych i krajowych, w oparciu o opinię prawną przedłożoną jako część wniosku.

3. Ocena programu działalności

19. Właściwe organy powinny przeprowadzić analizę jakościową biznesplanu w celu uzyskania ogólnego obrazu wszystkich rodzajów działalności, które będzie prowadzić planowany oddział z państwa trzeciego, w szczególności podstawowych usług bankowych zgodnie z art. 47 ust. 1 CRD, działalności objętej zezwoleniem na mocy prawa krajowego oraz działalności, która zgodnie z prawem krajowym nie wymaga uzyskania zezwolenia.
20. Właściwe organy powinny sprawdzić, czy planowana działalność jest skierowana wyłącznie do klientów w państwie członkowskim, w którym złożono wniosek o udzielenie zezwolenia, oraz czy strategia biznesowa nie przewiduje działalności transgranicznej. Należy również wskazać wszelkie powiązania między planowaną działalnością przewidywanego oddziału z państwa trzeciego a działalnością innych oddziałów z państw trzecich, spółek zależnych lub oddziałów tej samej grupy z państwa trzeciego mających siedzibę w UE.
21. Właściwe organy powinny określić obszary działalności podstawowej i pozapodstawowej, typologię docelowych klientów oraz uzasadnienie biznesowe i finansowe planowanych działań, uwzględniając również ogólną strategię wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego oraz grupy z państwa trzeciego. Należy zwrócić uwagę na ilościowe i jakościowe cele biznesplanu, w tym planowane usługi lub produkty oddziału z państwa trzeciego, ofertę wartości i pozycjonowanie na rynku. W tym celu właściwe organy powinny wziąć pod uwagę istotne czynniki zewnętrzne i wewnętrzne oraz wiarygodność założeń ilościowych leżących u podstaw działalności, a także mocne i słabe strony strategii biznesowej oraz ewentualną przewagę konkurencyjną oddziału z państwa trzeciego.
22. W odniesieniu do kluczowych czynników zewnętrznych i otoczenia biznesowego właściwe organy powinny uzyskać odpowiednią wiedzę na temat docelowych klientów oraz docelowego segmentu rynku, biorąc pod uwagę działalność głównych istniejących podmiotów oraz potencjalnych konkurentów. W odniesieniu do docelowego segmentu rynku właściwe organy powinny wziąć pod uwagę dostępne tendencje rynkowe, które mogą mieć wpływ na wyniki i rentowność planowanego oddziału z państwa trzeciego, na przykład tendencje regulacyjne, makroostrożnościowe, technologiczne, społeczne lub demograficzne.
23. W odniesieniu do kluczowych czynników wewnętrznych właściwe organy powinny rozumieć czynniki decydujące o sukcesie i kluczowe zależności, analizując w szczególności mocne strony relacji z klientami, dostawcami i partnerami, zdolności operacyjne i zasoby, a także czynniki takie jak dostawcy zewnętrzni, pośrednicy i uwarunkowania regulacyjne.

24. Właściwe organy powinny przeanalizować prognozy finansowe, by ocenić, czy są one zgodne ze strategią biznesową określoną w biznesplanie. Bez uszczerbku dla możliwości prowadzenia działalności przez oddziały z państw trzecich na podstawie odwrotnego pozyskiwania usług zgodnie z art. 48c ust. 4 lit. d) CRD, właściwe organy powinny sprawdzić, czy prognozy finansowe nie opierają się na działalności transgranicznej, którą planuje się prowadzić na podstawie odwrotnego pozyskiwania usług.
25. Właściwy organ powinien również sprawdzić, czy istnieje jasny plan wdrożenia i realizacji biznesplanu, oceniając kompetencje lokalnego kierownictwa oraz adekwatność zasobów kadrowych i operacyjnych niezbędnych do realizacji strategii biznesowej.
26. Aby ocenić prognozy finansowe, właściwe organy powinny co najmniej:
 - a) przeprowadzić ilościowy przegląd biznesplanu zarówno w oparciu o scenariusz podstawowy, jak i scenariusz warunków skrajnych, aby ocenić zdolność planowanego oddziału z państwa trzeciego do osiągnięcia prognozowanych wyników zgodnie z wymogami ostrożnościowymi w obu scenariuszach;
 - b) dokonać przeglądu wyjaśnień dotyczących początkowej rentowności i trwałości modelu biznesowego w trzyletnim horyzoncie czasowym planu biznesowego;
 - c) w odniesieniu do scenariusza warunków skrajnych – w szczególności sprawdzić, czy: (i) założenia ekonomiczne i biznesowe są rygorystyczne, ale realistyczne; (ii) określone działania zarządcze są odpowiednie;
 - d) ocenić prognozy finansowe odzwierciedlające docelową strategię biznesową w odniesieniu do poszczególnych obszarów działalności, linii biznesowych i linii produktowych w oparciu o wkład w zysk oraz zbadać wiarygodność leżących u ich podstaw założeń ilościowych (np. tempo wzrostu, przychody, koszty, ryzyko, liczba klientów, koszty osobowe, założenia makroekonomiczne itp.);
 - e) określić kluczowe czynniki i zależności wpływające na wyniki działalności, w tym zależności w ramach grupy, takie jak podział działalności, ceny transferowe, absorpcja kosztów oraz potencjalne słabe punkty;
 - f) przeanalizować ceny i strukturę produktów oraz zwrócić na przykład uwagę na zależność od ryzykownych, skoncentrowanych lub niestabilnych źródeł dochodów;
 - g) zrozumieć różne źródła dochodów (np. oparte na oprocentowaniu lub na przychodach z prowizji), konkretne czynniki wpływające na dochody, kluczowe wskaźniki efektywności oraz poziom ryzyka związanego z powiązanymi liniami biznesowymi;
 - h) w miarę możliwości i w stosownych przypadkach – określić odpowiednie porównanie z podmiotami z tej samej branży na podstawie konkurencyjnych produktów lub linii biznesowych ukierunkowanych na to samo źródło zysków lub tę samą grupę klientów i oprzeć analizę na danych nadzorczych, rynkowych i makroekonomicznych będących w posiadaniu właściwych organów;
 - i) w stosownych przypadkach – rozważyć ocenę tendencji i wskaźników rentowności, z uwzględnieniem przewidywanego profilu ryzyka oddziału z państwa trzeciego oraz względnych wyników w porównaniu z podobnymi podmiotami. Na poparcie tej oceny właściwe organy mogą odwołać się do najczęściej stosowanych wskaźników rentowności i ryzyka, odzwierciedlających rodzaj i poziom ryzyka, jakie oddział z państwa trzeciego zamierza podjąć w celu generowania zysków;
 - j) w stosownych przypadkach i w miarę możliwości – przedstawić zestawienie przychodów/źródeł dochodów, aby ustalić, czy przewidywane źródła są zgodne z ogólną strategią biznesową (rodzaj modelu biznesowego, wielkość przedsiębiorstwa);

- k) dokonać przeglądu docelowej struktury kosztów (np. kosztów pracy, kosztów administracyjnych lub kosztów IT) w ujęciu bezwzględnym, oraz – w stosownych przypadkach i w miarę możliwości – w porównaniu z innymi instytucjami;
 - l) zwrócić uwagę na skupiska kosztów.
27. Dokonana przez właściwy organ ocena biznesplanu nie powinna dotyczyć zasadności decyzji kierownictwa, które pozostają w zakresie autonomii wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego. Właściwy organ może jednak zwrócić się do wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego o przyjęcie zmian w biznesplanie oddziału z państwa trzeciego, które są niezbędne dla zapewnienia zgodności z zasadami należytego i ostrożnego zarządzaniem.
- #### 4. Ocena ram zarządzania wewnętrznego i zarządzania ryzykiem w oddziale z państwa trzeciego
28. Właściwe organy powinny ocenić zasady zarządzania wewnętrznego wnioskodawcy na podstawie informacji dostarczonych przez wnioskodawcę, zgodnie z wymogami rozdziału dotyczącego oddziałów z państw trzecich, w ramach wymogów zawartych w art. 48g dyrektywy 2013/36/UE, jak określono w zmienionych wytycznych EUNB dotyczących zarządzania wewnętrznego zgodnie z art. 74 ust. 3 i art. 48g ust. 9 dyrektywy 2013/36/UE⁹.
29. Właściwe organy powinny ocenić odpowiedniość co najmniej dwóch osób faktycznie kierujących działalnością oddziału z państwa trzeciego lub, w stosownych przypadkach, członków lokalnego komitetu zarządzającego, zgodnie z wymogami określonymi w odniesieniu do oceny członków organu zarządzającego na podstawie art. 91 CRD, jak określono we wspólnych wytycznych EUNB i ESMA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego zgodnie z art. 91 ust. 11 i art. 91a ust. 8 dyrektywy 2013/36/UE (CRD) i art. 9 dyrektywy 2014/65/UE (MiFID II)¹⁰, które stosuje się odpowiednio i zgodnie z art. 48g ust. 1 CRD. W stosownych przypadkach właściwe organy powinny również ocenić, czy osoby pełniące kluczowe funkcje spełniają odpowiednie wymagania, zgodnie z tymi samymi wspólnymi wytycznymi EUNB i ESMA.
30. W ramach przeglądu ustaleń dotyczących zarządzania wewnętrznego, biorąc pod uwagę w szczególności ramy zarządzania ryzykiem, właściwe organy powinny upewnić się, że uwzględnione zostały wszystkie istotne rodzaje ryzyka, w tym potencjalne ryzyka związane z instrumentami stanowiącymi wyposażenie kapitałowe oraz tymi, które spełniają wymóg dotyczący płynności. Właściwe organy powinny również dokonać przeglądu informacji dotyczących bezpieczeństwa technologii informacyjno-komunikacyjnych oraz zarządzania ryzykiem zgodnie z odpowiednimi wymogami rozporządzenia DORA.
31. Właściwe organy powinny zwrócić uwagę, że praktyki księgowania „back-to-back” lub operacje wewnątrzgrupowe – o ile są przewidywane – nie są planowane w stopniu, który pozbawiłby oddział z państwa trzeciego celu i uzasadnienia jego obecności w danym państwie członkowskim, czyniąc z niego fikcyjny oddział, który obchodzi wymogi prawne i regulacyjne.

⁹ Dokument konsultacyjny jest dostępny tutaj: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-consults-revised-guidelines-internal-governance>

¹⁰ Dokumenty konsultacyjne są dostępne pod adresem: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

Ocena ta powinna również koncentrować się na spójności takich praktyk z wymogami w zakresie zarządzania ryzykiem oraz na zakresie zależności od dochodów.

32. Właściwe organy powinny, w stosownych przypadkach, oceniać ustalenia wnioskodawcy z podmiotami zewnętrznymi, w tym ustalenia wewnątrzgrupowe, dotyczące istotnych lub krytycznych funkcji świadczonych przez zewnętrznych dostawców usług, zgodnie z art. 74 CRD oraz powiązanymi wytycznymi EUNB w sprawie należytego zarządzania ryzykiem związanym z podmiotami zewnętrznymi¹¹.

5. Ocena wymogów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu mających zastosowanie do oddziału z państwa trzeciego

33. Oceniając, czy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, czy oddział z państwa trzeciego byłby wykorzystywany do udziału w działaniach związanych z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu lub do ułatwiania ich, właściwe organy powinny co najmniej:
- a) uwzględnić oświadczenie(-a) właściwego organu (organów) państwa trzeciego (zgodnie z lit. g) sekcji 1 ust. 2 części I niniejszych wytycznych) dotyczące dobrej reputacji wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego, jednostki dominującej pośredniego i najwyższego szczebla, akcjonariuszy posiadających pakiet kontrolny, ostatecznych beneficjentów rzeczywistych oraz członków organu zarządzającego pełniących funkcje kierownicze, w szczególności: (i) ich położenie geograficzne w krajach uznanych przez FATF za kraje wysokiego ryzyka i niechętne do współpracy lub które nie wdrożyły zaleceń FATF w tej dziedzinie; oraz (ii) ich udział w praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu lub jakiegokolwiek innej przestępczości finansowej, niezależnie od tego, czy zostali skazani;
 - b) ocenić adekwatność proponowanych w odniesieniu do oddziału z państwa trzeciego wewnętrznych systemów i mechanizmów kontroli oraz zasobów przeznaczonych na funkcję zapewnienia zgodności z przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w oddziale z państwa trzeciego, a także wiedzę i umiejętności osób, które będą odpowiedzialne za zapewnienie zgodności z tymi przepisami w oddziale z państwa trzeciego.
34. Właściwe organy powinny skonsultować się z organem właściwym w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie z art. 48 lit. c) pkt 5 CRD, a następnie ocenić poziom spodziewanego wpływu na nadzór ostrożnościowy w odniesieniu do następujących kwestii:
- a) wiedza i umiejętności osoby odpowiedzialnej za zapewnienie zgodności oddziału z państwa trzeciego z wymogami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w państwie członkowskim, w którym złożono wniosek o zezwolenie. Ocena ta powinna obejmować sprawdzenie, czy dana osoba posiada odpowiednią wiedzę na temat lokalnych przepisów i regulacji dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu obowiązujących w państwie członkowskim, w którym zostanie utworzony oddział z państwa trzeciego;

¹¹ Dokument konsultacyjny jest dostępny pod adresem <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>

- b) czy przewidywana ocena ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu przeprowadzona w odniesieniu do oddziału z państwa trzeciego jest wiarygodna w świetle wielkości tego oddziału, jego modelu biznesowego i grupy docelowej klientów oraz czy odpowiednio uwzględnia nieodłączne czynniki ryzyka związane z grupą docelową klientów, oferowanymi produktami i usługami oraz wykorzystywanymi kanałami dystrybucji;
 - c) czy ustalenia i zasoby przeznaczone na funkcję zgodności oddziału z państwa trzeciego z przepisami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu są wystarczające w świetle poziomu ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu zidentyfikowanego w ocenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu przeprowadzonej w odniesieniu do oddziału z państwa trzeciego;
 - d) adekwatności polityk i procedur związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w wewnętrznych systemach i mechanizmach kontroli oddziału z państwa trzeciego. Ocena powinna również koncentrować się na tym, w jaki sposób proponowane kluczowe polityki i procedury umożliwiłyby oddziałowi z państwa trzeciego ograniczenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu zidentyfikowanego w ocenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu przeprowadzonej dla oddziału z państwa trzeciego w dniu jego wejścia na rynek.
35. Oceniając powyższe zasady i procedury dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, właściwe organy powinny przyjąć całościowe podejście do tej oceny i wykorzystać wszystkie informacje przedłożone w ramach procedury udzielania zezwolenia. W związku z tym informacje przedłożone na potrzeby oceny w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu należy uzupełnić o inne dane, w tym między innymi o biznesplan oraz informacje dotyczące systemu zarządzania wewnętrznego i zarządzania ryzykiem.

6. Ocena wymogu dotyczącego minimalnego wyposażenia kapitałowego

36. Właściwe organy powinny dopilnować, aby planowany oddział z państwa trzeciego posiadał w momencie udzielenia zezwolenia odpowiednie minimalne wyposażenie kapitałowe, o którym mowa w art. 48e ust. 1 lit. a) lub b) CRD, w zależności od tego, czy wnioskujący oddział z państwa trzeciego został przypisany do klasy 1 czy klasy 2, na podstawie ogólnej oceny wniosku dokonanej przez właściwy organ w świetle kryteriów wymienionych w art. 48a ust. 1 oraz 2 CRD. Minimalny zakres wyposażenia kapitałowego powinien ponadto pokrywać średnią prognozowanych zobowiązań w trzyletnim horyzoncie czasowym biznesplanu.
37. Właściwe organy powinny upewnić się co do kwalifikowalności instrumentów stanowiących wyposażenie kapitałowe, w szczególności, że są one dostępne do nieograniczonego i natychmiastowego wykorzystania przez oddział z państwa trzeciego w celu pokrycia ryzyk lub strat, gdy tylko te ryzyka lub straty wystąpią, oraz że nadają się do zdeponowania na rachunku powierniczym na mocy art. 48e ust. 3 CRD, zgodnie z wymogami określonymi w art. 48e ust. 2 CRD oraz z projektem wytycznych EUNB w sprawie instrumentów spełniających wymogi dotyczące wyposażenia kapitałowego.
38. W tym celu właściwe organy powinny również dokonać przeglądu projektów umów dotyczących zdeponowania kwalifikujących się aktywów na rachunku powierniczym zgodnie z art. 48e ust. 3 CRD; w szczególności powinny one sprawdzić, czy zdeponowano je „na rachunku powierniczym prowadzonym w państwie członkowskim, w którym oddziałowi udzielono zezwolenia, przez instytucję kredytową niebędącą częścią grupy przedsiębiorstwa

macierzystego tego oddziału lub, jeżeli zezwala na to prawo krajowe, przez bank centralny tego państwa członkowskiego”. Ponadto, biorąc pod uwagę minimalne wymogi operacyjne określone w projekcie wytycznych EUNB w sprawie instrumentów spełniających wymogi dotyczące wyposażenia kapitałowego, właściwe organy powinny ocenić, czy postanowienia umowne zapewniają stałą zgodność z minimalnym wymogiem dotyczącym wyposażenia kapitałowego i dostępność takich kwalifikujących się instrumentów w przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub likwidacji oddziału z państwa trzeciego zgodnie z art. 48e ust. 3 CRD.

39. Właściwe organy powinny sprawdzić, czy pochodzenie tych instrumentów jest zgodne z prawem oraz czy wprowadzono odpowiednie rozwiązania gwarantujące, że są one ujęte w księgach oddziału z państwa trzeciego.
40. Właściwe organy powinny sprawdzić, czy wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste zdeponowało kwalifikujące się instrumenty spełniające wymóg dotyczący wyposażenia kapitałowego na rachunku powierniczym. Jeżeli w momencie składania wniosku o zezwolenie takie kwalifikujące się instrumenty nie zostały jeszcze zdeponowane – w całości lub w części – właściwe organy powinny upewnić się, że wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste zobowiązało się we wniosku o zezwolenie na zdeponowanie takich kwalifikujących się instrumentów najpóźniej przed momentem, w którym zezwolenie na założenie oddziału w państwie trzecim – o ile zostanie udzielone – wejdzie w życie zgodnie z prawem krajowym.

7. Ocena wymogu dotyczącego płynności

41. Właściwe organy powinny uzyskać jasny obraz potrzeb finansowych działalności oddziału z państwa trzeciego oraz ocenić profil płynności w oparciu o biznesplan, w tym prognozy finansowe planowanego oddziału z państwa trzeciego.
42. Przegląd powinien również koncentrować się na strukturze zobowiązań, z uwzględnieniem różnych źródeł finansowania – w szczególności wszelkich zobowiązań przedsiębiorstwa macierzystego, rodzajów zobowiązań, instrumentów i kontrahentów – oraz powiązanych kosztów i ich terminów zapadalności.
43. Właściwe organy powinny ocenić, czy planowane transgraniczne ustalenia dotyczące finansowania wewnątrzgrupowego mieszczą się w granicach wyjątku określonego w art. 48c ust. 4 lit. d) CRD oraz czy nie służą one do ukrywania transgranicznej działalności gospodarczej prowadzonej z naruszeniem terytorialnego zakresu zezwolenia. W ramach takiego przeglądu należy na przykład rozważyć, czy umowy z oddziałami z państw trzecich w innych państwach członkowskich – należących do tego samego przedsiębiorstwa macierzystego – przewidują zapewnienie lub otrzymanie finansowania wewnątrzgrupowego w zamian za pełny lub częściowy podział ryzyka ekonomicznego i zysków związanych z konkretnym składnikiem aktywów.
44. Właściwe organy powinny uzyskać jasny obraz profilu płynności i struktury zobowiązań również w celu oceny prognoz regulacyjnych wskaźników płynności, a także zdolności planowanego oddziału z państwa trzeciego do „utrzymywania przez cały czas wolumenu aktywów wolnych od obciążeń i płynnych, wystarczających do pokrycia wypływów płynności przez okres co najmniej 30 dni” zgodnie z art. 48f ust. 1 CRD w trzyletnim horyzoncie czasowym planu biznesowego. W tym celu właściwe organy powinny również zwrócić uwagę, w stosownych

przypadkach, na stopniowy wzrost działalności gospodarczej i wdrażanie struktury finansowania na etapie zakładania oddziału.

45. W przypadku gdy na podstawie przeprowadzonej przez właściwe organy oceny wniosku pod kątem kryteriów wymienionych w art. 48a ust. 1 i 2 CRD planowany oddział z państwa trzeciego zostaje przypisany do klasy 1, właściwe organy powinny przeprowadzić taką ocenę w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto ustanowionego w części szóstej tytuł I rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61, o którym mowa w art. 48f ust. 2 CRD.
46. W odniesieniu do struktury zobowiązań właściwe organy powinny ocenić różne źródła finansowania (rodzaje zobowiązań, instrumentów i kontrahentów), powiązane koszty i terminy zapadalności.
47. Właściwe organy powinny sprawdzić, czy aktywa przeznaczone na pokrycie wymogów dotyczących płynności są wolne od obciążeń i płynne. W tym celu powinny wziąć pod uwagę charakter aktywów, warunki umów, z których pochodzą aktywa, a także wszelkie inne istotne cechy. W związku z tym właściwe organy powinny sprawdzić, czy kwalifikujące się instrumenty stanowiące wyposażenie kapitałowe i zdeponowane na rachunku powierniczym nie są zaliczane na poczet wymogu dotyczącego płynności, ponieważ instrumenty te należy uznać za obciążone, a zatem niedostępne w celu pokrycia wpływów płynności oddziału z państwa trzeciego. Podobnie właściwe organy powinny dopilnować, aby aktywa spełniające wymóg płynności nie były zaliczane na poczet wymogu dotyczącego wyposażenia kapitałowego.
48. Właściwe organy powinny sprawdzić, czy aktywa płynne są lub zostaną zdeponowane w instytucji kredytowej mającej siedzibę w państwie członkowskim, w którym ma zostać udzielone zezwolenie na prowadzenie oddziału, i która nie wchodzi w skład grupy przedsiębiorstw, do której należy jej przedsiębiorstwo macierzyste, lub – o ile zezwala na to prawo krajowe – w banku centralnym tego państwa członkowskiego, upewniając się, że wykorzystywany rachunek jest inny niż ten, na którym instrumenty kwalifikujące się do spełnienia wymogu dotyczącego wyposażenia kapitałowego są zdeponowane na rachunku powierniczym, oraz że warunki prowadzenia tego rachunku nie pozwalają na obciążenie aktywów płynnych.
49. W zależności od wyniku oceny, czy planowany oddział z państwa trzeciego spełni warunki, o których mowa w art. 48b ust. 1 dyrektywy CRD, aby kwalifikować się jako oddział z państwa trzeciego, właściwe organy mogą udzielić zwolnienia z wymogu dotyczącego płynności określonego w art. 48f ust. 4 dyrektywy CRD również w momencie udzielania zezwolenia, zgodnie z prawem krajowym.
50. Zgodnie z zasadą proporcjonalności właściwe organy powinny ocenić przewidywaną zdolność i gotowość oddziału z państwa trzeciego do przetrwania sytuacji skrajnej w zakresie finansowania oraz, w stosownych przypadkach, przeanalizować wpływ przedstawionego scenariusza warunków skrajnych dotyczącego finansowania i płynności – takiego jak wzrost kosztów finansowania – na wskaźniki płynności oraz środki zaradcze przewidziane przez wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste.
51. W celu oceny ogólnej gotowości do sprostania zaburzeniom płynności właściwy organ powinien dokonać przeglądu informacji przedłożonych zgodnie z sekcją 6 części I.

8. Ocena ustaleń dotyczących księgowania w odniesieniu do oddziału z państwa trzeciego

52. Właściwe organy powinny upewnić się, że oddział z państwa trzeciego wdrożył odpowiednie procedury w celu prowadzenia księgi rejestrowej umożliwiającej mu ewidencjonowanie wszystkich jego aktywów i zobowiązań zaksięgowanych lub wyemitowanych, a także pozycji pozabilansowych.
53. Właściwe organy powinny ocenić adekwatność i kompletność polityk, procesów i procedur ustanowionych w celu prowadzenia księgi rejestrowej oraz to, czy są one odpowiednie do zapewnienia zgodności z wymogami przewidzianymi w regulacyjnych standardach technicznych EUNB w zakresie ustaleń dotyczących księgowania¹².
54. Właściwe organy powinny upewnić się, że taka polityka określa strategię księgowania i zabezpieczania dla różnych rodzajów transakcji, a także powiązane procedury, kontrole i ramy zarządzania.
55. Właściwe organy powinny sprawdzić, czy ustalenia dotyczące księgowania określone w polityce są dostosowane do strategii biznesowej oddziału z państwa trzeciego. Polityka powinna jasno określać przewidywane operacje wewnątrzgrupowe oraz sposób zarządzania ryzykiem wynikającym z tych operacji.
56. W odniesieniu do ustaleń typu „back-to-back” właściwe organy powinny sprawdzić, czy polityka nie przewiduje systematycznego lub znacznego polegania na strategiach zabezpieczających typu „back-to-back” lub wewnątrzgrupowych transferach ryzyka.
57. Właściwe organy powinny sprawdzić, czy polityka została zatwierdzona przez organ zarządzający wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego.

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

Część III Kwestie proceduralne

1. Proces

58. Po otrzymaniu wniosku o zezwolenie na założenie oddziału z państwa trzeciego właściwe organy powinny wysłać potwierdzenie odbioru do wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego.
59. Właściwe organy powinny upewnić się, że powiadomienie jest kompletne, zawiera wszystkie informacje i dokumenty wymienione w części I niniejszego projektu wytycznych oraz wszelkie inne informacje lub dokumenty wymagane na mocy prawa krajowego. W tym celu właściwe organy powinny zwrócić się o dostarczenie wszelkich brakujących informacji lub dokumentów.
60. Po uznaniu wniosku za kompletny – po otrzymaniu ostatniej informacji lub dokumentu – właściwy organ powinien poinformować wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste o tym, że wniosek jest kompletny, a także o dacie rozpoczęcia i zakończenia okresu oceny.
61. W przypadku zmian w informacjach przedłożonych wraz z wnioskiem wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste powinno niezwłocznie poinformować o tym właściwy organ i przekazać zaktualizowane informacje.
62. Właściwy organ powinien poinformować wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste o odpowiednich kluczowych etapach procedury oceny i powinien mieć możliwość zwrócenia się o wyjaśnienia, w tym dodatkowe informacje, dotyczące złożonego wniosku.
63. Właściwe organy powinny zakończyć ocenę w ciągu 6 miesięcy od rozpoczęcia okresu oceny lub w każdym razie w ciągu 12 miesięcy od otrzymania wniosku. W tym kontekście oraz zgodnie z art. 117 rozporządzenia (UE) nr 2013/36/UE właściwe organy powinny współpracować z właściwymi organami innych podmiotów należących do tej samej grupy z państwa trzeciego, podlegających tej dyrektywie.
64. Właściwe organy powinny konsultować się i wymieniać informacje z właściwym organem lub organami państwa trzeciego odpowiedzialnymi za nadzór ostrożnościowy nad przedsiębiorstwem macierzystym (przedsiębiorstwami macierzystymi).
65. W przypadku gdy wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste nie przedłoży w ramach wniosku oświadczenia o braku sprzeciwu wydanego przez właściwy organ (właściwe organy) państwa trzeciego, o którym (których) mowa w części I sekcja 1 ust. 2 lit. g) niniejszego projektu wytycznych, z uzasadnionych powodów, właściwe organy powinny skontaktować się z organem państwa trzeciego, w którego jurysdykcji znajduje się wnioskodawca, jednostka dominująca pośredniego i najwyższego szczebla – w zależności od przypadku – by uzyskać pisemne potwierdzenie, że nie ma podstaw do wyrażenia sprzeciwu wobec utworzenia oddziału z państwa trzeciego.
66. Konsultacje między właściwymi organami a organem właściwym ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu państwa członkowskiego, w którym złożono wniosek o założenie oddziału z państwa trzeciego (art. 48c ust. 5 CRD), powinny odbywać się zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi współpracy między właściwymi organami a organami sprawującymi

nadzór w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz jednostkami analityki finansowej (FIU)¹³.

67. Mając na uwadze złożoność wniosku wynikającą z poszczególnych mających zastosowanie przepisów, zachęca się wnioskujące przedsiębiorstwa macierzyste do skontaktowania się z właściwym organem przed złożeniem wniosku.

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

Załącznik I

Projekt pisma do organu państwa trzeciego w sprawie przestrzegania przez przedsiębiorstwo macierzyste lub jego grupę wymogów ostrożnościowych

Data:

OD:

Nazwa właściwego organu

Departament/Dział

Adres:

Imię i nazwisko osoby wyznaczonej do kontaktów:

Telefon:

E-mail:

DO:

Nazwa właściwego organu państwa trzeciego wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego:

Departament/Dział

Adres:

Imię i nazwisko osoby wyznaczonej do kontaktów

Telefon:

E-mail:

W przedmiocie wniosku złożonego przez [nazwa wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego] o założenie oddziału w państwie trzecim w [nazwa państwa członkowskiego]

Szanowni Państwo!

Kontaktujemy się z Państwem w związku z wnioskiem o udzielenie zezwolenia na założenie oddziału w państwie trzecim w [państwo członkowskie] złożonym przez [nazwa wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego] w dniu [data otrzymania wniosku]

W celu rozpatrzenia wniosku prosimy o potwierdzenie, że w oparciu o sytuację ostrożnościową wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego w ujęciu indywidualnym/jednostki dominującej pośredniego szczebla w ujęciu subkonsolidacyjnym/jednostki dominującej najwyższego szczebla w ujęciu skonsolidowanym [proszę wybrać odpowiednią opcję] nie mają Państwo żadnych podstaw do wyrażenia sprzeciwu wobec założenia oddziału w państwie trzecim, jakim jest [nazwa państwa członkowskiego], oraz że [nazwa wnioskodawcy/jednostki dominującej pośredniego szczebla/jednostki dominującej najwyższego szczebla – proszę wybrać odpowiednią opcję] będzie w stanie spełnić obowiązujące wymogi ostrożnościowe przez co najmniej 12 miesięcy od wydania zezwolenia.

Takie oświadczenie o braku sprzeciwu wobec utworzenia oddziału w państwie trzecim powinno opierać się w szczególności na¹⁴:

- spełnianiu, odpowiednio, funduszy własnych, wymogów w zakresie funduszy własnych, wskaźnika pokrycia płynności netto, wskaźnika stabilnego finansowania netto i wymogu dotyczącego wskaźnika dźwigni,
- adekwatności struktur organizacyjnych, administracyjnych i księgowych oraz dobrej reputacji: a) wnioskodawcy/jednostki dominującej pośredniego szczebla/jednostki dominującej najwyższego szczebla [*– proszę wybrać odpowiednią opcję*], b) członków ich odpowiednich organów zarządzających oraz c) ich akcjonariuszy posiadających pakiet kontrolny i ostatecznych beneficjentów rzeczywistych. W takiej ocenie należy uwzględnić wszelkie naruszenia przepisów ustawowych lub wykonawczych mających znaczenie dla ram nadzoru ostrożnościowego obowiązujących w danej jurysdykcji, takie jak naruszenia regulacji ostrożnościowych, upadłość, przestępstwa gospodarcze, skazanie lub udział w praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które miały miejsce w ciągu ostatnich dziesięciu lat lub w innym, krótszym okresie, zgodnie z ostrożnościowymi regulacjami prawnymi państwa trzeciego, w tym w ramach toczących się postępowań lub dochodzeń. W stosownych przypadkach należy podać szczegółowe informacje dotyczące wszelkich wyroków skazujących, naruszeń przepisów ustawowych lub wykonawczych mających znaczenie dla ram nadzoru ostrożnościowego obowiązujących w danej jurysdykcji, a także wszelkich toczących się postępowań, dochodzeń lub udziału w sprawach;
- złożony wniosek, który otrzymali Państwo od [*nazwa przedsiębiorstwa macierzystego*] w dniu [*data*] r.

Z poważaniem

Imię i nazwisko

[*podpis*]

¹⁴ W przypadku gdy wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste jest przedsiębiorstwem, a nie instytucją kredytową z siedzibą w państwie trzecim, organ państwa trzeciego powinien uwzględnić określone wymogi w zakresie mającym zastosowanie do wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego w państwie trzecim.

Załącznik II
Pismo przewodnie

Data:

Numer referencyjny:

Nazwa wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego:

Adres:

(Dane kontaktowe osoby wyznaczonej do kontaktów)

Imię i nazwisko:

Telefon:

E-mail:

Niniejszy wniosek dotyczy uzyskania zezwolenia na założenie oddziału w państwie trzecim zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE („dyrektywa”).

Oświadczamy, że informacje zawarte w niniejszym wniosku są zgodne z prawdą, dokładne, kompletne i niewprowadzające w błąd. O ile nie określono inaczej, informacje te są aktualne na dzień złożenia niniejszego wniosku. Jeżeli określone informacje odnoszą się do przyszłej daty, jest to wyraźnie zaznaczone we wniosku, a my zobowiązujemy się do pisemnego powiadomienia organu, jeśli jakkolwiek z tych informacji nie jest prawdziwa, dokładna i kompletna lub wprowadza w błąd na dzień wskazany we wniosku w odniesieniu do tej informacji.

[Nazwa wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego]

Podpisano:

Imię i nazwisko:

Stanowisko

Załącznik III
Wzór wniosku

(Wymogi wymienione poniżej mają na celu odzwierciedlenie informacji zawartych w części I wytycznych, które mają charakter nadrzędny)

Tabela 1: Informacje dotyczące tożsamości wnioskodawcy oraz jednostki dominującej pośredniego i najwyższego szczebla (przedsiębiorstwo macierzyste) zgodnie z częścią I sekcja 1 wytycznych

1.1 Dane identyfikacyjne przedsiębiorstwa macierzystego. Proszę wypełnić osobną sekcję dla każdego odpowiedniego przedsiębiorstwa macierzystego	
Oficjalna nazwa, forma prawna, data i miejsce rejestracji, strona internetowa oraz wszelkie inne wykorzystywane kanały komunikacji wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego	
Kraj oraz adres siedziby statutowej, a także adres centrali administracyjnej, jeśli jest inny.	
Nazwa rejestru publicznego, w którym zarejestrowane jest wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste, oraz numer rejestracji (w stosownych przypadkach)	
Identyfikator podmiotu prawnego (LEI), jeżeli istnieje, wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego (o ile jest dostępny)	
1.2 Osoba odpowiedzialna za wniosek w przedsiębiorstwie macierzystym. Proszę wypełnić osobną sekcję dla każdego odpowiedniego przedsiębiorstwa macierzystego	
Nazwa przedsiębiorstwa macierzystego	
Funkcja	
Pełne imię i nazwisko	
Stanowisko	
Numer telefonu	
Numer telefonu komórkowego	
E-mail	
1.3 Główny doradca merytoryczny przedsiębiorstwa macierzystego (w stosownych przypadkach). Proszę wypełnić osobną sekcję dla każdego odpowiedniego przedsiębiorstwa macierzystego	
Nazwa przedsiębiorstwa macierzystego	
Funkcja	
Pełne imię i nazwisko	
Stanowisko	
Numer telefonu	
Numer telefonu komórkowego	
E-mail	
1.4 Osoba we właściwym organie państwa trzeciego odpowiedzialna za nadzór nad przedsiębiorstwem macierzystym lub, jeśli nie jest to ten sam organ, nad odpowiednią działalnością przedsiębiorstwa (proszę wypełnić osobną sekcję tabeli dla każdej osoby)	
Funkcja	
Pełne imię i nazwisko	

Organ i jednostka organizacyjna/nazwa odpowiedniego przedsiębiorstwa macierzystego	
Stanowisko	
Numer telefonu	
Numer telefonu komórkowego	
E-mail	
1.5 Dodatkowe informacje dotyczące wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego	
a) Potwierdzenie, że podstawowe usługi bankowe, w odniesieniu do których wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste ubiega się o zezwolenie, są objęte uzyskaniem zezwolenia w państwie trzecim; lub b) w przypadku gdy działalność w zakresie udzielania kredytów, udzielania gwarancji lub przyjmowania zobowiązań nie podlega obowiązkowi uzyskania zezwolenia w państwie trzecim – potwierdzenie, że wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste prowadzi taką podstawową działalność bankową w państwie trzecim oraz że podlega regulacjom ostrożnościowym i nadzorowi w odniesieniu do tej działalności w państwie trzecim.	
1.6 Opinia prawna z uzasadnieniem sporządzona przez niezależną stronę trzecią dotycząca braku przeszkód w ramach prawnych państwa trzeciego, w którym ma siedzibę wnioskodawca, jednostka dominująca pośredniego szczebla oraz, w stosownych przypadkach, jednostka dominująca najwyższego szczebla, uniemożliwiających oddziałowi z państwa trzeciego przestrzeganie przepisów ustawowych i wykonawczych UE oraz państw członkowskich	
1.7 Potwierdzenie doręczenia wniosku i związanych z nim dokumentów przez wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste właściwemu organowi państwa trzeciego	

2.1 Struktura wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego i jego grupy	
Schemat organizacyjny grupy wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego, obejmujący jednostkę dominującą pośredniego i najwyższego szczebla, a także obszary geograficzne, w których mają siedzibę i prowadzą działalność podmioty wchodzące w skład grupy z państwa trzeciego. Jeżeli grupa z państwa trzeciego posiada jedną lub więcej spółek zależnych w UE, które są podmiotami sektora finansowego lub oddziałami z państw trzecich, albo których proces udzielania zezwolenia jest w toku, należy podać państwo członkowskie oraz odpowiedni organ i osobę kontaktową. W stosownych przypadkach na schemacie należy również wskazać wszelkie bieżące operacje korporacyjne (np. połączenia lub przejęcia, tworzenie nowych jednostek zależnych lub innych nowych oddziałów w UE), które mogą	

mieć znaczący wpływ na sytuację ostrożnościową i strukturę organizacyjną wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego	
2.2 Dane członków organu zarządzającego pełniących funkcje kierownicze we wnioskującym przedsiębiorstwie macierzystym, jednostce dominującej pośredniego i najwyższego szczebla, zgodnie z poniższym zestawieniem. W odniesieniu do wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego proszę wskazać członka organu zarządzającego, któremu podlega planowany oddział z państwa trzeciego. Proszę wypełnić osobny egzemplarz tej części tabeli dla każdego członka każdego odpowiedniego przedsiębiorstwa macierzystego.	
Imię i nazwisko oraz nazwisko rodowe, jeśli inne	
Nazwa przedsiębiorstwa macierzystego	
Miejsce i data urodzenia	
Płeć	
Kraj zamieszkania i adres	
Obywatelstwo	
Numer telefonu	
Telefon komórkowy	
Adres e-mail	
Kopia paszportu, dowodu osobistego lub innego równoważnego dokumentu tożsamości	
W przypadku członka organu zarządzającego wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego, proszę określić, czy dana osoba podlega sprawozdawczości w ramach planowanego oddziału z państwa trzeciego.	Tak Nie
2.3 Schemat struktury kapitałowej wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego wraz ze wskazaniem bezpośrednich akcjonariuszy posiadających pakiet kontrolny oraz ostatecznego beneficjenta rzeczywistego (lub beneficjentów rzeczywistych)	
2.4 Zweryfikowane sprawozdania finansowe wnioskodawcy, jednostki dominującej pośredniego i najwyższego szczebla za ostatnie trzy lata, sporządzone w ujęciu jednostkowym oraz, w stosownych przypadkach, w ujęciu skonsolidowanym, wraz z notą podsumowującą opisującą działalność przedsiębiorstwa macierzystego (lub przedsiębiorstw macierzystych) lub jego (ich) grupy	
2.5 W przypadku gdy oświadczenie o braku sprzeciwu wobec utworzenia oddziału z państwa trzeciego jest przekazywane bezpośrednio do wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego, oświadczenie to powinno być wydane przez właściwy organ państwa trzeciego, w którym ma siedzibę wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste, jednostka dominująca	

pośredniego szczebla, w stosownych przypadkach, jednostka dominująca najwyższego szczebla, i powinno obejmować wszystkie elementy ostrożnościowe związane z prawidłowym funkcjonowaniem, a także elementy dotyczące reputacji, wymienione w części I sekcji 1 lit. g) ust. 2 wytycznych	
---	--

Tabela 3: Program działalności oddziału z państwa trzeciego: biznesplan zgodnie z sekcją 2 części I projektu wytycznych

3.1 Wniosek powinien zawierać wszystkie istotne informacje niezbędne do zaklasyfikowania planowanego oddziału z państwa trzeciego do klasy 1 lub klasy 2 zgodnie z art. 48b ust. 1 CRD	
3.2 Biznesplan oparty na scenariuszu bazowym i scenariuszu warunków skrajnych, obejmujący trzy lata następujące po wejściu oddziału z państwa trzeciego na rynek po uzyskaniu zezwolenia, zawierający następujące informacje jakościowe i ilościowe:	
Planowana lokalizacja siedziby oraz adres oddziału z państwa trzeciego	
Przewidywany termin rozpoczęcia działalności oddziału z państwa trzeciego	
Uzasadnienie biznesowe i strategia biznesowa wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego, dotyczące utworzenia oddziału z państwa trzeciego, oraz zgodność tych elementów z jego planem biznesowym	
Wykaz planowanych rodzajów działalności, w tym opis podstawowych usług bankowych, wszelkich innych usług finansowych wymagających licencji na mocy prawa krajowego oraz działalności niefinansowej, którą oddział z państwa trzeciego zamierza prowadzić, a także powiązanych rodzajów ryzyka, jak również docelowych klientów	
W przypadku gdy planowany oddział z państwa trzeciego zamierza przyjmować depozyty od ludności, wnioskujące przedsiębiorstwo macierzyste musi potwierdzić, że doprowadzi do przystąpienia tej instytucji kredytowej do systemu gwarancji depozytów w państwie członkowskim, w którym złożono wniosek	
Prognozy finansowe, w tym prognozowane plany księgowe, prognozowane sprawozdania roczne, prognozowane sprawozdania finansowe (mianowicie bilans, rachunek zysków i strat oraz, o ile są dostępne, rachunek przepływów pieniężnych);	
Obliczanie progностyczne wartości wszelkich wskaźników ostrożnościowych wymaganych przez prawo krajowe	

Tabela 4 Program działalności: Zarządzanie wewnętrzne i zarządzanie ryzykiem oddziału z państwa trzeciego zgodnie z częścią I sekcja 3 projektu wytycznych

4.1 Schemat planowanej struktury organizacyjnej oddziału z państwa trzeciego wraz z odpowiednimi wyjaśnieniami	
4.2 Osoby, które będą faktycznie kierować oddziałem z państwa trzeciego, lub – w stosownych przypadkach – członkowie lokalnego komitetu zarządzającego. Proszę wypełnić osobny egzemplarz tabeli dla każdej osoby	
Imię i nazwisko oraz nazwisko rodowe, jeśli inne	
Płeć	
Miejsce i data urodzenia	
Kraj zamieszkania i adres	
Numer telefonu	
Telefon komórkowy	
Adres e-mail	
Obywatelstwo	
Kopia paszportu, dowodu osobistego lub innego równoważnego dokumentu tożsamości	
Informacje na potrzeby oceny odpowiedniości zgodnie z art. 91 CRD, jak określono w regulacyjnych standardach technicznych EUNB dotyczących informacji i dokumentacji w celu przeprowadzenia oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego zgodnie z art. 91 CRD ¹⁵ .	
O ile są dostępne, najnowsze wyniki wewnętrznej oceny odpowiedniości każdej z co najmniej dwóch osób, które będą faktycznie kierować oddziałem z państwa trzeciego, lub – w stosownych przypadkach – każdego członka lokalnego komitetu zarządzającego	
Opis kluczowych zadań i obowiązków osoby;	
Regulamin wewnętrzny lokalnego komitetu zarządzającego (w stosownych przypadkach)	
4.3 Osoby pełniące najważniejsze funkcje. Proszę wypełnić osobny egzemplarz wiersza 4.2 powyżej dla każdej osoby podlegającej ocenie zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.	
4.3 Polityki i procedury dotyczące komórek kontroli wewnętrznej, tj. komórki ds. zarządzania ryzykiem, ds. zgodności z przepisami, ds. zgodności z przepisami i audytu wewnętrznego.	
Opis struktur podległości służbowej między jednostkami kontroli wewnętrznej a osobami faktycznie kierującymi działalnością oddziału z państwa trzeciego oraz, w stosownych przypadkach, lokalnym komitetem zarządzającym, a także organem zarządzającym przedsiębiorstwa macierzystego	

¹⁵ Dokument konsultacyjny jest dostępny pod adresem <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

Opis polityki oddziału z państwa trzeciego w zakresie ryzyka kredytowego oraz, w stosownych przypadkach, regulaminu wewnętrznego komitetu ds. ryzyka kredytowego	
Zarys polityki wynagrodzeń oddziału z państwa trzeciego	
Opis strategii w zakresie technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT), w tym ram zarządzania ryzykiem związanym z ICT zgodnych z rozporządzeniem (UE) 2022/2554 w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego	
Opis rozwiązań zewnętrznych dotyczących zapewniania lub wspierania funkcji krytycznych lub istotnych	
Szczegółowe informacje na temat ustaleń wewnętrznych, w ramach których krytyczne lub ważne funkcje oddziału z państwa trzeciego są wykonywane przez jego przedsiębiorstwo macierzyste	
Zarys planu ciągłości działania oraz informacje dotyczące uwzględnienia oddziału z państwa trzeciego w planie naprawy wnioskującego przedsiębiorstwa macierzystego	

Tabela 5: Program działalności: informacje dotyczące wymogów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie z sekcją 4 części I projektu wytycznych

5.1 Osoba odpowiedzialna za zapewnienie spełniania przez oddział z państwa trzeciego wymogów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w państwie członkowskim, w którym oddział ubiega się o udzielenie zezwolenia	
Imię i nazwisko oraz nazwisko rodowe, jeśli inne	
Płeć	
Miejsce i data urodzenia	
Kraj zamieszkania i adres	
Obywatelstwo	
Kopia paszportu, dowodu osobistego lub innego równoważnego dokumentu tożsamości	
5.2 Ramy przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	
Kompleksowa ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu obejmująca oddział z państwa trzeciego, z uwzględnieniem nieodłącznych czynników ryzyka związanych z charakterem i charakterystyką jego docelowych baz klientów, oferowanych produktów i usług oraz wykorzystanych kanałów dystrybucji	
Opis rozwiązań w zakresie zarządzania w oddziale z państwa trzeciego oraz zasobów przeznaczonych na funkcję zapewnienia zgodności z przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a także ocena wnioskodawcy dotycząca adekwatności tych rozwiązań i zasobów	
Opis planowanych wewnętrznych systemów i mechanizmów kontroli związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i	

finansowaniu terroryzmu oraz sposobu, w jaki systemy te odpowiadają na zagrożenia związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu wykryte w ramach oceny ryzyka w tym zakresie, w świetle zagrożeń zidentyfikowanych w tej ocenie	
Opis pochodzenia zasobów stanowiących wyposażenie kapitałowe oraz kanału wykorzystanego do przekazania instrumentów, które będą stanowić część wyposażenia kapitałowego	

Tabela 6: Wyposażenie kapitałowe zgodnie z sekcją 5 części I projektu wytycznych

6.1 Oszacowanie prognozowanego wyposażenia kapitałowego w oparciu o prognozy finansowe zawarte w biznesplanie, z uwzględnieniem przewidywanej klasy oddziału z państwa trzeciego, zgodnie z art. 48e CRD	
6.2 Wykaz przewidywanych instrumentów, które będą stanowić wyposażenie kapitałowe w momencie składania wniosku o udzielenie zezwolenia, oraz oświadczenie, że spełniają one warunki określone w wytycznych EUNB w sprawie instrumentów spełniających wymogi dotyczące wyposażenia kapitałowego	
6.3 Kopia umowy dotyczącej rachunku powierniczego zgodnie z art. 48e ust. 3 CRD	
6.4 Dowód potwierdzający, że wyposażenie kapitałowe zostało zdeponowane na rachunku powierniczym lub, jeżeli w momencie złożenia wniosku o udzielenie zezwolenia nie zostało jeszcze zdeponowane w całości lub w części, wskazanie terminu dokonania takiej wpłaty przed wejściem w życie zezwolenia na rozpoczęcie działalności jako oddział z państwa trzeciego zgodnie z prawem krajowym	
6.5 Opis ustaleń, strategii, procesów i mechanizmów służących ciągłemu spełnianiu wymogu dotyczącego wyposażenia kapitałowego	

Tabela 7: Wymogi dotyczące płynności zgodnie z sekcją 6 części I projektu wytycznych

7.1 Szacunkowe ustalenie wymogu dotyczącego płynności finansowej w oparciu o prognozy finansowe zawarte w biznesplanie	
7.2 Strategia finansowania i planowanie płynności	
7.3 Opis przewidywanych źródeł finansowania oddziału z państwa trzeciego, w tym wszelkich ustaleń dotyczących finansowania wewnątrzgrupowego w granicach wyjątku określonego w art. 48c ust. 4 lit. d) CRD	
7.4 Potwierdzenie, że aktywa płynne przeznaczone do spełnienia wymogów dotyczących płynności są nieobciążone	

i że aktywa spełniające wymóg płynności nie są zaliczane na poczet wymogu dotyczącego wyposażenia kapitałowego	
7.5 Dowód potwierdzający, że aktywa płynne zostały zdeponowane na rachunku zgodnie z art. 48f CRD lub, w przypadku gdy w momencie złożenia wniosku aktywa płynne nie zostały jeszcze zdeponowane w całości lub w części, wskazanie harmonogramu zdeponowania tych aktywów płynnych przed wejściem w życie zezwolenia na rozpoczęcie działalności jako oddział z państwa trzeciego zgodnie z prawem krajowym	
7.6 Opis ustaleń dotyczących zarządzania płynnością, wykazujący zdolność do zarządzania płynnością w scenariuszu bazowym i scenariuszu warunków skrajnych, w tym: - zdolność do obliczenia mających zastosowanie wymogów dotyczących płynności zgodnie z art. 48f ust. 1 i 2 CRD; oraz - zarys ram kontroli wewnętrznej w zakresie płynności	

Tabela 8: Program działalności: ustalenia dotyczące księgowania zgodnie z sekcją 7 części I projektu wytycznych

8.1 Odpowiednie zasady wraz z opisem procesów i procedur ustanowionych w celu prowadzenia księgi rejestrowej oraz ewidencjonowania wszystkich aktywów i zobowiązań zaksięgowanych lub zaciągniętych przez oddział z państwa trzeciego, a także pozycji pozabilansowych, o których mowa w art. 48h ust. 1 CRD	
8.2 Polityka dotycząca ustaleń dotyczących księgowania w odniesieniu do zarządzania księgą rejestrową, o której mowa w art. 48h ust. 2 CRD, z jasnym uzasadnieniem ustaleń dotyczących księgowania, w tym planowanych transakcji finansowania wewnątrzgrupowego (w ramach limitów określonych w art. 48c ust. 4 lit. d) CRD, ustaleń dotyczących zabezpieczenia lub innych transferów ryzyka oraz sposobu, w jaki uzgodnienia te są zgodne ze strategią biznesową i strategią zarządzania ryzykiem oddziału z państwa trzeciego	
8.3 Dowód zatwierdzenia polityki w zakresie ustaleń dotyczących księgowania przez organ zarządzający przedsiębiorstwa macierzystego	

Tabela 9: Zwolnienie z obowiązku przekazywania informacji zgodnie z częścią I sekcja 8

9.1 W przypadku spełnienia warunków określonych w części I sekcja 8 wytycznych należy złożyć oświadczenie zawierające informacje wymienione w części I sekcja 1, które nie uległy istotnej zmianie od czasu złożenia poprzedniego wniosku, oraz potwierdzenie, że informacje te są nadal prawdziwe,	
---	--

dokładne i aktualne. W oświadczeniu należy również wskazać właściwy organ posiadający odpowiednie informacje, dokumenty referencyjne i datę przeprowadzenia poprzednich pozytywnie zakończonych procedur.	
---	--