

Ghid

privind autorizarea sucursalelor din țări
terțe în conformitate cu articolul 48c
alineatul (8) din Directiva 2013/36/UE

1. Obligații de conformitate și de raportare

Statutul prezentului ghid

Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.

Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile corespunzătoare în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care trebuie aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, motivele neconformării, până la [27.12.2026]. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE, cu mențiunea „EBA/GL/2026/08”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea corespunzătoare de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.

Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiect

Prezentul ghid specifică în detaliu informațiile care trebuie furnizate autorităților competente la depunerea cererii de autorizare a unei sucursale dintr-o țară terță, inclusiv cu privire la programul său de activitate, structura organizatorică și administrarea riscurilor, precum și formularele și modelele standard pentru furnizarea acestor informații, procedura și condițiile pentru această autorizare, precum și condițiile în care autoritățile competente se pot baza pe informații care au fost deja furnizate în procesul de autorizare prealabilă a unei sucursale dintr-o țară terță, în conformitate cu mandatul prevăzut la articolul 48c alineatul (8) din Directiva 2013/36/UE (CRD)².

Domeniu de aplicare

Prezentul ghid se aplică autorizării tuturor sucursalelor din țări terțe.

Atunci când se aplică articolul 48a alineatul (4) din Directiva 2013/36/UE, prezentul ghid se aplică numai cu privire la cerințele pentru sucursalele din țări terțe prevăzute la titlul VI din Directiva 2013/36/UE care nu sunt prevăzute pentru instituțiile de credit autorizate în temeiul directivei respective.

Destinatari

Prezentul ghid se adresează întreprinderilor principale și autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 subpunctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

² Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE. (JO L 176, 27.6.2013, p. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/2026-01-11>).

Definiții

Cu excepția cazului în care se specifică altfel, termenii utilizați și definiți în Directiva 2013/36/UE și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013³ au același înțeles în prezentul ghid. În plus, în prezentul ghid se aplică următoarele definiții:

Întreprindere principală solicitantă	înseamnă întreprinderea principală directă, în sensul articolului 47 alineatul (3) punctul 2 din CRD, care depune cererea de autorizare pentru înființarea unei sucursale dintr-o țară terță în temeiul prezentului ghid
Grup dintr-o țară terță	înseamnă „grup dintr-o țară terță” astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 64 din CRD
Întreprindere principală	înseamnă o întreprindere care are sediul central într-o țară terță și care a înființat o sucursală dintr-o țară terță în statul membru, precum și întreprinderile-mamă intermediare sau întreprinderile-mamă de cel mai înalt rang ale respectivei întreprinderi, după caz. [Articolul 47 alineatul (3) punctul 2 din CRD]
LCR	înseamnă „indicator de acoperire a necesarului de lichiditate”, astfel cum se prevede la articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei ⁴
NSFR	înseamnă „indicator de finanțare stabilă netă”, astfel cum este definit la articolul 428b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
Sucursală dintr-o țară terță	înseamnă „sucursală dintr-o țară terță” în sensul articolului 47 alineatul (3) punctul 1 din CRD

³ Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/2026-01-01>).

⁴ Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit (JO L 011, 17.1.2015, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/2022-07-08).

5. Implementare

Data aplicării

Prezentul ghid se aplică începând cu 11 ianuarie 2027.

Partea I: Lista informațiilor necesare pentru autorizarea sucursalelor din țări terțe în temeiul CRD

1. Informații despre identitatea întreprinderii principale solicitante și a grupului acesteia

1. Cererea de autorizare pentru înființarea unei sucursale dintr-o țară terță trebuie să includă următoarele informații privind întreprinderea principală solicitantă, întreprinderea principală mamă intermediară și întreprinderea principală mamă de cel mai înalt rang, după caz:
 - a) denumirea juridică, forma juridică, data și locul de înregistrare sau de constituire, site-ul sau alte canale de comunicare ale întreprinderilor principale și datele de contact ale persoanei din întreprinderea principală solicitantă care trebuie contactată cu privire la cerere. Dacă este cazul și în măsura în care sunt disponibile, numele și datele de contact ale consultantului profesional principal, dacă există, la care s-a apelat pentru întocmirea cererii;
 - b) țara și adresa sediului social al întreprinderii principale solicitante, al întreprinderii principale mamă intermediare și al întreprinderii principale mamă de cel mai înalt rang, precum și, dacă este diferită, țara și adresa sediului său administrativ;
 - c) după caz, denumirea registrului public în care întreprinderea principală este înregistrată și numărul de înregistrare aferent și, dacă există, identificatorul entității juridice;
 - d) confirmarea că activitățile pentru care întreprinderea principală solicitantă solicită autorizarea în statul membru sunt acoperite de autorizația pe care întreprinderea principală solicitantă o deține în țara terță în care este stabilită și este supusă supravegherii. Dacă este cazul, explicarea corespondenței dintre activitățile autorizate în țara terță și activitățile enumerate în anexa I la CRD. Atunci când creditarea sau furnizarea de garanții și angajamente pe care întreprinderea principală solicitantă intenționează să le furnizeze în statul membru prin sucursala dintr-o țară terță nu face obiectul autorizării în țara terță, întreprinderea principală solicitantă trebuie să clarifice în cerere că serviciul bancar de bază face parte din desfășurarea normală a activității sale și că face obiectul reglementării și supravegherii prudențiale (în special toate riscurile legate de aceste servicii bancare de bază sunt reflectate în cadrul de administrare a riscurilor și sunt reflectate în ratele și cerințele de capital);
 - e) numele, unitatea organizațională și datele de contact ale persoanelor de contact relevante din cadrul autorității (autorităților) competente din țara terță, responsabile cu supravegherea întreprinderii principale solicitante, precum și a întreprinderii principale intermediare și a întreprinderii principale mamă de cel mai înalt rang, sau cu supravegherea activităților relevante, dacă acestea sunt diferite;

- f) confirmarea că cererea de autorizare a înființării unei sucursale dintr-o țară terță în statul membru și documentația aferentă, în conformitate cu articolul 48c alineatul (4) litera (c) din CRD, au fost notificate autorității competente din țara terță a întreprinderii principale solicitante.
2. Cererea de autorizare trebuie să conțină următoarele informații privind întreprinderea principală și grupul său:
- a) organigrama grupului din care face parte întreprinderea principală solicitantă, indicând, printre altele, întreprinderea principală mamă intermediară și întreprinderea principală mamă de cel mai înalt rang, conform articolului 47 alineatul (3) punctul 2 din CRD, precum și zonele geografice de stabilire și de activitate ale entităților care fac parte din grupul dintr-o țară terță;
 - b) indicarea oricăror operațiuni corporative semnificative în curs sau prevăzute în cadrul grupului dintr-o țară terță (de exemplu, fuziuni sau achiziții, înființarea de noi filiale și/sau alte sucursale din țări terțe), care pot avea un impact semnificativ asupra situației prudențiale și structurii organizatorice a întreprinderii principale solicitante;
 - c) identitatea membrilor organului de conducere în funcția de conducere (i) a întreprinderii principale solicitante, inclusiv a membrului (membrilor) care reprezintă linia de raportare de cel mai înalt rang cu privire la sucursala dintr-o țară terță; și (ii) a întreprinderii-mamă intermediare și a întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang, după caz;
 - d) schema structurii capitalului întreprinderii principale mamă de cel mai înalt rang, cu identificarea acționarilor majoritari direcți și a beneficiarului (beneficiarilor) real (reali). Când grupul dintr-o țară terță are una sau mai multe filiale sau sucursale din țări terțe în UE care sunt entități din sectorul financiar, informații despre statul membru în care sunt autorizate și denumirea autorității relevante sau, dacă cererea de autorizare este în curs de examinare, indicarea autorității competente care tratează respectiva cerere și a persoanelor de contact relevante din cadrul autorității competente respective;
 - e) situațiile financiare auditate din ultimii trei ani ale întreprinderii principale pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată, inclusiv un rezumat care descrie operațiunile întreprinderii principale sau ale grupului acesteia;
 - f) atunci când programul de activitate prevede preluarea de depozite de către sucursala dintr-o țară terță, angajamentul întreprinderii principale solicitante de a asigura că sucursala dintr-o țară terță devine membră a schemei de garantare a depozitelor din statul membru în care este depusă cererea⁵;
 - g) declarația autorității sau autorităților competente din țara terță a întreprinderii principale solicitante și, dacă este cazul, a întreprinderii principale mamă intermediare și a întreprinderii principale mamă de cel mai înalt rang în sensul articolului 47 alineatul (2) litera (b) din CRD, din care să reiasă că nu există motive de opoziție față de înființarea

⁵ Pentru alinierea la articolul 15 din Directiva 2014/49/UE privind sistemele de garantare a depozitelor, astfel cum a fost modificat prin articolul 1 punctul 16 din Directiva (UE) 2026/804 din 30 martie 2026, publicată în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*, seria L, 20.4.2026, pagina 1.

sucursalei dintr-o țară terță. Această (aceste) declarație (declarații) trebuie să acopere buna reputație a tuturor întreprinderilor principale relevante în ceea ce privește conformitatea întreprinderii (întreprinderilor) principale respective, pe bază individuală și consolidată, așa cum prevede dreptul țării terțe, cu cerințele prudențiale aplicabile în dreptul și reglementările țării terțe (în special, fondurile proprii, cerințele de fonduri proprii, LCR, NSFR, cerința privind indicatorul efectului de levier), precum și caracterul adecvat al structurilor organizatorice, administrative și contabile.

Declarația de non-opoziție trebuie să acopere și buna reputație a tuturor întreprinderilor principale relevante și a membrilor organelor lor de conducere respective în funcția de conducere, precum și a acționarilor majoritari și a beneficiarilor reali. Declarația de non-opoziție a autorității sau autorităților competente din țara terță trebuie să ia în considerare orice încălcare a legislației sau a reglementărilor care este relevantă pentru cadrul prudențial al țării terțe relevante, de exemplu încălcarea reglementărilor prudențiale, insolvența, infracțiunile comerciale, spălarea banilor și finanțarea terorismului, care a avut loc în ultimii 10 ani sau în altă perioadă mai scurtă, așa cum prevede legislația prudențială a țării terțe, inclusiv orice încălcare supusă unei proceduri sau investigații în curs. Dacă este cazul, declarația de non-opoziție trebuie să conțină informații privind condamnările penale sau în materie de drept financiar, spălare a banilor, insolvență sau drept comercial care nu au fost anulate, precum și anchete penale, proceduri penale sau proceduri ori anchete similare în curs;

- h) când este furnizată direct solicitantului de către autoritatea competentă din țara terță, această declarație de non-opoziție trebuie inclusă în cerere. Ca alternativă, autoritatea competentă trebuie să consulte autoritatea competentă din țara terță, în conformitate cu partea III a prezentului ghid;
 - i) o opinie juridică fundamentată, emisă de un terț, privind absența obstacolelor în cadrul țării terțe aplicabil întreprinderii principale solicitante, întreprinderii principale mamă intermediare și întreprinderii principale mamă de cel mai înalt rang, după caz, care să împiedice sucursala dintr-o țară terță să se conformeze legislației și reglementărilor UE și celor prudențiale.
3. Cererea trebuie să precizeze dacă, pe baza criteriilor prevăzute la articolul 48a alineatele (1) și (2) din CRD, inclusiv a condițiilor necesare pentru a fi o sucursală calificată dintr-o țară terță în conformitate cu articolul 48b alineatul (1) din CRD, sucursala dintr-o țară terță avută în vedere se va încadra în categoria 1 sau în categoria 2 de sucursale din țări terțe. În acest scop, cererea trebuie să conțină toate informațiile necesare pentru a permite autorității competente să examineze și să evalueze clasificarea sucursalei dintr-o țară terță avută în vedere.

2. Programul de activitate al sucursalei dintr-o țară terță: planul de afaceri

4. Cererea trebuie să conțină un plan de afaceri pentru perioada de trei ani care urmează după accesul pe piață al sucursalei dintr-o țară terță după acordarea autorizației, însoțit de o explicație privind viabilitatea inițială și durabilitatea continuă a acestuia, în condițiile unui scenariu de bază și ale unui scenariu de criză, pentru aceeași perioadă. Orice ipoteze subiacente trebuie să fie credibile și realiste și să se bazeze pe previziuni macroeconomice oficiale elaborate de o instituție a Uniunii sau de o instituție publică națională. Planul de afaceri al sucursalei dintr-o țară terță trebuie să cuprindă următoarele informații calitative și cantitative:
 - a) locul prevăzut pentru stabilire și adresa sucursalei dintr-o țară terță;
 - b) justificarea comercială și strategia de afaceri a întreprinderii principale solicitante pentru înființarea sucursalei dintr-o țară terță și coerența cu planul său de afaceri;
 - c) lista activităților planificate, inclusiv o descriere a serviciilor bancare de bază, a oricăror alte servicii financiare care necesită o licență în temeiul dreptului intern și a activităților nefinanciare pe care sucursala dintr-o țară terță intenționează să le desfășoare, precum și a riscurilor asociate, și a clienților-țintă;
 - d) ca parte a planului de afaceri, proiecțiile financiare, inclusiv planurile contabile previzionale, rapoartele anuale previzionale, situațiile financiare previzionale (și anume bilanțul, conturile de profit și pierdere și, dacă sunt disponibile, situațiile fluxurilor de trezorerie);
 - e) calculul previzional al oricărei cerințe prudențiale impuse de dreptul intern;
 - f) data estimată a începerii activităților economice ale sucursalei dintr-o țară terță.

3. Programul de activitate: cadrul de administrare a activității și administrarea riscurilor sucursalei dintr-o țară terță

5. În legătură cu cadrul de administrare a activității și controalele interne ale sucursalei dintr-o țară terță, cererea trebuie să cuprindă următoarele informații:
 - a) o schemă a structurii organizatorice planificate a sucursalei dintr-o țară terță, însoțită de explicații relevante;
 - b) identitatea a cel puțin două persoane care vor conduce efectiv sucursala dintr-o țară terță sau, după caz, a fiecărui membru al comitetului local de conducere, precum și informațiile necesare pentru evaluarea conexă a adecvării în conformitate cu articolul 91 din CRD, astfel cum se specifică în standardele tehnice de reglementare ale ABE privind informațiile și documentația necesare pentru efectuarea evaluării adecvării membrilor organului de conducere în temeiul articolului 91 din CRD⁶, care se vor aplica *mutatis mutandis* și în conformitate cu articolul 48g alineatul (1) din CRD.
Cererea trebuie să conțină rezultatele celei mai recente evaluări interne a adecvării efectuate de întreprinderea principală a solicitantului pentru cel puțin două persoane care conduc efectiv sucursala dintr-o țară terță sau, după caz, pentru membrii comitetului local de conducere;

⁶ Documentul de consultare este disponibil la adresa <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

- c) dacă este disponibilă, evaluarea internă a adecvării persoanelor care dețin funcții-cheie în sucursala dintr-o țară terță avută în vedere și, după caz, conform dreptului intern, informațiile justificative pentru evaluarea adecvării de către autoritatea competentă;
- d) descrierea repartizării atribuțiilor între cel puțin două persoane care conduc efectiv sucursala dintr-o țară terță și, după caz, între membrii comitetului local de conducere;
- e) politicile și procedurile care reglementează funcțiile de control intern, și anume administrarea riscurilor, conformitatea și auditul intern;
- f) descrierea liniilor de raportare dintre funcțiile de control intern și persoanele care conduc efectiv activitatea sucursalei dintr-o țară terță și, după caz, comitetul local de conducere, precum și organul de conducere al întreprinderii principale.
- g) dacă este cazul, o copie a regulamentului de procedură al comitetului local de conducere;
- h) descrierea politicii privind riscul de credit a sucursalei dintr-o țară terță și, după caz, a regulamentului de procedură aplicabil al comitetului de risc de credit;
- i) descrierea politicii de remunerare a sucursalei dintr-o țară terță;
- j) descrierea strategiei TIC, inclusiv a cadrului de administrare a riscurilor TIC în conformitate cu Regulamentul (UE) 2022/2554 („DORA”)⁷;
- k) descrierea acordurilor cu terți care sprijină funcții critice sau importante;
- l) detalii privind mecanismele interne în temeiul cărora funcțiile critice sau importante ale sucursalei dintr-o țară terță sunt îndeplinite de întreprinderea principală;
- m) descrierea planului de continuitate a activității și informații privind acoperirea sucursalei dintr-o țară terță de planul de redresare al întreprinderii (întreprinderilor) principale solicitante.

4. Programul de activitate: informații privind cerințele în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului (CSB/CFT)

6. Pentru a stabili dacă există motive întemeiate de a suspecta că sucursala dintr-o țară terță ar fi utilizată pentru a comite sau a facilita comiterea de activități de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, cererea trebuie să includă următoarele elemente:
 - a) identitatea persoanei responsabile de conformitatea sucursalei dintr-o țară terță cu cerințele în materie de CSB/CFT în statul membru în care solicită autorizarea;
 - b) evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului (SB/FT) la nivelul întregii activități a sucursalei dintr-o țară terță, ținând seama de factorii de risc inerenți legați de natura și caracteristicile portofoliilor sale de clienți țintă, de produsele și serviciile oferite, precum și de lanțurile de distribuție utilizate;
 - c) descrierea cadrului de administrare și a resurselor sucursalei dintr-o țară terță dedicate funcției sale de conformitate în materie de CSB/CFT, precum și evaluarea de către solicitant a caracterului adecvat al acestui cadru de administrare și al acestor resurse, având în vedere riscurile inerente de SB/FT la care va fi expusă sucursala dintr-o țară terță;
 - d) descrierea sistemelor și controalelor interne asociate prevăzute pentru CSB/CFT și a modului în care acestea răspund riscurilor de SB/FT identificate în evaluarea riscurilor de SB/FT, menționată anterior;

⁷ Regulamentul (UE) 2022/2554 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 decembrie 2022 privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar și de modificare a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 909/2014 și (UE) 2016/1011 (JO L 333, 27.12.2022, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>).

- e) descrierea originii resurselor care constituie capitalul de dotare, precum și a canalului utilizat pentru transferul instrumentelor care vor face parte din capitalul de dotare.

5. Capitalul de dotare

7. Cererea trebuie să conțină informații despre cerința privind capitalul de dotare, inclusiv următoarele elemente:
 - a) stabilirea previzională a cerinței privind capitalul de dotare, pe baza previziunilor financiare incluse în planul de afaceri, în funcție de clasa prevăzută a sucursalei dintr-o țară terță, conform articolului 48e din CRD;
 - b) lista instrumentelor avute în vedere care vor alcătui capitalul de dotare la data depunerii cererii de autorizare și o declarație din care să reiasă că acestea îndeplinesc condițiile prevăzute în Ghidul ABE privind instrumentele care îndeplinesc cerințele privind capitalul de dotare⁸;
 - c) o copie a contractului privind contul escrow cu o instituție stabilită în statul membru în care se solicită autorizarea pentru sucursala dintr-o țară terță, care nu face parte din grupul întreprinderii sale principale sau, dacă dreptul intern permite, cu banca centrală a statului membru respectiv;
 - d) dovada că capitalul de dotare este depus într-un cont escrow sau, dacă nu a fost încă depus integral la data depunerii cererii de autorizare, precizarea termenului în care se va efectua această depunere înainte ca autorizația de a începe activitatea în calitate de sucursală dintr-o țară terță să intre în vigoare, în conformitate cu dreptul intern;
 - e) descrierea acordurilor, strategiilor, proceselor și mecanismelor menite să asigure îndeplinirea cerinței privind capitalul de dotare în mod continuu.

6. Cerințe de lichiditate

8. Cererea trebuie să cuprindă următoarele informații referitoare la cerințele de lichiditate:
 - a) stabilirea previzională a cerinței privind lichiditățile pe baza previziunilor financiare incluse în planul de afaceri;
 - b) strategia de finanțare și planificarea lichidităților;
 - c) descrierea surselor de finanțare prevăzute pentru sucursala dintr-o țară terță, inclusiv a oricăror acorduri de finanțare intragrup, în limitele excepției prevăzute la articolul 48c litera (d) din CRD;
 - d) confirmarea că activele lichide destinate îndeplinirii cerințelor de lichiditate sunt negrevate de sarcini și că activele care îndeplinesc cerința privind lichiditățile nu sunt luate în considerare pentru cerința privind capitalul de dotare;
 - e) dovada că activele lichide sunt depuse într-un cont în conformitate cu articolul 48f din CRD sau, dacă activele lichide nu au fost încă depuse, parțial sau integral, la data depunerii cererii, indicarea termenului în care vor fi depuse respectivele active lichide înainte ca autorizația de a începe activitatea în calitate de sucursală dintr-o țară terță să intre în vigoare, conform dreptului intern;

⁸ Disponibil la adresa [Ghidul privind cerința privind capitalul de dotare al sucursalelor din țări terțe | Autoritatea Bancară Europeană](#)

- f) descrierea cadrului de administrare a lichidităților care demonstrează capacitatea de a gestiona lichiditățile în condițiile unui scenariu de bază, precum și pregătirea și capacitatea de a face față situațiilor de criză, inclusiv: capacitatea de a calcula cerințele de lichiditate aplicabile în conformitate cu articolul 48f alineatele (1) și (2) din CRD, precum și o descriere a cadrului de controale interne ale lichidităților.

7. Programul de activitate: informații despre modalitățile de contabilizare

9. În legătură cu cerințele de contabilizare ale sucursalei dintr-o țară terță, informațiile care trebuie furnizate pentru autorizare trebuie să includă:
 - a) politicile relevante, însoțite de o descriere a proceselor și procedurilor stabilite pentru ținerea registrului și a unei evidențe a tuturor activelor și datoriilor contabilizate sau inițiate de sucursala dintr-o țară terță, precum și a elementelor extrabilanțiere, astfel cum se menționează la articolul 48h alineatul (1) din CRD;
 - b) politica privind modalitățile de contabilizare pentru gestionarea registrului, menționată la articolul 48h alineatul (2) din CRD. Politica trebuie să ofere o justificare clară pentru modalitățile de contabilizare, incluzând tranzacțiile de finanțare intragrup planificate, mecanismele de acoperire a riscurilor sau alte transferuri de riscuri, și să stabilească modul în care aceste modalități se aliniază cu strategia de afaceri și de administrare a riscurilor a sucursalei dintr-o țară terță;
 - c) dovada aprobării politicii privind modalitățile de contabilizare de către organul de conducere al întreprinderii principale.

8. Exceptarea de la obligația de transmitere a informațiilor

10. Atunci când întreprinderea principală solicitantă a depus o cerere de autorizare pentru înființarea unei sucursale dintr-o țară terță la o autoritate competentă a unui stat membru, solicitantul respectiv poate fi exceptat de la obligația de a transmite informațiile și documentele enumerate în partea I secțiunea 1 cu privire la solicitant, la întreprinderea principală mamă intermediară și la întreprinderea principală mamă de cel mai înalt rang și grupul său, cu condiția ca informațiile indicate să fie fiabile și ca circumstanțele de mai jos să fie îndeplinite:
 - a) întreprinderea principală solicitantă, respectiv întreprinderea principală mamă intermediară sau întreprinderea principală de cel mai înalt rang, depune o declarație prin care confirmă că informațiile relevante menționate în partea I secțiunea 1 nu au suferit modificări semnificative față de cererea anterioară și că acestea sunt în continuare adevărate, exacte și actualizate. Declarația trebuie să indice autoritatea competentă care deține informațiile relevante, trimiterile și data procedurii anterioare de autorizare pozitivă;
 - b) informațiile sunt prezentate în limba statului membru în care a fost depusă cererea de autorizare actuală sau în limba engleză;
 - c) informațiile vor fi în posesia autorității competente în urma unei cereri oficiale adresate de aceasta autorității competente a celui alt stat membru și a transmiterii informațiilor de către aceasta din urmă, cu precizarea procedurii de autorizare în care întreprinderea principală solicitantă a depus informațiile relevante, precum și a faptului dacă această procedură este în curs sau a fost finalizată;
 - d) schimbul de informații respectă cerințele aplicabile în materie de protecție a datelor.

11. Informațiile obținute de la alte autorități competente nu trebuie să afecteze competența autorității competente de a solicita clarificări, inclusiv informații suplimentare, de la întreprinderea principală solicitantă, de la întreprinderea principală mamă intermediară sau, respectiv, de la întreprinderea principală mamă de cel mai înalt rang, sau de a solicita transmiterea documentelor, atunci când nu le consideră fiabile, indiferent de motiv.

Partea II: Metodologia de evaluare

1. Principii generale

12. Autoritățile competente trebuie să examineze informațiile și documentele depuse odată cu cererea, în conformitate cu partea I a prezentului ghid, având în vedere că acestea trebuie să fie adevărate, exacte, complete și actualizate.
13. Autoritățile competente trebuie să examineze cererea și pentru a evalua clasificarea indicată a sucursalei dintr-o țară terță, indiferent dacă se va încadra în categoria 1 sau 2, pe baza criteriilor stabilite la articolul 48a alineatele (1) și (2) din CRD. O astfel de evaluare, împreună cu modelul de afaceri și structura organizatorică a sucursalei dintr-o țară terță avute în vedere, va avea un impact și asupra calibrării gradului de intensitate a evaluării cererii.
14. Autorizația poate fi acordată numai în cazul în care autoritatea competentă, după ce a examinat și a evaluat toate informațiile și documentele transmise împreună cu cererea și orice alte informații relevante, inclusiv informațiile obținute de la alte autorități competente sau alte autorități, consideră că sucursala dintr-o țară terță avută în vedere îndeplinește toate condițiile de autorizare prevăzute la articolul 48c alineatul (4) din CRD, astfel cum se specifică în prezentul ghid.

2. Examinarea informațiilor și a documentelor privind întreprinderea principală solicitantă și grupul său

15. Autoritățile competente trebuie să examineze informațiile și documentele referitoare la întreprinderea principală solicitantă pentru a verifica dacă autoritatea (autoritățile) competentă (competente) din țara terță a (au) fost informată (informate) în mod corespunzător cu privire la planul de înființare a unei sucursale dintr-o țară terță în statul membru și dacă aceasta (acestea) și-a (și-au) exprimat vreo rezervă.
16. În acest scop, autoritățile competente trebuie să ia măsurile necesare pentru a înțelege pe deplin declarația de non-opoziție emisă de autoritatea competentă a țării terțe și prezentată în cadrul cererii sau pentru a obține o declarație de non-opoziție privind înființarea sucursalei dintr-o țară terță direct de la autoritatea competentă a țării terțe, astfel cum se prevede în partea III. Autoritățile competente au libertatea de a ajunge la o concluzie diferită de cea exprimată în declarația autorității competente din țara terță, ținând seama și de evaluarea generală a cererii.
17. Autoritățile competente trebuie să poată accesa toate informațiile necesare privind întreprinderea principală solicitantă, întreprinderea principală mamă intermediară și întreprinderea principală mamă de cel mai înalt rang de la autoritățile de supraveghere ale întreprinderii principale respective și să-și coordoneze în mod eficace activitățile de supraveghere cu cele ale autorităților de supraveghere din țara terță.

Pentru a evalua dacă întreprinderea principală solicitantă, întreprinderea principală mamă intermediară și întreprinderea principală mamă de cel mai înalt rang, după caz, nu se află în niciuna dintre situațiile prevăzute la articolul 48d alineatul (1) litera (b) din CRD, autoritățile competente trebuie, în special, să se asigure că, pe baza examinării cererii:

- (a) întreprinderile principale sunt capabile să finanțeze operațiunile sucursalei dintr-o țară terță și să mențină o structură financiară solidă;
- (b) nu există niciun motiv rezonabil pentru a concluziona că întreprinderea principală este susceptibilă să se confrunte cu dificultăți financiare și să încalce cerințele prudențiale aplicabile în următoarele 12 luni.

18. Autoritățile competente trebuie să se asigure că nu există niciun impediment juridic care să împiedice sucursala dintr-o țară terță să respecte legislația UE și pe cea națională, pe baza opiniei juridice prezentate ca parte a cererii.

3. Evaluarea programului de activitate

19. Autoritățile competente trebuie să efectueze o analiză calitativă a planului de afaceri, pentru a obține o imagine de ansamblu asupra tuturor activităților pe care le va desfășura sucursala dintr-o țară terță avută în vedere, în special asupra serviciilor bancare de bază, conform articolului 47 alineatul (1) din CRD, asupra activităților care fac obiectul autorizării în temeiul dreptului intern și asupra celor care, în temeiul dreptului intern, nu trebuie autorizate.
20. Autoritățile competente trebuie să verifice dacă activitățile avute în vedere se adresează numai clienților din statul membru în care a fost depusă cererea de autorizare și dacă strategia de afaceri nu prevede activități transfrontaliere. De asemenea, trebuie identificată orice interacțiune între activitățile planificate ale sucursalei dintr-o țară terță avute în vedere și alte sucursale din țări terțe, filiale sau sucursale ale aceluiași grup dintr-o țară terță stabilite în UE.
21. Autoritățile competente trebuie să identifice liniile de activitate secundare și principale, tipologia clienților-țintă și justificarea comercială și financiară a activităților planificate, ținând seama și de strategia generală a întreprinderii principale solicitante și a grupului dintr-o țară terță. Trebuie să se acorde atenție obiectivelor cantitative și calitative ale planului de afaceri, inclusiv serviciilor sau produselor sucursalei dintr-o țară terță avute în vedere, propunerii de valoare și poziționării pe piață. În acest scop, autoritățile competente trebuie să ia în considerare factorii externi și interni relevanți și plauzibilitatea ipotezelor cantitative de bază, precum și punctele forte și punctele slabe ale strategiei de afaceri și orice avantaj competitiv al sucursalei dintr-o țară terță.
22. În ceea ce privește principalii factori externi și mediul de afaceri, autoritățile competente trebuie să înțeleagă în mod adecvat clienții-țintă și segmentul de piață țintă, având în vedere activitățile principalilor actori existenți și ale concurenților potențiali. În privința segmentului de piață țintă, autoritățile competente trebuie să ia în considerare evoluția existentă a pieței care ar putea avea un impact asupra performanței și profitabilității sucursalei dintr-o țară terță avute în vedere, de exemplu tendințele de natură reglementară, macroprudențială, tehnologică, socială sau demografică.
23. În ceea ce privește principalii factori interni, autoritățile competente trebuie să înțeleagă factorii determinanți ai succesului și dependențele principale, analizând în special punctele forte ale relației cu clienții, furnizorii și partenerii, capacitatea operațională și în materie de resurse, precum și factori precum prestatorii terți, intermediarii și factorii de reglementare.

24. Autoritățile competente trebuie să revizuiască previziunile financiare pentru a evalua dacă acestea corespund strategiei de afaceri prevăzute în planul de afaceri. Fără a aduce atingere posibilității ca sucursalele din țări terțe să desfășoare activități pe bază de solicitare inversă în conformitate cu articolul 48c alineatul (4) litera (d) din CRD, autoritățile competente trebuie să verifice dacă previziunile financiare nu se bazează pe activități transfrontaliere despre care se preconizează că vor fi furnizate pe bază de solicitare inversă.
25. Autoritatea competentă trebuie să analizeze și dacă există un plan clar de implementare și executare a planului de afaceri, evaluând capacitatea profesională a conducerii locale și adecvarea resurselor umane și operaționale pentru implementarea strategiei de afaceri.
26. Pentru a evalua previziunile financiare, autoritățile competente trebuie, cel puțin:
 - a) să efectueze o analiză cantitativă a planului de afaceri atât în condițiile unui scenariu de bază, cât și ale unui scenariu de criză, cu scopul de a evalua capacitatea sucursalei dintr-o țară terță avute în vedere de a obține rezultatele preconizate în conformitate cu cerințele prudentiale în ambele scenarii;
 - b) să examineze explicația pentru viabilitatea inițială și durabilitatea modelului de afaceri în orizontul de timp de trei ani al planului de afaceri;
 - c) în privința scenariului de criză, să verifice în special dacă: (i) ipotezele economice și de afaceri sunt grave, dar plauzibile; (ii) măsurile de gestionare identificate sunt adecvate;
 - d) să evalueze previziunile financiare care reflectă strategia de afaceri vizată cu privire la activitățile, liniile de afaceri și liniile de produse, pe baza contribuției la profit, și să analizeze credibilitatea ipotezelor cantitative de bază (de exemplu, ritmul de creștere, veniturile, costurile, riscurile, numărul de clienți, costurile cu personalul, ipotezele macroeconomice etc.);
 - e) să identifice factorii principali și dependențele care influențează performanța afacerii, inclusiv dependențele la nivelul grupului, de exemplu alocarea activităților, stabilirea prețurilor de transfer, absorbția costurilor și vulnerabilitățile potențiale;
 - f) să examineze stabilirea prețurilor produselor și structura lor și să acorde atenție, de exemplu, dependenței de surse de venit riscante sau concentrate ori volatile;
 - g) să înțeleagă diferitele surse de venituri (de exemplu, bazate pe venituri din dobânzi sau bazate pe venituri din comisioane), factorii determinanți specifici ai veniturilor, indicatorii-cheie de performanță și nivelul de risc al liniilor de activitate conexe;
 - h) când este posibil și oportun, să stabilească o comparație relevantă cu instituții omoloage, pe baza liniilor de produse/de activitate concurente care vizează aceeași sursă de profituri/aceiași clienți, și să-și bazeze analiza pe datele de supraveghere, de piață și macroeconomice aflate în posesia autorităților competente;
 - i) când este cazul, să ia în considerare evaluarea tendințelor și a indicatorilor de profitabilitate, ținând seama de profilul de risc preconizat al sucursalei dintr-o țară terță, precum și de performanța corespunzătoare în comparație cu cea a instituțiilor omoloage. Pentru a sprijini această evaluare, autoritățile competente pot recurge la cei mai frecvenți indicatori de profitabilitate și de risc, care reflectă tipul și nivelul de risc preconizat de sucursala dintr-o țară terță pentru a genera profit;
 - j) când este cazul și proporțional, să efectueze o defalcare a veniturilor/surselor de venit pentru a înțelege dacă sursele preconizate sunt în concordanță cu strategia generală de afaceri (tipul modelului de afaceri, mărimea întreprinderii);
 - k) să examineze structura costurilor țintă (de exemplu, costurile forței de muncă, cheltuielile administrative sau costurile informatice) în termeni absoluți și, dacă este cazul și dacă este posibil, în comparație cu cea a instituțiilor omoloage;

l) să acorde atenție concentrărilor costurilor.

27. Evaluarea planului de afaceri de către autoritatea competentă nu trebuie să se pronunțe asupra fondului deciziilor conducerii, care rămân în sfera autonomiei întreprinderii principale solicitante. Cu toate acestea, autoritatea competentă poate solicita întreprinderii principale solicitante să adopte schimbări ale planului de afaceri al sucursalei dintr-o țară terță care sunt necesare pentru a asigura conformitatea cu administrarea corectă și prudentă.

4. Evaluarea cadrului de administrare a activității și a cadrului de administrare a riscurilor al sucursalei dintr-o țară terță

28. Autoritățile competente trebuie să evalueze cadrul de administrare a activității al solicitantului, pe baza informațiilor furnizate de solicitant, în conformitate cu cerințele din capitolul privind sucursalele din țări terțe din cerințele prevăzute la articolul 48g din Directiva 2013/36/UE, astfel cum se specifică în Ghidul ABE revizuit privind cadrul de administrare a activității, în conformitate cu articolul 74 alineatul (3) și cu articolul 48g alineatul (9) din Directiva 2013/36/UE⁹.
29. Autoritățile competente trebuie să evalueze adecvarea a cel puțin două persoane care conduc efectiv activitatea sucursalei dintr-o țară terță sau, după caz, a membrilor comitetului local de conducere, în conformitate cu cerințele stabilite pentru evaluarea membrilor organului de conducere în temeiul articolului 91 din CRD, astfel cum se prevede în Ghidul comun al ABE și ESMA privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere în conformitate cu articolul 91 alineatul (11) și articolul 91a alineatul (8) din Directiva 2013/36/UE (CRD) și cu articolul 9 din Directiva 2014/65/UE (MiFID II)¹⁰, care se aplică *mutatis mutandis* și în conformitate cu articolul 48g alineatul (1) din CRD. După caz, autoritățile competente trebuie să evalueze și adecvarea persoanei (persoanelor) care dețin(e) funcții-cheie, în conformitate cu același Ghid comun al ABE și ESMA.
30. În cadrul revizuirii cadrului de administrare a activității, având în vedere în special cadrul de administrare a riscurilor, autoritățile competente trebuie să se asigure că sunt acoperite toate riscurile relevante, inclusiv riscurile potențiale legate de instrumentele care constituie capitalul de dotare și cele care îndeplinesc cerința privind lichiditățile. Autoritățile competente trebuie, de asemenea, să examineze informațiile privind securitatea TIC și administrarea riscurilor în conformitate cu cerințele DORA, după caz.
31. Autoritățile competente trebuie să se asigure că practicile de contabilizare back-to-back sau operațiunile intragrup – acolo unde sunt prevăzute – nu sunt planificate într-o măsură care să priveze sucursala dintr-o țară terță de scopul și justificarea prezenței sale în statul membru relevant, transformând-o într-o „entitate fictivă” care eludează cerințele juridice și de reglementare. Această evaluare trebuie să se concentreze și pe coerența acestor practici cu cerințele de administrare a riscurilor, precum și pe gradul de dependență de venituri.

⁹ Documentul de consultare este disponibil aici: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-consults-revised-guidelines-internal-governance>

¹⁰ Documentele de consultare sunt disponibile la adresa <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

32. Autoritățile competente trebuie să evalueze, după caz, acordurile încheiate de solicitant cu terți, inclusiv acordurile intragrup, în ceea ce privește funcțiile importante sau critice asigurate de furnizori terți de servicii, în conformitate cu articolul 74 din CRD și cu Ghidul ABE aferent privind buna administrare a riscurilor generate de terți¹¹.

5. Evaluarea cerințelor în materie de CSB/CFT aplicabile sucursalei dintr-o țară terță

33. Când evaluează dacă există motive rezonabile de a suspecta că sucursala dintr-o țară terță ar fi utilizată pentru a comite sau a facilita comiterea de activități de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, autoritățile competente trebuie cel puțin:
- a) să ia în considerare declarația (declarațiile) autorității (autorităților) competente din țara terță [în conformitate cu partea I secțiunea 1 punctul 2 litera (g) din prezentul ghid] cu privire la buna reputație a întreprinderii principale solicitante și a întreprinderii principale intermediare și a întreprinderii principale mamă, a acționarilor săi majoritari, a beneficiarilor reali și a membrilor organului de conducere în funcția de conducere, în special: (i) localizarea lor geografică în țări considerate de Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI) ca fiind cu risc ridicat și necooperante sau care nu au implementat recomandările GAFI în acest domeniu; și (ii) implicarea lor în spălarea banilor, finanțarea terorismului sau orice altă infracțiune financiară, indiferent dacă au fost sau nu condamnați;
 - b) să evalueze adecvarea sistemelor și controalelor interne propuse ale sucursalei dintr-o țară terță, precum și a resurselor alocate funcției de conformitate în materie de CSB/CFT din cadrul sucursalei dintr-o țară terță, precum și cunoștințele și competențele persoanelor care vor fi responsabile de asigurarea conformității în materie de CSB/CFT în cadrul sucursalei dintr-o țară terță.
34. Autoritățile competente trebuie să consulte autoritatea competentă în materie de CSB/CFT, în conformitate cu articolul 48c alineatul (5) din CRD, și să evalueze ulterior nivelul impactului prudențial preconizat al următoarelor elemente:
- a) cunoștințele și competențele persoanei responsabile de conformitatea sucursalei dintr-o țară terță cu cerințele în materie de CSB/CFT în statul membru în care a fost depusă cererea de autorizare. Această evaluare trebuie să vizeze cunoașterea adecvată de către persoana respectivă a actelor cu putere de lege și reglementărilor locale în materie de CSB/CFT din statele membre în care va fi înființată sucursala dintr-o țară terță;
 - b) dacă evaluarea riscului de SB/FT avută în vedere de sucursala dintr-o țară terță este plauzibilă, ținând seama de mărimea sucursalei dintr-o țară terță, modelul său de afaceri și clienții-țintă, și dacă aceasta identifică în mod adecvat factorii de risc inerenti legați de clienții-țintă, de produsele și serviciile oferite, precum și de lanțurile de distribuție utilizate;
 - c) dacă măsurile și resursele alocate funcției de conformitate în materie de CSB/CFT din cadrul sucursalei dintr-o țară terță sunt suficiente, având în vedere nivelul riscurilor de SB/FT identificate în evaluarea riscurilor de SB/FT efectuată de sucursala dintr-o țară terță;

¹¹ Documentul de consultare este disponibil la adresa <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>

- d) caracterul adecvat al politicilor și procedurilor legate de CSB/CFT ale sistemelor și controalelor interne ale sucursalei dintr-o țară terță. Evaluarea trebuie să se concentreze și asupra modului în care politicile și procedurile esențiale propuse ar permite sucursalei dintr-o țară terță să atenueze riscurile de SB/FT identificate în evaluarea riscurilor de SB/FT efectuată de sucursala dintr-o țară terță în ziua accesului său pe piață.
35. Când evaluează politicile și procedurile menționate anterior legate de CSB/CFT, autoritățile competente trebuie să adopte o abordare globală a evaluării și să utilizeze toate informațiile transmise ca parte a autorizării. În consecință, informațiile transmise pentru evaluarea CSB/CFT trebuie completate cu alte informații, inclusiv, dar fără a se limita la planul de afaceri, informațiile transmise cu privire la cadrul de administrare a activității și la administrarea riscurilor.

6. Evaluarea cerinței privind capitalul minim de dotare

36. Autoritățile competente trebuie să se asigure că sucursala dintr-o țară terță avută în vedere va deține, la autorizare, capitalul de dotare minim fix aplicabil menționat la articolul 48e alineatul (1) litera (a) sau (b) din CRD, în funcție de încadrarea sucursalei dintr-o țară terță solicitante în clasa 1 sau în clasa 2, pe baza evaluării generale a cererii de către autoritatea competentă în raport cu elementele enumerate la articolul 48a alineatele (1) și (2) din CRD. În aceeași ordine de idei, capitalul minim de dotare trebuie să acopere media datoriilor preconizate pentru orizontul de timp al planului de afaceri pe trei ani.
37. Autoritățile competente trebuie să se asigure de eligibilitatea instrumentelor care alcătuiesc capitalul de dotare, în special că acestea sunt disponibile pentru o utilizare nerestricționată și imediată de către sucursala dintr-o țară terță cu scopul de a acoperi riscuri sau pierderi de îndată ce acestea apar și că sunt adecvate pentru a fi depuse în contul escrow în conformitate cu articolul 48e alineatul (3) din CRD, în conformitate cu cerințele prevăzute la articolul 48e alineatul (2) din CRD și cu proiectul de Ghid al ABE privind instrumentele care îndeplinesc cerințele privind capitalul de dotare.
38. În acest scop, autoritățile competente trebuie, de asemenea, să examineze proiectul (proiectele) de contract privind depunerea activelor eligibile într-un cont escrow, în conformitate cu articolul 48e alineatul (3) din CRD; în special, acestea trebuie să verifice dacă „[contul] escrow [este] deținut în statul membru în care este autorizată sucursala, deschis la o instituție de credit care nu face parte din grupul întreprinderii sale principale sau, dacă dreptul intern permite, la banca centrală a statului membru”. În plus, ținând seama de cerințele operaționale minime prevăzute în proiectul de Ghid al ABE privind instrumentele care îndeplinesc cerințele privind capitalul de dotare, autoritățile competente trebuie să evalueze dacă dispozițiile contractuale asigură conformitatea în orice moment cu cerința privind capitalul minim de dotare, precum și disponibilitatea acestor instrumente eligibile în cazul rezoluției sau al lichidării sucursalei dintr-o țară terță, în conformitate cu articolul 48e alineatul (3) din CRD.
39. Autoritățile competente trebuie să verifice dacă originea instrumentelor este legitimă și dacă există mecanisme adecvate pentru a asigura că sunt păstrate în registrele sucursalei dintr-o țară terță.

40. Autoritățile competente trebuie să verifice dacă întreprinderea principală solicitantă a depus în contul escrow instrumentele eligibile care îndeplinesc cerința privind capitalul de dotare. Dacă aceste instrumente eligibile nu au fost încă depuse, parțial sau integral, la data depunerii cererii de autorizare, autoritățile competente trebuie să se asigure că întreprinderea principală solicitantă s-a angajat, în cadrul cererii de autorizare, să depună respectivele instrumente eligibile cel târziu înainte de momentul în care autorizația de înființare a unei sucursale dintr-o țară terță, în cazul în care aceasta este acordată, intră în vigoare în conformitate cu dreptul intern.

7. Evaluarea cerinței privind lichiditățile

41. Autoritățile competente trebuie să-și formeze o imagine clară asupra nevoilor de finanțare ale activității sucursalei dintr-o țară terță și să evalueze profilul de lichiditate pe baza planului de afaceri, inclusiv a previziunilor financiare ale sucursalei dintr-o țară terță avute în vedere.
42. Examinarea trebuie să se concentreze și asupra structurii datoriilor, având în vedere diferitele surse de finanțare – în special orice angajament al întreprinderii principale, tipurile de datorii, instrumente și contrapărți –, costurile aferente și scadențele acestora.
43. Autoritățile competente trebuie să evalueze dacă acordurile de finanțare intragrup transfrontaliere planificate se încadrează în limitele excepției prevăzute la articolul 48c alineatul (4) litera (d) din CRD și nu maschează activități economice transfrontaliere care încalcă domeniul de aplicare teritorială al autorizației. Această examinare trebuie, de exemplu, să ia în considerare dacă acordurile cu sucursalele din țări terțe din alte state membre – care aparțin aceleiași întreprinderi principale – prevăd acordarea sau primirea de finanțare intragrup în schimbul partajării integrale sau parțiale a riscurilor economice și a randamentelor asociate unui activ specific.
44. Autoritățile competente trebuie să obțină o imagine clară asupra profilului de lichiditate și structurii datoriilor pentru a evalua și proiecțiile privind nivelurile reglementate ale indicatorului de lichiditate, precum și asupra capacității sucursalei dintr-o țară terță avută în vedere de a „[menține] în permanență un volum de active negrevate de sarcini și lichide suficient pentru a acoperi ieșirile de lichidități pe o perioadă de cel puțin 30 de zile”, în conformitate cu articolul 48f alineatul (1) din CRD, pentru orizontul de timp de trei ani al planului de afaceri. În acest scop, autoritățile competente trebuie, de asemenea, să acorde atenție, după caz, creșterii treptate a activităților economice și implementării structurii de finanțare în faza de înființare.
45. Atunci când, pe baza examinării cererii de către autoritățile competente în raport cu elementele enumerate la articolul 48a alineatele (1) și (2) din CRD, sucursala dintr-o țară terță avută în vedere este încadrată în clasa 1, autoritățile competente trebuie să efectueze o astfel de evaluare cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în partea VI titlul I din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei menționat la articolul 48f alineatul (2) din CRD.
46. În ceea ce privește structura datoriilor, autoritățile competente trebuie să evalueze diferitele surse de finanțare (tipuri de datorii, instrumente și contrapărți), costurile aferente și scadențele acestora.

47. Autoritățile competente trebuie să verifice dacă activele necesare pentru a îndeplini cerințele de lichiditate sunt negrevate de sarcini și lichide. În acest scop, ele trebuie să ia în considerare natura activelor, termenii și condițiile acordurilor din care provin activele, precum și orice altă caracteristică relevantă. În acest sens, autoritățile competente trebuie să verifice dacă instrumentele eligibile care constituie capitalul de dotare și sunt depuse în contul escrow nu sunt luate în considerare la calcularea cerinței privind lichiditățile, deoarece aceste instrumente trebuie considerate ca fiind grevate de sarcini și, prin urmare, indisponibile pentru a respecta ieșirile de lichidități ale sucursalelor din țări terțe. În mod similar, autoritățile competente trebuie să se asigure că activele care îndeplinesc cerința privind lichiditățile nu sunt luate în considerare pentru cerința privind capitalul de dotare.
48. Autoritățile competente trebuie să verifice dacă activele lichide sunt sau vor fi depuse la o instituție de credit situată în statul membru în care urmează să fie autorizată sucursala, care nu face parte din grupul întreprinderii sale principale sau, dacă dreptul intern permite, la banca centrală a statului membru, asigurându-se că contul utilizat este diferit de cel în care instrumentele eligibile pentru îndeplinirea cerinței privind capitalul de dotare sunt depuse în contul escrow și că mecanismele contului nu permit grevarea de sarcini a activelor lichide.
49. Sub rezerva rezultatului evaluării privind îndeplinirea de către sucursala dintr-o țară terță avută în vedere a condițiilor menționate la articolul 48b alineatul (1) din CRD pentru a fi considerată o sucursală eligibilă dintr-o țară terță, autoritățile competente pot acorda derogarea de la cerința de lichiditate prevăzută la articolul 48f alineatul (4) din CRD și în momentul autorizării, în conformitate cu dreptul intern.
50. În conformitate cu principiul proporționalității, autoritățile competente trebuie să evalueze capacitatea și pregătirea sucursalei dintr-o țară terță avute în vedere de a face față situațiilor de criză în materie de finanțare și, după caz, să analizeze impactul scenariului de criză de lichiditate și finanțare prezentat – cum ar fi o creștere a costurilor de finanțare – asupra indicatorilor de lichiditate și asupra măsurilor corective prevăzute de întreprinderea principală solicitantă.
51. Pentru a evalua pregătirea generală pentru a face față crizei de lichiditate, autoritatea competentă trebuie să examineze informațiile prezentate în conformitate cu partea I secțiunea 6.

8. Evaluarea modalităților de contabilizare ale sucursalei dintr-o țară terță

52. Autoritățile competente trebuie să se asigure că sucursala dintr-o țară terță a instituit procese adecvate pentru a ține un registru care să-i permită să țină evidența tuturor activelor și datoriilor sale contabilizate sau inițiate, precum și a elementelor extrabilanțiere.
53. Autoritățile competente trebuie să evalueze caracterul adecvat și complet al politicilor, proceselor și procedurilor stabilite pentru ținerea unui registru și dacă acestea sunt adecvate pentru asigurarea conformității cu cerințele prevăzute în standardele tehnice de reglementare ale ABE privind modalitățile de contabilizare¹².
54. Autoritățile competente trebuie să se asigure că o astfel de politică prezintă strategiile de contabilizare și de acoperire a riscurilor pentru diferitele tipuri de tranzacții, precum și procedurile, controalele și cadrul de administrare asociate.

¹² Disponibil la adresa [Final Report on draft Regulatory Technical Standards on booking arrangements.pdf](#)

55. Autoritățile competente trebuie să verifice dacă modalitățile de contabilizare prevăzute în politică sunt aliniate cu strategia de afaceri a sucursalei dintr-o țară terță. Politica trebuie să prevadă în mod clar operațiunile intragrup anticipate și administrarea riscurilor care decurg din aceste operațiuni.
56. În legătură cu acordurile back-to-back, autoritățile competente trebuie să verifice dacă polița nu prevede recurgerea sistematică sau substanțială la strategii de acoperire a riscurilor de tip „back-to-back” sau la transferuri de riscuri intragrup.
57. Autoritățile competente trebuie să verifice dacă politica a fost aprobată de organul de conducere al întreprinderii principale solicitante.

Partea III Elemente procedurale

1. Proces

58. La primirea unei cereri de autorizare pentru înființarea unei sucursale dintr-o țară terță, autoritățile competente trebuie să trimită o confirmare de primire întreprinderii principale solicitante.
59. Autoritățile competente trebuie să se asigure că notificarea conține toate informațiile și documentele enumerate în partea I a prezentului proiect de ghid, precum și orice alte informații sau documente solicitate în temeiul dreptului intern. În acest scop, autoritățile competente trebuie să solicite orice informație sau document care lipsește.
60. La evaluarea unei cereri ca fiind completă, după primirea ultimelor informații sau a ultimului document, autoritatea competentă trebuie să informeze întreprinderea principală solicitantă că cererea este completă, precum și cu privire la data de începere și de încheiere a perioadei de evaluare.
61. În cazul în care apar modificări ale informațiilor transmise odată cu cererea, întreprinderea principală solicitantă trebuie să informeze neîntârziat autoritatea competentă și să transmită informațiile actualizate.
62. Autoritatea competentă trebuie să informeze întreprinderea principală solicitantă cu privire la etapele relevante ale procedurii de evaluare și trebuie să poată solicita clarificări, inclusiv informații suplimentare, cu privire la cererea depusă.
63. Autoritățile competente trebuie să finalizeze evaluarea în termen de 6 luni de la începerea perioadei de evaluare sau, în orice caz, în termen de 12 luni de la primirea cererii. În acest context și în conformitate cu articolul 117 din Directiva 2013/36/UE, autoritățile competente trebuie să coopereze cu autoritățile competente ale altor entități din același grup dintr-o țară terță care intră sub incidența directivei menționate.
64. Autoritățile competente trebuie să se consulte și să facă schimb de informații cu autoritatea sau autoritățile competente din țările terțe responsabile de supravegherea prudențială a întreprinderii sau întreprinderilor principale.
65. Când declarația de non-opoziție a autorității (autorităților) competente din țara terță prevăzută (prevăzute) în partea I secțiunea 1 punctul 2 litera (g) din prezentul proiect de ghid nu este depusă împreună cu cererea de către întreprinderea principală solicitantă din motive justificate, autoritățile competente trebuie să contacteze autoritatea din țara terță a întreprinderii principale solicitante, a întreprinderii principale mamă intermediare și a întreprinderii principale mamă de cel mai înalt rang, după caz, pentru a obține confirmarea în scris că nu există motive pentru a se opune înființării sucursalei dintr-o țară terță.

66. Consultarea dintre autoritățile competente și autoritatea competentă în materie de CSB/CFT din statul membru în care a fost depusă cererea de înființare a sucursalei dintr-o țară terță [articolul 48c alineatul (5) din CRD] trebuie să se desfășoare în conformitate cu Ghidul ABE privind cooperarea între autoritățile competente, autoritățile de supraveghere a prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și unitățile de informații financiare¹³.
67. Având în vedere complexitatea cererii, determinată de diferitele legislații aplicabile, întreprinderile principale solicitante sunt încurajate să contacteze autoritatea competentă înainte de depunerea cererii.

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

Anexa I

Proiect de scrisoare adresată autorității din țara terță privind conformitatea întreprinderii principale și/sau a grupului său cu cerințele prudențiale

Data:

DE LA:

Denumirea autorității competente

Departamentul/Unitatea

Adresa:

Numele persoanei de contact:

Telefon:

E-mail:

CĂTRE:

Denumirea autorității competente din țara terță a întreprinderii principale solicitante:

Departamentul/Unitatea

Adresa:

Numele persoanei de contact

Telefon:

E-mail:

Re: cererea adresată de [denumirea întreprinderii principale solicitante] pentru înființarea unei sucursale dintr-o țară terță în [denumirea statului membru]

Stimate Domn/Stimată Doamnă,

Vă contactăm în legătură cu cererea de autorizare pentru înființarea unei sucursale dintr-o țară terță în [statul membru] depusă de [denumirea întreprinderii principale solicitante] la [data primirii cererii]

În scopul evaluării cererii, vă rugăm să confirmați că, pe baza situației prudențiale a întreprinderii principale solicitante pe bază individuală/a întreprinderii principale intermediare pe bază subconsolidată/a întreprinderii principale mamă de cel mai înalt rang pe bază consolidată [vă rugăm să selectați opțiunea corespunzătoare], nu aveți motive să vă opuneți înființării sucursalei dintr-o țară terță în [numele statului membru] și că [denumirea întreprinderii principale solicitante/întreprinderii principale mamă intermediare/întreprinderii principale mamă de cel mai înalt rang – vă rugăm să selectați opțiunea corespunzătoare] va fi în măsură să se conformeze cerințelor prudențiale aplicabile pentru o perioadă de cel puțin 12 luni de la emiterea autorizației.

O astfel de declarație de non-opoziție față de înființarea sucursalei dintr-o țară terță trebuie să se bazeze în special pe¹⁴:

- conformitatea cu fondurile proprii, cerințele de fonduri proprii, LCR, NSFR și cerința privind indicatorul efectului de levier, după caz;
 - caracterul adecvat al structurilor organizatorice, administrative și contabile; și
- buna reputație a) a întreprinderii principale solicitante/întreprinderii principale mamă intermediare/de cel mai înalt rang [*vă rugăm să selectați opțiunea corespunzătoare*], b) a membrilor organului lor de conducere respectiv și c) a acționarilor lor majoritari și a beneficiarilor lor reali. O astfel de evaluare trebuie să ia în considerare orice încălcare a actelor cu putere de lege sau a reglementărilor care sunt relevante pentru cadrul prudential al jurisdicției dumneavoastră, cum ar fi încălcări ale reglementărilor prudenciale, insolvența, infracțiunile comerciale, condamnările sau implicarea în spălarea banilor și finanțarea terorismului, care a avut loc în ultimii 10 ani sau în altă perioadă mai scurtă, astfel cum prevede legislația prudentială a țării terțe, inclusiv supusă unei proceduri sau investigații în curs. După caz, trebuie furnizate informații specifice despre orice astfel de condamnare, încălcare a actelor cu putere de lege sau a reglementărilor relevante pentru cadrul prudential din jurisdicția dumneavoastră, precum și cu privire la orice proceduri, investigații sau implicări în curs;
- cererea depusă pe care ați primit-o de la [*denumirea întreprinderii principale*] la [*data*].

Cu deosebită considerație,

Prenumele și numele

[*semnătura*]

¹⁴ Când întreprinderea principală solicitantă este o întreprindere și nu o instituție de credit stabilită într-o țară terță, autoritatea din țara terță trebuie să țină seama de cerințele specificate, în măsura în care acestea se aplică întreprinderii principale solicitante în țara terță respectivă.

Anexa II
Scrisoare de transmitere a cererii

Data:

Numărul de referință:

Denumirea întreprinderii principale solicitante:

Adresa:

(Datele de contact ale persoanei de contact desemnate)

Nume:

Telefon:

E-mail:

Prezenta cerere este o cerere de autorizare pentru înființarea unei sucursale dintr-o țară terță, în conformitate cu Directiva 2013/36/UE (denumită în continuare „directiva”).

Certificăm că informațiile furnizate în prezenta cerere sunt adevărate, exacte, complete și nu sunt înșelătoare. Dacă nu se precizează altfel în mod expres, informațiile sunt valabile la data prezentei cereri. În cazul în care anumite informații sunt prezentate ca fiind valabile de la o dată viitoare, acest lucru este precizat în mod expres în cerere, iar noi ne angajăm să notificăm în scris autoritatea dacă vreuna dintre aceste informații nu este adevărată, exactă și completă sau este înșelătoare la data specificată în cerere cu privire la informația respectivă.

[Denumirea întreprinderii principale solicitante]

Adresată de:

Prenumele și numele:

Funcția

ANEXA III**Model pentru depunerea cererii**

(Cerințele enumerate intenționează să reproducă informațiile enumerate în partea I din ghid, care prevalează)

Tabelul 1: Informații privind identitatea întreprinderii principale solicitante, a întreprinderii principale mamă intermediare și a întreprinderii principale mamă de cel mai înalt rang (întreprinderea principală), în conformitate cu partea I secțiunea 1 a ghidului

1.1 Identificarea întreprinderii principale Vă rugăm să completați o secțiune separată pentru fiecare întreprindere principală relevantă	
Denumirea juridică, forma juridică, data și locul de înregistrare ori de constituire, site-ul și orice alt canal de comunicare utilizat al întreprinderii principale solicitante	
Țara și adresa sediului social și a sediului administrativ, dacă este diferit.	
Denumirea registrului public în care este înregistrată întreprinderea principală solicitantă și numărul de înregistrare (dacă este cazul)	
Identificatorul entității juridice, dacă există, al întreprinderii principale solicitante (dacă este cazul)	
1.2 Persoana de contact pentru cerere din cadrul întreprinderii principale Vă rugăm să completați o secțiune separată pentru fiecare întreprindere principală relevantă	
Denumirea întreprinderii principale	
Titlul	
Numele complet	
Funcția	
Telefon	
Numărul de telefon mobil	
E-mail	
1.3 Consultantul profesional principal al întreprinderii principale (dacă este relevant și aplicabil) Vă rugăm să completați o secțiune separată pentru fiecare întreprindere principală relevantă	
Denumirea întreprinderii principale	
Titlul	
Numele complet	
Funcția	
Telefon	
Numărul de telefon mobil	
E-mail	
1.4 Persoana din cadrul autorității competente din țara terță responsabilă cu supravegherea întreprinderii principale sau, dacă este o persoană diferită, a activităților relevante (vă rugăm să completați o secțiune separată a tabelului pentru fiecare persoană relevantă)	
Titlul	
Numele complet	
Autoritatea și unitatea organizațională/denumirea întreprinderii principale relevante	
Funcția	

Telefon	
Numărul de telefon mobil	
E-mail	
1.5 Informații suplimentare privind întreprinderea principală solicitantă	
a) Confirmarea că serviciile bancare de bază pentru care întreprinderea principală solicitantă solicită autorizarea sunt acoperite de autorizația din țara terță; sau b) când activitățile de creditare sau de furnizare de garanții sau angajamente nu fac obiectul autorizării în țara terță, confirmarea că întreprinderea principală solicitantă prestează astfel de servicii bancare de bază în țara terță și face obiectul reglementării și supravegherii prudențiale pentru aceste activități în țara terță.	
1.6 Opinie juridică fundamentată, emisă de un terț, privind absența impedimentelor în cadrul țării terțe aplicabil întreprinderii principale solicitante, întreprinderii principale mamă intermediare și întreprinderii principale mamă de cel mai înalt rang, după caz, care să împiedice sucursala dintr-o țară terță să se conformeze legislației și reglementărilor UE și celor ale statelor membre	
1.7 Confirmarea notificării cererii și a documentelor aferente de către întreprinderea principală solicitantă către autoritatea competentă din țara terță	

2.1 Structura întreprinderii principale solicitante și a grupului său	
Organigrama grupului din care face parte întreprinderea principală solicitantă, inclusiv întreprinderea principală mamă intermediară și întreprinderea principală mamă de cel mai înalt rang, precum și zonele geografice de stabilire și de activitate ale entităților care fac parte din grupul dintr-o țară terță. Atunci când grupul dintr-o țară terță are una sau mai multe filiale din UE care sunt entități din sectorul financiar sau sucursale din țări terțe sau a căror autorizare este în curs, se indică statul membru, autoritatea competentă și persoana de contact. Dacă este cazul, organigrama trebuie să indice și orice operațiuni corporative în curs (de exemplu, fuziuni sau achiziții, înființarea de noi filiale și/sau de alte noi sucursale în UE) care pot avea un impact semnificativ asupra situației prudențiale și structurii organizatorice a întreprinderii principale solicitante	
2.2 Identitatea membrilor organului de conducere în funcția de conducere a întreprinderii principale solicitante și a întreprinderii-mamă intermediare și a întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang, astfel cum se specifică mai jos. În ceea ce privește întreprinderea principală solicitantă, vă rugăm să indicați membrul	

organului de conducere care reprezintă linia de raportare a sucursalei dintr-o țară terță avute în vedere. Vă rugăm să completați un exemplar separat al acestei secțiuni a tabelului pentru fiecare membru și pentru fiecare întreprindere principală aplicabilă.	
Prenumele și numele și, dacă este diferit, numele la naștere	
Denumirea întreprinderii principale	
Locul și data nașterii	
Sexul	
Țara de rezidență și adresa	
Cetățenia	
Numărul de telefon	
Mobil	
Adresa de e-mail	
Copia pașaportului, a cărții de identitate sau a unui act echivalent	
În cazul unui membru al organului de conducere al întreprinderii principale solicitante, vă rugăm să specificați dacă persoana respectivă reprezintă linia de raportare a sucursalei dintr-o țară terță avute în vedere	Da Nu
2.3 Schema structurii capitalului întreprinderii principale solicitante, cu identificarea acționarilor majoritari direcți și a beneficiarului (beneficiarilor) real (reali)	
2.4 Situațiile financiare auditate din ultimii trei ani ale întreprinderii principale solicitate, ale întreprinderii principale intermediare și mamă pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată, inclusiv un rezumat care descrie operațiunile întreprinderii (întreprinderilor) principale sau ale grupului său (lor)	
2.5 Atunci când se furnizează direct întreprinderii principale solicitante, declarația de non-opoziție față de înființarea unei sucursale dintr-o țară terță, emisă de autoritatea competentă din țara terță a întreprinderii principale solicitante, a întreprinderii principale mamă intermediare și a întreprinderii principale mamă de cel mai înalt rang, după caz, care să acopere toate elementele prudențiale referitoare la buna reputație, precum și elementele relevante pentru reputație, enumerate în partea I secțiunea 1 punctul 2 litera (g) din ghid	

Tabelul 3: Programul de activitate al sucursalei dintr-o țară terță: planul de afaceri în conformitate cu partea I secțiunea 2 din proiectul de ghid

3.1 Cererea trebuie să conțină toate informațiile relevante pentru încadrarea sucursalei dintr-o țară terță avute în vedere în clasa 1 sau clasa 2, în conformitate cu articolul 48b alineatul (1) din CRD	
3.2 Planul de afaceri elaborat în condițiile unui scenariu de bază și ale unui scenariu de criză, pentru perioada de trei ani care urmează după accesul pe piață al sucursalei dintr-o țară terță după acordarea autorizației, incluzând următoarele informații calitative și cantitative:	
Locul prevăzut pentru stabilire și adresa sucursalei dintr-o țară terță	
Data estimată la care operațiunile comerciale ale sucursalei dintr-o țară terță sunt prevăzute să înceapă	
Justificarea comercială și strategia de afaceri ale întreprinderii principale solicitante pentru înființarea sucursalei dintr-o țară terță și coerența cu planul său de afaceri	
Lista activităților planificate, inclusiv descrierea serviciilor bancare de bază, a oricăror alte servicii financiare care necesită o licență în temeiul dreptului intern, a activităților nefinanciare pe care sucursala dintr-o țară terță intenționează să le desfășoare și a riscurilor asociate, precum și a clienților-țintă	
Atunci când sucursala dintr-o țară terță avută în vedere intenționează să colecteze depozite de la public, confirmarea din partea întreprinderii principale solicitante că va asigura că sucursala dintr-o țară terță devine membră a unei scheme de garantare a depozitelor din statul membru în care a fost depusă cererea	
Proiecțiile financiare, inclusiv planurile contabile previzionale, rapoartele anuale previzionale, situațiile financiare previzionale (și anume bilanțul, conturile de profit și pierdere și, dacă sunt disponibile, situațiile fluxurilor de trezorerie)	
Calculul previzional al oricărui indicator prudențial impus de dreptul intern	

Tabelul 4: Programul de activitate: Cadrul de administrare a activității și administrarea riscurilor sucursalei dintr-o țară terță, în conformitate cu partea I secțiunea 3 din proiectul de ghid

4.1 Schema structurii organizatorice planificate a sucursalei dintr-o țară terță, însoțită de explicații relevante	
4.2 Persoanele care vor conduce efectiv sucursala dintr-o țară terță sau membrii comitetului local de conducere, după caz. Vă rugăm să completați un exemplar separat al tabelului pentru fiecare persoană	
Prenumele și numele și, dacă este diferit, numele la naștere	
Sexul	
Locul și data nașterii	

Țara de rezidență și adresa	
Numărul de telefon	
Mobil	
Adresa de e-mail	
Cetățenia	
Copia pașaportului, a cărții de identitate sau a unui act echivalent	
Informații necesare pentru evaluarea conexă a adecvării în conformitate cu articolul 91 din CRD, astfel cum se specifică în standardele tehnice de reglementare ale ABE privind informațiile și documentația necesare pentru efectuarea evaluării adecvării membrilor organului de conducere în temeiul articolului 91 din CRD ¹⁵ .	
Acolo unde este disponibilă, cea mai recentă evaluare internă a adecvării fiecăreia dintre cele două persoane – cel puțin – care vor conduce efectiv sucursala dintr-o țară terță sau, după caz, a fiecărui membru al comitetului local de conducere	
Descrierea atribuțiilor și responsabilităților-cheie ale persoanei respective	
Regulamentul de procedură al comitetului local de conducere (dacă este cazul)	
4.3 Persoane care dețin funcții-cheie. Vă rugăm să completați un exemplar separat al rândului 4.2 de mai sus pentru fiecare persoană care urmează să fie evaluată în conformitate cu legislația aplicabilă.	
4.3 Politicile și procedurile privind funcțiile de control intern, și anume administrarea riscurilor, conformitatea și auditul intern.	
Descrierea liniilor de raportare dintre funcțiile de control intern și persoanele care conduc efectiv activitatea sucursalei dintr-o țară terță și, după caz, comitetul local de conducere, cu organul de conducere al întreprinderii principale	
Descrierea politicii privind riscul de credit a sucursalei dintr-o țară terță și, după caz, a regulamentului de procedură al comitetului de risc de credit	
Descrierea politicii de remunerare a sucursalei dintr-o țară terță	
Descrierea strategiei TIC, inclusiv a cadrului de administrare a riscurilor TIC în conformitate cu Regulamentul (UE) 2022/2554 privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar	
Descrierea acordurilor cu terți referitoare la furnizarea sau sprijinirea funcțiilor critice sau importante	

¹⁵ Documentul de consultare este disponibil la adresa <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>.

Detalii privind mecanismele interne în temeiul cărora funcțiile critice sau importante ale sucursalei dintr-o țară terță sunt îndeplinite de întreprinderea sa principală	
Descrierea planului de continuitate a activității și informații privind acoperirea sucursalei dintr-o țară terță de planul de redresare al întreprinderii principale solicitante	

Tabelul 5: Programul de activitate: informații privind cerințele în materie de CSB/CFT, în conformitate cu partea I secțiunea 4 din proiectul de ghid

5.1 Persoana responsabilă de conformitatea sucursalei dintr-o țară terță cu cerințele în materie de CSB/CFT în statul membru în care solicită autorizarea	
Prenumele și numele și, dacă este diferit, numele la naștere	
Sexul	
Locul și data nașterii	
Țara de rezidență și adresa	
Cetățenia	
Copia pașaportului, a cărții de identitate sau a unui act echivalent	
5.2 Cadrul privind SB/FT	
Evaluarea riscurilor legate de SB/FT la nivelul întregii activități a sucursalei dintr-o țară terță, ținând seama de factorii de risc inerenți legați de natura și caracteristicile portofoliilor sale de clienți țintă, de produsele și serviciile oferite, precum și de lanțurile de distribuție utilizate	
Descrierea cadrului de administrare și a resurselor sucursalei dintr-o țară terță dedicate funcției sale de conformitate în materie de CSB/CFT, precum și evaluarea de către solicitant a caracterului adecvat al acestui cadru de administrare și al acestor resurse	
Descrierea sistemelor și controalelor interne asociate prevăzute pentru CSB/CFT și a modului în care acestea răspund riscurilor de SB/FT identificate în evaluarea riscurilor de SB/FT, având în vedere riscurile identificate în evaluarea riscurilor de SB/FT	
Descrierea originii resurselor care constituie capitalul de dotare, precum și a canalului utilizat pentru transferul instrumentelor care vor face parte din capitalul de dotare	

Tabelul 6: Capital de dotare în conformitate cu partea I secțiunea 5 din proiectul de ghid

6.1 Stabilirea previzională a cerinței privind capitalul de dotare, pe baza previziunilor financiare incluse în planul de afaceri, în funcție de clasa prevăzută a sucursalei dintr-o țară terță, în conformitate cu articolul 48e din CRD	
6.2 Lista instrumentelor avute în vedere care vor alcătui capitalul de dotare la data depunerii cererii de autorizare și o declarație din care să reiasă că acestea îndeplinesc condițiile prevăzute în Ghidul ABE privind instrumentele care îndeplinesc cerințele privind capitalul de dotare	
6.3 Copia contractului privind contul escrow în conformitate cu articolul 48e alineatul (3) din CRD	
6.4 Dovada că capitalul de dotare este depus într-un cont escrow sau, dacă nu a fost încă depus parțial sau integral la data depunerii cererii de autorizare, precizarea termenului în care se va efectua această depunere înainte ca autorizația de a începe activitatea în calitate de sucursală dintr-o țară terță să intre în vigoare, în conformitate cu dreptul intern	
6.5 Descrierea acordurilor, strategiilor, proceselor și mecanismelor menite să asigure îndeplinirea cerinței privind capitalul de dotare în mod continuu	

Tabelul 7: Cerințe de lichiditate în conformitate cu partea I secțiunea 6 din proiectului de ghid

7.1 Stabilirea previzională a cerinței privind lichiditățile pe baza previziunilor financiare incluse în planul de afaceri	
7.2 Strategia de finanțare și planificarea lichidităților	
7.3 Descrierea surselor de finanțare prevăzute pentru sucursala dintr-o țară terță, inclusiv a oricăror acorduri de finanțare intragrup, în limitele excepției prevăzute la articolul 48c alineatul (4) litera (d) din CRD	
7.4 Confirmarea că activele lichide destinate îndeplinirii cerințelor de lichiditate sunt negrevate de sarcini și că activele care îndeplinesc cerința privind lichiditățile nu sunt luate în considerare pentru cerința privind capitalul de dotare	
7.5 Dovada că activele lichide sunt depuse într-un cont în conformitate cu articolul 48f din CRD sau, dacă activele lichide nu au fost încă depuse, parțial sau integral, la data depunerii cererii, indicarea termenului în care vor fi depuse respectivele active lichide înainte ca autorizația de a începe activitatea în calitate de sucursală dintr-o țară terță să intre în vigoare, în conformitate cu dreptul intern	

7.6 Descrierea cadrului de administrare a lichidităților care demonstrează capacitatea de a gestiona lichiditățile în condițiile unui scenariu de bază și ale unui scenariu de criză, inclusiv: - capacitatea de a calcula cerințele de lichiditate aplicabile în conformitate cu articolul 48f alineatele (1) și (2) din CRD; și - o descriere a cadrului de controale interne ale lichidităților	
--	--

Tabelul 8: Programul de activitate: modalitățile de contabilizare în conformitate cu partea I secțiunea 7 a proiectului de ghid

8.1 Politicile relevante, însoțite de o descriere a proceselor și procedurilor stabilite pentru ținerea registrului și a unei evidențe a tuturor activelor și datoriilor contabilizate sau inițiate de sucursala dintr-o țară terță, precum și a elementelor extrabilanțiere, astfel cum se menționează la articolul 48h alineatul (1) din CRD	
8.2 Politica privind modalitățile de contabilizare pentru gestionarea registrului, menționată la articolul 48h alineatul (2) din CRD, cu o justificare clară a modalităților de contabilizare, incluzând tranzacțiile de finanțare intragrup planificate [în limitele prevăzute la articolul 48c alineatul (4) litera (d) din CRD], mecanismele de acoperire a riscurilor sau alte transferuri de riscuri, precum și a modului în care aceste modalități se aliniază cu strategia de afaceri și de administrare a riscurilor a sucursalei dintr-o țară terță	
8.3 Dovada aprobării politicii privind modalitățile de contabilizare de către organul de conducere al întreprinderii principale	

Tabelul 9: Exceptarea de la obligația de transmitere a informațiilor în conformitate cu partea I secțiunea 8

9.1 Atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute în partea I secțiunea 8 a ghidului, depunerea unei declarații în care se indică informațiile menționate în partea I secțiunea 1 care nu au suferit modificări semnificative față de cererea anterioară, precum și confirmarea că acestea sunt în continuare adevărate, exacte și actualizate. Declarația trebuie să indice și autoritatea competentă care deține informațiile relevante, referințele și data procedurilor pozitive anterioare.	
---	--