

Usmernení

k povoľovaniu pobočiek z tretích krajín
v súlade s článkom 48c ods. 8 smernice
2013/36/EÚ

1. Povinnosť dodržiavať usmernenia a vykazovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.

Tieto usmernenia predstavujú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, ich majú dodržiavať tak, že ich vhodným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, ak sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na vykazovanie

Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány do [27.12.2026] oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, EBA bude príslušné orgány považovať za orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA spolu s označením „EBA/GL/2026/08“. Oznámenia majú predkladať osoby s náležitým oprávnením na oznamovanie dodržiavania súladu v mene ich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť EBA.

Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

V týchto usmerneniach sa ďalej spresňujú informácie, ktoré sa majú poskytnúť príslušným orgánom na základe žiadosti o povolenie pobočky z tretej krajiny vrátane plánu činnosti a organizačnej štruktúry a riadenia rizika, ako aj štandardné formuláre a vzory na poskytovanie týchto informácií, postup a podmienky takéhoto povolenia a podmienky, za ktorých sa príslušné orgány môžu spoľahnúť na informácie, ktoré už boli poskytnuté v procese udelenia akéhokoľvek predchádzajúceho súhlasu pobočke z tretej krajiny v súlade s mandátom stanoveným v článku 48c ods. 8 smernice 2013/36/EÚ (smernice o kapitálových požiadavkách – CRD)².

Rozsah pôsobnosti

Tieto usmernenia sa vzťahujú na povoľovanie všetkých pobočiek z tretích krajín.

Ak sa uplatní článok 48a ods. 4 smernice 2013/36/EÚ, tieto usmernenia sa uplatňujú len vo vzťahu k požiadavkám pre pobočky z tretích krajín stanoveným v hlave VI smernice 2013/36/EÚ, ktoré nie sú určené pre úverové inštitúcie povolené podľa uvedenej smernice.

Adresáti

Tieto usmernenia sú určené hlavným podnikom a príslušným orgánom, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 bode i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES. (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/2026-01-11>.)

Vymedzenie pojmov

Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v smernici 2013/36/EÚ a nariadení (EÚ) č. 575/2013³ majú v týchto usmerneniach rovnaký význam. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňuje vymedzenie týchto pojmov:

Žiadajúci hlavný podnik	je priamy hlavný podnik v zmysle článku 47 ods. 3 bodu 2 smernice o kapitálových požiadavkách, ktorý predkladá žiadosť o povolenie na zriadenie pobočky z tretej krajiny podľa týchto usmernení
Hlavný podnik	je podnik, ktorý má ústredie v tretej krajine a ktorý zriadil pobočku z tretej krajiny v členskom štáte, a prípadne materské spoločnosti na medzistupni alebo konečné materské spoločnosti tohto podniku. (článok 47 ods. 3 bod 2 smernice o kapitálových požiadavkách)
LCR	je „ukazovateľ krytia likvidity“, ako sa stanovuje v článku 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 ⁴
NSFR	je „ukazovateľ čistého stabilného financovania“ v zmysle článku 428b nariadenia (EÚ) č. 575/2013
TCB	je „pobočka z tretej krajiny“ v zmysle článku 47 ods. 3 bodu 1 smernice o kapitálových požiadavkách
TCG	je „skupina z tretej krajiny“ v zmysle vymedzenia pojmu uvedeného v článku 3 ods. 1 bode 64 smernice o kapitálových požiadavkách

³ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/2026-01-01>).

⁴ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/2022-07-08)

5. Vykonávanie

Dátum uplatňovania

Tieto usmernenia sa uplatňujú od 11. januára 2027.

Časť I: Zoznam informácií potrebných na udelenie povolenia pobočkám z tretích krajín podľa smernice o kapitálových požiadavkách

1. Informácie o totožnosti žiadajúceho hlavného podniku a jeho skupiny

1. Žiadosť o povolenie na zriadenie pobočky z tretej krajiny má obsahovať nasledovné informácie o žiadajúcom hlavnom podniku, materskej hlavnej spoločnosti na medzistupni alebo konečnej materskej hlavnej spoločnosti, podľa toho, čo sa uplatňuje:
 - a) oficiálny názov, právna forma, dátum a miesto založenia, webové sídlo alebo iné komunikačné kanály hlavných podnikov a kontaktné údaje osoby v žiadajúcom hlavnom podniku, na ktorú sa treba obrátiť v súvislosti so žiadosťou. Ak je to relevantné a ak sú k dispozícii, meno a kontaktné údaje hlavného odborného poradcu (ak nejaký bol), ktorý žiadosť vypracoval;
 - b) krajina a adresa sídla žiadajúceho hlavného podniku, materskej hlavnej spoločnosti na medzistupni alebo konečnej materskej hlavnej spoločnosti a krajina a adresa jeho administratívneho ústredia, pokiaľ sa líši;
 - c) ak je to relevantné názov verejného registra, v ktorom je zapísaný hlavný podnik a príslušné registračné číslo, a ak je k dispozícii, jeho identifikátor právneho subjektu (LEI);
 - d) potvrdenie, že sa na činnosti, pre ktoré žiadajúci hlavný podnik žiada o povolenie v danom členskom štáte, vzťahuje povolenie, ktoré tento žiadajúci hlavný podnik má v tretej krajine, kde má sídlo a kde podlieha dohľadu. V prípade potreby vysvetlenie súladu medzi činnosťami povolenými v tretej krajine a činnosťami uvedenými v prílohe I k smernici o kapitálových požiadavkách. Ak poskytovanie úverov alebo záruk a záväzkov, ktoré má žiadajúci hlavný podnik v úmysle vykonávať v členskom štáte prostredníctvom pobočky z tretej krajiny, nepodlieha povoleniu v tretej krajine, žiadajúci hlavný podnik má v žiadosti objasniť, že základná banková služba je súčasťou bežnej obchodnej činnosti a podlieha prudenciálnej regulácii a dohľadu (najmä že všetky riziká spojené s takýmito základnými bankovými službami sú zachytené v rámci riadenia rizík a zohľadnené v kapitálových ukazovateľoch a požiadavkách);
 - e) meno, organizačná jednotka a kontaktné údaje príslušných kontaktných osôb v rámci príslušného orgánu alebo orgánov tretej krajiny, ktoré sú zodpovedné za dohľad nad žiadajúcim hlavným podnikom, ako aj nad hlavnou spoločnosťou na medzistupni alebo konečnou hlavnou spoločnosťou alebo za dohľad nad príslušnými činnosťami, pokiaľ sa líšia;

- f) potvrdenie, že žiadosť o povolenie na zriadenie pobočky z tretej krajiny v členskom štáte a súvisiaca dokumentácia podľa článku 48c ods. 4 písm. c) smernice o kapitálových požiadavkách boli oznámené príslušnému orgánu tretej krajiny žiadajúceho hlavného podniku.
2. Žiadosť o povolenie má obsahovať ďalej uvedené informácie o hlavnom podniku a jeho skupine:
- a) organizačná schéma skupiny žiadajúceho hlavného podniku znázorňujúca, okrem iného, materskú hlavnú spoločnosť na medzistupni alebo konečnú materskú hlavnú spoločnosť v zmysle článku 47 ods. 3 bodu 2 smernice o kapitálových požiadavkách, ako aj geografické oblasti usadenia sa a činnosti subjektov, ktoré sú súčasťou skupiny z tretej krajiny;
 - b) uvedenie údajov o všetkých prebiehajúcich alebo predpokladaných významných podnikových operáciách v rámci skupiny z tretej krajiny (napr. zlúčenia a splynutia alebo nadobúdania, zriaďovanie nových dcérskych spoločností a/alebo iných pobočiek v tretích krajinách), ktoré môžu mať významný vplyv na prudenciálnu situáciu a organizačnú štruktúru žiadajúceho hlavného podniku;
 - c) totožnosť členov riadiaceho orgánu v riadiacej funkcii v i) žiadajúcom hlavnom podniku vrátane člena alebo členov podniku vrátane člena alebo členov, ktorí sú pre pobočku z tretej krajiny najvyššími nadriadenými a, ak je to relevantné, ii) materskej spoločnosti na medzistupni alebo konečnej materskej spoločnosti;
 - d) schéma kapitálovej štruktúry konečnej materskej hlavnej spoločnosti s uvedením priamych ovládajúcich akcionárov a konečných užívateľov výhod. Ak má skupina z tretej krajiny v EÚ jednu alebo viacero dcérskych spoločností alebo pobočiek z tretích krajín, ktoré sú subjektmi finančného sektora, informácie o členskom štáte, v ktorom má udelené povolenie, a názov príslušného orgánu, alebo ak sa o žiadosti o povolenie ešte nerozhodlo, uvedenie príslušného orgánu, ktorý takúto žiadosť vybavuje, a príslušných kontaktných osôb v rámci tohto príslušného orgánu;
 - e) auditovaná účtovná závierka hlavného podniku za posledné tri roky, a to na individuálnom a prípadne konsolidovanom základe vrátane zhrnutia s opisom činností hlavného podniku alebo jeho skupiny;
 - f) ak plán činností predpokladá, že pobočka z tretej krajiny bude prijímať vklady, záväzok žiadajúceho hlavného podniku zabezpečiť, aby sa pobočka z tretej krajiny stala členom systému ochrany vkladov členského štátu, v ktorom sa žiadosť podáva⁵.
 - g) vyhlásenie príslušného orgánu alebo orgánov tretej krajiny žiadajúceho hlavného podniku, a ak je to relevantné, materskej hlavnej spoločnosti na medzistupni alebo konečnej materskej hlavnej spoločnosti v zmysle článku 47 ods. 2 písm. b) smernice o kapitálových požiadavkách, že neexistujú žiadne dôvody na nesúhlas so zriadením pobočky z tretej krajiny. V takomto vyhlásení alebo vyhláseniach sa má (majú) uviesť informácie o riadnom právnom postavení všetkých príslušných hlavných podnikov, pokiaľ ide o dodržiavanie prudenciálnych požiadaviek uplatniteľných podľa práva a regulačných predpisov tretej

⁵ V súlade s článkom 15 smernice 2014/49/EÚ o systémoch ochrany vkladov, zmenenej a doplnenej bodom (16) článku 1 smernice 2026/804/EÚ z 30. marca 2026, uverejnenej v Úradnom vestníku EÚ L z 20.4.2026, s. 1. .

krajiny (najmä ohľadne vlastných zdrojov, požiadaviek na vlastné zdroje, ukazovateľa krytia likvidity, ukazovateľ čistého stabilného financovania, požiadavky na ukazovateľ finančnej páky) zo strany týchto hlavných podnikov, a to na individuálnom a konsolidovanom základe, ako aj o primeranosti organizačných, administratívnych a účtovných štruktúr.

Vyhlásenie o nevznesení námietky sa má vzťahovať aj na dobrú povesť všetkých príslušných hlavných podnikov a členov ich príslušných riadiacich orgánov v riadiacej funkcii, ako aj ovládajúcich akcionárov a konečných užívateľov výhod. Vo vyhlásení o nevznesení námietky zo strany príslušného orgánu alebo orgánov tretej krajiny sa má zohľadniť akékoľvek porušenie práva alebo regulačných právnych predpisov, ktoré sú relevantné pre prudenciálny rámec príslušnej tretej krajiny, ako napríklad porušenie prudenciálnych predpisov, platobná neschopnosť, hospodárska trestná činnosť, pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu, ku ktorým došlo v priebehu posledných desiatich rokov alebo v inom kratšom období, ako sa stanovuje v prudenciálnom práve tretej krajiny vrátane prípadov, ktoré sú predmetom prebiehajúceho konania alebo vyšetrovania. V prípade potreby má vyhlásenie o nevznesení námietky obsahovať informácie o odsúdeniach v oblasti trestného práva, finančného práva, prania špinavých peňazí, platobnej neschopnosti alebo obchodného práva, ktoré neboli zrušené, ako aj o prebiehajúcich vyšetrovaniach trestných činov, konaniach alebo podobných konaniach alebo vyšetrovaniach;

- h) ak príslušný orgán tretej krajiny priamo poskytol žiadateľovi takéto vyhlásenie o nevznesení námietky, má sa zahrnúť do žiadosti. Alternatívne sa má príslušný orgán poradiť s príslušným orgánom tretej krajiny v súlade s časťou III týchto usmernení;
 - i) odôvodnené právne stanovisko tretej strany, že v právnom rámci tretej krajiny vzťahujúcom sa na žiadajúci hlavný podnik, materskú hlavnú spoločnosť na medzistupni alebo konečnú materskú hlavnú spoločnosť, podľa toho, čo sa uplatňuje, neexistujú prekážky, ktoré by bránili pobočke z tretej krajiny v dodržiavaní právnych a regulačných predpisov EÚ a prudenciálnych právnych a regulačných predpisov.
3. V žiadosti sa má uviesť, či na základe kritérií stanovených v článku 48a ods. 1 a ods. 2 smernice o kapitálových požiadavkách vrátane podmienok, na základe ktorých sa pobočka z tretej krajiny považuje za kvalifikovanú podľa článku 48b ods. 1 smernice o kapitálových požiadavkách, bude plánovaná pobočka z tretej krajiny zaradená do kategórie 1 alebo kategórie 2 pobočky z tretej krajiny. Na tento účel má žiadosť obsahovať všetky informácie potrebné na to, aby mohol príslušný orgán zaradenie plánovanej pobočky z tretej krajiny preskúmať a posúdiť.

2. Plán činností pobočky z tretej krajiny: podnikateľský plán

4. Žiadosť má obsahovať podnikateľský plán na tri roky nasledujúce po vstupe pobočky z tretej krajiny na trh po udelení povolenia spolu s vysvetlením jej počiatočnej životaschopnosti a priebežnej udržateľnosti, a to na základe základného a stresového scenára na rovnaké obdobie. Všetky základné predpoklady majú byť dôveryhodné a realistické a majú vychádzať z oficiálnych makroekonomických prognóz, ktoré vypracovala inštitúcia Únie alebo verejná vnútroštátna inštitúcia. Podnikateľský plán pobočky z tretej krajiny má obsahovať uvedené kvalitatívne a kvantitatívne informácie:
- a) zamýšľané miesto zriadenia a adresa pobočky z tretej krajiny;

- b) obchodné odôvodnenie a obchodnú stratégiu žiadajúceho hlavného podniku na zriadenie pobočky z tretej krajiny a súlad s jeho podnikateľským plánom;
- c) zoznam plánovaných činností vrátane opisu základných bankových služieb, akýchkoľvek iných finančných služieb vyžadujúcich licenciu podľa vnútroštátneho práva a nefinančných činností, ktoré má pobočka z tretej krajiny v úmysle vykonávať, a súvisiacich rizík, ako aj cieľových klientov;
- d) v rámci podnikateľského plánu, finančné prognózy vrátane predpokladaných účtovných plánov, predpokladaných výročných správ, predpokladaných finančných výkazov (konkrétne súvahy, účty ziskov a strát alebo výkazy ziskov a strát a, ak sú k dispozícii, výkazy o peňažných tokoch);
- e) predpokladaný výpočet všetkých prudenciálnych požiadaviek uložených vnútroštátnymi právnymi predpismi;
- f) odhadovaný dátum začatia podnikateľských činností pobočky z tretej krajiny.

3. Plán činností: vnútorné riadenie a riadenie rizík pobočky z tretej krajiny

5. V súvislosti s vnútorným riadením a vnútornými kontrolami pobočky z tretej krajiny má žiadosť obsahovať tieto informácie:
 - a) schéma plánovanej organizačnej štruktúry pobočky z tretej krajiny spolu s príslušnými vysvetlivkami;
 - b) totožnosť každej z najmenej dvoch osôb, ktoré budú skutočne riadiť pobočku z tretej krajiny, alebo, v prípade potreby, každého člena miestneho riadiaceho výboru, a informácie potrebné na príslušné posúdenie vhodnosti v súlade s článkom 91 smernice o kapitálových požiadavkách, ako je uvedené v regulačných technických predpisoch EBA o informáciách a dokumentácii na vykonanie posúdenia vhodnosti členov riadiaceho orgánu podľa článku 91 smernice o kapitálových požiadavkách⁶, ktoré sa budú uplatňovať *mutatis mutandis* a v súlade s článkom 48g ods. 1 smernice o kapitálových požiadavkách;
Žiadosť má obsahovať výsledky najnovšieho interného posúdenia vhodnosti aspoň dvoch osôb, ktoré pobočku z tretej krajiny skutočne riadia, alebo, ak je to relevantné, členov miestneho riadiaceho výboru, vykonaného žiadajúcim hlavným podnikom;
 - c) ak je k dispozícii, interné posúdenie vhodnosti osôb zastávajúcich kľúčové funkcie v plánovanej pobočke z tretej krajiny a, ak je to v súlade s vnútroštátnym právom relevantné, podporné informácie na posúdenie vhodnosti vykonané príslušným orgánom;
 - d) opis rozdelenia povinností medzi najmenej dve osoby, ktoré skutočne riadia pobočku z tretej krajiny, a ak je to relevantné, medzi členmi miestneho riadiaceho výboru;
 - e) politiky a postupy upravujúce funkcie vnútornej kontroly, t. j. riadenie rizík, dodržiavanie predpisov a vnútorný audit;
 - f) opis hierarchických vzťahov medzi funkciami vnútornej kontroly a osobami, ktoré činnosť pobočky z tretej krajiny skutočne riadia, a ak je to relevantné, miestnym riadiacim výborom, ako aj riadiacim orgánom hlavného podniku;
 - g) v prípade potreby kópia rokovacieho poriadku miestneho riadiaceho výboru;
 - h) stručný prehľad politiky pobočky z tretej krajiny v oblasti kreditného rizika a, ak je to relevantné, rokovací poriadok výboru pre kreditné riziko;
 - i) stručný prehľad politiky odmeňovania pobočky z tretej krajiny;

⁶ Konzultačný dokument je k dispozícii na adrese: .

- j) opis stratégie v oblasti IKT vrátane rámca riadenia rizík v oblasti IKT v súlade s nariadením (EÚ) 2022/2554 (nariadenie „DORA“)⁷;
- k) opis dojednaní s tretími stranami, ktoré týkajú zabezpečenia podpory zásadných alebo dôležitých funkcií;
- l) podrobné informácie o interných dojednaniach, na základe ktorých hlavný podnik vykonáva zásadné alebo dôležité funkcie pobočky z tretej krajiny;
- m) stručný prehľad plánu na zabezpečenie kontinuity činností a informácie o tom, do akej miery sa na pobočku z tretej krajiny vzťahuje plán obnovy žiadajúceho hlavného podniku (žiadajúcich hlavných podnikov).

4. Plán činností: informácie o požiadavkách v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AML/CFT)

- 6. Na určenie toho, či existujú opodstatnené dôvody na podozrenie, že pobočka z tretej krajiny by bola použitá na páchanie alebo uľahčenie páchania prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, má žiadosť obsahovať tieto informácie:
 - a) totožnosť osoby zodpovednej za dodržiavanie požiadaviek v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AML/CFT) zo strany pobočky z tretej krajiny v členskom štáte, v ktorom žiada o povolenie;
 - b) posúdenie rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v rámci celej činnosti pobočky z tretej krajiny so zreteľom na inherentné rizikové faktory súvisiace s povahou a charakteristickými znakmi jej cieľového okruhu klientov, ponúkaných produktov a služieb a používaných distribučných kanálov;
 - c) opis mechanizmov správy a riadenia a zdrojov pobočky z tretej krajiny určené na plnenie funkcie dodržiavania predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a posúdenie primeranosti týchto mechanizmov a zdrojov vzhľadom na inherentné riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým bude pobočka z tretej krajiny vystavená, vykonané žiadateľom;
 - d) opis plánovaných interných systémov a kontrolných mechanizmov súvisiacich s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a toho, ako reagujú na riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu identifikované v uvedenom posúdení rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;
 - e) opis pôvodu zdrojov, ktoré tvoria kapitálovú vybavenosť, a kanál použitý na prevod nástrojov, ktoré budú súčasťou kapitálovej vybavenosti.

⁷ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 zo 14. decembra 2022 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora a o zmene nariadení (ES) č. 1060/2009, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 909/2014 a (EÚ) 2016/1011 (Ú. v. EÚ L 333, 27.12.2022, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>).

5. Kapitálová vybavenosť

7. Žiadosť má obsahovať informácie o požiadavke na kapitálovú vybavenosť vrátane týchto informácií:
- a) predpokladané určenie požiadavky na kapitálovú vybavenosť na základe finančných prognóz uvedených v podnikateľskom pláne, a to na základe predpokladanej triedy pobočky z tretej krajiny v súlade s článkom 48e smernice o kapitálových požiadavkách;
 - b) zoznam plánovaných nástrojov, ktoré budú tvoriť kapitálovú vybavenosť v čase predloženia žiadosti o povolenie, a vyhlásenie, že spĺňajú podmienky stanovené v usmerneniach EBA o nástrojoch spĺňajúcich požiadavky na kapitálovú vybavenosť⁸;
 - c) kópia zmluvy o zriadení viazaného účtu v inštitúcii zriadenej v členskom štáte, v ktorom sa žiada o povolenie pre pobočku z tretej krajiny, ktorá nie je súčasťou skupiny hlavného podniku, alebo, ak to vnútroštátne právo umožňuje, v centrálnej banke daného členského štátu;
 - d) dôkaz o tom, že kapitálová vybavenosť je uložená na viazanom účte, alebo ak v čase podania žiadosti o povolenie ešte nebola čiastočne alebo v plnej výške vložená, uvedenie časového harmonogramu jej vloženia pred tým, ako povolenie na začatie činnosti ako pobočka z tretej krajiny nadobudne platnosť, v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi;
 - e) opis opatrení, stratégií, procesov a mechanizmov, prostredníctvom ktorých bude priebežne plnená požiadavka na kapitálovú vybavenosť.

6. Požiadavky na likviditu

8. Žiadosť má obsahovať nasledovné informácie týkajúce sa požiadaviek na likviditu:
- a) predpokladané určenie požiadavky na likviditu na základe finančných prognóz uvedených v podnikateľskom pláne;
 - b) stratégiu financovania a plánovanie likvidity;
 - c) opis plánovaných zdrojov financovania pobočky z tretej krajiny vrátane akýchkoľvek dohôd o financovaní v rámci skupiny v medziach výnimky ustanovenej v článku 48c písm. d) smernice o kapitálových požiadavkách;
 - d) potvrdenie, že likvidné aktíva určené na splnenie požiadaviek na likviditu sú nezaťažené a že aktíva spĺňajúce požiadavku na likviditu sa nezapočítavajú do požiadavky na kapitálovú vybavenosť;
 - e) dôkaz o tom, že likvidné aktíva sú uložené na účte v súlade s článkom 48f smernice o kapitálových požiadavkách, alebo ak v čase podania žiadosti o povolenie ešte neboli vložené, či už ich časť alebo v plnej výške, uvedenie časového harmonogramu ich vloženia pred tým, ako povolenie na začatie činnosti ako pobočka z tretej krajiny nadobudne platnosť, v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi;
 - f) opis mechanizmov správy a riadenia likvidity, ktoré preukazujú schopnosť riadiť likviditu v základnom scenári a pripravenosť a schopnosť odolávať stresovým situáciám vrátane: schopnosti vypočítať platné požiadavky na likviditu v súlade s článkom 48f ods. 1 a ods. 2 smernice o kapitálových požiadavkách, ako aj prehľadu rámca pre vnútorné kontroly likvidity.

⁸ Dostupné na adrese: [Usmernenia týkajúce sa požiadavky na kapitálovú vybavenosť pobočiek z tretích krajín | Európsky orgán pre bankovníctvo.](#)

7. Plán činností: informácie o účtovných opatreniach

9. V súvislosti s požiadavkami týkajúcimi sa vedenia účtovníctva pobočky z tretej krajiny informácie, ktoré sa majú poskytnúť na účely povolenia, majú zahŕňať:
- a) príslušné politiky s opisom procesov a postupov zavedených na vedenie knihy o evidencii a zaznamenávanie všetkých aktív a záväzkov zaúčtovaných pobočkou z tretej krajiny alebo ktorých pôvodcami sú tieto pobočky, ako aj podsúvahových položiek, ako sa uvádza v článku 48h ods. 1 smernice o kapitálových požiadavkách;
 - b) politiku týkajúcu sa účtovných opatrení pre správu knihy o evidencii, na ktorú sa odvoláva článok 48h ods. 2 smernice o kapitálových požiadavkách. Táto politika má poskytnúť jasné odôvodnenie účtovných opatrení vrátane plánovaných transakcií financovania v rámci skupiny, hedžingové dohody alebo iných prevodov rizík a stanoviť, ako sú tieto dohody v súlade s stratégiou riadenia podniku a riadenia rizík pobočky z tretej krajiny;
 - c) dôkaz o schválení politiky účtovných opatrení riadiacim orgánom hlavného podniku.

8. Oslobodenie od povinnosti predložiť informácie

10. Ak žiadajúci hlavný podnik predložil žiadosť o povolenie na zriadenie pobočky z tretej krajiny príslušnému orgánu členského štátu, tento žiadajúci hlavný podnik môže byť oslobodený od povinnosti predložiť informácie a dokumenty uvedené v časti I oddiele 1, ktoré sa týkajú žiadajúceho hlavného podniku, materskej hlavnej spoločnosti na medzistupni alebo konečnej materskej hlavnej spoločnosti a jeho skupiny za predpokladu, že uvedené informácie sú spoľahlivé a sú splnené tieto okolnosti:
- a) žiadajúci hlavný podnik alebo hlavná spoločnosť na medzistupni, resp. konečná hlavná spoločnosť predloží vyhlásenie, že poskytnuté relevantné informácie uvedené v časti I oddiele 1 sa od podania predchádzajúcej žiadosti významne nezmenili a že sú naďalej pravdivé, presné a aktuálne. Vo vyhlásení má byť uvedený príslušný orgán, ktorý disponuje príslušnými informáciami, odkazy a dátum predchádzajúceho pozitívneho schvaľovacieho postupu;
 - b) informácie sú uvedené v jazyku členského štátu, v ktorom bola podaná aktuálna žiadosť o povolenie, alebo v angličtine;
 - c) tieto informácie budú k dispozícii príslušnému orgánu na základe jeho formálnej žiadosti adresovanej príslušnému orgánu druhého členského štátu a ich postúpenia zo strany tohto orgánu, s uvedením postupu povolenia, v rámci ktorého žiadajúci hlavný podnik predložil príslušné informácie, a či tento postup stále prebieha alebo bol ukončený;
 - d) výmena informácií je v súlade s platnými požiadavkami na ochranu osobných údajov.
11. Informácie získané od iných príslušných orgánov nemajú ovplyvniť právomoc príslušného orgánu požiadať o vysvetlenia vrátane dodatočných informácií, od žiadajúceho hlavného podniku, resp. materskej hlavnej spoločnosti na medzistupni alebo konečnej materskej hlavnej spoločnosti alebo požiadať o predloženie dokumentov, ak ich z akéhokoľvek dôvodu nepovažuje za spoľahlivé.

Časť II: Metodika posudzovania

1. Všeobecné zásady

12. Príslušné orgány majú preskúmať informácie a dokumenty predložené spolu so žiadosťou podľa časti I týchto usmernení s ohľadom na to, že majú byť pravdivé, presné, úplné a aktuálne.
13. Príslušné orgány majú preskúmať žiadosť aj s cieľom posúdiť uvedené zaradenie pobočky z tretej krajiny, či bude patriť do kategórie 1 alebo 2, na základe kritérií stanovených v článku 48a ods. 1 a 2 smernice o kapitálových požiadavkách. Takéto hodnotenie spolu s obchodným modelom a organizačnou štruktúrou plánovanej pobočky z tretej krajiny bude mať vplyv aj na kalibráciu intenzity posudzovania žiadosti.
14. Povolenie možno udeliť iba vtedy, ak príslušný orgán po preskúmaní a posúdení všetkých informácií a dokumentov predložených spolu so žiadosťou, ako aj akýchkoľvek ďalších relevantných informácií vrátane informácií získaných od iných príslušných orgánov alebo orgánov, dospeje k záveru, že plánovaná pobočka z tretej krajiny spĺňa všetky podmienky na udelenie povolenia stanovené v článku 48c ods. 4 smernice o kapitálových požiadavkách, ako je uvedené v týchto usmerneniach.

2. Preskúmanie informácií a dokumentov týkajúcich sa žiadajúceho hlavného podniku a jeho skupiny

15. Príslušné orgány majú preskúmať informácie a dokumenty týkajúce sa žiadajúceho hlavného podniku s cieľom overiť, či bol príslušný orgán (orgány) tretej krajiny riadne informovaný o pláne na zriadenie pobočky z tretej krajiny v členskom štáte a či vyjadrili nejaké výhrady.
16. Na tento účel majú príslušné orgány prijať potrebné opatrenia, aby v plnej miere porozumeli vyhláseniu o nevznesení námietky, ktoré v žiadosti predložil príslušný orgán tretej krajiny, alebo získali vyhlásenie o nevznesení námietky proti zriadeniu pobočky z tretej krajiny priamo od príslušného orgánu tretej krajiny, ako je stanovené v časti III. Príslušné orgány môžu dospieť k inému záveru, než aký vyplýva z vyhlásenia príslušného orgánu tretej krajiny, a to aj s prihliadnutím na celkové posúdenie žiadosti.
17. Príslušné orgány majú mať od orgánov dohľadu hlavného žiadajúceho podniku prístup ku všetkým potrebným informáciám o žiadajúcom hlavnom podniku, hlavnej spoločnosti na medzistupni alebo konečnej hlavnej spoločnosti a majú byť schopné účinne koordinovať svoje činnosti dohľadu s činnosťami orgánov dohľadu tretích krajín.

Na posúdenie, či sa na žiadajúci hlavný podnik, materskú hlavnú spoločnosť na medzistupni alebo konečnú materskú hlavnú spoločnosť nevzťahuje žiadna z okolností uvedených v článku 48d ods. 1 písm. b) smernice o kapitálových požiadavkách, sa príslušné orgány majú najmä, na základe preskúmania žiadosti, uistiť, že:

- (a) hlavné podniky sú schopné financovať činnosti pobočky z tretej krajiny a udržiavať zdravú finančnú štruktúru;
- (b) neexistuje opodstatnený dôvod na vyvodenie záveru, že by hlavný podnik mohol v priebehu nasledujúcich 12 mesiacov čeliť finančným ťažkostiam a porušovať platné prudenciálne požiadavky.

18. Príslušné orgány sa majú na základe právneho stanoviska predloženého ako súčasť žiadosti uistiť, že neexistuje žiadna právna prekážka, ktorá by bránila pobočke z tretej krajiny dodržiavať právne predpisy EÚ a vnútroštátne právne predpisy.

3. Posúdenie plánu činností

19. Príslušné orgány majú vykonať kvalitatívne preskúmanie podnikateľského plánu, aby získali prehľad o všetkých činnostiach, ktoré bude plánovaná pobočka z tretej krajiny vykonávať, najmä o základných bankových službách podľa článku 47 ods. 1 smernice o kapitálových požiadavkách, činnostiach, na ktoré sa vzťahuje povolenie podľa vnútroštátneho práva, a činnostiach, ktoré si podľa vnútroštátneho práva nevyžadujú povolenie.
20. Príslušné orgány majú overiť, či sa plánované činnosti zameriavajú výlučne na klientov v rámci členského štátu, v ktorom bola podaná žiadosť o povolenie, a či obchodná stratégia nepredpokladá cezhraničné činnosti. Má sa identifikovať aj akákoľvek interakcia medzi plánovanými činnosťami plánovanej pobočky z tretej krajiny s inými pobočkami z tretích krajín, dcérskymi spoločnosťami alebo pobočkami tej istej skupiny z tretej krajiny usadenými v EÚ.
21. Príslušné orgány majú určiť vedľajšie a hlavné oblasti obchodnej činnosti, typológiu cieľových zákazníkov, obchodné a finančné odôvodnenie plánovaných činností, a to aj s ohľadom na celkovú stratégiu žiadajúceho hlavného podniku a skupiny z tretej krajiny. Pozornosť sa má venovať kvantitatívnym a kvalitatívnym cieľom podnikateľského plánu vrátane plánovaných služieb alebo produktov pobočky z tretej krajiny, ponuke hodnoty a postaveniu na trhu. Na tento účel majú príslušné orgány zohľadniť relevantné vonkajšie a vnútorné faktory a hodnovernosť východiskových kvantitatívnych predpokladov, ako aj silné a slabé stránky obchodnej stratégie a akúkoľvek konkurenčnú výhodu pobočky z tretej krajiny.
22. Pokiaľ ide o kľúčové vonkajšie faktory a podnikateľské prostredie, príslušné orgány majú získať dostatočný prehľad o cieľových zákazníkoch a o cieľovom segmente trhu, pričom majú zohľadniť činnosti hlavných existujúcich účastníkov trhu a potenciálnych konkurentov. Pokiaľ ide o cieľový trhový segment, príslušné orgány majú zvážiť dostupné trhové trendy, ktoré môžu ovplyvniť výkonnosť a ziskovosť plánovanej pobočky z tretej krajiny, napríklad regulačné, makroprudenciálne, technologické, sociálne alebo demografické trendy.
23. Pokiaľ ide o kľúčové vnútorné faktory, príslušné orgány majú pochopiť faktory úspechu a kľúčové závislosti, a to najmä prostredníctvom analýzy silných stránok vo vzťahoch so zákazníkmi, dodávateľmi a partnermi, prevádzkových a zdrojových kapacít, ako aj faktorov, ako sú poskytovatelia z radov tretích strán, sprostredkovatelia a regulačné faktory.
24. Príslušné orgány majú preskúmať finančné prognózy s cieľom posúdiť, či sú v súlade s obchodnou stratégiou stanovenou v podnikateľskom pláne. Bez toho, aby bola dotknutá možnosť pobočiek z tretích krajín vykonávať činnosti na základe investovania z vlastného podnetu podľa článku 48c ods. 4 písm. d) smernice o kapitálových požiadavkách, príslušné orgány majú overiť, či sa finančné prognózy neopierajú o cezhraničné činnosti, ktorých vykonávanie sa plánuje na základe investovania z vlastného podnetu.
25. Príslušný orgán má tiež posúdiť, či existuje jasný plán na zavedenie a realizáciu podnikateľského plánu vrátane posúdenia odborných spôsobilostí miestneho vedenia a primeranosti ľudských a prevádzkových zdrojov na realizáciu obchodnej stratégie.

26. Na posúdenie finančných prognóz majú príslušné orgány minimálne:

- a) vykonať kvantitatívne preskúmanie podnikateľského plánu tak na základe základného scenára, ako aj stresového scenára s cieľom posúdiť schopnosť plánovanej pobočky z tretej krajiny dosiahnuť predpokladané výsledky v súlade s prudenciálnymi požiadavkami v oboch scenároch;
- b) preskúmať vysvetlenie počiatočnej životaschopnosti a udržateľnosti obchodného modelu v rámci trojročného časového horizontu podnikateľského plánu;
- c) pokiaľ ide o stresový scenár, overiť najmä to, či: (i) sú ekonomické a podnikateľské predpoklady náročné, ale reálne; (ii) sú stanovené riadiace opatrenia primerané;
- d) posúdiť finančné prognózy, ktorých je premietnutá cieľová obchodná stratégia s ohľadom na jednotlivé činnosti, oblasti obchodnej činnosti a produktové línie, a to na základe príspevkov k zisku, a preskúmať dôveryhodnosť východiskových kvantitatívnych predpokladov (napr. mieru rastu, príjmy, náklady, riziká, počet zákazníkov, náklady na zamestnancov, makroekonomické predpoklady atď.);
- e) identifikovať kľúčové faktory a závislosti výkonnosti podnikov vrátane závislostí od skupiny, ako je alokácia obchodných činností, transferové oceňovanie, absorpcia nákladov a potenciálne slabé miesta;
- f) preskúmať stanovovanie cien produktov a štruktúru produktov a zohľadniť napríklad závislosť od rizikových, koncentrovaných alebo nestálych zdrojov príjmov;
- g) porozumieť rôznym zdrojom príjmov (napr. založeným na príjmoch z úrokov alebo na príjmoch z poplatkov), konkrétnym faktorom príjmov, kľúčovým ukazovateľom výkonnosti a úrovni rizika súvisiacich oblastí obchodnej činnosti;
- h) pokiaľ je to možné a vhodné, určiť relevantné porovnanie s podobnými subjektmi na základe konkurenčných produktových línií/oblastí obchodnej činnosti zameraných na rovnaký zdroj ziskov/zákazníkov a analýzu založiť na údajoch z oblasti dohľadu, trhových údajoch a makroekonomických údajoch, ktoré majú príslušné orgány k dispozícii;
- i) v prípade potreby zvážiť posúdenie trendov a ukazovateľov ziskovosti so zreteľom na predpokladaný rizikový profil pobočky z tretej krajiny a relatívnu výkonnosť v porovnaní s podobnými subjektmi. Na podporu tohto posúdenia sa príslušné orgány môžu opierať o najbežnejšie ukazovatele ziskovosti a rizika, ktoré odrážajú typ a úroveň rizika, ktoré predpokladá pobočka z tretej krajiny pri vytváraní zisku;
- j) pokiaľ je to vhodné a primerané, vypracovať rozdelenie výnosov/zdrojov príjmov s cieľom posúdiť, či sú očakávané zdroje v súlade s celkovou obchodnou stratégiou (typ obchodného modelu, veľkosť podniku);
- k) preskúmať cieľovú štruktúru nákladov (napr. náklady práce, administratívne náklady alebo náklady na IT) v absolútnom vyjadrení, a ak je to vhodné a možné, v porovnaní s podobnými subjektmi;
- l) venovať pozornosť koncentrácii nákladov.

27. Príslušný orgán sa pri posúdení podnikateľského plánu nemá zaoberať podstatou rozhodnutí vedenia, ktoré spadajú pod autonómnu pôsobnosť žiadajúceho hlavného podniku. Príslušný orgán však môže požiadať žiadajúci hlavný podnik, aby prijal zmeny v podnikateľskom pláne pobočky z tretej krajiny, ktoré sú potrebné na zabezpečenie spoľahlivého a obozretného riadenia.

4. Posúdenie rámca pre vnútorné riadenie a riadenie rizík pobočky z tretej krajiny

28. Príslušné orgány majú posúdiť mechanizmy vnútorného riadenia žiadateľa na základe informácií, ktoré poskytol žiadateľ v súlade s požiadavkami kapitoly týkajúcej sa pobočiek z tretích krajín podľa požiadaviek článku 48g smernice 2013/36/EÚ, ako sa uvádza v revidovaných usmerneniach EBA o vnútornom riadení v súlade s článkom 74 ods. 3 a článkom 48g ods. 9 smernice 2013/36/EÚ⁹.
29. Príslušné orgány majú posúdiť vhodnosť najmenej dvoch osôb, ktoré skutočne riadia činnosť pobočky z tretej krajiny, alebo prípadne členov miestneho riadiaceho výboru, v súlade s požiadavkami stanovenými pre posúdenie členov riadiaceho orgánu podľa článku 91 smernice o kapitálových požiadavkách, ako je stanovené v spoločných usmerneniach EBA a ESMA k posudzovaniu vhodnosti členov riadiaceho orgánu v súlade s článkom 91 ods. 11 a článkom 91a ods. 8 smernice 2013/36/EÚ (smernice o kapitálových požiadavkách) a článkom 9 smernice 2014/65/EÚ (MiFID II)¹⁰, ktoré sa uplatňujú *mutatis mutandis* a v súlade s článkom 48g ods. 1 smernice o kapitálových požiadavkách. Príslušné orgány majú, ak je to relevantné, tiež posúdiť vhodnosť osoby (osôb) zastávajúcich kľúčovú funkciu v súlade s tými istými spoločnými usmerneniami EBA a ESMA.
30. V rámci preskúmania mechanizmov vnútorného riadenia, najmä so zreteľom na rámec riadenia rizík, sa majú príslušné orgány uistiť, že sú pokryté všetky relevantné riziká vrátane potenciálnych rizík súvisiacich s nástrojmi, ktoré tvoria kapitálovú vybavenosť, a s nástrojmi, ktoré spĺňajú požiadavku na likviditu. Príslušné orgány majú tiež preskúmať informácie týkajúce sa bezpečnosti a riadenia rizík IKT v súlade s príslušnými požiadavkami nariadenia DORA.
31. Príslušné orgány majú venovať pozornosť tomu, aby sa nadväzné (tzv. back-to-back) účtovné postupy alebo vnútro skupinové operácie (ak sa predpokladajú) neplánovali v takom rozsahu, ktorý by pobočku z tretej krajiny zbavil účelu a odôvodnenia jej prítomnosti v príslušnom členskom štáte, čím by sa z nej stala „prázdna schránka“, ktorá obchádza zákonné a regulačné požiadavky. Uvedené posúdenie sa má zamerať aj na súlad takýchto postupov s požiadavkami na riadenie rizík a na rozsah závislosti od príjmov.
32. Príslušné orgány majú v prípade potreby posúdiť dojednanie žiadateľa s tretími stranami vrátane dojednaní v rámci skupiny, pokiaľ ide o dôležité alebo zásadné funkcie poskytované poskytovateľmi služieb v súlade s článkom 74 smernice o kapitálových požiadavkách a súvisiacimi usmerneniami EBA o vhodnom riadení rizika tretej strany¹¹.

⁹ Konzultačný dokument je k dispozícii tu: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-consults-revised-guidelines-internal-governance>.

¹⁰ Konzultačné dokumenty sú k dispozícii na adrese: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>.

¹¹ Konzultačný dokument je k dispozícii na adrese <https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-07/33a0ee15-9601-4c2b-828e-1b09201a6e9f/CP%20on%20Draft%20Guidelines%20on%20sound%20management%20of%20third%20party%20risk.pdf>.

5. Posúdenie požiadaviek v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vzťahujúce sa na pobočku z tretej krajiny

33. Pri posudzovaní, či existujú opodstatnené dôvody na podozrenie, že pobočka z tretej krajiny by bola použitá na páchanie alebo uľahčenie páchania prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, majú príslušné orgány minimálne:
- a) zohľadniť vyhlásenie alebo vyhlásenia príslušného orgánu alebo príslušných orgánov tretej krajiny [podľa časti 1 oddielu 1 ods. 2 písm. g)], ktoré sa týkajú dobrej povesti žiadajúceho hlavného podniku, materskej hlavnej spoločnosti na medzistupni a konečnej materskej hlavnej spoločnosti, jej ovládajúcich akcionárov, konečných užívateľov výhod a členov riadiaceho orgánu v riadiacej funkcii, a to najmä: (i) ich geografickú polohu v krajinách, ktoré FATF (Finančná akčná skupina) považuje za vysokorizikové a nespolupracujúce, alebo ktoré nezavedli odporúčania FATF v tejto oblasti a (ii) ich účasť na praní špinavých peňazí, financovaní terorizmu alebo akejkoľvek inej finančnej trestnej činnosti, bez ohľadu na to, či boli odsúdení;
 - b) posúdiť primeranosť navrhovaných vnútorných systémov a kontrolných mechanizmov pobočky z tretej krajiny, ako aj zdrojov vyčlenených na plnenie funkcie pobočky z tretej krajiny, pokiaľ ide o dodržiavanie predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu (AML/CFT), a tiež znalosti a zručnosti osôb, ktoré budú zodpovedné za zabezpečenie dodržiavania predpisov v oblasti AML/CFT v rámci pobočky z tretej krajiny.
34. Príslušné orgány sa majú poradiť s príslušným orgánom v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade s článkom 48c ods. 5 smernice o kapitálových požiadavkách a následne posúdiť úroveň očakávaného prudenciálneho vplyvu, pokiaľ ide o:
- a) znalosti a zručnosti osoby zodpovednej za zabezpečenie, aby pobočka z tretej krajiny dodržiavala požiadavky v oblasti AML/CFT v členskom štáte, v ktorom bola predložená žiadosť o povolenie. Toto posúdenie sa má vzťahovať na primerané znalosti osoby o miestnych právnych predpisoch a iných právnych predpisoch upravujúcich AML/CFT členských štátov, v ktorých bude zriadená pobočka z tretej krajiny;
 - b) to, či je posúdenie rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu zo strany pobočky z tretej krajiny vierohodné vzhľadom na veľkosť pobočky z tretej krajiny, jej obchodný model a cieľovú skupinu zákazníkov, či primerane zohľadňuje inherentné rizikové faktory súvisiace s cieľovými zákazníkmi, ponúkanými produktmi a službami a používanými distribučnými kanálmi;
 - c) to, či sú mechanizmy a zdroje vyčlenené na funkciu dodržiavania predpisov v oblasti AML/CFT v rámci pobočky z tretej krajiny dostatočné s ohľadom na úroveň rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu identifikovaných v posúdení týchto rizík v prípade pobočky z tretej krajiny;
 - d) primeranosť politík a postupov vnútorných systémov a kontrolných mechanizmov pobočky z tretej krajiny, ktoré sa týkajú boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Posúdenie sa má zamerať aj na to, ako by navrhované kľúčové politiky a postupy umožnili pobočke z tretej krajiny zmierniť riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu identifikované v posúdení rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu pobočky z tretej krajiny v prípade pobočky z tretej krajiny v deň jej vstupu na trh.

35. Pri posudzovaní uvedených politík a postupov týkajúcich sa AML/CFT majú príslušné orgány zaujať holistický prístup a využiť všetky informácie predložené v rámci povolenia. Informácie predložené na posúdenie AML/CFT sa preto majú zodpovedajúcim spôsobom doplniť o ďalšie informácie, vrátane okrem iného, podnikateľského plánu, informácií predložených o vnútornom riadení a riadení rizík.

6. Posúdenie požiadavky na minimálnu kapitálovú vybavenosť

36. Príslušné orgány majú zabezpečiť, aby plánovaná pobočka z tretej krajiny mala pri udelení povolenia platnú minimálnu pevne stanovenú kapitálovú vybavenosť uvedenú v článku 48e ods. 1 písm. a) alebo písm. b) smernice o kapitálových požiadavkách v závislosti od toho, či je žiadajúca pobočka z tretej krajiny zaradená do triedy 1 alebo triedy 2, a to na základe celkového posúdenia žiadosti príslušným orgánom vo vzťahu k prvkom uvedeným v článku 48a ods. 1 a ods. 2 smernice o kapitálových požiadavkách. Rovnako má minimálna kapitálová vybavenosť pokryť priemer predpokladaných záväzkov za trojročné obdobie podnikateľského plánu.
37. Príslušné orgány sa majú uistiť o oprávnenosti nástrojov tvoriacich kapitálovú vybavenosť, najmä o tom, že sú k dispozícii na neobmedzené a okamžité použitie pobočkou z tretej krajiny na krytie rizík alebo strát, hneď, ako tieto riziká alebo straty vzniknú, a o tom, že sú vhodné na uloženie na viazaný účet v súlade s článkom 48e ods. 3 smernice o kapitálových požiadavkách, v súlade s požiadavkami stanovenými v článku 48e ods. 2 smernice o kapitálových požiadavkách a s návrhom usmernení EBA o nástrojoch spĺňajúcich požiadavky na kapitálovú vybavenosť.
38. Na tento účel majú príslušné orgány preskúmať aj návrh zmluvy (zmlúv) na uloženie prípustných aktív na viazanom účte v súlade s článkom 48e ods. 3 smernice o kapitálových požiadavkách, najmä majú overiť, či je „viazaný účet vedený v členskom štáte, v ktorom bolo pobočke udelené povolenie, v úverovej inštitúcii, ktorá nie je súčasťou skupiny hlavného podniku, ak je to možné podľa vnútroštátneho práva, v centrálnej banke členského štátu“. Okrem toho majú príslušné orgány, s ohľadom na minimálne prevádzkové požiadavky stanovené v návrhu usmernení EBA o nástrojoch spĺňajúcich požiadavky na kapitálovú vybavenosť, posúdiť, či zmluvné ustanovenia zabezpečujú trvalé dodržiavanie požiadavky na minimálnu kapitálovú vybavenosť a dostupnosť takýchto oprávnených nástrojov v prípade riešenia krízovej situácie pobočky z tretej krajiny a na účely likvidácie pobočky z tretej krajiny v súlade s článkom 48e ods. 3 smernice o kapitálových požiadavkách.
39. Príslušné orgány majú overiť, či je pôvod týchto nástrojov legitímny a či existujú primerané mechanizmy na zabezpečenie, aby boli zaúčtované v účtovných knihách pobočky z tretej krajiny.
40. Príslušné orgány majú overiť, či žiadajúci hlavný podnik uložil viazaný účet prípustné nástroje, ktoré spĺňajú požiadavku na kapitálovú vybavenosť. Ak v čase podania žiadosti o povolenie ešte neboli takéto oprávnené nástroje vložené, či už ich časť alebo v plnej výške, príslušné orgány majú zabezpečiť, aby sa žiadajúci hlavný podnik v žiadosti o povolenie zaviazal, že takéto prípustné nástroje vloží najneskôr pred okamihom, keď v prípade udelenia povolenia na zriadenie pobočky z tretej krajiny, toto povolenie nadobudne platnosť v súlade s vnútroštátnym právom.

7. Posúdenie požiadavky na likviditu

41. Príslušné orgány majú získať jasný prehľad o potrebách financovania obchodnej činnosti pobočky z tretej krajiny a posúdiť profil likvidity na základe podnikateľského plánu vrátane finančných prognóz plánovanej pobočky z tretej krajiny.
42. Preskúmanie sa má zamerať aj na štruktúru záväzkov, a to s ohľadom na rôzne zdroje financovania, najmä na akékoľvek záväzky hlavného podniku, druhy záväzkov, nástroje a protistrany, ako aj súvisiace náklady a dátumy ich splatnosti.
43. Príslušné orgány majú posúdiť, či sú plánované dohody o cezhraničnom financovaní v rámci skupiny v medziach výnimky stanovenej v článku 48c ods. 4 písm. d) smernice o kapitálových požiadavkách a či nezakrývajú cezhraničné obchodné činnosti v rozpore s územnou pôsobnosťou povolenia. Pri takomto preskúmaní sa má napríklad zvážiť, či dojednania s pobočkami z tretích krajín v iných členských štátoch – patriacimi k tomu istému hlavnému podniku – predpokladajú poskytovanie alebo prijatie financovania v rámci skupiny výmenou za úplné alebo čiastočné zdieľanie ekonomických rizík a výnosov spojených s konkrétnym aktívom.
44. Príslušné orgány majú získať jasný prehľad o profile likvidity a štruktúre záväzkov, a to aj na posúdenie prognóz regulačných ukazovateľov likvidity a plánovanej schopnosti pobočky z tretej krajiny „neustále udržiavať dostatočný objem nezaťažených a likvidných aktív na pokrytie záporných tokov likvidity počas minimálneho obdobia 30 dní“ v súlade s článkom 48f ods. 1 smernice o kapitálových požiadavkách, počas trojročného časového horizontu podnikateľského plánu. Na tento účel majú príslušné orgány v prípade potreby venovať pozornosť aj postupnému nárastu obchodných činností a implementácii štruktúry financovania vo fáze zriaďovania.
45. Ak sa na základe preskúmania žiadosti príslušnými orgánmi z hľadiska kritérií uvedených v článku 48a ods. 1 a 2 smernice o kapitálových požiadavkách navrhovaná pobočka z tretej krajiny zaradí do triedy 1, príslušné orgány majú vykonať takéto posúdenie s ohľadom na požiadavku na krytie likvidity stanovenú v šiestej časti hlavy I nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61, na ktoré sa odvoláva článok 48f ods. 2 smernice o kapitálových požiadavkách.
46. Pokiaľ ide o štruktúru záväzkov, príslušné orgány majú posúdiť rôzne zdroje financovania (druhy záväzkov, nástrojov a protistrán), súvisiace náklady a ich splatnosti.
47. Príslušné orgány majú overiť, či sú aktíva určené na splnenie požiadaviek na likviditu nezaťažené a likvidné. Na tento účel majú zohľadniť povahu aktív, podmienky zmlúv, z ktorých tieto aktíva pochádzajú, a akékoľvek ďalšie relevantné okolnosti. V súlade s tým majú príslušné orgány overiť, či sa oprávnené nástroje tvoriace kapitálovú vybavenosť a uložené na viazanom účte nezapočítavajú do požiadavky na likviditu, keďže takéto nástroje sa musia považovať za zaťažené, a preto nedostupné na pokrytie záporných tokov likvidity v prípade pobočiek z tretích krajín. Podobne majú príslušné orgány zabezpečiť, aby sa aktíva, ktoré spĺňajú požiadavku na likviditu, nezapočítavali do požiadavky na kapitálovú vybavenosť.
48. Príslušné orgány majú overiť, či likvidné aktíva sú alebo budú uložené v úverovej inštitúcii, ktorá sa nachádza v členskom štáte, kde má byť pobočke udelené povolenie, a ktorá nie je súčasťou skupiny hlavného podniku, alebo pokiaľ to umožňuje vnútroštátne právo, v centrálnej banke členského štátu, pričom sa majú uistiť, že použitý účet sa líši od účtu, na ktorom sú vložené prípustné nástroje na splnenie požiadavky na kapitálovú vybavenosť, a že dojednania o účte neumožňujú zaťaženie likvidných aktív.

49. V závislosti od výsledku posúdenia toho, či plánovaná pobočka z tretej krajiny splní podmienky uvedené v článku 48b ods. 1 smernice o kapitálových požiadavkách na to, aby sa mohla považovať za kvalifikovanú pobočku z tretej krajiny, môžu príslušné orgány udeliť výnimku z požiadaviek na likviditu stanovené v článku 48f ods. 4 smernice o kapitálových požiadavkách aj pri udelení povolenia v súlade s vnútroštátnym právom.
50. V súlade s proporionalitou majú príslušné orgány posúdiť schopnosť a pripravenosť plánovanej pobočky z tretej krajiny odolať stresu spojenému s financovaním a v prípade potreby preskúmať vplyv predloženého scenára na financovanie a nedostatok likvidity, ako je napr. zvýšenie nákladov na financovanie, na ukazovatele likvidity a prostriedky nápravy plánované žiadajúcim hlavným podnikom.
51. V záujme posúdenia celkovej pripravenosti na zvládnutie nedostatku likvidity má príslušný orgán preskúmať informácie predložené v súlade s oddielom 6 časti I.

8. Posúdenie účtovných opatrení pobočky z tretej krajiny

52. Príslušné orgány sa majú uistiť, že pobočka z tretej krajiny zaviedla primerané postupy na vedenie knihy o evidencii, ktoré pobočke z tretej krajiny umožňujú viesť záznamy o všetkých aktívach a záväzkoch zaúčtovaných pobočkou z tretej krajiny alebo pochádzajúcich z tejto pobočky, ako aj podsúvahové položky.
53. Príslušné orgány majú posúdiť primeranosť a úplnosť politík, procesov a postupov zavedených na vedenie kníh o evidencii a to, či sú vhodné na zabezpečenie súladu s požiadavkami stanovenými v regulačných technických predpisoch EBA o účtovných opatreniach¹².
54. Príslušné orgány sa majú uistiť, že v takejto politike sú načrtnuté stratégie účtovania a hedžingové stratégie pre rôzne typy transakcií, ako aj súvisiace postupy, kontrolné mechanizmy a rámec riadenia.
55. Príslušné orgány majú overiť, či sú účtovné opatrenia stanovené v tejto politike v súlade s obchodnou stratégiou pobočky z tretej krajiny. V tejto politike sa majú jasne stanoviť predpokladané vnútro skupinovú operácie a riadenie rizík vyplývajúcich z týchto operácií.
56. Pokiaľ ide o nadväzné dojednania, príslušné orgány majú overiť, či táto politika nepredpokladá systematické alebo významné spoliehanie sa na nadväzné hedžingové stratégie alebo na prenosy rizika v rámci skupiny.
57. Príslušné orgány majú overiť, či bola politika schválená riadiacim orgánom žiadajúceho hlavného podniku.

¹² K dispozícii na adrese: [Final Report on draft Regulatory Technical Standards on booking arrangements.pdf](#).

Časť III Procesné prvky

1. Postup

58. Po prijatí žiadosti o povolenie na zriadenie pobočky z tretej krajiny majú príslušné orgány poslať žiadajúcemu hlavnému podniku potvrdenie o prijatí.
59. Príslušné orgány sa majú uistiť, že oznámenie je úplné, pokiaľ ide o všetky informácie a dokumenty uvedené v časti I tohto návrhu usmernení, ako aj akékoľvek ďalšie informácie alebo dokumenty požadované podľa vnútroštátnych právnych predpisov. Na tento účel si príslušné orgány majú vyžiadať všetky chýbajúce informácie alebo dokumenty.
60. Po tom, ako sa žiadosť po doručení poslednej informácie alebo posledného dokumentu posúdi ako úplná, má príslušný orgán informovať žiadajúci hlavný podnik o tom, že žiadosť je úplná, a oznámiť mu začiatok a koniec lehoty na posúdenie.
61. V prípade zmien v informáciách predložených spolu so žiadosťou má žiadajúci hlavný podnik bezodkladne informovať príslušný orgán a predložiť aktualizované informácie.
62. Príslušný orgán má informovať žiadajúci hlavný podnik o dôležitých míľnikoch postupu posudzovania a má mať možnosť požiadať o vysvetlenia týkajúce sa predloženej žiadosti vrátane dodatočných informácií.
63. Príslušné orgány majú posúdenie dokončiť do 6 mesiacov od začiatku plynutia lehoty na posúdenie, v každom prípade však do 12 mesiacov od prijatia žiadosti. V tejto súvislosti a v súlade s článkom 117 smernice 2013/36/EÚ majú príslušné orgány spolupracovať s príslušnými orgánmi iných subjektov tej istej skupiny z tretej krajiny, na ktoré sa táto smernica vzťahuje.
64. Príslušné orgány majú konzultovať a vymieňať si informácie s príslušným orgánom alebo orgánmi tretej krajiny, ktoré sú zodpovedné za prudenciálny dohľad nad hlavným podnikom (hlavnými podnikmi).
65. Ak žiadajúci hlavný podnik z opodstatnených dôvodov nepredloží v žiadosti vyhlásenie o tom, že príslušný orgán alebo orgány tretej krajiny nevzniesli námietku, stanovenú v časti I oddiele 1 ods. 2 písm. g) tohto návrhu usmernení, príslušné orgány sa majú obrátiť na orgán tretej krajiny žiadajúceho hlavného podniku, materskej hlavnej spoločnosti na medzistupni alebo konečnej materskej hlavnej spoločnosti, podľa toho, čo sa uplatňuje, s cieľom získať písomné potvrdenie, že neexistujú dôvody nesúhlasit so zriadením pobočky z tretej krajiny.
66. Konzultácia medzi príslušnými orgánmi a príslušným orgánom v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu členského štátu, kde bola predložená žiadosť o zriadenie pobočky z tretej krajiny (článok 48c ods. 5 smernice o kapitálových požiadavkách), sa má viesť v súlade s usmerneniami orgánu EBA o spolupráci medzi príslušnými orgánmi a orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a jednotkami FIU (finančné spravodajské jednotky)¹³.
67. Vzhľadom na zložitosť žiadosti z dôvodu rôznych uplatniteľných právnych predpisov sa žiadajúcim hlavným podnikom odporúča, aby sa pred predložením žiadosti obrátili na príslušný orgán.

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

Príloha I

Návrh listu adresovaného orgánu tretej krajiny o tom, že hlavný podnik a/alebo jeho skupina dodržiavajú prudenciálne požiadavky

Dátum:

ODOSIELATEĽ:

Názov príslušného orgánu

Odbor/oddelenie

Adresa:

Meno kontaktnej osoby:

Telefón:

E-mail:

PRÍJEMCA:

Názov príslušného orgánu tretej krajiny, v ktorom má sídlo žiadajúci hlavný podnik:

Odbor/oddelenie

Adresa:

Meno kontaktnej osoby:

Telefón:

E-mail:

Vec: Žiadosť [*názov žiadajúceho hlavného podniku*] o zriadenie pobočky z tretej krajiny v [*názov členského štátu*]

Vážená pani/vážený pán,

obraciame sa na Vás v súvislosti so žiadosťou o udelenie povolenia na zriadenie pobočky z tretej krajiny v [*členskom štáte*], ktorú podal [*názov žiadajúceho hlavného podniku*] dňa [*dátum prijatia žiadosti*].

Na účely posúdenia žiadosti Vás žiadame o potvrdenie, že na základe prudenciálnej situácie hlavného žiadajúceho podniku na individuálnom základe/matrskej hlavnej spoločnosti na medzistupni na subkonsolidovanom základe/konečnej matrskej hlavnej spoločnosti na konsolidovanom základe [*vyberte príslušnú možnosť*] nemáte žiadne dôvody na vyjadrenie nesúhlasu proti zriadeniu pobočky z tretej krajiny v [*názov členského štátu*] a že [*názov žiadajúceho hlavného podniku/matrskej hlavnej spoločnosti na medzistupni/konečnej matrskej hlavnej spoločnosti – vyberte príslušnú možnosť*] bude schopný(-á) spĺňať príslušné prudenciálne požiadavky minimálne počas 12 mesiacov po vydaní povolenia.

Takéto vyhlásenie o nevznesení námietky proti zriadeniu pobočky z tretej krajiny má vychádzať najmä z týchto skutočností¹⁴:

- dodržiavanie požiadaviek týkajúcich sa vlastných zdrojov, požiadaviek na vlastné zdroje, LCR, NSFR a prípadne ukazovateľa finančnej páky;
- primeranosť organizačných, administratívnych a účtovných štruktúr, a
dobrá povest' a) žiadajúceho hlavného podniku/matrskej hlavnej spoločnosti na medzistupni/konečnej matrskej hlavnej spoločnosti [vyberte príslušnú možnosť], b) členov ich príslušného riadiaceho orgánu a c) ich ovládajúcich akcionárov a konečných užívateľov výhod. V rámci takéhoto posúdenia sa má zväžiť akékoľvek porušenie zákonov alebo iných právnych predpisov, ktoré sú relevantné pre prudenciálny rámec Vašej jurisdikcie, ako napríklad porušenie prudenciálnych predpisov, platobná neschopnosť, hospodárska trestná činnosť, odsúdenie za pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu, ku ktorému došlo v uplynulých desiatich rokoch alebo v inom kratšom období, alebo zapojenie sa do týchto trestných činov, ako sa uplatňuje podľa prudenciálneho práva tretej krajiny, vrátane prípadov, ktoré sú predmetom prebiehajúceho konania alebo vyšetrovania. V prípade potreby sa majú uviesť konkrétne informácie o každom takomto odsúdení, porušení zákonov alebo iných právnych predpisov relevantných pre prudenciálny rámec vašej jurisdikcie, ako aj o všetkých prebiehajúcich konaniach, vyšetrovaniach alebo účasťach;
- predloženú žiadosť, ktorú ste dostali od [názov hlavného podniku] dňa [dátum].

S pozdravom

Meno a priezvisko

[podpis]

¹⁴ Ak je žiadajúci hlavný podnik podnikom a nie úverovou inštitúciou zriadenou v tretej krajine, orgán tretej krajiny má zohľadniť špecifikované požiadavky v rozsahu, ktorý sa vzťahuje na žiadajúci hlavný podnik v tretej krajine.

Príloha II
Sprievodný list k žiadosti

Dátum:

Referenčné číslo:

Názov žiadajúceho hlavného podniku:

Adresa:

(Kontaktné údaje určenej kontaktnej osoby)

Meno:

Telefón:

E-mail:

Toto je žiadosť o udelenie povolenia na zriadenie pobočky z tretej krajiny v súlade so smernicou 2013/36/EÚ (ďalej len „smernica“).

Potvrdzujeme, že informácie uvedené v tejto žiadosti sú pravdivé, presné, úplné a nie sú zavádzajúce. Pokiaľ nie je výslovne uvedené inak, informácie sa vzťahujú na stav ku dňu podania tejto žiadosti. Ak sú určité informácie uvedené s platnosťou k budúcemu dátumu, je to v žiadosti výslovne uvedené a zaväzujeme sa písomne informovať príslušný orgán, ak ktorákoľvek z týchto informácií nie je k dátumu uvedenému v žiadosti v súvislosti s danou informáciou pravdivá, presná a úplná alebo je zavádzajúca.

[Názov žiadajúceho hlavného podniku]

Predložil:

Meno a priezvisko:

Funkcia

Príloha III
Vzor pre podanie žiadosti

(Uvedené požiadavky majú zodpovedať informáciám uvedeným v časti I týchto usmernení, ktorá má prednosť)

Tabuľka 1: Informácie o totožnosti žiadajúceho hlavného podniku, materskej hlavnej spoločnosti na medzistupni alebo konečnej materskej hlavnej spoločnosti (hlavný podnik) podľa časti I oddielu 1 týchto usmernení.

1.1 Identifikácia hlavného podniku. Vyplňte samostatnú časť pre každý príslušný hlavný podnik	
Oficiálny názov, právna forma, dátum a miesto založenia, webové sídlo a akékoľvek ďalšie komunikačné kanály, ktoré žiadajúci hlavný podnik využíva	
Krajina a adresa sídla a administratívneho ústredia, pokiaľ sa líšia.	
Názov verejného registra, v ktorom je zapísaný žiadajúci hlavný podnik a registračné číslo (ak aplikovateľné)	
Identifikátor právneho subjektu (LEI) žiadajúceho hlavného podniku (ak dostupné)	
1.2 Kontaktná osoba pre žiadosť v rámci hlavného podniku. Vyplňte samostatnú časť pre každý relevantný hlavný podnik	
Názov hlavného podniku	
Titul	
Celý názov	
Funkcia	
Telefón	
Číslo mobilného telefónu	
E-mail	
1.3 Hlavný odborný poradca hlavného podniku (ak je to relevantné a aplikovateľné). Vyplňte samostatnú časť pre každý príslušný hlavný podnik)	
Názov hlavného podniku	
Funkcia	
Celý názov	
Funkcia	
Telefón	
Číslo mobilného telefónu	
E-mail	
1.4 Osoba v rámci príslušného orgánu tretej krajiny zodpovedná za dohľad nad hlavným podnikom alebo relevantnými činnosťami, pokiaľ sa líšia (vyplňte samostatnú časť tabuľky pre každú príslušnú osobu)	
Titul	
Celé meno	
Orgán a organizačná jednotka/názov príslušného hlavného podniku	
Funkcia	
Telefón	
Číslo mobilného telefónu	
E-mail	

1.5 Ďalšie informácie o žiadajúcom hlavnom podniku	
a) Potvrdenie, že základné bankové služby, pre ktoré žiadajúci hlavný podnik žiada o povolenie, sú zahrnuté v povolení udelenom v tretej krajine; alebo b) ak činnosti poskytovania úverov, záruk alebo záväzkov nepodliehajú povoleniu v tretej krajine, potvrdenie, že žiadajúci hlavný podnik poskytuje takéto základné bankové služby v tretej krajine a v prípade týchto činností v tretej krajine podlieha prudenciálnej regulácii a dohľadu.	
1.6 Odôvodnené právne stanovisko tretej strany o neexistencii prekážok v právnom rámci tretej krajiny, v ktorej sa usadil žiadajúci hlavný podnik, materská hlavná spoločnosť na medzistupni alebo konečná materská hlavná spoločnosť, podľa toho, čo sa uplatňuje, ktoré by bránili pobočke z tretej krajiny v dodržiavaní právnych a regulačných predpisov EÚ a členských štátov	
1.7 Potvrdenie oznámenia žiadosti a súvisiacich dokumentov žiadajúcim hlavným podnikom príslušnému orgánu tretej krajiny	

2.1 Štruktúra žiadajúceho hlavného podniku a jeho skupiny	
Organizačná schéma skupiny žiadajúceho hlavného podniku vrátane materskej hlavnej spoločnosti na medzistupni alebo konečnej materskej hlavnej spoločnosti a geografické oblasti usadenia sa a činnosti subjektov, ktoré sú súčasťou skupiny z tretej krajiny. Ak má skupina skupina z tretej krajiny jednu alebo viacero dcérskych spoločností v EÚ, ktoré sú subjektmi finančného sektora alebo pobočkami z tretej krajiny alebo v prípade ktorých sa o povolení ešte nerozhodlo, má sa uviesť členský štát, príslušný orgán a kontaktná osoba. Ak je to relevantné, v schéme sa majú uviesť aj všetky prebiehajúce podnikové operácie (napr. zlúčenia alebo splynutia alebo nadobudnutia, zriadenie nových dcérskych spoločností a/alebo iných nových pobočiek v EÚ), ktoré môžu mať významný vplyv na prudenciálnu situáciu a organizačnú štruktúru žiadajúceho hlavného podniku	
2.2 Totožnosť členov riadiaceho orgánu v riadiacej funkcii v žiadajúcom hlavnom podniku, materskej hlavnej spoločnosti na medzistupni a konečnej materskej hlavnej spoločnosti, ako je uvedené ďalej. Pokiaľ ide o žiadajúci hlavný podnik, uveďte člena riadiaceho orgánu, ktorému bude plánovaná pobočka z tretej krajiny hierarchicky podliehať. Vyplňte samostatnú kópiu tejto časti tabuľky pre každého člena každého príslušného hlavného podniku.	
Meno a priezvisko, a pokiaľ sa líšia, aj rodné meno	
Názov hlavného podniku	

Miesto a dátum narodenia	
Pohlavie	
Krajina pobytu a adresa	
Štátna príslušnosť	
Telefónne číslo	
Mobilný telefón	
E-mailová adresa	
Kópia cestovného pasu, preukazu totožnosti alebo rovnocenného dokladu	
V prípade člena riadiaceho orgánu žiadajúceho hlavného podniku uveďte, či je danej osobe plánovaná pobočka z tretej krajiny hierarchicky podriadená	Áno Nie
2.3 Schéma kapitálovej štruktúry žiadajúceho hlavného podniku s identifikáciou priamych ovládajúcich akcionárov a konečného užívateľa (konečných užívateľov) výhod.	
2.4 Auditovaná účtovná závierka hlavného žiadajúceho podniku, materskej hlavnej spoločnosti na medzistupni a konečnej materskej hlavnej spoločnosti, za posledné tri roky, a to na individuálnom, a ak je to relevantné na konsolidovanom základe vrátane zhrnutia s opisom činností hlavného podniku (podnikov) alebo jeho skupiny	
2.5 Ak je poskytnuté priamo žiadajúcemu hlavnému podniku, vyhlásenie o nevznesení námietky proti zriadeniu pobočky z tretej krajiny vydané príslušným orgánom tretej krajiny žiadajúceho hlavného podniku, materskej hlavnej spoločnosti na medzistupni a konečnej materskej hlavnej spoločnosti (podľa toho, čo sa uplatňuje), ktoré sa vzťahuje na všetky prudenciálne prvky týkajúce riadneho právneho postavenia, ako aj prvky relevantné pre dobré meno, uvedené v časti I oddiele 1 ods. 2 písm. g) týchto usmernení	

Tabuľka 3: Plán činností pobočky z tretej krajiny: podnikateľský plán podľa časti I oddielu 2 návrhu týchto usmernení

3.1 Žiadosť má obsahovať všetky relevantné informácie potrebné na zaradenie plánovanej pobočky z tretej krajiny do triedy 1 alebo triedy 2 v súlade s článkom 48b ods. 1 smernice o kapitálových požiadavkách	
3.2 Podnikateľský plán vypracovaný na základe základného scenára a stresového scenára na obdobie troch rokov od vstupu pobočky z tretej krajiny na trh po udelení povolenia, ktorý obsahuje ďalej uvedené kvalitatívne a kvantitatívne informácie:	
Zamýšľané miesto zriadenia a adresa pobočky z tretej krajiny	
Odhadovaný dátum, ku ktorému sa majú začať obchodné činnosti pobočky z tretej krajiny	

Obchodné odôvodnenie a obchodnú stratégiu žiadajúceho hlavného podniku na zriadenie pobočky z tretej krajiny a súlad s jeho podnikateľským plánom	
Zoznam plánovaných činností vrátane opisu základných bankových služieb, akýchkoľvek iných finančných služieb vyžadujúcich licenciu podľa vnútroštátneho práva a nefinančných činností, ktoré má pobočka z tretej krajiny v úmysle vykonávať, a súvisiacich rizík, ako aj cieľových klientov	
Ak plánovaná pobočka z tretej krajiny plánuje prijímať vklady od verejnosti, potvrdenie žiadajúceho hlavného podniku o tom, že pobočka z tretej krajiny sa stane členom systému ochrany vkladov členského štátu, v ktorom bola žiadosť podaná	
Finančné prognózy vrátane predpokladaných účtovných plánov, predpokladaných výročných správ, predpokladaných finančných výkazov (konkrétne súvahy, účty ziskov a strát alebo výkazy ziskov a strát a, ak sú k dispozícii, výkazy o peňažných tokoch)	
Predpokladaný výpočet všetkých prudenciálnych požiadaviek uložených vnútroštátnymi právnymi predpismi	

Tabuľka 4: Plán činností: Vnútorne riadenie a riadenie rizík pobočky z tretej krajiny podľa časti I oddielu 3 návrhu týchto usmernení

4.1 Schéma plánovanej organizačnej štruktúry pobočky z tretej krajiny spolu s príslušnými vysvetlivkami	
4.2 Osoby, ktoré budú pobočku z tretej krajiny skutočne riadiť, alebo členovia miestneho riadiaceho výboru, ak aplikovateľné. Pre každú osobu vyplňte samostatnú kópiu tabuľky	
Meno a priezvisko, a pokiaľ sa líšia, aj rodné meno	
Pohlavie	
Miesto a dátum narodenia	
Krajina pobytu a adresa	
Telefónne číslo	
Mobilný telefón	
E-mailová adresa	
Štátna príslušnosť	
Kópia pasu, občianskeho preukazu alebo rovnocenného dokladu	
Informácie na posúdenie vhodnosti v súlade s článkom 91 smernice o kapitálových požiadavkách, ako je uvedené v regulačných technických predpisoch EBA o informáciách a dokumentácii na vykonanie posúdenia vhodnosti členov	

riadiaceho orgánu podľa článku 91 smernice o kapitálových požiadavkách ¹⁵ .	
Ak je k dispozícii, najnovšie interné posúdenie vhodnosti každej z aspoň dvoch osôb, ktoré budú pobočku z tretej krajiny skutočne riadiť, alebo, ak je to relevantné, každého člena miestneho riadiaceho výboru	
Opis základných úloh a povinností daných osôb	
Rokovací poriadok miestneho riadiaceho výboru (ak aplikovateľné)	
4.3 Osoby zastávajúce kľúčové funkcie. Pre každú osobu, ktorá má byť posúdená v súlade s platnými právnymi predpismi, vyplňte samostatnú kópiu uvedeného riadku 4.2.	
4.3 Politiky a postupy týkajúce sa funkcií vnútornej kontroly, t. j. riadenia rizík, dodržiavania predpisov a vnútorného auditu.	
Opis hierarchických vzťahov medzi funkciami vnútornej kontroly a osobami, ktoré činnosť pobočky z tretej krajiny skutočne riadia, a ak aplikovateľné, miestnym riadiacim výborom, ako aj riadiacim orgánom hlavného podniku	
Stručný prehľad politiky pobočky z tretej krajiny v oblasti kreditného rizika a, ak je to relevantné, rokovací poriadok výboru pre kreditné riziko	
Stručný prehľad politiky odmeňovania pobočky z tretej krajiny	
Opis stratégie v oblasti IKT vrátane rámca riadenia rizík v oblasti IKT v súlade s nariadením (EÚ) 2022/2554 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora	
Opis dojednaní s tretími stranami, ktoré sa týkajú zabezpečenia alebo podpory zásadných alebo dôležitých funkcií	
Podrobné informácie o interných dojednaniach, na základe ktorých hlavný podnik vykonáva zásadné alebo dôležité funkcie pobočky z tretej krajiny	
Stručný prehľad plánu na zabezpečenie kontinuity činností a informácie o tom, do akej miery sa na pobočku z tretej krajiny vzťahuje plán obnovy žiadajúceho hlavného podniku	

¹⁵ Konzultačný dokument je k dispozícii na adrese: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>.

Tabuľka 5: Plán činností: informácie o požiadavkách v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa časti I oddielu 4 návrhu týchto usmernení

5.1 Osoba zodpovedná za dodržiavanie požiadaviek v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu (AML/CFT) zo strany pobočky z tretej krajiny v členskom štáte, v ktorom žiada o povolenie	
Meno a priezvisko, a pokiaľ sa líšia, aj rodné meno	
Pohlavie	
Miesto a dátum narodenia	
Krajina pobytu a adresa	
Štátna príslušnosť	
Kópia cestovného pasu, preukazu totožnosti alebo rovnocenného dokladu	
5.2 Rámec pre pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu	
Posúdenie rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v rámci celej činnosti pobočky z tretej krajiny so zreteľom na inherentné rizikové faktory súvisiace s povahou a charakteristickými znakmi jej cieľového okruhu klientov, ponúkaných produktov a služieb a používaných distribučných kanálov	
Opis mechanizmov správy a riadenia a zdrojov pobočky z tretej krajiny určené na plnenie funkcie dodržiavania predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu a posúdenie primeranosti týchto mechanizmov a zdrojov vykonané žiadateľom	
Opis plánovaných interných systémov a kontrolných mechanizmov súvisiacich s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a toho, ako reagujú na riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu identifikované v uvedenom posúdení rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu	
Opis pôvodu zdrojov, ktoré tvoria kapitálovú vybavenosť, a kanál použitý na prevod nástrojov, ktoré budú súčasťou kapitálovej vybavenosti	

Tabuľka 6: Kapitálová vybavenosť podľa časti I oddielu 5 návrhu týchto usmernení

6.1 Predpokladané určenie požiadavky na kapitálovú vybavenosť na základe finančných prognóz uvedených v podnikateľskom pláne, a to na základe predpokladanej triedy pobočky z tretích krajín, v súlade s článkom 48e smernice o kapitálových požiadavkách	
6.2 Zoznam plánovaných nástrojov, ktoré budú tvoriť kapitálovú vybavenosť v čase predloženia žiadosti o povolenie, a vyhlásenie, že spĺňajú podmienky stanovené v usmerneniach EBA o nástrojoch spĺňajúcich požiadavky na kapitálovú vybavenosť	

6.3 Kópia zmluvy o zriadení viazaného účtu v súlade s článkom 48e ods. 3 smernice o kapitálových požiadavkách	
6.4 Dôkaz o tom, že kapitálová vybavenosť je uložená na viazanom účte, alebo ak v čase podania žiadosti o povolenie ešte nebola, či už ich časť alebo v plnej výške vložená, uvedenie časového harmonogramu jej vloženia pred tým, ako povolenie na začatie činnosti ako pobočka z tretej krajiny nadobudne účinnosť, v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi	
6.5 Opis opatrení, stratégií, procesov a mechanizmov, prostredníctvom ktorých bude priebežne plnená požiadavka na kapitálovú vybavenosť	

Tabuľka 7: Požiadavky na likviditu podľa časti I oddielu 6 tohto návrhu usmernení

7.1 Predpokladané určenie požiadavky na likviditu na základe finančných prognóz uvedených v podnikateľskom pláne	
7.2 Stratégia financovania a plánovanie likvidity	
7.3 Opis plánovaných zdrojov financovania pobočky z tretej krajiny vrátane akýchkoľvek dohôd o financovaní v rámci skupiny v medziach výnimky stanovenej v článku 48c ods. 4 písm. d) smernice o kapitálových požiadavkách	
7.4 Potvrdenie, že likvidné aktíva určené na splnenie požiadaviek na likviditu sú nezaťažené a že aktíva spĺňajúce požiadavku na likviditu sa nezapočítavajú do požiadavky na kapitálovú vybavenosť	
7.5 Dôkaz o tom, že likvidné aktíva sú uložené na účte v súlade s článkom 48f smernice o kapitálových požiadavkách, alebo ak v čase podania žiadosti o povolenie ešte neboli vložené, či už ich časť alebo v plnej výške, uvedenie časového harmonogramu ich vloženia pred nadobudnutím platnosti povolenia na začatie činnosti ako pobočka z tretej krajiny v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi	
7.6 Opis mechanizmov správy a riadenia likvidity, ktoré preukazujú schopnosť riadiť likviditu v základnom scenári a pripravenosť a schopnosť odolávať stresovým situáciám vrátane: - schopnosti vypočítať platné požiadavky na likviditu v súlade s článkom 48f ods. 1 a ods. 2 smernice o kapitálových požiadavkách a - prehľad rámca pre vnútorné kontroly likvidity	

Tabuľka 8: Plán činností: účtovné opatrenia podľa časti I oddielu 7 návrhu týchto usmernení

8.1 Príslušné politiky s opisom procesov a postupov zavedených na vedenie knihy o evidencii a zaznamenávanie všetkých aktív a záväzkov zaúčtovaných pobočkou z tretej krajiny alebo ktorých pôvodcami sú tieto pobočky, ako aj podsúvahových položiek, ako sa uvádza v článku 48h ods. 1 smernice o kapitálových požiadavkách	
8.2 Politika týkajúca sa účtovných opatrení pre správu knihy o evidencii, na ktorú sa odvoláva článok 48h ods. 2 smernice o kapitálových požiadavkách, s jasným odôvodnením účtovných opatrení vrátane plánovaných transakcií financovania v rámci skupiny (podľa vymedzenia v článku 48c ods. 4 písm. d) smernice o kapitálových požiadavkách), hedžingových dohôd alebo iných prevodov rizík a stanoviť, ako sú tieto dohody v súlade s stratégiou riadenia podniku a riadenia rizík pobočky z tretej krajiny	
8.3 Dôkaz o schválení politiky účtovných opatrení riadiacim orgánom hlavného podniku	

Tabuľka 9: Oslobodenie od povinnosti predložiť informácie podľa časti I oddielu 8

9.1 Ak sú splnené podmienky uvedené v časti I v oddiele 8 týchto usmernení, má sa predložiť vyhlásenie, že informácie uvedené v časti I oddiele 1 sa od podania predchádzajúcej žiadosti významne nezmenili a potvrdenie, že sú naďalej pravdivé, presné a aktuálne. Vo vyhlásení má byť uvedený aj príslušný orgán, ktorý disponuje príslušnými informáciami, odkazy a dátum predchádzajúceho pozitívneho schvaľovacieho postupu.	
--	--