

Smernic

o izdaji dovoljenja za podružnice iz
tretjih držav v skladu s členom 48c(8)
Direktive 2013/36/EU

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

Vloga teh smernic

Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.

V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Zahteve glede poročanja

Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do [27.12.2026] organ EBA uradno obvestiti, ali ravna oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi uradnega obvestila ne bodo poslali do tega roka, bo organ EBA štel, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletnem mestu organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2026/08“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.

Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletnem mestu organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Vsebina, področje uporabe in opredelitev pojmov

Vsebina

Te smernice podrobneje določajo informacije, ki jih je treba predložiti pristojnim organom ob predložitvi vloge za izdajo dovoljenja za podružnico iz tretje države, vključno v zvezi z njenim poslovnim načrtom, organizacijsko strukturo in upravljanjem tveganj, ter standardne obrazce in predloge za predložitev navedenih informacij, postopek in pogoje za izdajo takega dovoljenja ter pogoje, pod katerimi se lahko pristojni organi zanesejo na informacije, ki so bile že predložene v morebitnem predhodnem postopku izdaje dovoljenja za podružnico iz tretje države, v skladu s pooblastilom iz člena 48c(8) Direktive 2013/36/EU (direktiva o kapitalskih zahtevah)².

Področje uporabe

Te smernice se uporabljajo za izdajo dovoljenja za vse podružnice iz tretjih držav. Kadar se uporablja člen 48a(4) Direktive 2013/36/EU, se te smernice uporabljajo le v zvezi z zahtevami za podružnice iz tretjih držav, določenimi v naslovu VI Direktive 2013/36/EU, ki niso predvidene za kreditne institucije, ki so pridobile dovoljenje v skladu z navedeno direktivo.

Naslovniki

Te smernice so namenjene matičnim družbam in pristojnim organom, kot so opredeljeni v členu 4, točka 2(i), Uredbe (EU) št. 1093/2010.

Opredelitev pojmov

Če ni določeno drugače, imajo izrazi v teh smernicah enak pomen kot izrazi, uporabljeni in opredeljeni v Direktivi 2013/36/EU in Uredbi (EU) št. 575/2013³. Poleg tega se za namene teh smernic uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

Matična družba vložnica	pomeni neposredno matično družbo v smislu člena 47(3), točka 2, direktive o kapitalskih zahtevah, ki vloži vlogo za pridobitev dovoljenja za ustanovitev podružnice iz tretje države v skladu s temi smernicami.
-------------------------	--

² Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij, spremembi Direktive 2002/87/ES ter razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/2026-01-11>).

³ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/2026-01-01>).

Matična družba	pomeni družbo, ki ima sedež v tretji državi in je ustanovila podružnico iz tretje države v državi članici, ter vmesne ali končne nadrejene družbe navedene družbe, kot je ustrezno. (člen 47(3), točka 2, direktive o kapitalskih zahtevah)
Količnik likvidnostnega kritja	pomeni „količnik likvidnostnega kritja“, kot je določen v členu 4 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ⁴ .
Količnik neto stabilnih virov financiranja	pomeni „količnik neto stabilnih virov financiranja“, kot je določen v členu 428b Uredbe (EU) št. 575/2013.
Podružnica iz tretje države	pomeni „podružnico iz tretje države“ v smislu člena 47(3), točka 1, direktive o kapitalskih zahtevah.
Skupina iz tretje države	pomeni „skupino iz tretje države“, kot je opredeljena v členu 3(1), točka 64, direktive o kapitalskih zahtevah.

⁴ Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 011, 17.1.2015, str. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/2022-07-08).

5. Izvajanje

Datum začetka uporabe

Te smernice se uporabljajo od 11. januarja 2027.

Del I: Seznam informacij za izdajo dovoljenja za podružnice iz tretjih držav v skladu z direktivo o kapitalskih zahtevah

1. Informacije o identiteti matične družbe vložnice in njene skupine

1. Vloga za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice iz tretje države bi morala vključevati naslednje informacije o matični družbi vložnici, vmesni in končni nadrejeni matični družbi, kot je ustrezno:
 - a) pravno ime, pravno obliko, datum in kraj pridobitve pravne osebnosti, spletno mesto ali druge komunikacijske kanale matičnih družb ter kontaktne podatke osebe v matični družbi vložnici, na katero se je mogoče obrniti v zvezi z vlogo; kjer je to ustrezno in so na voljo, ime in kontaktne podatke glavnega strokovnega svetovalca, če obstaja, ki je sodeloval pri pripravi vloge;
 - b) državo in naslov registriranega sedeža matične družbe vložnice, vmesne in končne nadrejene matične družbe ter državo in naslov njenega statutarne sedeža, če se razlikujeta od države in naslova registriranega sedeža;
 - c) kjer je to ustrezno, ime javnega registra, v katerem je registrirana matična družba, in povezano registracijsko številko ter, kjer je na voljo, njen identifikator pravnih subjektov (LEI);
 - d) potrditev, da so dejavnosti, za katere matična družba vložnica prosi za dovoljenje v državi članici, zajete v dovoljenju, ki ga ima taka matična družba vložnica v tretji državi, v kateri ima sedež in se nadzira; kjer je to ustrezno, pojasnilo o ujemanju med dejavnostmi, dovoljenimi v tretji državi, in dejavnostmi iz Priloge I k direktivi o kapitalskih zahtevah. Kadar za dajanje posojil ali izdajanje jamstev in prevzemanje obveznosti, ki jih namerava matična družba vložnica opravljati v državi članici prek podružnice iz tretje države, v tretji državi ni potrebno dovoljenje, bi morala matična družba vložnica v vlogi pojasniti, da so osnovne bančne storitve del njenega običajnega poslovanja ter da zanje veljata bonitetna ureditev in nadzor (zlasti da so vsa tveganja, povezana s takimi osnovnimi bančnimi storitvami, zajeta v okviru upravljanja tveganj ter so izražena v kapitalskih količnikih in zahtevah);
 - e) ime, organizacijsko enoto in kontaktne podatke ustreznih kontaktnih oseb pri pristojnih organih tretje države, odgovornih za nadzor matične družbe vložnice ter vmesne in končne matične družbe ali za nadzor zadevnih dejavnosti, če so to druge osebe;
 - f) potrditev, da je bil pristojni organ tretje države matične družbe vložnice uradno obveščen o vlogi za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice iz tretje države v državi članici in s tem povezani dokumentaciji v skladu s členom 48c(4), točka (c), direktive o kapitalskih zahtevah.

2. Vloga za izdajo dovoljenja bi morala vsebovati naslednje informacije o matični družbi in njeni skupini:
- a) organigram skupine matične družbe vložnice, v katerem so med drugim prikazani vmesna in končna nadrejena matična družba v skladu s členom 47(3), točka 2, direktive o kapitalskih zahtevah ter geografska območja sedeža in dejavnosti subjektov, ki so del skupine iz tretje države;
 - b) navedbo morebitnih tekočih ali predvidenih pomembnih poslov družbe znotraj skupine iz tretje države (npr. združitve ali prevzemi, ustanovitev novih podrejenih družb in/ali drugih podružnic iz tretjih držav), ki bi lahko bistveno vplivali na bonitetni položaj in organizacijsko strukturo matične družbe vložnice;
 - c) identiteto članov upravljalnega organa v upravljavski funkciji v (i) matični družbi vložnici, vključno s člani, ki so končna linija poročanja o podružnici iz tretje države, ter (ii) vmesni in končni nadrejeni družbi, kjer je to ustrezno;
 - d) organigram kapitalske strukture končne nadrejene matične družbe z opredelitvijo neposrednih obvladujočih delničarjev in končnih dejanskih lastnikov; če ima skupina iz tretje države eno ali več podrejenih družb ali podružnic iz tretjih držav v EU, ki so subjekti finančnega sektorja, informacije o državi članici, v kateri imajo dovoljenje, in ime ustreznega organa ali, če o vlogi za izdajo dovoljenja še ni odločeno, navedbo pristojnega organa, ki obravnava tako vlogo, in ustreznih kontaktnih oseb pri tem pristojnem organu;
 - e) revidirane računovodske izkaze matične družbe za zadnja tri leta, in sicer na posamični in, kjer je to ustrezno, konsolidirani podlagi, vključno s povzetkom, v katerem je opisano poslovanje matične družbe ali njene skupine;
 - f) kadar poslovni načrt predvideva sprejemanje vlog s strani podružnice iz tretje države, zavezo matične družbe vložnice, da bo podružnica iz tretje države postala članica sistema jamstva za vloge v državi članici, v kateri je vložena vloga⁵.
 - g) izjavo pristojnega organa ali organov tretje države matične družbe vložnice ter, kjer je to ustrezno, vmesne in končne nadrejene matične družbe v smislu člena 47(2), točka (b), direktive o kapitalskih zahtevah, da ni razlogov za nasprotovanje ustanovitvi podružnice iz tretje države. Take izjave bi morale zajemati dober položaj vseh zadevnih matičnih družb glede njihovega izpolnjevanja bonitetnih zahtev, ki se uporabljajo v pravu in predpisih tretje države (zlasti glede kapitala, kapitalskih zahtev, količnika likvidnostnega kritja, količnika neto stabilnih virov financiranja, zahteve glede količnika finančnega vzvoda), in sicer na posamični in konsolidirani podlagi, kot je ustrezno na podlagi prava tretje države, ter ustreznosti organizacijskih, upravnih in računovodskih struktur.
- Izjava o nenasprotovanju bi morala zajemati tudi dober ugled vseh zadevnih matičnih družb in članov njihovih upravljalnih organov v upravljavski funkciji ter tudi obvladujočih delničarjev in končnih dejanskih lastnikov. V izjavi o nenasprotovanju, ki jo izdajo pristojni organ ali organi tretje države, bi bilo treba upoštevati vsako kršitev zakonov ali predpisov,

⁵ Zaradi uskladitve s členom 15 Direktive 2014/49/EU o sistemih jamstva za vloge, kakor je bil spremenjen s členom 1, točka 16, Direktive (EU) 2026/804 z dne 30. marca 2026 (UL L, 20.4.2026, str. 1).

ki so pomembni za bonitetni okvir zadevne tretje države, kot so kršitev bonitetnih predpisov, insolventnost, gospodarska kazniva dejanja, pranje denarja in financiranje terorizma, ki so se zgodili v zadnjih desetih letih ali v drugem, krajšem obdobju, kot je to ustrezno na podlagi zakonodaje tretje države o skrbnem in varnem poslovanju, vključno s postopki ali preiskavami, ki še potekajo. Kjer je to ustrezno, bi morala izjava o nenasprotovanju vsebovati informacije o kazenskih obsodbah in obsodbah s področja finančnega prava, pranja denarja, insolventnosti ali gospodarskega prava, ki še niso bile razveljavljene, ter o kazenskih preiskavah, postopkih ali podobnih postopkih oziroma preiskavah, ki še potekajo;

- h) kadar pristojni organ tretje države tako izjavo o nenasprotovanju vložnici predloži neposredno, bi bilo treba tako izjavo vključiti v vlogo. Druga možnost je, da se pristojni organ posvetuje s pristojnim organom tretje države v skladu z delom III teh smernic;
 - i) utemeljeno pravno mnenje tretje osebe o tem, da v okviru tretje države, ki se uporablja za matično družbo vložnico, vmesno in končno nadrejeno matično družbo, kot je ustrezno, ni ovir, ki bi preprečevale, da bi podružnica iz tretje države izpolnjevala zakonodajo in predpise EU ter zakonodajo in predpise o skrbnem in varnem poslovanju.
3. V vlogi bi bilo treba navesti, ali bo na podlagi meril iz člena 48a(1) in (2) direktive o kapitalskih zahtevah, vključno s pogoji za kvalificirano podružnico iz tretje države v skladu s členom 48b(1) direktive o kapitalskih zahtevah, predvidena podružnica iz tretje države razvrščena v razred 1 ali razred 2. V ta namen bi morala vloga vsebovati vse informacije, ki jih pristojni organ potrebuje, da lahko pregleda in oceni razvrstitev predvidene podružnice iz tretje države.

2. Poslovni načrt podružnice iz tretje države: poslovni načrt

4. Vloga bi morala vsebovati poslovni načrt za tri leta po dostopu podružnice iz tretje države do trga po izdaji dovoljenja, skupaj z obrazložitvijo njenega začetnega uspešnega poslovanja in stalne vzdržnosti poslovanja na podlagi osnovnega scenarija in scenarija izjemnih situacij za isto obdobje. Osnovne predpostavke bi morale biti verodostojne in realistične ter temeljiti na uradnih makroekonomskih napovedih, ki jih pripravi institucija Unije ali javna nacionalna institucija. Poslovni načrt podružnice iz tretje države bi moral vključevati naslednje kvalitativne in kvantitativne informacije:
- a) predvideno lokacijo sedeža in naslov podružnice iz tretje države;
 - b) poslovno utemeljitev in poslovno strategijo matične družbe vložnice za ustanovitev podružnice iz tretje države ter skladnost z njenim poslovnim načrtom;
 - c) seznam načrtovanih dejavnosti, vključno z opisom osnovnih bančnih storitev, vseh drugih finančnih storitev, za katere je potrebno dovoljenje v skladu z nacionalnim pravom, in nefinančnih dejavnosti, ki jih namerava podružnica iz tretje države opravljati, ter s tem povezanih tveganj, pa tudi ciljnih strank;
 - d) v okviru poslovnega načrta finančne napovedi, vključno z načrti računovodskih napovedi, napovedmi letnih poročil in napovedmi računovodskih izkazov (in sicer bilance stanja, izkazov poslovnega izida in, če so na voljo, izkazov denarnih tokov);
 - e) napoved izračuna vseh bonitetnih zahtev, določenih z nacionalnim pravom;
 - f) predvideni datum začetka poslovnih dejavnosti podružnice iz tretje države.

3. Poslovni načrt: notranje upravljanje in upravljanje tveganj podružnice iz tretje države

5. V zvezi z notranjim upravljanjem in notranjimi kontrolami podružnice iz tretje države bi morala vloga vsebovati naslednje informacije:

- a) organigram načrtovane organizacijske strukture podružnice iz tretje države skupaj z ustreznimi pojasnili;
- b) identiteto vsake od vsaj dveh oseb, ki bosta dejansko vodili podružnico iz tretje države, ali, kjer je to ustrezno, vsakega člana lokalnega upravljalnega odbora in informacije za s tem povezano oceno primernosti v skladu s členom 91 direktive o kapitalskih zahtevah, kot je določeno v regulativnih tehničnih standardih organa EBA o informacijah in dokumentaciji za izvedbo ocene primernosti članov upravljalnega organa v skladu s členom 91 direktive o kapitalskih zahtevah⁶, ki se bodo uporabljali smiselno in v skladu s členom 48 g(1) direktive o kapitalskih zahtevah.

Vloga bi morala vsebovati rezultate najnovejše notranje ocene primernosti vsaj dveh oseb, ki bosta dejansko vodili podružnico iz tretje države, ali, kjer je to ustrezno, članov lokalnega upravljalnega odbora, ki jo je opravila matična družba vložnica;

- c) če je na voljo, notranjo oceno primernosti nosilcev ključnih funkcij predvidene podružnice iz tretje države in, kjer je to ustrezno v skladu z nacionalnim pravom, dodatne informacije za oceno primernosti, ki jo opravi pristojni organ;
- d) opis razporeditve dolžnosti med vsaj dvema osebama, ki bosta dejansko vodili podružnico iz tretje države, in, kjer je to ustrezno, med člani lokalnega upravljalnega odbora;
- e) politike in postopke, ki urejajo funkcije notranje kontrole, tj. upravljanje tveganj, zagotavljanje skladnosti in notranjo revizijo;
- f) opis linij poročanja med funkcijami notranje kontrole in osebami, ki bodo dejansko vodile poslovanje podružnice iz tretje države, ter, kjer je to ustrezno, lokalnim upravljalnim odborom in tudi upravljalnim organom matične družbe;
- g) kjer je to ustrezno, kopijo poslovnika o delu lokalnega upravljalnega odbora;
- h) opis politike kreditnih tveganj podružnice iz tretje države in, kjer je to ustrezno, poslovnika o delu odbora za kreditna tveganja;
- i) opis politike prejemkov podružnice iz tretje države;
- j) opis strategije IKT, vključno z okvirom za obvladovanje tveganj na področju IKT v skladu z Uredbo (EU) 2022/2554 (uredba DORA⁷);
- k) opis dogovorov s tretjimi osebami v podporo kritičnim ali pomembnim funkcijam;
- l) podrobnosti o notranjih ureditvah, v skladu s katerimi kritične ali pomembne funkcije podružnice iz tretje države opravlja matična družba;
- m) opis načrta neprekinjenega poslovanja in informacije o kritju podružnice iz tretje države z načrtom sanacije matične družbe vložnice.

⁶ Posvetovalni dokument je na voljo na <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>.

⁷ Uredba (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor in spremembi uredb (ES) št. 1060/2009, (EU) št. 648/2012, (EU) št. 600/2014, (EU) št. 909/2014 in (EU) 2016/1011 (UL L 333, 27.12.2022, str. 1, ELI:<http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>).

4. Poslovni načrt: informacije o zahtevah za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

6. Za ugotovitev, ali obstajajo utemeljeni razlogi za sum, da se bo podružnica iz tretje države uporabljala za izvajanje ali omogočanje pranja denarja in financiranja terorizma, bi morala vloga vključevati naslednje:
- a) identiteto osebe, ki je odgovorna za izpolnjevanje zahtev glede preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki veljajo za podružnico iz tretje države v državi članici, v kateri prosi za dovoljenje;
 - b) oceno tveganj za pranje denarja in financiranje terorizma na ravni celotne družbe za podružnico iz tretje države, ob upoštevanju inherentnih dejavnikov tveganja, povezanih z naravo in značilnostmi njenih ciljnih strank, produkti in storitvami, ki jih ponuja, ter uporabljenimi distribucijskimi kanali;
 - c) opis ureditev upravljanja in virov podružnice iz tretje države, namenjenih njeni funkciji zagotavljanja skladnosti z zahtevami za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ter ocene vložnice v zvezi z ustreznostjo teh ureditev in virov glede na inherentna tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma, ki jim bo izpostavljena podružnica iz tretje države;
 - d) opis predvidenih notranjih sistemov in kontrol, povezanih s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma, ter kako se ti odzivajo na tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma, ugotovljena v zgoraj navedeni oceni tveganj za pranje denarja in financiranja terorizma;
 - e) opis izvora sredstev, ki sestavljajo jamstveni kapital, in poti, ki se uporablja za prenos instrumentov, ki bodo del jamstvenega kapitala.

5. Jamstveni kapital

7. Vloga bi mora vsebovati informacije o zahtevi glede jamstvenega kapitala, vključno z naslednjim:
- a) napovedjo določitve zahteve glede jamstvenega kapitala na podlagi finančnih napovedi, vključenih v poslovni načrt, in sicer glede na predvideni razred podružnice iz tretje države, v skladu s členom 48e direktive o kapitalskih zahtevah;
 - b) seznamom predvidenih instrumentov, ki bodo ob predložitvi vloge za izdajo dovoljenja sestavljali jamstveni kapital, ter izjavo, da ti instrumenti izpolnjujejo pogoje, določene v smernicah organa EBA o instrumentih, ki izpolnjujejo zahteve za jamstveni kapital⁸.
 - c) kopijo pogodbe o depozitnem računu pri instituciji s sedežem v državi članici, v kateri je zaproseno za izdajo dovoljenja za podružnico iz tretje države, ki ni del skupine matične družbe, ali, kadar to dovoljuje nacionalno pravo, pri centralni banki navedene države članice;
 - d) dokazilom, da je jamstveni kapital položen na depozitnem računu, ali če ob predložitvi vloge za izdajo dovoljenja še ni bil v celoti položen, navedbo časovnega okvira za tak polog, preden začne veljati dovoljenje za začetek opravljanja dejavnosti kot podružnica iz tretje države v skladu z nacionalnim pravom;

⁸ Na voljo na [Smernice o zahtevi glede jamstvenega kapitala podružnic iz tretjih držav | Evropski bančni organ](#).

- e) opisom ureditev, strategij, postopkov in mehanizmov za stalno izpolnjevanje zahteve glede jamstvenega kapitala.

6. Likvidnostne zahteve

- 8. Vloga bi morala vsebovati naslednje informacije v zvezi z likvidnostnimi zahtevami:
 - a) napoved določitve likvidnostne zahteve na podlagi finančnih napovedi, vključenih v poslovni načrt;
 - b) strategijo financiranja in načrtovanje likvidnosti;
 - c) opis predvidenih virov financiranja podružnice iz tretje države, vključno z vsemi ureditvami financiranja znotraj skupine v mejah izjeme iz člena 48c, točka (d), direktive o kapitalskih zahtevah;
 - d) potrditev, da so likvidna sredstva, namenjena izpolnjevanju likvidnostnih zahtev, neobremenjena in da se sredstva, ki izpolnjujejo likvidnostno zahtevo, ne upoštevajo pri zahtevi glede jamstvenega kapitala;
 - e) dokazilo, da so likvidna sredstva položena na račun v skladu s členom 48f direktive o kapitalskih zahtevah, ali če likvidna sredstva ob predložitvi vloge še niso bila delno ali v celoti položena, navedbo časovnega okvira za plog takih likvidnih sredstev, preden začne veljati dovoljenje za začetek opravljanja dejavnosti kot podružnica iz tretje države v skladu z nacionalnim pravom;
 - f) opis ureditev upravljanja likvidnosti, ki dokazujejo sposobnost upravljanja likvidnosti v osnovnem scenariju ter pripravljenost in sposobnost prenesti izjemne situacije, vključno s: sposobnostjo izračuna veljavnih likvidnostnih zahtev v skladu s členom 48f(1) in (2) direktive o kapitalskih zahtevah ter opisom okvira notranjih kontrol likvidnosti.

7. Poslovni načrt: informacije o ureditvah knjiženja

- 9. V zvezi z zahtevami glede knjiženja, ki jih mora izpolnjevati podružnica iz tretje države, bi morale informacije, ki jih je treba predložiti za izdajo dovoljenja, vključevati:
 - a) ustrezne politike z opisom procesov in postopkov, vzpostavljenih za vodenje registra ter evidentiranje vseh sredstev in obveznosti, ki jih podružnica iz tretje države knjiži ali ki iz te podružnice izvirajo, ter zunajbilančnih postavk, kot je navedeno v členu 48h(1) direktive o kapitalskih zahtevah;
 - b) politiko o ureditvah knjiženja za upravljanje registra iz člena 48h(2) direktive o kapitalskih zahtevah. Politika bi mora vsebovati jasno utemeljitev ureditev knjiženja, vključno z načrtovanimi finančnimi transakcijami znotraj skupine, ureditvami za varovanje pred tveganji ali drugimi prenosi tveganj, ter predstaviti, kako so navedene ureditve usklajene s poslovno strategijo in strategijo upravljanja tveganj podružnice iz tretje države;
 - c) dokazilo, da je organ upravljanja matične družbe odobril politiko o ureditvah knjiženja.

8. Izvzetje iz obveznosti predložitve informacij

10. Če je matična družba vložnica pri pristojnem organu države članice vložila vlogo za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice iz tretje države, se lahko ta vložnica izvzame iz obveznosti predložitve informacij in dokumentov iz dela I, oddelek 1, o matični družbi vložnici, vmesni in končni nadrejeni matični družbi ter njeni skupini, če so navedene informacije zanesljive in so izpolnjene naslednje okoliščine:
- a) matična družba vložnica oziroma vmesna ali končna matična družba predloži izjavo, da se navedene ustrezne informacije iz dela I, oddelek 1, od prejšnje vloge niso bistveno spremenile ter da so še vedno resnične, točne in ažurne. V izjavi bi bilo treba navesti pristojni organ, ki ima ustrezne informacije, sklice in datum prejšnjega pozitivnega postopka za izdajo dovoljenja;
 - b) informacije so v jeziku države članice, v kateri je bila vložena trenutna vloga za izdajo dovoljenja, ali v angleščini;
 - c) informacije bodo na voljo pristojnemu organu po tem, ko bo ta uradno zaprosil pristojni organ druge države članice in ko bo zadnjenavedeni te informacije posredoval, pri čemer bosta navedena postopek za izdajo dovoljenja, v okviru katerega je matična družba vložnica predložila zadevne informacije, ter podatek, ali ta postopek še poteka oziroma ali je že končan;
 - d) izmenjava informacij je v skladu z veljavnimi zahtevami glede varstva podatkov.
11. Informacije, pridobljene od drugih pristojnih organov, ne smejo vplivati na pooblastilo pristojnega organa, da od matične družbe vložnice oziroma vmesne ali končne nadrejene matične družbe zahteva pojasnila, vključno z dodatnimi informacijami, ali da zahteva predložitev dokumentov, če jih iz kakršnega koli razloga ne šteje za zanesljive.

Del II: Metodologija ocenjevanja

1. Splošna načela

12. Pristojni organi bi morali pregledati informacije in dokumente, predložene skupaj z vlogo v skladu z delom I teh smernic, ob upoštevanju, da morajo biti resnični, točni, popolni in ažurni.
13. Pristojni organi bi morali vlogo pregledati tudi zato, da na podlagi meril iz člena 48a(1) in (2) direktive o kapitalskih zahtevah ocenijo navedeno razvrstitev podružnice iz tretje države, tj. ali bo spadala v razred 1 ali 2. Taka ocena bo skupaj s poslovnim modelom in organizacijsko strukturo predvidene podružnice iz tretje države vplivala tudi na določitev intenzivnosti ocene vloge.
14. Dovoljenje se lahko izda le, če pristojni organ po pregledu in oceni vseh informacij in dokumentov, predloženih z vlogo, ter vseh drugih ustreznih informacij, vključno z informacijami, pridobljenimi od drugih pristojnih organov, meni, da predvidena podružnica iz tretje države izpolnjuje vse pogoje za izdajo dovoljenja iz člena 48c(4) direktive o kapitalskih zahtevah, kot so podrobno določeni v teh smernicah.

2. Pregled informacij in dokumentov o matični družbi vložnici in njeni skupini

15. Pristojni organi bi morali pregledati informacije in dokumente v zvezi z matično družbo vložnico, da bi preverili, ali so bili pristojni organi tretje države ustrezno obveščeni o načrtu za ustanovitev podružnice iz tretje države v državi članici in ali so izrazili kakršne koli pridržke.
16. V ta namen bi morali pristojni organi sprejeti potrebne ukrepe, da bi v celoti razumeli izjavo o nenasprotovanju pristojnega organa tretje države, predloženo v vlogi, ali da bi izjavo o nenasprotovanju ustanovitvi podružnice iz tretje države pridobili neposredno od pristojnega organa tretje države, kot je določeno v delu III. Pristojni organi lahko sprejmejo drugačno odločitev od izjave pristojnega organa tretje države, pri čemer upoštevajo tudi splošno oceno vloge.
17. Pristojni organi bi morali imeti dostop do vseh potrebnih informacij o matični družbi vložnici, vmesni in končni matični družbi, ki jih zagotovijo nadzorni organi navedene matične družbe, ter svoje nadzorniške dejavnosti učinkovito usklajevati z dejavnostmi nadzornih organov tretjih držav.

Da bi pristojni organi lahko ugotovili, da matična družba vložnica, vmesna in končna nadrejena matična družba, kot je ustrezno, ni v nobeni od okoliščin iz člena 48d(1), točka (b), direktive o kapitalskih zahtevah, bi se morali na podlagi pregleda vloge zlasti prepričati, da:

- (a) bodo matične družbe sposobne financirati poslovanje podružnice iz tretje države in ohranjati trdno finančno strukturo;
- (b) ni utemeljenega razloga za sklep, da se bo matična družba v naslednjih 12 mesecih verjetno znašla v finančnih težavah in kršila veljavne bonitetne zahteve.

18. Pristojni organi bi se morali na podlagi pravnega mnenja, predloženega kot del vloge, prepričati, da za podružnico iz tretje države ne obstajajo pravne ovire za izpolnjevanje zahtev iz zakonodaje EU in nacionalne zakonodaje.

3. Ocena poslovnega načrta

19. Pristojni organi bi morali izvesti kvalitativni pregled poslovnega načrta, da pridobijo pregled nad vsemi dejavnostmi, ki jih bo opravljala predvidena podružnica iz tretje države, zlasti nad osnovnimi bančnimi storitvami v skladu s členom 47(1) direktive o kapitalskih zahtevah, dejavnostmi, ki jih zajema dovoljenje v skladu z nacionalnim pravom, in dejavnostmi, za katere v skladu z nacionalnim pravom ni potrebno dovoljenje.
20. Pristojni organi bi morali preveriti, ali so predvidene dejavnosti namenjene samo strankam v državi članici, v kateri je bila predložena vloga za izdajo dovoljenja, in ali poslovna strategija ne predvideva čezmejnih dejavnosti. Opredeliti bi bilo treba tudi vsakršno interakcijo med načrtovanimi dejavnostmi predvidene podružnice iz tretje države z drugimi podružnicami iz tretjih držav, podrejenimi družbami ali podružnicami iz iste skupine iz tretje države, ustanovljenimi v EU.
21. Pristojni organi bi morali opredeliti neključna in ključna poslovna področja, tipologijo ciljnih strank ter poslovno in finančno utemeljitev načrtovanih dejavnosti, pri čemer bi morali upoštevati tudi splošno strategijo matične družbe vložnice in skupine iz tretje države. Pozornost bi bilo treba nameniti kvantitativnim in kvalitativnim ciljem poslovnega načrta, vključno s storitvami ali produkti, vrednostno ponudbo in tržnim pozicioniranjem podružnice iz tretje države. V ta namen bi morali pristojni organi upoštevati ustrezne zunanje in notranje dejavnike ter verjetnost osnovnih kvantitativnih predpostavk, pa tudi prednosti in slabosti poslovne strategije ter morebitno konkurenčno prednost podružnice iz tretje države.
22. V zvezi s ključnimi zunanjimi dejavniki in poslovnim okoljem bi morali pristojni organi pridobiti ustrezno razumevanje ciljnih strank in ciljnega tržnega segmenta ob upoštevanju dejavnosti glavnih obstoječih akterjev in morebitnih konkurentov. V zvezi ciljnim tržnim segmentom bi morali pristojni organi upoštevati obstoječe tržne trende, ki bi lahko vplivali na uspešnost in donosnost predvidene podružnice iz tretje države, na primer regulativne, makrobonitetne, tehnološke, socialne ali demografske trende.
23. V zvezi s ključnimi notranjimi dejavniki bi morali pristojni organi razumeti dejavnike uspeha in ključne odvisnosti, pri čemer bi morali analizirati zlasti prednosti v odnosu s strankami, dobavitelji in partnerji, operativne zmogljivosti in zmogljivosti virov, pa tudi dejavnike, kot so tretji ponudniki, posredniki in regulativni dejavniki.
24. Pristojni organi bi morali pregledati finančne napovedi in oceniti, ali se ujemajo s poslovno strategijo iz poslovnega načrta. Brez poseganja v možnost, da podružnice iz tretjih držav opravljajo dejavnosti na podlagi povpraševanja po storitvah na lastno pobudo v skladu s členom 48c(4), točka (d), direktive o kapitalskih zahtevah, bi morali pristojni organi preveriti, da finančne napovedi ne temeljijo na čezmejnih dejavnostih, ki naj bi se opravljale na podlagi povpraševanja po storitvah na lastno pobudo.
25. Pristojni organ bi moral prav tako preveriti, ali obstaja jasen načrt za izvajanje in izvrševanje poslovnega načrta, pri čemer bi moral oceniti strokovno usposobljenost lokalnega vodstva ter ustreznost kadrovske in operativne virov za izvajanje poslovne strategije.

26. Pristojni organi bi morali za oceno finančnih napovedi vsaj:

- a) izvesti kvantitativni pregled poslovnega načrta na podlagi osnovnega in scenarija izjemnih situacij, da se oceni sposobnost predvidene podružnice iz tretje države, da doseže predvidene rezultate v skladu z bonitetnimi zahtevami v obeh scenarijih;
- b) pregledati obrazložitev začetnega uspešnega poslovanja in vzdržnosti poslovnega modela v triletnem obdobju poslovnega načrta;
- c) v zvezi s scenarijem izjemnih situacij preveriti zlasti, da: (i) so ekonomske in poslovne predpostavke zahtevne, vendar verjetne; (ii) so opredeljeni ukrepi upravljanja ustrezni;
- d) oceniti finančne napovedi, ki izražajo ciljno usmerjeno poslovno strategijo v zvezi z dejavnostmi, poslovnimi področji in linijami produktov na podlagi prispevka k dobičku, ter preučiti verodostojnost osnovnih kvantitativnih predpostavk (npr. stopnja rasti, prihodki, stroški, tveganja, število strank, stroški osebja, makroekonomske predpostavke itd.);
- e) opredeliti ključne dejavnike in odvisnosti poslovne uspešnosti, vključno z odvisnostmi od skupine, kot so razporeditev poslovnih dejavnosti, transferne cene, pokrivanje stroškov in morebitne ranljivosti;
- f) pregledati oblikovanje cen in strukturo produktov ter upoštevati na primer odvisnost od tveganj ali koncentriranih ali nestanovitnih virov dohodka;
- g) razumeti različne vire prihodkov (npr. prihodki iz obresti ali prihodki iz provizij), posebne dejavnike prihodkov, ključne kazalnike uspešnosti ter stopnjo tveganja povezanih poslovnih področij;
- h) kjer je to mogoče in primerno, določiti ustrezno primerjavo z enakovrednimi subjekti na podlagi konkurenčnih produktov/poslovnih področij, ki so ciljno usmerjeni v isti vir dobička/iste stranke, ter analizo utemeljiti na nadzornih, tržnih in makroekonomskih podatkih, ki jih imajo pristojni organi;
- i) kjer je to ustrezno, razmisliti o oceni trendov in razmerij donosnosti ob upoštevanju predvidenega profila tveganja podružnice iz tretje države ter relativne uspešnosti v primerjavi z enakovrednimi subjekti. Pri tej oceni se lahko oprejo na najpogostejše kazalnike donosnosti in tveganja, ki izražajo vrsto in stopnjo tveganja, ki ga je podružnica iz tretje države predvidela za ustvarjanje dobička;
- j) kjer je to ustrezno in sorazmerno, izvesti razčlenitev prihodkov/virov dohodka, da bi razumeli, ali so pričakovani viri skladni s splošno poslovno strategijo (vrsta poslovnega modela, velikost podjetja);
- k) pregledati strukturo ciljnih stroškov (npr. stroškov dela, upravnih stroškov ali stroškov IT) v absolutnem smislu ter, kjer je to ustrezno in mogoče, v primerjavi z enakovrednimi subjekti;
- l) pozornost nameniti koncentracijam stroškov.

27. Pristojni organ pri oceni poslovnega načrta ne sme presoјati o utemeljenosti odločitev vodstva, ki ostajajo v pristojnosti matične družbe vložnice. Vendar lahko pristojni organ od matične družbe vložnice zahteva, da sprejme spremembe poslovnega načrta podružnice iz tretje države, ki so potrebne za zagotovitev skladnosti z dobrim in preudarnim upravljanjem.

4. Ocena okvira notranjega upravljanja in upravljanja tveganj podružnice iz tretje države

28. Pristojni organi bi morali ureditev notranjega upravljanja vložnice oceniti na podlagi informacij, ki jih je predložila vložnica, v skladu z zahtevami iz poglavja o podružnicah iz tretjih držav in zahtevami iz člena 48g Direktive 2013/36/EU, kot je določeno v revidiranih smernicah organa EBA o notranjem upravljanju v skladu s členom 74(3) in členom 48g(9) Direktive 2013/36/EU⁹.
29. Pristojni organi bi morali oceniti primernost vsaj dveh oseb, ki bosta dejansko vodili poslovanje podružnice iz tretje države, ali, kjer je to ustrezno, članov lokalnega upravljalnega odbora v skladu z zahtevami za ocenjevanje članov upravljalnega organa iz člena 91 direktive o kapitalskih zahtevah, kot so podrobno določene v skupnih smernicah organov EBA in ESMA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa v skladu s členom 91(11) in členom 91a(8) Direktive 2013/36/EU (CRD) ter členom 9 Direktive 2014/65/EU (MiFID II)¹⁰, ki se uporabljajo smiselno in v skladu s členom 48g(1) direktive o kapitalskih zahtevah. Pristojni organi bi morali po potrebi oceniti tudi primernost nosilcev ključnih funkcij v skladu z istimi skupnimi smernicami organov EBA in ESMA.
30. Pristojni organi bi se morali v okviru pregleda ureditev notranjega upravljanja, zlasti ob upoštevanju okvira upravljanja tveganj, prepričati, da so zajeta vsa ustrezna tveganja, vključno z morebitnimi tveganji, povezanimi z instrumenti, ki sestavljajo jamstveni kapital, in tistimi, ki izpolnjujejo likvidnostno zahtevo. Kjer je to ustrezno, bi morali pregledati tudi informacije o varnosti in upravljanju tveganj na področju IKT v skladu z zahtevami iz uredbe DORA.
31. Pristojni organi bi morali biti pozorni, da prakse vzajemnega knjiženja ali posli znotraj skupine, kadar so predvideni, niso načrtovani v takšnem obsegu, da bi podružnica iz tretje države izgubila namen in da njena prisotnost v zadevni državi članici ne bi več bila utemeljena, s čimer bi postala „slamnat podjetje“, s katerim bi se zaobšle pravne in regulativne zahteve. Ta ocena bi morala biti osredotočena tudi na skladnost takih praks z zahtevami glede upravljanja tveganj in na obseg odvisnosti od prihodkov.
32. Pristojni organi bi morali, kjer je to ustrezno, oceniti dogovore vložnice s tretjimi osebami, vključno z dogovori znotraj skupine, v zvezi s pomembnimi ali kritičnimi funkcijami, ki jih opravljajo tretji ponudniki storitev, v skladu s členom 74 direktive o kapitalskih zahtevah in s tem povezanimi smernicami organa EBA o ustreznem upravljanju tveganj tretjih oseb¹¹.

⁹ Posvetovalni dokument je na voljo tukaj: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-consults-revised-guidelines-internal-governance>.

¹⁰ Posvetovalni dokument je na voljo na <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>.

¹¹ Posvetovalni dokument je na voljo na <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. Ocena zahtev za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ki se uporabljajo za podružnico iz tretje države

33. Pristojni organi bi morali pri ocenjevanju, ali obstajajo utemeljeni razlogi za sum, da se bo podružnica iz tretje države uporabljala za izvajanje ali omogočanje pranja denarja ali financiranja terorizma, vsaj:
- a) upoštevati izjave pristojnih organov tretje države (v skladu s točko (g) odstavka 2 oddelka 1 dela I teh smernic) v zvezi z dobrim ugledom matične družbe vložnice, vmesne in nadrejene matične družbe, njenih obvladujočih delničarjev, končnih dejanskih lastnikov ter članov upravljalnega organa v upravljalni funkciji, zlasti: (i) njihovo geografsko lego v državah, ki jih skupina FATF šteje za države z visokim tveganjem in nekooperativne države ali ki niso izvedle priporočil skupine FATF na tem področju, in (ii) njihovo vpletenost v pranje denarja, financiranje terorizma ali kateri koli drug finančni kriminal, ne glede na to, ali so bili obsojeni;
 - b) oceniti ustreznost predlaganih notranjih sistemov in kontrol ter virov podružnice iz tretje države, ki so namenjeni funkciji zagotavljanja skladnosti z zahtevami za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ter znanje in spretnosti oseb, ki bodo odgovorne za izpolnjevanje zahtev za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ki veljajo za podružnico iz tretje države.
34. Pristojni organi bi se morali v skladu s členom 48c(5) direktive o kapitalskih zahtevah posvetovati s pristojnim organom za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter nato oceniti stopnjo pričakovanega bonitetnega učinka naslednjih dejavnikov:
- a) znanja in spretnosti osebe, odgovorne za izpolnjevanje zahtev za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ki veljajo za podružnico iz tretje države v državi članici, v kateri je bila vložena vloga za izdajo dovoljenja. Ta ocena bi morala zajemati ustrezno poznavanje lokalnih zakonov in predpisov, ki urejajo preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma v državah članicah, v katerih bo ustanovljena podružnica iz tretje države;
 - b) ali je ocena tveganj za pranje denarja in financiranje terorizma za predvideno podružnico iz tretje države verjetna glede na velikost, poslovni model in ciljne stranke podružnice iz tretje države ter ali ustrezno zajema inherentne dejavnike tveganja, povezane s ciljnim strankami, produkti in storitvami, ki jih ponuja, ter uporabljenimi distribucijskimi kanali;
 - c) ali ureditve in viri, namenjeni funkciji zagotavljanja skladnosti z zahtevami za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ki veljajo za podružnico iz tretje države, zadostujejo glede na stopnjo tveganj za pranje denarja in financiranje terorizma, opredeljenih v oceni tveganj za pranje denarja in financiranje terorizma za podružnico iz tretje države;
 - d) ustreznosti politik in postopkov notranjih sistemov in kontrol podružnice iz tretje države, povezanih s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma. Ocena bi morala biti osredotočena tudi na to, kako bodo predlagane ključne politike in postopki podružnici iz tretje države omogočili, da na dan njenega dostopa do trga zmanjša tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma, opredeljena v oceni tveganj za pranje denarja in financiranje terorizma za podružnico iz tretje države.
35. Pristojni organi bi morali pri ocenjevanju zgoraj navedenih politik in postopkov, povezanih s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma, uporabiti celosten pristop k ocenjevanju in upoštevati vse informacije, predložene v okviru postopka za izdajo dovoljenja.

Zato bi bilo treba informacije, predložene za oceno preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, dopolniti z drugimi informacijami, med drugim s poslovnim načrtom ter informacijami o notranjem upravljanju in upravljanju tveganj.

6. Ocena zahteve glede minimalnega jamstvenega kapitala

36. Pristojni organi bi morali zagotoviti, da bo imela podružnica iz tretje države ob izdaji dovoljenja veljavni minimalni fiksni jamstveni kapital iz člena 48e(1), točka (a) ali (b), direktive o kapitalskih zahtevah, odvisno od tega, ali je podružnica iz tretje države razvrščena v razred 1 ali razred 2, in sicer na podlagi celovite ocene vloge s strani pristojnega organa glede na elemente, navedene v členu 48a(1) in (2) direktive o kapitalskih zahtevah. V skladu s tem bi moral minimalni jamstveni kapital pokrivati povprečje predvidenih obveznosti za triletno obdobje, ki ga zajema poslovni načrt.
37. Pristojni organi bi se morali prepričati o primernosti instrumentov, ki sestavljajo jamstveni kapital, zlasti da so podružnici iz tretje države na voljo za neomejeno in takojšnjo uporabo za kritje tveganj ali izgub takoj, ko ta tveganja ali izgube nastanejo, in da so primerni za položitev na depozitni račun v skladu s členom 48e(3) direktive o kapitalskih zahtevah, v skladu z zahtevami iz člena 48e(2) direktive o kapitalskih zahtevah ter osnutkom smernic organa EBA o instrumentih, ki izpolnjujejo zahteve za jamstveni kapital.
38. V ta namen bi morali pristojni organi pregledati tudi osnutke pogodb za plog primernih sredstev na depozitni račun v skladu s členom 48e(3) direktive o kapitalskih zahtevah ter zlasti preveriti, da je „depozitni račun v državi članici, v kateri ima podružnica dovoljenje, pri kreditni instituciji, ki ni del skupine matične družbe, ali, kadar to dovoljuje nacionalno pravo, pri centralni banki države članice“. Poleg tega bi morali pristojni organi ob upoštevanju minimalnih operativnih zahtev iz osnutka smernic organa EBA o instrumentih, ki izpolnjujejo zahteve za jamstveni kapital, oceniti, ali pogodbene določbe vedno zagotavljajo skladnost z zahtevo glede minimalnega jamstvenega kapitala in razpoložljivost takih primernih instrumentov v primeru reševanja ali prenehanja podružnice iz tretje države v skladu s členom 48e(3) direktive o kapitalskih zahtevah.
39. Pristojni organi bi morali preveriti, ali je izvor instrumentov zakonit in ali so vzpostavljene ustrezne ureditve za zagotovitev, da so ti instrumenti evidentirani v poslovnih knjigah podružnice iz tretje države.
40. Pristojni organi bi morali preveriti, ali je matična družba vložnica na depozitni račun položila primerne instrumente, ki izpolnjujejo zahtevo glede jamstvenega kapitala. Če taki primerni instrumenti ob predložitvi vloge za izdajo dovoljenja še niso bili delno ali v celoti položeni, bi se morali pristojni organi prepričati, da se je matična družba vložnica v vlogi za izdajo dovoljenja zavezala, da bo take primerne instrumente položila najpozneje pred začetkom veljavnosti dovoljenja za ustanovitev podružnice iz tretje države, če je bilo izdano, v skladu z nacionalnim pravom.

7. Ocena likvidnostne zahteve

41. Pristojni organi bi morali pridobiti jasen pregled potreb po financiranju poslovanja podružnice iz tretje države in oceniti likvidnostni profil na podlagi poslovnega načrta, vključno s finančnimi napovedmi predvidene podružnice iz tretje države.

42. Pregled bi moral biti osredotočen tudi na strukturo obveznosti, ob upoštevanju različnih virov financiranja – zlasti morebitnih obveznosti matične družbe, vrst obveznosti, instrumentov in nasprotnih strank –, s tem povezanih stroškov ter njihovih zapadlosti.
43. Pristojni organi bi morali oceniti, ali so načrtovane ureditve čezmejnega financiranja znotraj skupine v mejah izjeme iz člena 48c(4), točka (d), direktive o kapitalskih zahtevah ter ali ne prikrivajo čezmejnih poslovnih dejavnosti, ki bi bile v nasprotju z ozemeljskim obsegom dovoljenja. Pri takem pregledu bi bilo treba na primer preučiti, ali sporazumi s podružnicami iz tretjih držav v drugih državah članicah, ki pripadajo isti matični družbi, predvidevajo zagotavljanje ali prejemanje financiranja znotraj skupine v zameno za popolno ali delno delitev gospodarskih tveganj in donosov, povezanih z določenim sredstvom.
44. Pristojni organi bi morali pridobiti jasen pregled likvidnostnega profila in strukture obveznosti tudi za oceno projekcij za regulativne likvidnostne količnike ter sposobnosti predvidene podružnice iz tretje države, da „ves čas ohranja neobremenjena in likvidna sredstva v višini, ki zadošča za kritje likvidnostnih odlivov v obdobju najmanj 30 dni“, v skladu s členom 48f(1) direktive o kapitalskih zahtevah za triletno obdobje poslovnega načrta. V ta namen bi morali tudi, kjer je to ustrezno, pozornost nameniti postopnemu povečevanju poslovnih dejavnosti in izvajanju strukture financiranja v fazi vzpostavljanja poslovanja.
45. Če je na podlagi pregleda vloge, ki ga opravijo pristojni organi, predvidena podružnica iz tretje države glede na elemente iz člena 48a(1) in (2) direktive o kapitalskih zahtevah razvrščena v razred 1, bi morali pristojni organi izvesti tako oceno v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja iz dela 6, naslov I, Uredbe (EU) št. 575/2013 in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 iz člena 48f(2) direktive o kapitalskih zahtevah.
46. V zvezi s strukturo obveznosti bi morali pristojni organi oceniti različne vire financiranja (vrste obveznosti, instrumente in nasprotne stranke), s tem povezane stroške ter njihove zapadlosti.
47. Pristojni organi bi morali preveriti, da so sredstva za izpolnjevanje likvidnostnih zahtev neobremenjena in likvidna. V ta namen bi morali upoštevati naravo sredstev, pogoje sporazumov, iz katerih sredstva izvirajo, in vse druge pomembne značilnosti. V skladu s tem bi morali preveriti, da se primerni instrumenti, ki sestavljajo jamstveni kapital in so položeni na depozitnem računu, ne upoštevajo pri likvidnostni zahtevi, saj je treba take instrumente šteti za obremenjene in zato niso na voljo za kritje likvidnostnih odlivov podružnic iz tretjih držav. Podobno bi se morali pristojni organi prepričati, da se sredstva, ki izpolnjujejo likvidnostno zahtevo, ne upoštevajo pri zahtevi glede jamstvenega kapitala.
48. Pristojni organi bi morali preveriti, ali so oziroma ali bodo likvidna sredstva položena pri kreditni instituciji s sedežem v državi članici, v kateri naj bi bilo izdano dovoljenje za podružnico, ki ni del skupine njene matične družbe, ali, kadar to dovoljuje nacionalno pravo, pri centralni banki države članice, pri čemer se morajo prepričati, da se uporabljeni račun razlikuje od depozitnega računa, na katerem so položeni primerni instrumenti za izpolnitev zahteve glede jamstvenega kapitala, ter da pogoji računa ne dopuščajo obremenitve likvidnih sredstev.
49. Ob upoštevanju izida ocene, ali bo predvidena podružnica iz tretje države izpolnjevala pogoje iz člena 48b(1) direktive o kapitalskih zahtevah, da se bo lahko štela za kvalificirano podružnico iz tretje države, lahko pristojni organi že ob izdaji dovoljenja v skladu z nacionalnim pravom opustijo likvidnostno zahtevo, kot je določeno v členu 48f(4) direktive o kapitalskih zahtevah.
50. Skladno s sorazmernostjo bi morali pristojni organi oceniti sposobnost in pripravljenost predvidene podružnice iz tretje države, da vzdrži stres v zvezi s financiranjem, ter po potrebi pregledati učinek predloženega scenarija izjemnih situacij pri financiranju in likvidnosti, kot je

povišanje stroškov financiranja, na likvidnostne količnike in popravne ukrepe, ki jih je predvidela matična družba vložnica.

51. Za oceno splošne pripravljenosti na obvladovanje likvidnostnega stresa bi moral pristojni organ pregledati informacije, predložene v skladu z oddelkom 6 dela I.

8. Ocena ureditev knjiženja podružnice iz tretje države

52. Pristojni organi bi morali preveriti, ali je podružnica iz tretje države vzpostavila ustrezne postopke za vodenje registra, ki ji omogoča evidentiranje vseh sredstev in obveznosti, ki jih je knjižila ali ki iz nje izvirajo, ter zunajbilančnih postavk.
53. Pristojni organi bi morali oceniti ustreznost in popolnost politik, procesov in postopkov, vzpostavljenih za vodenje registra, ter njihovo primernost za zagotavljanje skladnosti z zahtevami iz regulativnih tehničnih standardov organa EBA o ureditvah knjiženja¹².
54. Pristojni organi bi se morali prepričati, da so v taki politiki opisane strategije knjiženja in varovanja pred tveganjem za različne vrste transakcij ter s tem povezani postopki, kontrole in okvir upravljanja.
55. Pristojni organi bi morali preveriti, da so ureditve knjiženja, določene v politiki, usklajene s poslovno strategijo podružnice iz tretje države. V politiki bi morali biti jasno določeni predvideni posli znotraj skupine in upravljanje tveganj, ki izhajajo iz teh poslov.
56. V zvezi z vzajemnimi ureditvami bi morali pristojni organi preveriti, da v politiki ni predvideno sistematično ali znatno zanašanje na strategije vzajemnega varovanja pred tveganjem ali prenose tveganja znotraj skupine.
57. Pristojni organi bi morali preveriti, ali je politiko odobril organ upravljanja matične družbe vložnice.

¹² Na voljo na [Final Report on draft Regulatory Technical Standards on booking arrangements.pdf](#).

Del III Postopkovni elementi

1. Postopek

58. Pristojni organi bi morali po prejemu vloge za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice iz tretje države matični družbi vložnici poslati potrdilo o prejemu.
59. Pristojni organi bi se morali prepričati, da je vloga popolna ter vsebuje vse informacije in dokumente, navedene v delu I tega osnutka smernic, ter vse druge informacije ali dokumente, ki se zahtevajo po nacionalnem pravu. V ta namen bi morali zahtevati vse manjkajoče informacije ali dokumente.
60. Ko je vloga ocenjena kot popolna, bi moral pristojni organ po prejemu zadnje informacije ali dokumenta matično družbo vložnico obvestiti, da je vloga popolna, ter o datumu začetka in konca ocenjevalnega obdobja.
61. V primeru sprememb informacij, predloženih z vlogo, bi morala matična družba vložnica o tem nemudoma obvestiti pristojni organ in predložiti posodobljene informacije.
62. Pristojni organ bi moral matično družbo vložnico obvestiti o ustreznih mejnikih postopka ocenjevanja in bi moral imeti možnost, da zahteva pojasnila, vključno z dodatnimi informacijami, o predloženi vlogi.
63. Pristojni organi bi morali ocenjevanje končati v šestih mesecih od začetka ocenjevalnega obdobja, vsekakor pa v 12 mesecih od prejema vloge. V zvezi s tem in v skladu s členom 117 Direktive 2013/36/EU bi morali pristojni organi sodelovati s pristojnimi organi drugih subjektov iz iste skupine iz tretje države, za katero se uporablja navedena direktiva.
64. Pristojni organi bi se morali posvetovati in izmenjavati informacije s pristojnim organom ali organi tretje države, ki so odgovorni za bonitetni nadzor matične družbe oziroma matičnih družb.
65. Če matična družba vložnica v vlogi iz upravičenih razlogov ne predloži izjave pristojnega organa ali organov tretje države o nenasprotovanju, kot je določeno v delu I, oddelek 1, odstavek 2, točka (g), tega osnutka smernic, bi morali pristojni organi stopiti v stik z organom tretje države matične družbe vložnice, vmesne in končne nadrejene matične družbe, kot je ustrezno, da pridobijo pisno potrditev, da ni razlogov za nasprotovanje ustanovitvi podružnice iz tretje države.
66. Posvetovanje med pristojnimi organi in pristojnim organom za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma države članice, v kateri je bila predložena vloga za ustanovitev podružnice iz tretje države (člen 48c(5) direktive o kapitalskih zahtevah), bi moralo potekati v skladu s smernicami organa EBA o sodelovanju med pristojnimi organi ter nadzorniki za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma in finančnoobveščevalnimi enotami¹³.
67. Glede na zapletenost vloge zaradi različnih veljavnih zakonov se matičnim družbam vložnicam priporoča, da se pred predložitvijo vloge obrnejo na pristojni organ.

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

Priloga I

Osnutek dopisa za organ tretje države o skladnosti matične družbe in/ali njene skupine z bonitetnimi zahtevami

Datum:

OD:

Ime pristojnega organa

Oddelek/enota

Naslov:

Ime kontaktne osebe:

Telefon:

E-naslov:

ZA:

Ime pristojnega organa tretje države, v kateri ima sedež matična družba vložnica

Oddelek/enota

Naslov:

Ime kontaktne osebe:

Telefon:

E-naslov:

Zadeva: Vloga [*ime matične družbe vložnice*] za ustanovitev podružnice iz tretje države v [*ime države članice*]

Spoštovani,

pišemo vam v zvezi z vlogo za izdajo dovoljenja za ustanovitev podružnice iz tretje države v [*država članica*], ki jo je [*ime matične družbe vložnice*] vložila [*datum prejema vloge*].

Za namene ocene vloge vas prosimo za potrditev, da na podlagi bonitetnega položaja matične družbe vložnice na posamični podlagi/vmesne matične družbe na subkonsolidirani podlagi/končne nadrejene družbe na konsolidirani podlagi [*prosimo, izberite ustrezno*] nimate nobenih razlogov za nasprotovanje ustanovitvi podružnice iz tretje države v [*ime države članice*] ter da bo [*ime matične družbe vložnice/vmesne/končne nadrejene matične družbe – prosimo, izberite ustrezno*] sposobna izpolnjevati veljavne bonitetne zahteve vsaj 12 mesecev po izdaji dovoljenja.

Taka izjava o nenasprotovanju ustanovitvi podružnice iz tretje države mora temeljiti zlasti na¹⁴:

- skladnosti s kapitalom, kapitalskimi zahtevami, količnikom likvidnostnega kritja, količnikom neto stabilnih virov financiranja in zahtevo glede količnika finančnega vzvoda, kot je ustrezno;

¹⁴ Če je matična družba vložnica podjetje in ne kreditna institucija s sedežem v tretji državi, bi moral organ tretje države upoštevati določene zahteve v obsegu, ki se uporablja za matično družbo vložnico v tretji državi.

- ustreznosti organizacijskih, upravnih in računovodskih struktur ter dobrem ugledu (a) matične družbe vložnice/vmesne/končne nadrejene matične družbe [*prosimo, izberite ustrezno*], (b) članov njihovih zadevnih upravljalnih organov ter (c) njihovih obvladujočih delničarjev in končnih dejanskih lastnikov. Pri taki oceni je treba upoštevati vsako kršitev zakonov ali predpisov, ki so pomembni za bonitetni okvir vaše jurisdikcije, kot so kršitve bonitetnih predpisov, insolventnost, gospodarska kazniva dejanja, obsodba ali vpletenost v pranje denarja in financiranje terorizma, ki so se zgodili v zadnjih desetih letih ali v drugem, krajšem obdobju, kot je to ustrezno na podlagi zakonodaje tretje države o skrbnem in varnem poslovanju, vključno s postopki ali preiskavami, ki še potekajo. Kjer je to ustrezno, je treba navesti podrobne informacije o morebitnih obsodbah, kršitvah zakonov ali predpisov, ki so pomembni za bonitetni okvir vaše jurisdikcije, ter morebitnih tekočih postopkih, preiskavah ali vpletenosti;
- predloženi vlogi, ki ste jo prejeli od [*ime matične družbe*] dne [*datum*].

S spoštovanjem.

Ime in priimek

[*podpis*]

Priloga II
Dopis o predložitvi vloge

Datum:

Referenčna številka:

Ime matične družbe vložnice:

Naslov:

(kontaktni podatki imenovane kontaktne osebe)

Ime:

Telefon:

E-naslov:

To je vloga za pridobitev dovoljenja za ustanovitev podružnice iz tretje države v skladu z Direktivo 2013/36/EU (v nadaljnjem besedilu: Direktiva).

Potrjujemo, da so informacije v tej vlogi resnične, točne, popolne in nezavajajoče. Če ni izrecno določeno drugače, se informacije nanašajo na stanje na datum te vloge. Kadar je pri nekaterih informacijah navedeno, da se nanašajo na prihodnji datum, je to v vlogi izrecno navedeno, pri čemer se zavezujemo, da bomo organ pisno obvestili, če katere koli od takih informacij na datum, naveden v vlogi v zvezi s temi informacijami, ne bodo resnične, točne in popolne ali bodo zavajajoče.

[Ime matične družbe vložnice]

Pripravil:

Ime in priimek:

Položaj

Priloga III
Predloga za predložitev vloge

(Namen navedenih zahtev je ponovitev informacij, navedenih v delu I smernic, ki prevlada.)

Preglednica 1: Informacije o identiteti matične družbe vložnice, vmesne in končne nadrejene matične družbe (matična družba) v skladu z oddelkom 1 dela I smernic

1.1 Identifikacija matične družbe. Izpolnite ločen razdelek za vsako zadevno matično družbo	
Pravno ime, pravna oblika, datum in kraj pridobitve pravne osebnosti, spletno mesto in kateri koli drugi komunikacijski kanali matične družbe vložnice	
Država in naslov registriranega sedeža ter država in naslov statutarne sedeža, če se razlikujeta od države in naslova registriranega sedeža	
Ime javnega registra, v katerem je registrirana matična družba vložnica, in registracijska številka (kjer je to ustrezno)	
Identifikator pravnih subjektov (LEI), če obstaja, matične družbe vložnice (če je na voljo)	
1.2 Kontaktna oseba za vlogo v matični družbi. Izpolnite ločen razdelek za vsako zadevno matično družbo	
Ime matične družbe	
Naziv	
Polno ime	
Položaj	
Telefon	
Številka mobilnega telefona	
E-naslov	
1.3 Glavni strokovni svetovalec matične družbe (kjer je to ustrezno in primerno). Izpolnite ločen razdelek za vsako zadevno matično družbo	
Ime matične družbe	
Naziv	
Polno ime	
Položaj	
Telefon	
Številka mobilnega telefona	
E-naslov	
1.4 Oseba pri pristojnem organu tretje države, ki je odgovorna za nadzor matične družbe ali za nadzor zadevnih dejavnosti, če je to druga oseba (izpolnite ločen razdelek preglednice za vsako zadevno osebo)	
Naziv	
Polno ime	
Organ in organizacijska enota/ime zadevne matične družbe	
Položaj	
Telefon	
Številka mobilnega telefona	
E-naslov	

1.5 Dodatne informacije o matični družbi vložnici	
a) Potrditev, da so osnovne bančne storitve, za katere matična družba vložnica prosi za dovoljenje, zajete v dovoljenju v tretji državi, ali b) če za dejavnosti dajanja posojil ali izdajanja jamstev ali prevzemanja obveznosti v tretji državi ni potrebno dovoljenje, potrditev, da matična družba vložnica v tretji državi opravlja take osnovne bančne storitve ter da za te dejavnosti v tretji državi veljata bonitetna ureditev in nadzor.	
1.6 Utemeljeno pravno mnenje tretje osebe o tem, da v okviru tretje države, ki se uporablja za matično družbo vložnico, vmesno in končno nadrejeno matično družbo, kot je ustrezno, ni ovir, ki bi preprečevale, da bi podružnica iz tretje države izpolnjevala zakonodajo in predpise EU ter zakonodajo in predpise države članice.	
1.7 Potrditev, da je matična družba vložnica pristojnemu organu tretje države poslala uradno obvestilo o vlogi in povezanih dokumentih	

2.1 Struktura matične družbe vložnice in njene skupine	
Organigram skupine matične družbe vložnice, vključno z vmesno in končno nadrejeno matično družbo, ter geografska območja sedeža in dejavnosti subjektov, ki so del skupine iz tretje države. Če ima skupina iz tretje države eno ali več podrejenih družb v EU, ki so subjekti finančnega sektorja ali podružnice iz tretje države ali za katere postopek za izdajo dovoljenja še poteka, navedba države članice ter pristojnega organa in kontaktne osebe. Kjer je to ustrezno, je treba v organigramu navesti tudi morebitne tekoče posle (npr. združitve ali prevzemi, ustanovitev novih podrejenih družb in/ali drugih novih podružnic v EU), ki bi lahko bistveno vplivali na bonitetni položaj in organizacijsko strukturo matične družbe vložnice.	
2.2 Identiteta članov upravljalnega organa v upravljavski funkciji v matični družbi vložnici, vmesni in končni nadrejeni družbi, kot je določeno spodaj. V zvezi z matično družbo vložnico navedite člana upravljalnega organa, ki je linija poročanja predvidene podružnice iz tretje države. Izpolnite ločeno kopijo tega razdelka preglednice za vsakega člana vsake zadevne matične družbe.	
Ime in priimek ter rojstno ime in priimek, če sta drugačna	
Ime matične družbe	
Kraj in datum rojstva	
Spol	
Država prebivališča in naslov	

Državljanstvo	
Telefonska številka	
Številka mobilnega telefona	
E-naslov	
Kopija potnega lista, osebne izkaznice ali enakovrednega dokumenta	
V primeru člana upravljalnega organa matične družbe vložnice navedite, ali je oseba linija poročanja predvidene podružnice iz tretje države	da ne
2.3 Organigram kapitalske strukture matične družbe vložnice z opredelitvijo neposrednih obvladujočih delničarjev in končnih dejanskih lastnikov	
2.4 Revidirani računovodski izkazi matične družbe vložnice, vmesne in nadrejene matične družbe za zadnja tri leta, in sicer na posamični in, kjer je to ustrezno, konsolidirani podlagi, vključno s povzetkom, v katerem je opisano poslovanje matične družbe ali njene skupine	
2.5 Kadar je predložena neposredno matični družbi vložnici, izjava o nenasprotovanju ustanovitvi podružnice iz tretje države, ki jo je izdal pristojni organ tretje države matične družbe vložnice, vmesne in končne nadrejene matične družbe, kot je ustrezno, ki zajema vse bonitetne elemente v zvezi z dobrim položajem ter elemente, pomembne za ugled, navedene v delu I, oddelek 1, odstavek 2, točka (g), smernic	

Preglednica 3: Poslovni načrt podružnice iz tretje države: poslovni načrt v skladu z oddelkom 2 dela I osnutka smernic

3.1 Vloga bi morala vsebovati vse ustrezne informacije za razvrstitev predvidene podružnice iz tretje države v razred 1 ali razred 2 v skladu s členom 48b(1) direktive o kapitalskih zahtevah	
3.2 Poslovni načrt na podlagi osnovnega scenarija in scenarija izjemnih situacij za tri leta po dostopu podružnice iz tretje države do trga po izdaji dovoljenja, vključno z naslednjimi kvalitativnimi in kvantitativnimi informacijami:	
Predvidena lokacija sedeža in naslov podružnice iz tretje države	
Predvideni datum začetka poslovnih dejavnosti podružnice iz tretje države	
Poslovna utemeljitev in poslovna strategija matične družbe vložnice za ustanovitev podružnice iz tretje države ter skladnost z njenim poslovnim načrtom	
Seznam načrtovanih dejavnosti, vključno z opisom osnovnih bančnih storitev, vseh drugih finančnih storitev, za katere je potrebno dovoljenje v skladu z nacionalnim pravom, in nefinančnih dejavnosti, ki jih namerava podružnica iz tretje države opravljati, ter s tem povezanih tveganj, pa tudi ciljnih strank	

Kadar namerava predvidena podružnica iz tretje države sprejemati vloge od javnosti, potrditev matične družbe vložnice, da bo podružnica iz tretje države postala članica sistema jamstva za vloge v državi članici, v kateri je bila vložena vloga	
Finančne napovedi, vključno z načrti računovodskih napovedi, napovedmi letnih poročil in napovedmi računovodskih izkazov (in sicer bilance stanja, izkazov poslovnega izida in, če so na voljo, izkazov denarnih tokov)	
Napoved izračuna vseh bonitetnih količnikov, določenih z nacionalnim pravom	

Preglednica 4: Poslovni načrt: notranje upravljanje in upravljanje tveganj podružnice iz tretje države skladu z oddelkom 3 dela I osnutka smernic

4.1 Organigram načrtovane organizacijske strukture podružnice iz tretje države skupaj z ustreznimi pojasnili	
4.2 Osebe, ki bodo dejansko vodile podružnico iz tretje države, ali člani lokalnega upravljalnega odbora, kjer je to ustrezno. Izpolnite ločeno kopijo preglednice za vsako osebo	
Ime in priimek ter rojstno ime in priimek, če sta drugačna	
Spol	
Kraj in datum rojstva	
Država prebivališča in naslov	
Telefonska številka	
Številka mobilnega telefona	
E-naslov	
Državljanstvo	
Kopija potnega lista, osebne izkaznice ali enakovrednega dokumenta	
Informacije za oceno primernosti v skladu s členom 91 direktive o kapitalskih zahtevah, kot je določeno v regulativnih tehničnih standardih organa EBA o informacijah in dokumentaciji za izvedbo ocene primernosti članov upravljalnega organa v skladu s členom 91 direktive o kapitalskih zahtevah ¹⁵	
Če je na voljo, najnovejša notranja ocena primernosti vsake od vsaj dveh oseb, ki bosta dejansko vodili podružnico iz tretje države, ali, kjer je to ustrezno, vsakega člana lokalnega upravljalnega odbora	
Opis ključnih nalog in odgovornosti oseb	
Poslovnik o delu lokalnega upravljalnega odbora (kjer je to ustrezno)	

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

4.3 Nosilci ključnih funkcij. Izpolnite ločeno kopijo vrstice 4.2 zgoraj za vsako osebo, ki se ocenjuje v skladu z veljavnim pravom.	
4.3 Politike in postopki v zvezi s funkcijami notranje kontrole, tj. upravljanjem tveganj, zagotavljanjem skladnosti in notranjo revizijo.	
Opis linij poročanja med funkcijami notranje kontrole in osebami, ki bodo dejansko vodile poslovanje podružnice iz tretje države, ter, kjer je to ustrezno, lokalnim upravljalnim odborom in upravljalnim organom matične družbe	
Opis politike kreditnih tveganj podružnice iz tretje države in, kjer je to ustrezno, poslovnika o delu odbora za kreditna tveganja	
Opis politike prejemkov podružnice iz tretje države	
Opis strategije IKT, vključno z okvirom za obvladovanje tveganj na področju IKT v skladu z Uredbo (EU) 2022/2554 o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor	
Opis dogovorov s tretjimi osebami v zvezi z zagotavljanjem kritičnih ali pomembnih funkcij ali podporo tem funkcijam	
Podrobnosti o notranjih ureditvah, v skladu s katerimi kritične ali pomembne funkcije podružnice iz tretje države opravlja njena matična družba	
Opis načrta neprekinjenega poslovanja in informacije o kritju podružnice iz tretje države z načrtom sanacije matične družbe vložnice	

Preglednica 5: Poslovni načrt: informacije o zahtevah za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma v skladu z oddelkom 4 dela I osnutka smernic

5.1 Oseba, odgovorna za izpolnjevanje zahtev glede preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki veljajo za podružnico iz tretje države v državi članici, v kateri prosi za dovoljenje	
Ime in priimek ter rojstno ime in priimek, če sta drugačna	
Spol	
Kraj in datum rojstva	
Država prebivališča in naslov	
Državljanstvo	
Kopija potnega lista, osebne izkaznice ali enakovrednega dokumenta	
5.2 Okvir za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma	
Ocena tveganj za pranje denarja in financiranje terorizma na ravni celotne družbe za podružnico iz tretje države, ob upoštevanju inherentnih dejavnikov tveganja, povezanih z naravo in značilnostmi njenih ciljnih strank, produkti in storitvami, ki jih ponuja, ter uporabljenimi distribucijskimi kanali	
Opis ureditev upravljanja in virov podružnice iz tretje države, namenjenih njeni funkciji zagotavljanja skladnosti z	

zahtevami za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ter ocena vložnice v zvezi z ustreznostjo teh ureditev in virov	
Opis predvidenih notranjih sistemov in kontrol, povezanih s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma, ter kako se ti odzivajo na tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma, ugotovljena v oceni tveganj za pranje denarja in financiranje terorizma	
Opis izvora sredstev, ki sestavljajo jamstveni kapital, in poti, ki se uporablja za prenos instrumentov, ki bodo del jamstvenega kapitala	

Preglednica 6: Jamstveni kapital v skladu z oddelkom 5 dela I osnutka smernic

6.1 Napoved določitve zahteve glede jamstvenega kapitala na podlagi finančnih napovedi, vključenih v poslovni načrt, in sicer glede na predvideni razred podružnice iz tretje države, v skladu s členom 48e direktive o kapitalskih zahtevah	
6.2 Seznam predvidenih instrumentov, ki bodo ob predložitvi vloge za izdajo dovoljenja sestavljali jamstveni kapital, ter izjava, da ti instrumenti izpolnjujejo pogoje, določene v smernicah organa EBA o instrumentih, ki izpolnjujejo zahteve za jamstveni kapital	
6.3 Kopija pogodbe o depozitnem računu v skladu s členom 48e(3) direktive o kapitalskih zahtevah	
6.4 Dokazilo, da je jamstveni kapital položen na depozitnem računu, ali če ob predložitvi vloge za izdajo dovoljenja še ni bil delno ali v celoti položen, navedba časovnega okvira za tak polog, preden začne veljati dovoljenje za začetek opravljanja dejavnosti kot podružnica iz tretje države v skladu z nacionalnim pravom	
6.5 Opis ureditev, strategij, postopkov in mehanizmov za stalno izpolnjevanje zahteve glede jamstvenega kapitala	

Preglednica 7: Likvidnostne zahteve v skladu z oddelkom 6 dela I osnutka smernic

7.1 Napoved določitve likvidnostne zahteve na podlagi finančnih napovedi, vključenih v poslovni načrt	
7.2 Strategija financiranja in načrtovanje likvidnosti	
7.3 Opis predvidenih virov financiranja podružnice iz tretje države, vključno z vsemi ureditvami financiranja znotraj skupine v mejah izjeme iz člena 48c(4), točka (d), direktive o kapitalskih zahtevah	
7.4 Potrditev, da so likvidna sredstva, namenjena izpolnjevanju likvidnostnih zahtev, neobremenjena in da se sredstva, ki izpolnjujejo likvidnostno zahtevo, ne upoštevajo pri zahtevi glede jamstvenega kapitala	

7.5 Dokazilo, da so likvidna sredstva položena na račun v skladu s členom 48f direktive o kapitalskih zahtevah, ali če likvidna sredstva ob predložitvi vloge še niso bila delno ali v celoti položena, navedba časovnega okvira za polog takih likvidnih sredstev, preden začne veljati dovoljenje za začetek opravljanja dejavnosti kot podružnica iz tretje države v skladu z nacionalnim pravom	
7.6 Opis ureditev upravljanja likvidnosti, ki dokazujejo sposobnost upravljanja likvidnosti v osnovnem scenariju in scenariju izjemnih situacij, vključno s: - sposobnostjo izračuna veljavnih likvidnostnih zahtev v skladu s členom 48f(1) in (2) direktive o kapitalskih zahtevah ter - opisom okvira notranjih kontrol likvidnosti.	

Preglednica 8: Poslovni načrt: ureditve knjiženja v skladu z oddelkom 7 dela I osnutka smernic

8.1 Ustrezne politike z opisom procesov in postopkov, vzpostavljenih za vodenje registra ter evidentiranje vseh sredstev in obveznosti, ki jih podružnica iz tretje države knjiži ali ki iz te podružnice izvirajo, ter zunajbilančnih postavk, kot je navedeno v členu 48h(1) direktive o kapitalskih zahtevah	
8.2 Politika o ureditvah knjiženja za upravljanje registra iz člena 48h(2) direktive o kapitalskih zahtevah z jasno utemeljitvijo ureditev knjiženja, vključno z načrtovanimi finančnimi transakcijami znotraj skupine (v mejah izjeme iz člena 48c(4), točka (d), direktive o kapitalskih zahtevah), ureditvami za varovanje pred tveganji ali drugimi prenosi tveganj, ter kako so navedene ureditve usklajene s poslovno strategijo in strategijo upravljanja tveganj podružnice iz tretje države	
8.3 Dokazilo, da je organ upravljanja matične družbe odobril politiko o ureditvah knjiženja	

Preglednica 9: Izvzetje iz obveznosti predložitve informacij v skladu z oddelkom 8 dela I

9.1 Če so izpolnjene okoliščine iz oddelka 8 dela I smernic, predložitev izjave, v kateri so navedene informacije iz dela I, oddelek 1, ki se od prejšnje vloge niso bistveno spremenile, ter potrditev, da so te informacije še vedno resnične, točne in ažurne. V izjavi bi bilo treba navesti tudi pristojni organ, ki ima ustrezne informacije, sklice in datum prejšnjega pozitivnega postopka za izdajo dovoljenja.	
---	--