

Riktlinjer

om auktorisation av filialer från
tredjeland i enlighet med artikel 48c.8 i
direktiv 2013/36/EU

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna och finansinstituten med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.

Av riktlinjerna framgår Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna anmäla till EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den [27.12.2026]. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas in på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats med hänvisningen "EBA/GL/2026/08". Anmälningar bör inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste också rapporteras till EBA.

Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

I dessa riktlinjer specificeras vidare den information som ska lämnas till de behöriga myndigheterna efter ansökan om auktorisation av en filial från tredjeland, inbegripet uppgifter om dess verksamhetsplan, organisationsstruktur och riskhantering, samt standardformulär och mallar för tillhandahållandet av denna information, förfarandet och villkoren för sådan auktorisation samt de villkor på vilka de behöriga myndigheterna får förlita sig på information som redan har lämnats i samband med en tidigare auktorisation som filial från tredjeland, i enlighet med det mandat som anges i artikel 48c.8 i direktiv 2013/36/EU (kapitalkravsdirektivet)².

Tillämpningsområde

Dessa riktlinjer gäller för auktorisation av filialer från tredjeland.

I de fall där artikel 48a.4 i direktiv 2013/36/EU är tillämplig ska dessa riktlinjer endast tillämpas med avseende på de krav på filialer från tredjeland som anges i avdelning VI i direktiv 2013/36/EU och som inte föreskrivs för kreditinstitut som är auktoriserade enligt det direktivet.

Mottagare

Dessa riktlinjer riktar sig till huvudföretagen och till de behöriga myndigheterna enligt definitionen i artikel 4.2 i) i förordning (EU) nr 1093/2010.

Definitioner

Om inget annat anges har de termer som används och definieras i direktiv 2013/36/EU och i förordning (EU) nr 575/2013³ samma betydelse i dessa riktlinjer. I dessa riktlinjer gäller dessutom följande definitioner:

Ansökande huvudföretag	Det direkta huvudföretaget, i den mening som avses i artikel 47.3.2 i kapitalkravsdirektivet, som lämnar in ansökan om auktorisation för att upprätta en filial från tredjeland enligt dessa riktlinjer.
Huvudföretag	avser ett företag som har sitt huvudkontor i ett tredjeland och som har inrättat en filial från tredjeland i medlemsstaten, samt det intermediära eller yttersta moderföretaget till det företaget, beroende på vad som är tillämpligt. (Artikel 47.3.2 i kapitalkravsdirektivet)

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG. (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/2026-01-11>)

³ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/2026-01-01>)

Likviditetstäckningskvot	enligt artikel 4 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ⁴ .
Stabil nettofinansieringskvot	enligt artikel 428b i förordning (EU) nr 575/2013.
Filial från tredjeland	används i den mening som avses i artikel 47.3.1 i kapitalkravsdirektivet. Av skrivtekniska skäl används ibland även "tredjelandsfilial" i detta dokument.
Grupp från tredjeland	enligt definitionen i artikel 3.1.64 i kapitalkravsdirektivet.

⁴ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut (EUT L 11, 17.1.2015, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/2022-07-08)

5. Genomförande

Tillämpningsdatum

Dessa riktlinjer börjar gälla den 11 januari 2027.

Del I: Förteckning över uppgifter för auktorisation av filialer från tredjeland enligt kapitalkravsdirektivet

1. Uppgifter om det ansökande huvudföretagets identitet och dess grupps identitet

1. Ansökan om auktorisation för att upprätta en filial från tredjeland bör innehålla följande information om det ansökande huvudföretaget, det intermediära företaget och det yttersta moderföretaget, beroende på vad som är tillämpligt:
 - a) juridiskt namn (firmanamn), juridisk form, datum och plats för grundandet, webbplats eller andra kommunikationskanaler till huvudföretagen och kontaktuppgifter till den person inom det ansökande huvudföretaget som ska kontaktas om ansökan. Namn och kontaktuppgifter för chefsrådgivaren, om en sådan använts för att utarbeta ansökan, om detta är relevant och informationen finns tillgänglig.
 - b) Land och adress för det ansökande huvudföretagets säte, det intermediära och yttersta moderföretaget och, i förekommande fall, landet och adressen för dess administrativa huvudkontor.
 - c) I tillämpliga fall, namnet på det offentliga register där huvudföretaget är registrerat och tillhörande registreringsnummer samt, i förekommande fall, dess identifieringskod för juridiska personer (LEI).
 - d) En bekräftelse på att den verksamhet som det ansökande huvudföretaget söker auktorisation för i medlemsstaten omfattas av den auktorisation som det ansökande huvudföretaget innehar i det tredjeland där det är etablerat och är föremål för tillsyn. I förekommande fall, en förklaring avseende överensstämmelsen mellan den verksamhet som auktoriserats i tredjelandet och den verksamhet som förtecknas i bilaga I till kapitalkravsdirektivet. Om utlåning eller tillhandahållande av garantier och åtaganden som det ansökande huvudföretaget avser att tillhandahålla i medlemsstaten via filialen från tredjelandet inte är föremål för auktorisation i tredjelandet, bör det ansökande huvudföretaget i ansökan klargöra att centrala banktjänster ingår i dess normala verksamhet och omfattas av reglering och tillsyn (särskilt att alla risker som är kopplade till sådana centrala banktjänster fångas upp av ramen för riskhantering och återspeglas i kapitaltäckningskvoterna och kapitalkraven).
 - e) Namn, organisatorisk enhet och kontaktuppgifter för de relevanta kontaktpersonerna inom den eller de behöriga myndigheter i tredjelandet som ansvarar för tillsynen av det ansökande huvudföretaget och det intermediära och yttersta huvudföretaget, eller för tillsynen av den relevanta verksamheten, om dessa skiljer sig åt.

- f) Bekräftelse på att ansökan om auktorisation för att upprätta en filial från tredjeland i medlemsstaten och tillhörande dokumentation i enlighet med artikel 48c.4 c i kapitalkravsdirektivet har anmälts till den behöriga myndigheten i tredjelandet för det ansökande huvudföretaget.
2. Ansökan om auktorisation bör innehålla följande uppgifter om huvudföretaget och dess grupp:
- a) Ett organisationsschema för det ansökande huvudföretagets grupp som bland annat visar det intermediära och yttersta moderföretaget enligt artikel 47.3.2 i kapitalkravsdirektivet och de geografiska etablerings- och verksamhetsområdena för de enheter som ingår i gruppen från tredjeland.
 - b) Uppgift om eventuell pågående eller planerad väsentlig verksamhet inom gruppen från tredjeland (t.ex. fusioner eller förvärv, etablering av nya dotterföretag och/eller andra filialer från tredjeland) som kan ha en betydande inverkan på tillsynssituationen och organisationsstrukturen för det ansökande huvudföretaget.
 - c) Uppgifter om medlemmarna i ledningsorganet som har ledningsfunktionen i i) det ansökande huvudföretaget, inklusive den eller de medlemmar som har rollen som slutlig rapporteringsväg för filialen från tredjeland, och ii) det intermediära och yttersta moderföretaget, i tillämpliga fall.
 - d) Ett diagram över kapitalstrukturen i det yttersta moderföretaget med identifiering av direkta kontrollerande aktieägare och den verkliga huvudmannen eller de verkliga huvudmännen. Om gruppen från tredjeland har ett eller flera dotterföretag eller filialer från tredjeland i EU som är enheter i den finansiella sektorn, information om den medlemsstat där de är auktoriserade och namnet på den relevanta myndigheten eller, om ansökan om auktorisation är under behandling, uppgift om den behöriga myndighet som handlägger ansökan och de relevanta kontaktpersonerna inom den behöriga myndigheten.
 - e) Reviderade årsredovisningar för de tre senaste åren för huvudföretaget på individuell nivå och, i tillämpliga fall, på gruppnivå, inbegripet en sammanfattning som beskriver verksamheten i huvudföretaget eller i den grupp som det tillhör.
 - f) Om verksamhetsplanen inbegriper att filialen från tredjeland ska ta emot insättningar, åtagande från det ansökande huvudföretaget att göra filialen från tredjeland till medlem av insättningsgarantisystemet i den medlemsstat där ansökan lämnas in⁵.
 - g) En förklaring från den eller de behöriga myndigheterna i tredjelandet för det ansökande huvudföretaget och, i tillämpliga fall, det intermediära och det yttersta moderföretaget i den mening som avses i artikel 47.2 b i kapitalkravsdirektivet, om att det inte finns några skäl till invändningar mot inrättandet av en filial från tredjeland. Sådana förklaringar (en eller flera) bör täcka alla relevanta huvudföretags goda ställning när det gäller deras efterlevnad av tillsynskraven – på individuell nivå och på gruppnivå, beroende på vad som är tillämpligt enligt tredjelandets lagstiftning – i tredjelandets lagstiftning och regelverk (i synnerhet när det gäller kapitalbas, kapitalbaskrav, krav avseende likviditetstäckningskvot,

⁵ För anpassning till artikel 15 i direktiv 2014/49/EU om insättningsgarantisystem, ändrat genom artikel 1.16 i direktiv 2026/804/EU av den 30 mars 2026, i EUT L 20.4.2026, s. 1. .

stabil nettofinansieringskvot, bruttosoliditetskrav) och lämpligheten hos de organisatoriska, administrativa och redovisningsmässiga strukturerna.

Förklaringen om avsaknad av skäl till invändningar bör också omfatta det goda anseendet hos alla relevanta huvudföretag och medlemmarna i deras respektive ledningsorgan i dess ledningsfunktion, samt hos de kontrollerande aktieägarna och de slutliga verkliga huvudmännen. Den eller de behöriga myndigheterna i tredjelandet bör i sin förklaring om avsaknad av invändningar beakta alla eventuella överträdelser av lagar eller förordningar som är relevanta för tillsynsramen i det berörda tredjelandet, såsom överträdelser av tillsynsregler, insolvens, handelsbrott, penningtvätt och finansiering av terrorism, som skett under de senaste tio åren eller under en annan, kortare period enligt tillsynsrätten i tredjelandet, inbegripet pågående förfaranden eller utredningar. I förekommande fall bör förklaringen om avsaknad av skäl för invändningar innehålla uppgifter om straffrättsliga, finansiella, penningtvätsrelaterade, insolvensrelaterade domar eller fällande domar i handelsrättsliga mål som inte har upphävts, pågående brottsutredningar och förfaranden eller liknande förfaranden eller utredningar.

- h) Om den behöriga myndigheten i tredjelandet tillhandahållit förklaringen om avsaknad av skäl till invändningar direkt till den sökande bör denna inkluderas i ansökan. Alternativt bör den behöriga myndigheten samråda med den behöriga myndigheten i tredjelandet i enlighet med del III i dessa riktlinjer.
 - i) Ett motiverat rättsligt yttrande från tredje part om avsaknaden av hinder i tredjelandets tillämpliga ram för den sökande, det intermediära moderföretaget och det yttersta moderföretaget, beroende på vad som är tillämpligt, som skulle förhindra att filialen från tredjeland kan efterleva EU:s lagstiftning och tillsynslagstiftningen.
3. I ansökan bör det anges om den planerade filialen från tredjeland kommer att klassificeras som kategori 1 eller kategori 2, baserat på de kriterier som anges i artikel 48a.1 och 48a.2 i kapitalkravsdirektivet, inbegripet villkoren för att vara en kvalificerad filial från tredjeland enligt artikel 48b.1 i kapitalkravsdirektivet. I detta syfte bör ansökan innehålla all information som krävs för att den behöriga myndigheten ska kunna granska och bedöma klassificeringen av den planerade filialen från tredjeland.

2. Verksamhetsplan för filialen från tredjeland: affärsplan

4. Ansökan bör innehålla en affärsplan för de tre år som följer på tillträdet till marknaden för filialen från tredjeland efter beviljandet av auktorisationen, åtföljd av en förklaring av dess ursprungliga bärkraft och fortsatta hållbarhet baserat på ett grundscenari och ett stressscenario för samma period. De underliggande antagandena bör vara trovärdiga och realistiska och bygga på officiella makroekonomiska prognoser som utarbetats av ett EU-institut eller ett offentligt nationellt institut. Verksamhetsplanen för filialen från tredjeland bör innehålla följande kvalitativa och kvantitativa information:
- a) Avsedd etableringsplats och adress för filialen från tredjeland.
 - b) Det ansökande huvudföretagets affärsmässiga grund och affärsstrategin bakom upprättandet av filialen från tredjeland samt överensstämmelsen av detta med företagets affärsplan.

- c) En förteckning över den planerade verksamheten, inklusive en beskrivning av de centrala banktjänsterna, av eventuella andra finansiella tjänster som kräver tillstånd enligt nationell lagstiftning och icke-finansiell verksamhet som filialen från tredjeland avser att bedriva, samt de relaterade riskerna och målkunderna.
- d) Som en del av affärsplanen: finansiella prognoser, inklusive prognostiserade räkenskapsplaner, prognostiserade årsrapporter, prognostiserade finansiella rapporter (dvs. balans- och resultaträkningar eller vinst- och förlusträkning samt, i förekommande fall, kassaflödesanalyser).
- e) Prognosberäkning i samband med eventuella tillsynskrav som föreskrivs i nationell lagstiftning.
- f) Uppskattat startdatum för affärsverksamheten hos filialen från tredjeland.

3. Verksamhetsplan: intern styrning och riskhantering för filialen från tredjeland

5. När det gäller den interna styrningen och de interna kontrollerna av filialen från tredjeland bör ansökan innehålla följande information:
 - a) Ett diagram över den planerade organisationsstrukturen för filialen från tredjeland, åtföljt av relevanta förklaringar.
 - b) Identiteten på var och en av de minst två personer som i praktiken kommer att leda filialen från tredjeland eller, i tillämpliga fall, varje ledamot i den lokala förvaltningskommittén, och informationen för den tillhörande lämplighetsbedömningen i enlighet med artikel 91 i kapitalkravsdirektivet, enligt vad som anges i EBA:s tekniska tillsynsstandarder om information och dokumentation för att utföra lämplighetsbedömningen av ledamöter i ledningsorgan enligt artikel 91 i kapitalkravsdirektivet⁶, som gäller *i tillämpliga delar* och i linje med artikel 48g.1 i kapitalkravsdirektivet.
Ansökan bör innehålla resultaten av den senaste interna lämplighetsbedömningen av det ansökande huvudföretaget för de minst två personer som i praktiken leder filialen från tredjeland eller, i tillämpliga fall, för medlemmarna i den lokala förvaltningskommittén.
 - c) Om tillgängligt, den interna lämplighetsbedömningen av nyckelfunktionsinnehavarna i den planerade filialen från tredjeland och, i tillämpliga fall i enlighet med nationell lagstiftning, den styrkande informationen för den behöriga myndighetens lämplighetsbedömning.
 - d) En beskrivning av fördelningen av arbetsuppgifter mellan de minst två personer som i praktiken leder filialen från tredjeland och, i tillämpliga fall, mellan medlemmarna i den lokala förvaltningskommittén.
 - e) Policyer och rutiner som styr de interna kontrollfunktionerna, dvs. riskhantering, regelefterlevnad och internrevision.
 - f) En beskrivning av rapporteringsvägarna mellan de interna kontrollfunktionerna och de personer som i praktiken leder verksamheten i filialen från tredjeland och, i tillämpliga fall, den lokala förvaltningskommittén samt ledningsorganet i huvudföretaget.
 - g) I tillämpliga fall, en kopia av arbetsordningen för den lokala förvaltningskommittén.
 - h) En beskrivning av kreditriskpolicyn för filialen från tredjeland och, i tillämpliga fall, arbetsordningen för kreditriskkommittén.
 - i) En beskrivning av ersättningspolicyn hos filialen från tredjeland.

⁶ Samrådsdokumentet finns på <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

- j) En beskrivning av IKT-strategin, inbegripet ramen för IKT-riskhantering i enlighet med förordning (EU) 2022/2554 ("DORA-förordningen")⁷.
- k) En beskrivning av de tredje partsarrangemang som stöder kritiska eller viktiga funktioner.
- l) Uppgifter om interna arrangemang enligt vilka kritiska eller viktiga funktioner i filialen från tredjeland utförs av huvudföretaget.
- m) En beskrivning av planen för driftskontinuitet med information om hur det ansökande huvudföretagets (eller de ansökande huvudföretagens) återhämtningsplan täcker filialen från tredjeland.

4. Verksamhetsplan: information om krav på bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

- 6. För att fastställa om det finns rimliga skäl att misstänka att filialen från tredjeland skulle användas för att genomföra eller underlätta genomförandet av penningtvätt och finansiering av terrorism bör ansökan innehålla följande:
 - a) Identiteten på den person som ansvarar för att filialen från tredjeland uppfyller kraven för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i den medlemsstat där den söker auktorisation.
 - b) Den allmänna riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism för filialen från tredjeland, med beaktande av de inneboende riskfaktorer som är förknippade med karaktären och egenskaperna hos dess målkundbaser, de produkter och tjänster som erbjuds och de distributionskanaler som används.
 - c) En beskrivning av tredjelandsfilialens styrformer och resurser avsedda för dess funktion för regelefterlevnad på området bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och den sökandes bedömning av dessa arrangemangs och resursers lämplighet mot bakgrund av de inneboende risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som tredjelandsfilialen kommer att utsättas för.
 - d) En beskrivning av de planerade interna system och kontroller som rör bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och hur de hanterar de risker som identifierats i den riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism som avses ovan.
 - e) En beskrivning av ursprunget för de resurser som utgör det särskilt tillskjutna kapitalet och den kanal som används för överföringen av de instrument som kommer att ingå i det särskilt tillskjutna kapitalet.

5. Särskilt tillskjutet kapital

- 7. Ansökan bör innehålla information om kravet på särskilt tillskjutet kapital, däribland följande:
 - a) Prognostiserat fastställande av kravet på särskilt tillskjutet kapital med hjälp av de finansiella prognoser som ingår i affärsplanen, baserat på den planerade tredjelandsfilialens klass, i enlighet med artikel 48e i kapitalkravsdirektivet.
 - b) En förteckning över de planerade instrument som kommer att utgöra det särskilt tillskjutna kapitalet vid tidpunkten för inlämnandet av ansökan om auktorisation, och en förklaring

⁷ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011 (EUT L 333, 27.12.2022, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>)

- om att de uppfyller villkoren i EBA:s riktlinjer om instrument som uppfyller kraven för särskilt tillskjutet kapital⁸.
- c) En kopia av avtalet om depositionskontot med ett institut som är etablerat i den medlemsstat där auktorisationen söks för filialen från tredjeland, som inte ingår i dess huvudföretags grupp eller, om detta är tillåtet enligt nationell lagstiftning, hos centralbanken i den medlemsstaten.
 - d) Bevis för att det särskilt tillskjutna kapitalet sätts in på ett depositionskonto, eller om det ännu inte har satts in i sin helhet vid tidpunkten för inlämnandet av ansökan om auktorisation, uppgift om tidsramen för en sådan insättning innan auktorisationen som gör det möjligt för filialen från tredjeland att påbörja sin verksamhet träder i kraft i enlighet med nationell lagstiftning.
 - e) En beskrivning av arrangemang, strategier, processer och mekanismer för att kontinuerligt uppfylla kravet på särskilt tillskjutet kapital.

6. Likviditetskrav

8. Ansökan bör innehålla följande information om likviditetskraven:
- a) Prognostiserat fastställande av likviditetskravet med utgångspunkt i de finansiella prognoser som ingår i affärsplanen.
 - b) Finansieringsstrategi och likviditetsplanering.
 - c) En beskrivning av tredjelandsfilialens planerade finansieringskällor, inbegripet eventuella gruppinterna finansieringsarrangemang inom gränserna för det undantag som anges i artikel 48c d i kapitalkravsdirektivet.
 - d) En bekräftelse på att de likvida tillgångar som är avsedda att uppfylla likviditetskraven inte är intecknade och att de tillgångar som uppfyller likviditetskravet inte räknas med i kravet på särskilt tillskjutet kapital.
 - e) Bevis på att de likvida tillgångarna har satts in på ett konto i enlighet med artikel 48 f i kapitalkravsdirektivet eller, om de likvida tillgångarna ännu inte har deponerats delvis när ansökan lämnas in, uppgift om tidsplanen för deponering av sådana likvida tillgångar innan auktorisationen att inleda verksamheten som filial från tredjeland börjar gälla i enlighet med nationell lagstiftning.
 - f) En beskrivning av arrangemangen för likviditetsstyrning som visar kapaciteten att hantera likviditeten i basscenariot och beredskapen och förmågan att motstå stressituationer, inbegripet förmåga att beräkna tillämpliga likviditetskrav i enlighet med artikel 48f.1 och 48f.2 i kapitalkravsdirektivet samt en översikt över ramen för interna likviditetskontroller.

7. Verksamhetsplan: uppgifter om bokföringsarrangemangen

9. När det gäller bokföringskraven för filialen från tredjeland bör den information som ska lämnas för auktorisationen omfatta följande:
- a) Relevanta policyer med en beskrivning av de processer och förfaranden som fastställts för att upprätthålla bokföringsregistret och registrera alla tillgångar och skulder som bokförs för eller härrör från filialen från tredjeland, samt poster utanför balansräkningen i enlighet med artikel 48h.1 i kapitalkravsdirektivet.

⁸ Finns på [Guidelines on third country branches capital endowment \(riktlinjer om kapitalkrav för filialer från tredjeland\) | Europeiska bankmyndigheten](#).

- b) Den policy i fråga om bokföringsarrangemang för förvaltningen av bokföringsregistret som avses i artikel 48h.2 i kapitalkravsdirektivet. Policyn bör innehålla en tydlig motivering av bokföringsarrangemangen, inbegripet planerade gruppinterna finansieringstransaktioner, risksäkringsarrangemang eller andra överföringar av risker, och ange hur dessa arrangemang är förenliga med affärsstrategin och riskhanteringsstrategin för filialen från tredjeland.
- c) Bevis på att huvudföretagets ledningsorgan har godkänt policyn för bokföringsarrangemang.

8. Undantag från kravet på inlämnande av information

- 10. Om det ansökande huvudföretaget har lämnat in en ansökan om auktorisation för upprättande av en filial från tredjeland till en behörig myndighet i en medlemsstat får den sökande undantas från kravet att lämna in de uppgifter och handlingar som förtecknas i del I, avsnitt 1 avseende den sökande, det intermediära huvudföretaget och det yttersta moderföretaget och dess grupp, förutsatt att de angivna uppgifterna är tillförlitliga och att nedanstående omständigheter är uppfyllda:
 - a) Det ansökande huvudföretaget eller det intermediära eller yttersta huvudföretaget lämnar in en försäkran om att de angivna relevanta uppgifterna som förtecknas i del I, avsnitt 1 inte har ändrats väsentligt sedan den föregående ansökan och att de fortfarande är sanningsenliga, korrekta och aktuella. I förklaringen bör det anges vilken behörig myndighet som innehar den relevanta informationen, med referenser till och datum för det tidigare förfarandet för beviljad auktorisation.
 - b) Informationen är på det språk som talas i den medlemsstat där den aktuella ansökan om auktorisation har lämnats in, eller på engelska.
 - c) Informationen kommer att innehas av den behöriga myndigheten efter dess formella begäran till den behöriga myndigheten i den andra medlemsstaten och den sistnämndas översändande av denna information, med angivande av auktorisationsförfarandet om det ansökande huvudföretaget har lämnat in den relevanta informationen och om det pågår eller har slutförts.
 - d) Informationsutbytet uppfyller tillämpliga dataskyddskrav.
- 11. Den information som erhålls från andra behöriga myndigheter bör inte begränsa den behöriga myndighetens befogenhet att begära klagöranden, inklusive ytterligare information, från det ansökande huvudföretaget, det intermediära eller det yttersta moderföretaget eller att begära inlämning av handlingar om den av något skäl anser att de inte är tillförlitliga.

Del II: Bedömningsmetod

1. Allmänna principer

12. De behöriga myndigheterna bör granska de uppgifter och handlingar som lämnats in tillsammans med ansökan i enlighet med del I i dessa riktlinjer, med beaktande av att de bör vara sanningsenliga, korrekta, fullständiga och aktuella.
13. De behöriga myndigheterna bör även granska ansökan för att bedöma den angivna klassificeringen av filialen från tredjeland och huruvida den ska omfattas av kategori 1 eller kategori 2, baserat på kriterierna i artikel 48a.1 och 48a.2 i kapitalkravsdirektivet. Tillsammans med affärsmodellen och organisationsstrukturen för den planerade filialen från tredjeland kommer en sådan utvärdering också att påverka vilken grad av intensitet som ska tillämpas i bedömningen av ansökan.
14. Auktorisation kan endast beviljas om den behöriga myndigheten, efter att ha granskat och bedömt all information och alla dokument som lämnats in tillsammans med ansökan och all annan relevant information, inklusive information som erhållits från andra behöriga myndigheter eller övriga myndigheter, bedömer att den planerade filialen från tredjeland uppfyller alla villkor för auktorisation som anges i artikel 48c.4 i kapitalkravsdirektivet enligt vad som anges i dessa riktlinjer.

2. Granskning av information och dokument om det ansökande huvudföretaget och dess grupp

15. De behöriga myndigheterna bör granska den information och den dokumentation som avser det ansökande huvudföretaget i syfte att kontrollera om behöriga myndigheter (en eller flera) i tredjelandet har fått tillräcklig information om planen att inrätta en filial från tredjeland i medlemsstaten och om myndigheten (eller myndigheterna) har uttryckt någon reservation.
16. För detta ändamål bör de behöriga myndigheterna vidta nödvändiga åtgärder för att erhålla en fullständig bekräftelse avseende förklaringen om att det inte föreligger någon invändning från den behöriga myndighet i tredjelandet som angetts i ansökan, eller för att erhålla en förklaring direkt från tredjelandets behöriga myndighet om att det inte finns några invändningar mot upprättandet av filialen från tredjeland, enligt del III. De behöriga myndigheterna har rätt att dra en annan slutsats än förklaringen från den behöriga myndigheten i tredjelandet, även med hänsyn till den övergripande bedömningen av ansökan.
17. De behöriga myndigheterna bör ha tillgång till all nödvändig information om det ansökande företaget, det intermediära företaget och det yttersta huvudbolaget från det huvudföretagets tillsynsmyndigheter och effektivt kunna samordna sin tillsynsverksamhet med den som bedrivs av tillsynsmyndigheterna i tredjelandet.

För att bedöma om det ansökande företaget, det intermediära företaget och det yttersta moderföretaget, beroende på vad som är tillämpligt, inte är föremål för någon av de omständigheter som anges i artikel 48d.1 b i kapitalkravsdirektivet bör de behöriga

myndigheterna i synnerhet förvissa sig om att följande gäller på grundval av granskningen av ansökan:

- (a) Huvudföretagen ska kunna finansiera verksamheten i filialen från tredjeland och upprätthålla en sund finansiell struktur.
 - (b) Det finns ingen rimlig anledning att tro att huvudföretaget skulle hamna i finansiella svårigheter och bryta mot de tillämpliga tillsynskraven inom de närmaste 12 månaderna.
18. De behöriga myndigheterna bör försäkra sig om att det inte finns några rättsliga hinder för att filialen från tredjeland ska uppfylla EU-lagstiftningen och den nationella lagstiftningen, baserat på det juridiska utlåtande som lämnats som en del av ansökan.

3. Bedömning av verksamhetsplanen

19. De behöriga myndigheterna bör göra en kvalitativ översyn av affärsplanen för att få en översikt över all verksamhet som den planerade filialen från tredjeland kommer att bedriva, särskilt de centrala banktjänster som avses i artikel 47.1 i kapitalkravsdirektivet, den verksamhet som omfattas av auktorisation enligt nationell lagstiftning och den verksamhet som enligt nationell lagstiftning inte behöver genomgå auktorisation.
20. De behöriga myndigheterna bör kontrollera att den planerade verksamheten endast riktar sig till kunder i den medlemsstat där ansökan om auktorisation har lämnats in och att affärsstrategin inte omfattar gränsöverskridande verksamhet. All interaktion mellan den verksamhet som planeras för filialen från tredjeland och andra filialer från tredjeland, dotterföretag eller filialer inom samma EU-etablerade grupp från tredjeland bör också identifieras.
21. De behöriga myndigheterna bör identifiera kärnaffärsområden och övriga affärsområden, typologi för målkunderna, den affärsmässiga och ekonomiska grunden för den planerade verksamheten, även med beaktande av den övergripande strategin för det ansökande huvudföretaget och gruppen från tredjeland. Uppmärksamhet bör ägnas åt de kvantitativa och kvalitativa målen i affärsplanen, inbegripet den planerade tredjelandsfilialens tjänster eller produkter, värdeerbjudande och marknadspositionering. I detta syfte bör de behöriga myndigheterna ta hänsyn till relevanta externa och interna faktorer, rimligheten i de underliggande kvantitativa antagandena, affärsstrategins styrkor och svagheter samt eventuella konkurrensfördelar för filialen från tredjeland.
22. När det gäller nyckelfaktorer av extern typ samt affärsklimat bör de behöriga myndigheterna bilda sig en tillräcklig uppfattning om målkunderna och målmarknadssegmentet, med beaktande av de huvudsakliga befintliga aktörernas och potentiella konkurrenternas verksamhet. När det gäller målmarknadssegmentet bör de behöriga myndigheterna beakta tillgängliga marknadstrender som kan påverka resultatet och lönsamheten hos den planerade filialen från tredjeland, till exempel ändringar inom lagstiftning eller makroprudentiell tillsyn samt tekniska, sociala eller demografiska trender.
23. När det gäller interna nyckelfaktorer bör de behöriga myndigheterna förstå faktorerna för framgång och de centrala beroendeförhållandena genom att analysera framför allt styrkorna i förhållandet med kunder, leverantörer och partner, operativ kapacitet och resurskapacitet samt faktorer som tredjepartsleverantörer, mellanhänder och regleringsaspekter.

24. De behöriga myndigheterna bör granska de finansiella prognoserna för att bedöma om de stämmer överens med den affärsstrategi som anges i affärsplanen. Utan att det påverkar möjligheten för filialer från tredjeland att tillhandahålla verksamhet vid kundinitierade kontakter (reverse solicitation) i enlighet med artikel 48c.4 d i kapitalkravsdirektivet bör de behöriga myndigheterna kontrollera att de finansiella prognoserna inte bygger på gränsöverskridande verksamhet som man planerar att tillhandahålla i form av kundinitierade kontakter.
25. Den behöriga myndigheten bör också granska om det finns en tydlig plan för genomförandet av affärsplanen, med en bedömning av den lokala ledningens yrkesmässiga kapacitet och av huruvida de mänskliga och operativa resurserna är tillräckliga för att affärsstrategin ska kunna genomföras.
26. Vid bedömningen av de finansiella prognoserna bör de behöriga myndigheterna åtminstone göra följande:
 - a) Genomföra en kvantitativt inriktad granskning av affärsplanen på grundval av både grundscenariot och stressscenariot, i syfte att bedöma den planerade tredjelandsfilialens förmåga att uppnå de beräknade resultaten i enlighet med tillsynskraven i båda scenarierna.
 - b) Granska förklaringen av affärsmodellens initiala bärkraft och hållbarhet med en tidshorisont på tre år.
 - c) När det gäller stressscenariot bör den behöriga myndigheten särskilt kontrollera att i) de ekonomiska antagandena och antagandena om affärsverksamheten bygger på svåra men rimliga förhållanden, ii) de fastställda förvaltningsåtgärderna är tillräckliga.
 - d) Bedöma de finansiella prognoser som återspeglar den riktade affärsstrategin med avseende på verksamheter, affärsområden och produktlinjer baserat på vinstbidrag, och granska trovärdigheten i de underliggande kvantitativa antagandena (t.ex. tillväxttakt, intäkter, kostnader, risker, antal kunder, personalkostnader, makroekonomiska antaganden osv.).
 - e) Identifiera de drivkrafter och beroendeförhållanden som har störst inverkan på hur väl företaget presterar, inbegripet beroendeförhållanden med avseende på gruppen, såsom fördelning av företag, internprissättning, kostnadsabsorption och potentiella sårbarheter.
 - f) Se över produktprissättningen och produktstrukturen och beakta riskabla, koncentrerade eller volatila inkomstkällor.
 - g) Förstå de olika intäktskällorna (t.ex. ränte- eller avgiftsbaserade), specifika intäktskällor, centrala nyckelprestandaindikatorer och risknivå för de relaterade affärsområdena.
 - h) När så är möjligt och lämpligt, fastställa en relevant inbördes jämförelse baserad på konkurrerande produkt- eller affärsområden som är inriktade på samma vinstkälla eller kunder och basera analysen på de tillsyns-, marknads- och makroekonomiska uppgifter som innehålls av behöriga myndigheter.
 - i) I relevanta fall överväga att bedöma lönsamhetstrender och -kvoter, med beaktande av den förväntade riskprofilen för filialen från tredjeland och det relativa resultatet i förhållande till jämförelsegrupper. Till stöd för denna bedömning kan de behöriga myndigheterna hänvisa till de vanligaste indikatorerna för lönsamhet och risk, som återspeglar den typ och nivå av risk som filialen från tredjeland räknar med att utsätta sig för i syfte att skapa vinst.
 - j) När så är lämpligt och proportionellt, göra en uppdelning av intäkter eller inkomstkällor för att förstå om de förväntade källorna är förenliga med den övergripande affärsstrategin (typ av affärsmodell, företagets storlek).

- k) Granska målkostnadsstrukturen (t.ex. arbetskostnader, administrativa kostnader eller it-kostnader) i absoluta tal och, när det är lämpligt och möjligt, i förhållande till jämförelsegrupper.
 - l) Vara uppmärksam på kostnadskoncentrationer.
27. Den behöriga myndighetens bedömning av affärsplanen bör inte omfatta ledningsrelaterade val, då detta faller inom ramen för det ansökande huvudföretagets eget gottfinnande. Den behöriga myndigheten kan dock begära att det ansökande huvudföretaget vidtar sådana ändringar i tredjelandsfilialens affärsplan som är nödvändiga för att säkerställa en sund och ansvarsfull ledning.
- #### 4. Bedömning av ramen för intern styrning och riskhantering för filialen från tredjeland
28. De behöriga myndigheterna bör bedöma den sökandes interna styrningssystem, på grundval av den information som den sökande har lämnat, i enlighet med kraven i kapitlet om filialer från tredjeland i artikel 48g i direktiv 2013/36/EU enligt vad som anges i EBA:s reviderade riktlinjer för intern styrning i enlighet med artiklarna 74.3 och 48g.9 i direktiv 2013/36/EU⁹.
29. De behöriga myndigheterna bör bedöma lämpligheten hos de minst två personer som i praktiken leder verksamheten i filialen från tredjeland eller, i tillämpliga fall, ledamöterna i den lokala förvaltningskommittén, i enlighet med de krav som fastställs för bedömningen av ledamöter i ledningsorgan i artikel 91 i kapitalkravsdirektivet och enligt vad som anges i EBA:s och Esmas gemensamma riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan i enlighet med artiklarna 91.11 och 91a.8 i direktiv 2013/36/EU (kapitalkravsdirektivet) samt artikel 9 i direktiv 2014/65/EU (Mifid II)¹⁰, som gäller i tillämpliga delar, och i linje med artikel 48g.1 i kapitalkravsdirektivet. I tillämpliga fall bör de behöriga myndigheterna också bedöma lämpligheten hos den eller de personer som innehar nyckelfunktionen i enlighet med de nämnda gemensamma riktlinjerna från EBA och Esma.
30. Som en del av översynen av de interna styrningsarrangemangen, och särskilt med beaktande av ramen för riskhantering, bör de behöriga myndigheterna försäkra sig om att alla relevanta risker täcks, inklusive potentiella risker med de instrument som utgör det särskilda tillskjutna kapitalet och de som uppfyller likviditetskravet. De behöriga myndigheterna bör också i tillämpliga fall se över informationen om IKT-säkerhet och riskhantering i enlighet med kraven i DORA-förordningen.
31. De behöriga myndigheterna bör vara uppmärksamma på bokföringsmetoder som bygger på back-to-back-arrangemang eller verksamhet inom gruppen – om sådan planeras – inte sker i en sådan utsträckning att det medför att syftet med och den logiska grunden för tredjelandsfilialens närvaro i den berörda medlemsstaten bortfaller, vilket skulle förvandla filialen till ett ”tomt skal” som kringgår rättsliga och tillsynsmässiga krav. Denna bedömning bör också inriktas på sådana metoders överensstämmelse med kraven på riskhantering, och på graden av intäktsberoende.

⁹ Samrådsdokumentet finns här: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-consults-revised-guidelines-internal-governance>

¹⁰ Samrådsdokumentet finns tillgängliga på <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

32. De behöriga myndigheterna bör i relevanta fall bedöma den sökandes tredjepartsarrangemang, inbegripet gruppinterna arrangemang, när det gäller viktiga eller kritiska funktioner som tillhandahålls av tredjepartstjänsteleverantörer, i enlighet med artikel 74 i kapitalkravsdirektivet och relaterade riktlinjer från EBA om sund hantering av tredjepartsrisk¹¹.

5. Bedömning av de krav för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som är tillämpliga på filialen från tredjeland

33. När de behöriga myndigheterna bedömer om det finns rimliga skäl att misstänka att filialen från tredjeland används för att genomföra eller underlätta genomförandet av penningtvätt eller finansiering av terrorism bör de åtminstone göra följande:
- a) Ta hänsyn till uttalanden från behöriga myndigheter i tredjeländer (enligt del I avsnitt 1 punkt 2 g i dessa riktlinjer) när det gäller det tillräckligt gott anseende hos det ansökande huvudföretaget, det intermediära företaget och moderföretaget, dess kontrollerande aktieägare, dess slutliga verkliga huvudmän och hos ledamöterna i ledningsorganet i dess ledningsfunktion, särskilt i) deras geografiska läge i länder som av arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF) betraktas som högriskländer eller icke samarbetsvilliga länder eller som inte har genomfört FATF:s rekommendationer på detta område, och ii) deras inblandning i penningtvätt, finansiering av terrorism eller annan ekonomisk brottslighet, oavsett om de har dömts för detta eller inte.
 - b) Bedöma om tredjelandsfilialens föreslagna interna system och kontroller och resurser avsedda för funktionen för regelefterlevnad för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism är tillräckliga, samt huruvida kunskaperna och färdigheterna hos de personer som kommer att ansvara för efterlevnaden av denna funktion inom filialen från tredjeland är tillräckliga.
34. De behöriga myndigheterna bör samråda med den behöriga myndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i enlighet med artikel 48c.5 i kapitalkravsdirektivet och därefter bedöma den förväntade tillsynsrelaterade effekten av följande:
- a) Kunskaperna och färdigheterna hos den person som ansvarar för att filialen från tredjeland uppfyller kraven för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i den medlemsstat där ansökan om auktorisation har lämnats in. Denna bedömning bör omfatta personens kunskapsnivå i fråga om lokal lagstiftning och föreskrifter på området bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i de medlemsstater där filialen från tredjeland kommer att etableras.
 - b) Huruvida bedömningen av risken för penningtvätt och finansiering av terrorism för den planerade filialen från tredjeland är rimlig mot bakgrund av filialens storlek, affärsmodell och målkunder, huruvida den på ett adekvat sätt beaktar de inneboende riskfaktorer som är förknippade med målkunderna, med de produkter och tjänster som ska erbjudas och med de distributionskanaler som ska användas.
 - c) Huruvida de arrangemang och resurser som är avsedda för regelefterlevnadsfunktionen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism hos filialen från tredjeland är

¹¹ Samrådsdokumentet finns på <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>

tillräckliga mot bakgrund av den nivå av risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som fastställts i bedömningen av dessa risker.

- d) Lämpligheten hos de policyer och förfaranden för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som filialen från tredjeland inrättat inom ramen för sina interna system och kontroller. Bedömningen bör också inriktas på hur de föreslagna centrala policyerna och förfarandena skulle göra det möjligt för filialen från tredjeland att minska de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som identifierats i bedömningen av dessa risker för filialen från tredjeland dagen för dess tillträde till marknaden.
35. Vid bedömningen av ovannämnda policyer och förfaranden för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör de behöriga myndigheterna ha en helhetssyn på bedömningen och använda all information som lämnats som en del av auktorisationen. Den information som lämnats in för bedömningen av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör således kompletteras med annan information, inbegripet men inte begränsat till affärsplanen och den information som lämnats om den interna styrningen och riskhanteringen.

6. Bedömning av minimikravet för särskilt tillskjutet kapital

36. De behöriga myndigheterna bör säkerställa att den planerade filialen från tredjeland vid auktorisationen åtminstone innehar det tillämpliga minsta fastställda särskilda tillskjutna kapitalet som avses i artikel 48e.1 a eller b i kapitalkravsdirektivet, beroende på om den sökande filialen från tredjeland kategoriseras som klass 1 eller klass 2, baserat på den behöriga myndighetens övergripande bedömning av ansökan i förhållande till de faktorer som förtecknas i artikel 48a.1 och 48a.2 i kapitalkravsdirektivet. På samma sätt bör den fastställda miniminivån för särskilt tillskjutet kapital täcka genomsnittet av de beräknade skulderna för den treåriga tidshorisont som affärsplanen omfattar.
37. De behöriga myndigheterna bör förvissa sig om att de instrument som ingår i det särskilt tillskjutna kapitalet är godtagbara, i synnerhet att de är tillgängliga för obegränsad och omedelbar användning av filialen från tredjeland för att täcka risker eller förluster så snart dessa uppstår och att de är lämpliga att sättas in på ett depositionskonto i enlighet med artikel 48e.3 i kapitalkravsdirektivet, kraven i artikel 48e.2 i samma direktiv samt förslaget till EBA:s riktlinjer om instrument som uppfyller kraven för särskilt tillskjutet kapital.
38. I detta syfte bör de behöriga myndigheterna också granska utkast till avtal (ett eller flera) för insättning av de godtagbara tillgångarna på ett depositionskonto i enlighet med artikel 48e.3 i kapitalkravsdirektivet. De bör särskilt kontrollera att "depositionskontot upprättats i den medlemsstat där filialen är auktoriserad, hos ett kreditinstitut som inte ingår i dess huvudföretags grupp eller, om så tillåts enligt nationell rätt, hos medlemsstatens centralbank". De behöriga myndigheterna bör – med beaktande av de operativa minimikrav som anges i förslaget till EBA:s riktlinjer om instrument som uppfyller kraven för särskilt tillskjutet kapital – bedöma om avtalsbestämmelserna säkerställer att kravet på lägsta tillskjutna kapital hela tiden uppfylls och att sådana godtagbara instrument finns tillgängliga i händelse av resolution eller likvidation av filialen från tredjeland, i enlighet med artikel 48e.3 i kapitalkravsdirektivet.
39. De behöriga myndigheterna bör kontrollera att instrumentens ursprung är legitimt och att det finns lämpliga arrangemang för att se till att de finns upptagna i redovisningen från filialen från tredjeland.
40. De behöriga myndigheterna bör kontrollera att det ansökande huvudföretaget har satt in de godtagbara instrument som uppfyller kravet på särskilt tillskjutet kapital på depositionskontot. Om sådana godtagbara instrument helt eller delvis ännu inte har satts in vid tidpunkten för

inlämnandet av ansökan om auktorisation, bör de behöriga myndigheterna säkerställa att det ansökande huvudföretaget i ansökan om auktorisation har åtagit sig att deponera sådana godtagbara instrument senast vid den tidpunkt då auktorisationen om upprättande av en filial från tredjeland (om en sådan beviljats) träder i kraft i enlighet med nationell lagstiftning.

7. Bedömning av likviditetskravet

41. De behöriga myndigheterna bör skaffa sig en tydlig uppfattning om finansieringsbehoven för verksamheten hos filialen från tredjeland och kartlägga likviditetsprofilen på grundval av affärsplanen, inklusive de finansiella prognoserna för den planerade filialen från tredjeland.
42. Granskningen bör också inriktas på skuldstrukturen, med beaktande av de olika finansieringskällorna – särskilt eventuella åtaganden från huvudföretaget, typer av skulder, instrument och motparter – samt relaterade kostnader och deras löptider.
43. De behöriga myndigheterna bör bedöma om de planerade gränsöverskridande finansieringsarrangemangen inom gruppen omfattas av det undantag som anges i artikel 48c.4 d i kapitalkravsdirektivet och inte döljer gränsöverskridande affärsverksamhet som strider mot auktorisationens territoriella tillämpningsområde. Vid en sådan granskning bör man till exempel undersöka om avtal med filialer från tredjeland i andra medlemsstater – som tillhör samma huvudföretag – innehåller bestämmelser om tillhandahållande eller mottagande av gruppintern finansiering i utbyte mot en fullständig eller partiell delning av de ekonomiska risker och den avkastning som är förknippad med en viss tillgång.
44. De behöriga myndigheterna bör få en tydlig bild av likviditetsprofilen och skuldstrukturen även för att bedöma prognoserna för de lagstadgade likviditetskvoterna och den planerade tredjelandsfilialens förmåga att "vid varje tidpunkt bibehåll[a] en volym icke-pantsatta och likvida tillgångar som är tillräcklig för att täcka likviditetsutflöden under en period på minst 30 dagar" i enlighet med artikel 48f.1 i kapitalkravsdirektivet under den treåriga tidshorisonten för affärsplanen. I detta syfte bör de behöriga myndigheterna i tillämpliga fall också fästa uppmärksamhet på den gradvisa ökningen av affärsverksamheten och genomförandet av finansieringsstrukturen i etableringsfasen.
45. Om den planerade filialen från tredjeland bedöms tillhöra klass 1 baserat på de behöriga myndigheternas granskning av ansökan med avseende på de faktorer som förtecknas i artikel 48a.1 och 48a.2 i kapitalkravsdirektivet, bör de behöriga myndigheterna göra en bedömning med avseende på det likviditetstäckningskrav som anges i del sex, avdelning I i förordning (EU) nr 575/2013 och i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 som det hänvisas till i artikel 48f.2 i kapitalkravsdirektivet.
46. När det gäller skuldstrukturen bör de behöriga myndigheterna bedöma de olika finansieringskällorna (typer av skulder, instrument och motparter), de relaterade kostnaderna och deras löptider.
47. De behöriga myndigheterna bör kontrollera att de tillgångar som krävs för att uppfylla likviditetskraven är icke-pantsatta och likvida. I detta syfte bör de ta hänsyn till tillgångarnas art, villkoren i de avtal som tillgångarna härrör från och alla andra relevanta aspekter. I linje med detta bör de behöriga myndigheterna kontrollera att de godtagbara instrument som utgör det särskilt tillskjutna kapitalet och som sätts in på depositionskontot inte räknas med i likviditetskravet, eftersom sådana instrument måste anses vara pantsatta och därför inte är tillgängliga för att utjämna likviditetsutflöden för filialer från tredjeland. På samma sätt bör de

behöriga myndigheterna se till att de tillgångar som ingår i beräkningen av likviditetskravet inte räknas in i kravet på tillskjutet kapital.

48. De behöriga myndigheterna bör kontrollera att de likvida tillgångarna deponerats eller kommer att deponeras hos ett kreditinstitut som är beläget i den medlemsstat där filialen ska auktoriseras och som inte ingår i huvudföretagets grupp eller, om det är tillåtet enligt nationell lagstiftning, hos centralbanken i medlemsstaten, och kontrollera att det konto som används skiljer sig från det konto där de godtagbara instrumenten för att uppfylla kravet på tillskjutet kapital sätts in i deposition samt att kontoarrangemangen inte gör det möjligt att pantsätta de likvida tillgångarna.
49. Med förbehåll för resultatet av bedömningen av huruvida den planerade filialen från tredjeland kommer att uppfylla de villkor som avses i artikel 48b.1 i kapitalkravsdirektivet för att få status som kvalificerad filial från tredjeland, får de behöriga myndigheterna bevilja det undantag för likviditet som anges i artikel 48f.4 i kapitalkravsdirektivet även vid auktorisation i enlighet med nationell lagstiftning.
50. I enlighet med proportionalitetsprincipen bör de behöriga myndigheterna bedöma den planerade tredjelandsfilialens förmåga och beredskap att motstå finansieringsstress och, i förekommande fall, granska effekterna av det inlämnade finansierings- och likviditetsstressscenariot, såsom ökade finansieringskostnader, på likviditetskvoterna och de korrigeringar som planeras av det ansökande huvudföretaget.
51. För att bedöma den övergripande beredskapen att motstå likviditetsstress bör den behöriga myndigheten granska den information som lämnats i enlighet med del I avsnitt 6.

8. Bedömning av tredjelandsfilialens bokföringsarrangemang

52. De behöriga myndigheterna bör försäkra sig om att filialen från tredjeland har infört lämpliga processer för att upprätthålla ett bokföringsregister som gör det möjligt för filialen från tredjeland att registrera alla tillgångar och skulder som bokförs av eller som har sitt ursprung hos filialen, och poster utanför balansräkningen.
53. De behöriga myndigheterna bör bedöma om de policyer, processer och förfaranden som inrättats för att föra ett bokföringsregister är tillräckliga och fullständiga och om de är lämpliga för att säkerställa överensstämmelse med kraven i EBA:s tekniska tillsynsstandarder för bokföringsarrangemang¹².
54. De behöriga myndigheterna bör försäkra sig om att sådana policyer beskriver bokförings- och säkringsstrategierna för de olika typerna av transaktioner samt för tillhörande förfaranden, kontroller och styrningsramar.
55. De behöriga myndigheterna bör kontrollera att de bokföringsarrangemang som anges i policyn är anpassade till affärsstrategin för filialen från tredjeland. Policyn bör tydligt fastställa den verksamhet som planeras inom gruppen och hanteringen av de risker som uppstår till följd av denna verksamhet.
56. När det gäller back-to-back-arrangemang bör de behöriga myndigheterna kontrollera att policyn inte innehåller riktlinjer för att systematiskt eller i väsentlig grad förlita sig på back-to-back-säkringsstrategier eller risköverföringar inom gruppen.

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

57. De behöriga myndigheterna bör kontrollera att policyn har godkänts av det ansökande huvudföretagets styrande organ.

Del III Förfarandemässiga aspekter

1. Förfarande

58. Efter att ha tagit emot en ansökan om auktorisation för upprättande av en filial från tredjeland bör de behöriga myndigheterna skicka ett mottagningsbevis till det ansökande huvudföretaget.
59. De behöriga myndigheterna bör försäkra sig om att ansökan är fullständig och innehåller alla uppgifter och dokument som anges i del I i detta utkast till riktlinjer och eventuella övriga uppgifter eller dokument som krävs enligt nationell lagstiftning. I detta syfte bör de behöriga myndigheterna begära in eventuella saknade uppgifter eller dokument.
60. När en ansökan bedöms vara fullständig bör den behöriga myndigheten, efter att ha mottagit den sista uppgiften eller handlingen, informera det ansökande huvudföretaget om att ansökan är fullständig och om start- och slutdatum för bedömningsperioden.
61. Om de uppgifter som lämnats in tillsammans med ansökan ändras bör det ansökande huvudföretaget utan dröjsmål informera den behöriga myndigheten och lämna in de uppdaterade uppgifterna.
62. Den behöriga myndigheten bör informera det ansökande huvudföretaget om de relevanta stegen i bedömningsförfarandet och om att den kan komma att begära förtydliganden, inbegripet ytterligare information, om den inlämnade ansökan.
63. De behöriga myndigheterna bör slutföra bedömningen inom sex månader från bedömningsperiodens start eller under alla omständigheter inom 12 månader från mottagandet av ansökan. I detta sammanhang, och i enlighet med artikel 117 i direktiv 2013/36/EU, bör den behöriga myndigheten samarbeta med de behöriga myndigheter som har tillsynsansvar för andra enheter i samma grupp från tredjeland som omfattas av det direktivet.
64. Den behöriga myndigheten bör samråda och utbyta information med behöriga myndigheter i tredjelandet (en eller flera) som ansvarar för tillsynen av huvudföretaget (eller huvudföretagen).
65. Om det ansökande huvudföretaget av motiverade skäl underlåter att till sin ansökan bifoga någon förklaring om avsaknad av invändningar från de behöriga myndigheterna i tredjelandet (en eller flera), enligt vad som anges i del I avsnitt 1 punkt 2 g i detta utkast till riktlinjer, bör de behöriga myndigheterna kontakta myndigheterna i tredjelandet som ansvarar för tillsynen av det sökande företaget, det intermediära företaget och det yttersta moderföretaget, beroende på vad som är tillämpligt, för att få en skriftlig bekräftelse på att det inte finns några skäl att invända mot upprättandet av en filial från tredjeland.
66. Samrådet mellan behöriga myndigheter och den tillsynsmyndighet som har behörigheten på området bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i den medlemsstat där ansökan om upprättande av en filial från tredjeland lämnades in (artikel 48c.5 i kapitalkravsdirektivet) bör äga rum i enlighet med EBA:s riktlinjer för samarbete mellan behöriga myndigheter och

tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt finansunderrättelseenheter¹³.

67. Med tanke på hur komplexa denna typ av ansökningar kan vara på grund av de olika tillämpliga lagarna uppmanas sökande huvudföretag att kontakta den behöriga myndigheten innan ansökan lämnas in.

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

Bilaga I

Utkast till skrivelse till myndigheten i tredjelandet om huvudföretagets och/eller dess grups efterlevnad av tillsynskraven

Datum:

FRÅN:

Namn på behörig myndighet

Avdelning/enhet

Adress:

Namn på kontaktperson:

Telefon:

E-post:

TILL:

Namn på den behöriga myndighet i tredjelandet som ansvarar för tillsynen av det ansökande huvudföretaget:

Avdelning/enhet

Adress:

Namn på kontaktperson

Telefon:

E-post:

Ärende: Ansökan från [*namn på det ansökande huvudföretaget*] om upprättande av en filial från tredjeland i [*medlemsstatens namn*]

Hej!

Vi kontaktar dig gällande en ansökan om auktorisation för upprättande av en filial från tredjeland i [*medlemsstat*], inlämnad av [*namn på det ansökande huvudföretaget*] den [*datum för mottagande av ansökan*].

Som ett led i bedömningen av denna ansökan ber vi er härmed bekräfta att ni på grundval av tillsynssituationen för det ansökande huvudföretaget på individuell nivå/det intermediära företaget på undergruppsnivå/det yttersta moderföretaget på gruppnivå [*välj lämpligt alternativ*] inte har några skäl att invända mot upprättandet av filialen från tredjeland i [*medlemsstatens namn*] och att [*namnet på det sökande företaget/det intermediära företaget/det yttersta moderföretaget – välj lämpligt alternativ*] kommer att kunna uppfylla de gällande tillsynskraven under minst 12 månader efter utfärdandet av auktorisationen.

Bedömningen av huruvida man har invändningar mot upprättandet av en filial från tredjeland bör särskilt baseras på följande¹⁴:

- Graden av efterlevnad i fråga om kapitalbas, kapitalbaskrav, krav avseende likviditetstäckningskvot, stabil nettofinansieringskvot och bruttosoliditetskrav, beroende på vad som är tillämpligt.
- Tillräckligheten hos de organisatoriska, administrativa och redovisningsmässiga strukturerna.

Det tillräckligt goda anseendet hos a) det sökande företaget/det intermediära företaget/det yttersta moderföretaget [*välj lämpligt alternativ*], b) medlemmarna i deras respektive ledningsorgan och c) deras kontrollerande aktieägare och verkliga huvudmän. Bedömningen bör beakta eventuella överträdelser av lagar och andra författningar som är relevanta för tillsynsramen i er jurisdiktion och som ägt rum under de senaste tio åren eller under en kortare period, beroende på vad som är tillämpligt enligt tredjelandets tillsynskrav, inbegripet pågående förfaranden eller utredningar. Det kan exempelvis handla om överträdelser av tillsynsregler, insolvens, handelsbrott, fällande domar eller inblandning i penningtvätt och finansiering av terrorism. I förekommande fall bör särskild information lämnas om sådana domar, överträdelser av lagar och andra författningar som är relevanta för tillsynsramen i er jurisdiktion, samt uppgifter om eventuella pågående förfaranden, utredningar eller annan typ av inblandning.

- Den inlämnade ansökan som ni mottog från [*huvudföretagets namn*] den [*datum*].

Med vänlig hälsning

Namn och efternamn

[*underskrift*]

¹⁴ Om det ansökande huvudföretaget inte är ett kreditinstitut utan är ett företag etablerat i ett tredjeland, bör myndigheten i tredjelandet beakta de angivna kraven i den mån de är tillämpliga på det ansökande huvudföretaget i tredjelandet.

Bilaga II
Skrivelse om inlämning av ansökan

Datum:

Referensnummer:

Det ansökande huvudföretagets namn:

Adress:

(Kontaktuppgifter till utsedd kontaktperson)

Namn:

Telefon:

E-post:

Detta är en ansökan om auktorisation för upprättande av en filial från tredjeland i enlighet med direktiv 2013/36/EU (nedan kallat *direktivet*).

Vi intygar härmed att de uppgifter som lämnas i denna ansökan är sanningsenliga, korrekta, fullständiga och inte vilseledande. Om inget annat uttryckligen anges gäller informationen per dagen för denna ansökan. Om viss information börjar gälla vid ett framtida datum anges detta särskilt i ansökan. Vi åtar oss att skriftligen meddela myndigheten om några av dessa uppgifter skulle visa sig vara oriktiga, inkorrekta eller ofullständiga eller vara vilseledande från och med det datum som anges i ansökan med avseende på sådana uppgifter.

[Namn på det ansökande huvudföretaget]

Av:

Namn och efternamn:

Befattning

Bilaga III**Mall för inlämning av ansökan**

(De förtecknade kraven är avsedda att motsvara den information som förtecknas i del I i riktlinjerna och som har företräde)

Tabell 1: Information om den sökandes identitet samt om det intermediära företags och det yttersta moderföretags (huvudföretags) identitet i enlighet med del I avsnitt 1 i riktlinjerna.

1.1 Identifiering av huvudföretaget. Fyll i ett separat avsnitt för varje relevant huvudföretaget.	
Det ansökande huvudföretags firmanamn, juridiska form, datum och plats för dess grundande, dess webbplats och eventuella andra kommunikationskanaler som det använder.	
Land och adress till sätet samt till det administrativa huvudkontoret, om dessa skiljer sig åt.	
Namn på det offentliga register där det ansökande huvudföretaget är registrerat samt registreringsnummer (i tillämpliga fall).	
Identifieringskod för juridiska personer (LEI), i förekommande fall, för det ansökande huvudföretaget	
1.2 Kontaktperson för ansökan inom huvudföretaget. Fyll i ett separat avsnitt för varje relevant huvudföretag.	
Huvudföretags namn	
Titel	
Fullständigt namn	
Befattning	
Telefonnummer	
Mobilnummer	
E-post	
1.3 Huvudrådgivare i huvudföretaget (i relevanta och tillämpliga fall). Fyll i ett separat avsnitt för varje relevant huvudföretag.	
Huvudföretags namn	
Titel	
Fullständigt namn	
Befattning	
Telefonnummer	
Mobilnummer	
E-post	
1.4 Person vid den behöriga myndigheten i tredjelandet som ansvarar för tillsynen av huvudföretaget eller, om det inte är samma person, av den relevanta verksamheten (fyll i ett separat avsnitt i tabellen för varje relevant person)	
Titel	
Fullständigt namn	
Myndighet och organisatorisk enhet/namn på det berörda huvudföretaget	
Befattning	
Telefonnummer	
Mobilnummer	
E-post	

1.5 Ytterligare information om det ansökande huvudföretaget	
a) En bekräftelse på att de centrala banktjänster för vilka det ansökande huvudföretaget ansöker om auktorisation omfattas av auktorisationen i tredjelandet, eller b) om utlåningsverksamheten eller tillhandahållandet av garantier eller åtaganden inte är föremål för auktorisation i tredjelandet, en bekräftelse på att det ansökande huvudföretaget tillhandahåller sådana centrala banktjänster i tredjelandet och omfattas av reglering och tillsyn av sådan verksamhet i tredjelandet.	
1.6 Motiverat juridiskt utlåtande från tredje part om frånvaron av hinder inom tredjelandets tillsynsram i fråga om det sökande företaget, det intermediära företaget och det yttersta moderföretaget, beroende på vad som är tillämpligt, som skulle göra det omöjligt för filialen från tredjeland att följa EU:s och medlemsstaternas lagstiftning och regelverk.	
1.7 Bekräftelse på att det ansökande huvudföretaget har delgett ansökan och tillhörande handlingar till den behöriga myndigheten i tredjelandet	

2.1 Det ansökande huvudföretagets och dess grupps struktur	
Organisationsschema för det ansökande huvudföretagets grupp, inklusive för det intermediära företaget och det yttersta moderföretaget, samt de geografiska områden inom vilka de enheter som ingår i gruppen är etablerade och bedriver verksamhet. Om gruppen från tredjeland har ett eller flera dotterföretag inom EU som är enheter inom den finansiella sektorn eller filialer från tredjeland, eller om auktorisationen för dessa ännu inte har slutförts, uppgift om medlemsstat samt relevant myndighet och kontaktperson. I tillämpliga fall bör diagrammet också ange eventuell pågående företagsverksamhet (t.ex. sammanslagningar eller förvärv, etablering av nya dotterföretag och/eller andra nya filialer i EU) som kan ha en betydande inverkan på tillsynssituationen och organisationsstrukturen för det ansökande huvudföretaget.	
2.2 Uppgifter om medlemmarna i ledningsorganet i dess ledningsfunktion hos det ansökande moderföretaget, det intermediära företaget och det yttersta moderföretaget, enligt vad som anges nedan. När det gäller det ansökande huvudföretaget, ange vilken medlem i ledningsorganet som är rapporteringsväg för den planerade filialen från tredjeland. Fyll i en separat kopia av detta avsnitt i tabellen för varje medlem och varje tillämpligt huvudföretag.	

Namn och efternamn samt, om det skiljer sig, namn vid födseln	
Huvudföretagets namn	
Födelseort och födelsedatum	
Kön	
Hemvistland och adress	
Nationalitet	
Telefonnummer	
Mobilnummer	
E-postadress	
Kopia av pass, id-kort eller motsvarande	
Om det rör sig om en ledamot i ledningsorganet för det ansökande huvudföretaget, ange om personen är rapporteringsvägen för den planerade filialen från tredjeland.	Ja Nej
2.3 Diagram över kapitalstrukturen i det ansökande huvudföretaget med identifiering av de direkta kontrollerande aktieägarna och den slutliga verkliga huvudmannen (eller de slutliga verkliga huvudmännen)	
2.4 Reviderade årsredovisningar för de tre senaste åren för det ansökande företaget, det intermediära företaget och moderföretaget på individuell nivå och, i tillämpliga fall, på gruppnivå, inbegripet en sammanfattning som beskriver verksamheten i huvudföretaget (eller huvudföretagen) eller i dess grupp	
2.5 Om den tillhandahålls direkt till det ansökande huvudföretaget, en förklaring om avsaknad av invändningar mot upprättandet av filialen från tredjeland från den behöriga myndighet i tredjelandet som ansvarar för tillsynen av det ansökande huvudföretaget, det intermediära företaget och för det yttersta moderföretaget, beroende på vad som är tillämpligt, och som omfattar alla tillsynsaspekter som rör företagets goda ställning och anseende och som förtecknas i del I, avsnitt 1, punkt 2 g i riktlinjerna.	

Tabell 3: Verksamhetsplan för filialen från tredjeland: affärsplan enligt del I avsnitt 2 i utkastet till riktlinjer

3.1 Ansökan bör innehålla all relevant information för att kunna kategorisera den planerade filialen från tredjeland som klass 1 eller klass 2 enligt artikel 48b.1 i kapitalkravsdirektivet.	
3.2 Affärsplan innehållande ett grundscenario och ett stressscenario för de tre år som följer på tredjelandsfilialens tillträde till marknaden efter beviljandet av auktorisationen, inbegripet följande kvalitativa och kvantitativa uppgifter:	
Tredjelandsfilialens avsedda etableringsplats och adress	
Datum för beräknad verksamhetsstart för filialen från tredjeland.	

Den affärsmässiga grund och affärsstrategi som det ansökande huvudföretaget har för upprättandet av filialen från tredjeland samt överensstämmelsen med dess affärsplan.	
Förteckning över den planerade verksamheten, inbegripet en beskrivning av de viktigaste banktjänsterna och eventuella andra finansiella tjänster som kräver tillstånd enligt nationell lagstiftning, och en beskrivning av den icke-finansiella verksamhet som filialen från tredjeland avser att bedriva, samt därmed sammanhängande risker, och målkunder.	
Om den tilltänkta filialen från tredjeland planerar att hantera insättningar från allmänheten, en bekräftelse från det ansökande huvudföretaget om att gruppen från tredjeland ska ingå i ett insättningsgarantisystem i den medlemsstat där ansökan har lämnats in.	
Finansiella prognoser, inbegripet prognostiserade räkenskapsplaner, prognostiserade årsrapporter, prognostiserade finansiella rapporter (dvs. balans- och resultaträkningar, vinst- och förlusträkningar och, i förekommande fall, kassaflödesanalyser).	
Prognostiserad beräkning av eventuell tillsynskvot som införts genom nationell lagstiftning.	

Tabell 4: Verksamhetsplan: Intern styrning och riskhantering inom filialen från tredjeland enligt avsnitt 3 del I i utkastet till riktlinjer

4.1 Diagram över organisationsstrukturen för den planerade filialen från tredjeland åtföljd av relevanta förklaringar	
4.2 Personer som i praktiken kommer att leda filialen från tredjeland eller, i tillämpliga fall, ledamöterna i den lokala förvaltningskommittén. Fyll i ett separat exemplar av tabellen för varje person.	
Namn och efternamn samt, om det skiljer sig, namn vid födseln.	
Kön	
Födelseort och födelsedatum	
Hemvistland och adress	
Telefonnummer	
Mobilnummer	
E-postadress	
Nationalitet	
Kopia av pass, id-kort eller motsvarande	
Information för lämplighetsbedömningen i enlighet med artikel 91 i kapitalkravsdirektivet, enligt vad som anges i EBA:s tekniska tillsynsstandarder om information och dokumentation för att utföra lämplighetsbedömningen av	

ledamöter i ledningsorganet enligt artikel 91 i kapitalkravsdirektivet ¹⁵ .	
Den senaste interna lämplighetsbedömningen, om sådan finns tillgänglig, av var och en av de minst två personer som i praktiken kommer att leda filialen från tredjeland, eller i tillämpliga fall av varje ledamot i den lokala förvaltningskommittén.	
Beskrivning av personens huvudsakliga arbetsuppgifter och ansvarsområden.	
Arbetsordning för den lokala förvaltningskommittén (i förekommande fall).	
4.3 Personer som innehar nyckelfunktioner. Fyll i ett separat exemplar av rad 4.2 ovan för varje person som ska bedömas i enlighet med tillämplig lagstiftning.	
4.3 Policyer och förfaranden för interna kontrollfunktioner, dvs. riskhantering, regelefterlevnad och internrevision.	
En beskrivning av rapporteringsvägarna mellan de interna kontrollfunktionerna och de personer som i praktiken leder verksamheten i filialen från tredjeland samt, i tillämpliga fall, rapporteringsvägarna mellan den lokala förvaltningskommittén och ledningsorganet i huvudföretaget.	
Översikt över tredjelandsfilialens kreditriskpolicy och, i tillämpliga fall, arbetsordningen för kreditriskkommittén.	
Översikt över ersättningspolicyn hos filialen från tredjeland.	
Beskrivning av IKT-strategin, inbegripet ramen för IKT-riskhantering i enlighet med förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn.	
Beskrivning av tredjepartsarrangemang för tillhandahållande av eller stöd till kritiska eller viktiga funktioner.	
Närmare uppgifter om interna arrangemang enligt vilka kritiska eller viktiga funktioner i filialen från tredjeland utförs av dess huvudföretag.	
Översiktlig beskrivning av kontinuitetsplanen och information om i vilken grad filialen från tredjeland omfattas av det ansökande huvudföretagets återhämtningsplan.	

¹⁵ Samrådsdokumentet finns på <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-and-esma-launch-consultation-revised-suitability-assessment-framework-banks-and-investment-firms>

Tabell 5: Verksamhetsplan: information om krav på bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism enligt del I avsnitt 4 i utkastet till riktlinjer

5.1 Person som ansvarar för att filialen från tredjeland uppfyller kraven för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i den medlemsstat där den söker auktorisation.	
Namn och efternamn samt, om det skiljer sig, namn vid födseln	
Kön	
Födelseort och födelsedatum	
Hemvistland och adress	
Nationalitet	
Kopia av pass, id-kort eller motsvarande	
5.2 Ram för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism	
Verksamhetsövergripande bedömning av risken för penningtvätt och finansiering av terrorism i filialen från tredjeland, med beaktande av de inneboende riskfaktorer som är förknippade med egenskaperna hos dess kundbaser, de produkter och tjänster som ska erbjudas och de distributionskanaler som kommer att användas.	
Beskrivning av tredjelandsfilialens styrningsarrangemang och de resurser som den tilldelat dess funktion för regelefterlevnad på området bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och den sökandes bedömning av dessa arrangemangs och resursers lämplighet.	
Beskrivning av planerade interna system och kontroller för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och hur de hanterar de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som identifierats i bedömningen av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism.	
Beskrivning av ursprunget för de resurser som utgör det särskilda tillskjutna kapitalet och den kanal som används för överföringen av de instrument som kommer att ingå i det särskilda tillskjutna kapitalet.	

Tabell 6: Särskilt tillskjutet kapital enligt avsnitt 5 i del I i utkastet till riktlinjer

6.1 Prognostiserat fastställande av kravet på särskilt tillskjutet kapital på grundval av de finansiella prognoser som ingår i affärsplanen, baserat på den klass som filialen från tredjeland förväntas tillhöra, i enlighet med artikel 48e i kapitalkravsdirektivet.	
6.2 Förteckning över de planerade instrument som ska utgöra det särskilda tillskjutna kapitalet vid tidpunkten för inlämnandet av ansökan om auktorisation och en förklaring om att de uppfyller villkoren i EBA:s riktlinjer om instrument som uppfyller kraven för särskilt tillskjutet kapital.	
6.3 Kopia av avtalet för depositionskontot i enlighet med artikel 48e.3 i kapitalkravsdirektivet.	

6.4 Bevis på att det särskilda tillskjutna kapitalet satts in på ett depositionskonto eller, om det helt eller delvis ännu inte har satts in vid tidpunkten för inlämnandet av ansökan om auktorisation, uppgift om tidsramen för en sådan insättning innan auktorisationen för upprättande av en filial från tredjeland träder i kraft i enlighet med nationell lagstiftning.	
6.5 Beskrivning av arrangemang, strategier, processer och mekanismer för att kontinuerligt uppfylla kravet avseende särskilt tillskjutet kapital.	

Tabell 7: Likviditetskrav enligt avsnitt 6 i del I i utkastet till riktlinjer

7.1 Prognostiserat fastställande av likviditetskravet med utgångspunkt i de finansiella prognoser som ingår i affärsplanen.	
7.2 Finansieringsstrategi och likviditetsplanering	
7.3 Beskrivning av de planerade finansieringskällorna för filialen från tredjeland, inbegripet eventuella gruppinterna finansieringsarrangemang inom ramen för det undantag som anges i artikel 48c.4 d i kapitalkravsdirektivet.	
7.4 Bekräftelse på att de likvida tillgångar som är avsedda att uppfylla likviditetskraven är icke-pantsatta och att de tillgångar som uppfyller likviditetskravet inte räknas med det särskilda tillskjutna kapitalet.	
7.5 Bevis på att de likvida tillgångarna har satts in på ett konto i enlighet med artikel 48f i kapitalkravsdirektivet eller, om de likvida tillgångarna delvis eller helt ännu inte har deponerats när ansökan lämnas in, tidsramar för deponeringen av sådana likvida tillgångar innan auktorisationen för upprättande av en filial från tredjeland träder i kraft i enlighet med nationell lagstiftning.	
7.6 Beskrivning av arrangemangen för likviditetsstyrning som visar att likviditeten kan hanteras i grundscenariot och stressscenariot, inklusive - förmåga att beräkna de tillämpliga likviditetskraven i enlighet med artikel 48f.1 och 48f.2 i kapitalkravsdirektivet, och - en översikt över ramen för intern likviditetskontroll.	

Tabell 8: Verksamhetsplan: bokföringsarrangemang enligt avsnitt 7 i del I i utkastet till riktlinjer

8.1 Relevanta policyer med en beskrivning av de processer och förfaranden som fastställts för att upprätthålla bokföringsregistret och registrera alla tillgångar och skulder som bokförs av eller som har sitt ursprung hos filialen från tredjeland samt poster utanför balansräkningen, i enlighet med artikel 48h.1 i kapitalkravsdirektivet.	
---	--

8.2 Strategi för bokföringsarrangemang för förvaltningen av det bokföringsregister som avses i artikel 48h.2 i kapitalkravsdirektivet, med en tydlig motivering av bokföringsarrangemangen, inbegripet planerade gruppinterna finansieringstransaktioner (inom de gränser som anges i artikel 48c.4 d i kapitalkravsdirektivet, risksäkringsarrangemang eller andra överföringar av risker, och hur dessa arrangemang överensstämmer med affärsstrategin och riskhanteringsstrategin för filialen från tredjeland.	
8.3 Bevis på att huvudföretagets styrande organ har godkänt strategin för bokföringsarrangemangen.	

Tabell 9: Undantag från att lämna information enligt del I avsnitt 8

9.1 Om de omständigheter som anges i avsnitt 8 i del I i riktlinjerna är uppfyllda, lämna in en förklaring med de uppgifter som förtecknas i del I, avsnitt 1, under förutsättning att de inte har ändrats väsentligt sedan den föregående ansökan, och en bekräftelse på att de fortfarande är sanningsenliga, korrekta och aktuella. Förklaringen bör också ange den behöriga myndighet som innehar den relevanta informationen samt referenser till och datum för de tidigare positiva förfarandena.	
---	--