

**ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2022/2580****z dnia 17 czerwca 2022 r.****uzupełniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających informacje, które należy przekazać we wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa, oraz określających przeszkody, które mogą uniemożliwić skuteczne sprawowanie funkcji nadzorczych właściwych organów****(Tekst mający znaczenie dla EOG)**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE <sup>(1)</sup>, w szczególności jej art. 8 ust. 2 lit. a) i c),

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Informacje, które należy przekazać we wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa, o którym to zezwoleniu mowa w art. 8 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE, powinny być dostatecznie szczegółowe i wyczerpujące, tak aby umożliwić właściwemu organowi ocenę tego, czy wnioskująca instytucja kredytowa spełnia wymogi określone w art. 10–14 tej dyrektywy oraz w prawie krajowym.
- (2) Informacje przekazane we wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa powinny być prawdziwe, dokładne, kompletne i aktualne od chwili złożenia wniosku do udzielenia zezwolenia i rozpoczęcia działalności. W tym celu należy poinformować właściwy organ o wszelkich zmianach w informacjach przekazanych we wstępnym wniosku, a właściwe organy powinny mieć możliwość sprawdzenia, czy przed rozpoczęciem działalności nastąpiły zmiany lub aktualizacje. W celu zapewnienia, aby właściwe organy uzyskały kompletny przegląd wnioskującej instytucji kredytowej, należy zezwolić właściwym organom, w stosownych przypadkach, na żądanie określonych wyjaśnień lub dodatkowych informacji dotyczących wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa.
- (3) Aby zapewnić efektywność i uniknąć powielania, właściwe organy powinny mieć możliwość odstąpienia od wymogu przedłożenia informacji, którymi już dysponują, lub przedłożenia informacji dotyczących działalności, której wnioskująca instytucja kredytowa nie będzie prowadzić w przypadku uzyskania zezwolenia.
- (4) Wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa powinien zawierać opis wnioskującej instytucji kredytowej oraz informacje dotyczące wszelkiej przeszłej komercyjnej działalności wnioskującej instytucji kredytowej i jej jednostek zależnych, a także dotyczące wszelkich licencji, zezwoleń, rejestracji lub innych pozwoleń, które ta instytucja już posiada, o które się ubiega, których udzielenia jej odmówiono lub które zostały cofnięte.
- (5) Wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa powinien zawierać program działań z opisem rodzajów działań, w tym działań określonych w załącznik I dyrektywy 2013/36/UE, które będą prowadzone w przypadku udzielenia zezwolenia.
- (6) Aby umożliwić właściwym organom ocenę ogólnego profilu ryzyka wnioskującej instytucji kredytowej, ochronę wszystkich zainteresowanych stron, w tym w szczególności deponentów, a także zapewnienie stabilności rynków finansowych, na których będzie działać wnioskująca instytucja kredytowa, wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa powinien zawierać informacje dotyczące struktury operacyjnej, linii

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338.

biznesowych i rynków docelowych wnioskującej instytucji kredytowej, w tym geograficznego rozkładu jej działalności. Ponadto wnioskujące instytucje kredytowe powinny przekazać we wniosku informacje dotyczące ich ewentualnego członkostwa w systemie gwarancji depozytów zdefiniowanym w art. 2 ust. 1 pkt 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE <sup>(2)</sup>.

- (7) Aby umożliwić właściwym organom ocenę kondycji finansowej wnioskujących instytucji kredytowych, wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa powinien zawierać informacje finansowe dotyczące wnioskującej instytucji kredytowej, w tym – w stosownych przypadkach – na poziomie jednostkowym bądź na poziomie skonsolidowanym lub subskonsolidowanym. Z tego samego powodu właściwe organy powinny mieć możliwość określenia jakości, pochodzenia i składników kapitału założycielskiego wnioskującej instytucji kredytowej, jak również zdolności wnioskującej instytucji kredytowej do spełnienia wymogów ostrożnościowych. Wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa powinien zatem zawierać informacje dotyczące kwoty kapitału wyemitowanego lub kapitału, który ma zostać wyemitowany, a także informacje dotyczące składników funduszy własnych wraz z dowodem potwierdzającym, w stosownych przypadkach, że kapitał założycielski zostanie spłacony w całości przed rozpoczęciem działalności. Aby zapewnić właściwym organom możliwość oceny, czy działalność, która przyniosła środki na kapitał założycielski, jest zgodna z prawem, wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa powinien również zawierać informacje dotyczące pochodzenia tego kapitału założycielskiego.
- (8) Niezbędne jest zapewnienie, aby wnioskująca instytucja kredytowa już od początku działalności była zarządzana w sposób prawidłowy i ostrożny oraz posiadała solidny system zarządzania, zgodnie z wymogami, które musi spełnić instytucja kredytowa w ramach bieżącego nadzoru. Informacje przekazane we wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa powinny zatem umożliwiać właściwym organom ocenę reputacji, uczciwości, etyczności, zachowania niezależności osądu i poświęcania wystarczającej ilości czasu w odniesieniu do każdego członka organu zarządzającego wnioskującej instytucji kredytowej, a także wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków tego organu zarządzającego, zarówno indywidualnie, jak i łącznie. Informacje przekazane we wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa powinny również umożliwiać właściwym organom ocenę reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia kierowników funkcji kontroli wewnętrznej oraz dyrektora ds. finansowych – w określonych przypadkach, jeżeli nie zostali oni poddani ocenie jako członkowie organu zarządzającego. Informacje te powinny ponadto umożliwiać właściwym organom ocenę odpowiedności kierowników funkcji kontroli wewnętrznej i dyrektora ds. finansowych, w przypadku gdy osoby te nie są członkami organu zarządzającego instytucji kredytowych, które są istotne w rozumieniu art. 76 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, w przypadku gdy te instytucje kredytowe nie należą do grupy, należą do grupy i są konsolidującą instytucją kredytową lub należą do grupy, a konsolidująca instytucja kredytowa nie jest istotną instytucją kredytową, o której mowa w art. 76 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.
- (9) Niezbędne jest zapewnienie przejrzystości struktury akcji wnioskującej instytucji kredytowej i uniemożliwienie przestępcom i ich wspólnikom posiadania lub bycia beneficjentem rzeczywistym znacznych pakietów akcji w instytucjach kredytowych. Wnioski o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa powinny zatem zawierać informacje dotyczące osób lub podmiotów, które posiadają lub które w przypadku udzielenia zezwolenia wnioskującej instytucji kredytowej będą posiadać znaczny pakiet akcji w tej instytucji kredytowej. Z tego samego powodu i jeżeli żadna osoba ani żaden inny podmiot nie posiada ani nie będzie posiadać, w przypadku udzielenia zezwolenia wnioskującej instytucji kredytowej, znacznego pakietu akcji w tej instytucji kredytowej, wnioski o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa powinny zawierać informacje dotyczące osób, które są lub które w przypadku udzielenia zezwolenia wnioskującej instytucji kredytowej będą dwudziestoma największymi akcjonariuszami lub udziałowcami, a także informacje dotyczące każdej osoby, która ma lub w przypadku udzielenia zezwolenia będzie miała bliskie powiązania z instytucją kredytową.
- (10) Aby umożliwić ocenę przeszłych wydarzeń dotyczących wnioskującej instytucji kredytowej oraz ocenę odpowiedności jej akcjonariuszy i udziałowców oraz członków jej organu zarządzającego, wnioskująca instytucja kredytowa powinna przekazać właściwym organom wszystkie informacje na temat wcześniejszych wyroków skazujących i toczących się dochodzeń karnych, postępowań w sprawach cywilnych i administracyjnych oraz innych postępowań dotyczących wnioskującej instytucji kredytowej, jej akcjonariuszy i udziałowców oraz członków jej organu zarządzającego.
- (11) Właściwe organy powinny mieć możliwość oceny, czy występują jakiegokolwiek przeszkody, które mogą uniemożliwić właściwemu organowi skuteczne sprawowanie jego funkcji nadzorczych, z uwzględnieniem wszystkich stosownych informacji, okoliczności lub sytuacji oraz mając na uwadze cechy dotyczące zasięgu geograficznego, struktury grupy i ugodnień nadzorczych, jak określono w dyrektywie 2013/36/UE.

<sup>(2)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 149).

- (12) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB).
- (13) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zasięgnął porady Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 <sup>(3)</sup>.
- (14) Niniejsze rozporządzenie powinno być stosowane od dnia XX.XX.XXXX r., aby zapewnić właściwym organom i wnioskującym instytucjom kredytowym wystarczająco dużo czasu na spełnienie wymogów ustanowionych w niniejszym rozporządzeniu,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

#### Artykuł 1

#### Informacje dotyczące tożsamości wnioskującej instytucji kredytowej

Wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawiera wszystkie następujące informacje dotyczące tożsamości wnioskującej instytucji kredytowej:

- a) imię i nazwisko oraz dane kontaktowe osoby, z którą należy się kontaktować w sprawie wniosku;
- b) w stosownych przypadkach, imię i nazwisko oraz dane kontaktowe głównego zawodowego doradcy zaangażowanego w przygotowanie wniosku;
- c) obecną nazwę, nazwę handlową i logo wnioskującej instytucji kredytowej oraz, w stosownych przypadkach, wszelkie zamierzone zmiany tych nazw lub logo;
- d) formę prawną wnioskującej instytucji kredytowej;
- e) datę założenia lub utworzenia wnioskującej instytucji kredytowej oraz sąd właściwy dla miejsca, w którym tę instytucję założono lub utworzono;
- f) adres siedziby statutowej wnioskującej instytucji kredytowej oraz, jeśli jest inny, adres siedziby zarządu i głównego miejsca prowadzenia działalności;
- g) dane kontaktowe wnioskującej instytucji kredytowej, jeżeli są inne niż dane kontaktowe, o których mowa w lit. a);
- h) jeżeli wnioskująca instytucja kredytowa jest zarejestrowana w rejestrze centralnym, rejestrze handlowym, rejestrze przedsiębiorców lub podobnym rejestrze publicznym – nazwę tego rejestru oraz numer rejestracyjny wnioskującej instytucji kredytowej lub równoważne oznaczenie identyfikacyjne w tym rejestrze;
- i) w stosownych przypadkach – identyfikator podmiotu prawnego (LEI) wnioskującej instytucji kredytowej;
- j) datę zakończenia roku obrachunkowego dla wnioskującej instytucji kredytowej;
- k) w stosownych przypadkach – adres strony internetowej wnioskującej instytucji kredytowej;
- l) statut wnioskującej instytucji kredytowej lub równoważne dokumenty założycielskie oraz, w stosownych przypadkach, dowód wpisu do rejestru określonego na mocy prawa danego państwa członkowskiego zgodnie z art. 16 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1132 <sup>(4)</sup>.

<sup>(3)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

<sup>(4)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1132 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie niektórych aspektów prawa spółek (Dz.U. L 169 z 30.6.2017, s. 46).

## Artykuł 2

**Informacje dotyczące historii wnioskującej instytucji kredytowej**

Wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawiera streszczenie historii wnioskującej instytucji kredytowej i jej jednostek zależnych, w tym wszystkie następujące informacje:

- a) szczegółowe informacje na temat wszelkich licencji, zezwoleń, rejestracji lub innych pozwoleń dotyczących prowadzenia działalności w sektorze usług finansowych udzielonych wnioskującej instytucji kredytowej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych przez organ publiczny lub inny podmiot wykonujący funkcje publiczne w dowolnym państwie członkowskim lub państwie trzecim, należących do co najmniej jednej z poniższych kategorii:
  - (i) udzielono licencji, zezwolenia, rejestracji lub pozwolenia;
  - (ii) wniosek dotyczący takich licencji, zezwoleń, rejestracji lub pozwoleń jest w trakcie rozpatrywania lub został odrzucony;
  - (iii) odmówiono udzielenia licencji, zezwolenia, pozwolenia lub rejestracji;
  - (iv) po złożeniu wniosku o udzielenie licencji, zezwolenia, rejestracji lub pozwolenia lub uzyskaniu licencji, zezwolenia, rejestracji lub pozwolenia wnioskująca instytucja kredytowa lub jedna z jej jednostek zależnych postanowiły nie podejmować dalszych działań w odniesieniu do takiego wniosku lub zrzec się licencji, zezwolenia, rejestracji lub pozwolenia;
- b) szczegółowe informacje na temat wszelkich istotnych zdarzeń dotyczących wnioskującej instytucji kredytowej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych, które to zdarzenia miały lub mają miejsce i które można w sposób uzasadniony uznać za istotne w kontekście udzielenia zezwolenia, w tym na temat któregośkolwiek z poniższych zagadnień:
  - (i) czy w stosunku do wnioskującej instytucji kredytowej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych kiedykolwiek ogłoszono moratorium na spłatę zadłużenia, czy była ona przedmiotem procesu restrukturyzacji lub reorganizacji mającego wpływ na jej wierzycieli, przedmiotem środków obejmujących możliwość zawieszenia płatności, zawieszenia środków egzekucyjnych lub redukcji roszczeń, czy toczyło się w jej sprawie postępowanie dotyczące rozwiązania lub postępowanie likwidacyjne zgodnie z definicją zawartą w art. 2 dyrektywy 2001/24/WE Parlamentu Europejskiego i Rady <sup>(\*)</sup>, bądź też postępowanie administracyjne, upadłościowe lub podobne;
  - (ii) czy na wnioskującą instytucję kredytową lub którąkolwiek z jej jednostek zależnych kiedykolwiek nałożono sankcję administracyjną, czy wydano wobec niej wyrok w postępowaniu cywilnym lub administracyjnym, orzeczenie arbitrażowe lub decyzję arbitrażową lub inne orzeczenie lub decyzję w sprawie dotyczącej rozstrzygnięcia sporów, bądź też jakiegokolwiek wyrok w sprawie dotyczącej popełnienia przestępstwa, skutkujące orzeczeniem na niekorzyść wnioskującej instytucji kredytowej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych, które nie zostały uchylone i w odniesieniu do których nie toczy się postępowanie odwoławcze ani nie można wnieść odwołania, z wyjątkiem sankcji administracyjnych nałożonych na podstawie art. 65, 66 lub 67 dyrektywy 2013/36/UE oraz wyroków skazujących, w odniesieniu do których podaje się również informacje dotyczące orzeczeń, od których możliwe jest jeszcze odwołanie, w tym:
    - 1) wszelkie wyroki lub decyzje, do których się nie zastosowano;
    - 2) wszelkie ugody zawarte z jakąkolwiek osobą prawną lub fizyczną, z uwzględnieniem warunków pieniężnych tych ugód lub okoliczności, w jakich ugody te zostały zawarte, w przedmiocie, który dotyczy sektora usług finansowych;
    - 3) wszelkie wyroki skazujące lub sankcje cywilne lub administracyjne lub inne środki cywilne lub administracyjne wprowadzone przez jakiegokolwiek organ w sektorze usług finansowych lub inny organ w związku z:
      - oszustwem, nieuczciwą praktyką, korupcją, praniem pieniędzy, finansowaniem terroryzmu lub innymi przestępstwami finansowymi albo niewprowadzeniem odpowiednich polityk i procedur mających na celu zapobieganie takim zdarzeniom,
      - naruszeniem przepisów lub wymogów regulacyjnych dotyczących sektora usług finansowych lub ochrony konsumentów,
      - prowadzeniem jakiegokolwiek działalności regulowanej bez zezwolenia;

<sup>(\*)</sup> Dyrektywa 2001/24/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 4 kwietnia 2001 r. w sprawie reorganizacji i likwidacji instytucji kredytowych (Dz.U. L 125 z 5.5.2001, s. 15).

- 4) wszelkie inne oficjalne skargi wniesione przeciwko wnioskującej instytucji kredytowej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych przez jednego z jej klientów lub byłych klientów, które to skargi zostały rozstrzygnięte na korzyść skarżącego przez stronę trzecią niebędącą organem sądowym;
- (iii) czy wnioskująca instytucja kredytowa lub którakolwiek z jej jednostek zależnych jest na dzień złożenia wniosku zaangażowana w jakiegokolwiek postępowania, dochodzenia w sprawach karnych, cywilnych lub administracyjnych lub inne zdarzenia, o których mowa w którymkolwiek podpunkcie wymienionym w lit. b);
- c) informacje na temat zdarzeń wymienionych w lit. b) ppkt (ii), w tym nazwę i adres właściwego sądu karnego lub cywilnego albo organu cywilnego lub administracyjnego, datę zdarzenia, kwotę, której dotyczy postępowanie, wynik postępowania oraz wyjaśnienie okoliczności zdarzenia, które doprowadziło do wszczęcia postępowania;
- d) elementy niezbędne do obliczenia stosownych opłat, jeżeli – zgodnie z prawem unijnym lub krajowym – jakakolwiek opłata za rozpatrzenie wniosku lub opłata nadzorcza, którą ma uiszczyć wnioskująca instytucja kredytowa, jest obliczana na podstawie działalności lub cech wnioskującej instytucji kredytowej;
- e) dowód uiszczenia wszelkich opłat, o których mowa w lit. d).

### Artykuł 3

#### Program działań wnioskującej instytucji kredytowej

Wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawiera program działań wnioskującej instytucji kredytowej, w tym:

- a) wykaz rodzajów działań, które wnioskująca instytucja kredytowa zamierza prowadzić, w tym rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE;
- b) opis, w jaki sposób program działalności (biznesplan) jest dostosowany do proponowanych rodzajów działań.

Wnioskująca instytucja kredytowa może pominąć we wniosku informacje, które dotyczą wyłącznie rodzajów działań niewymienionych w programie działań, pod warunkiem że wskaże we wniosku, które informacje zostały pominięte, i powoła się na niniejszy przepis jako podstawę tego pominięcia.

### Artykuł 4

#### Informacje finansowe dotyczące wnioskującej instytucji kredytowej

Wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawiera wszystkie następujące informacje finansowe:

- a) prognozy dotyczące wnioskującej instytucji kredytowej na poziomie jednostkowym oraz, w stosownych przypadkach, na poziomie skonsolidowanym i na poziomie subskonsolidowanym, ze wskazaniem udziału reprezentowanego przez daną instytucję kredytową, w scenariuszu podstawowym i scenariuszu warunków skrajnych, w tym:
- (i) prognozy planów księgowych na trzy lata po udzieleniu zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa lub, w zależności od przepisów prawa krajowego, po rozpoczęciu działalności, z wyszczególnieniem linii biznesowych dla poszczególnych rodzajów prowadzonej działalności, w stosownych przypadkach dla każdego państwa lub odpowiedniego obszaru geograficznego, w tym:
- 1) prognozę bilansu;
  - 2) prognozę rachunku zysków i strat lub zestawienia dochodów, obejmującą wyszczególnione koszty stałe i zmienne oraz przedstawiającą poziom wrażliwości działalności na główne wskaźniki, w tym wolumen, cenę, położenie geograficzne i ekspozycję, a także wyjaśnienie środków mających na celu zmniejszenie ekspozycji na takie ryzyko;
  - 3) w stosownych przypadkach – prognozę rachunku przepływów pieniężnych;
- (ii) zastosowane w planowaniu założenia dotyczące prognoz, o których mowa w ppkt (i), jak również wyjaśnienia danych liczbowych zawartych w planach, a w szczególności założenia stanowiące podstawę scenariusza warunków skrajnych;

- (iii) prognozowane obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych oraz buforów kapitałowych wnioskującej instytucji kredytowej, o których mowa w dyrektywie 2013/36/UE oraz w części trzeciej rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 <sup>(6)</sup>, jej wymogów dotyczących płynności, o których mowa w części szóstej tego rozporządzenia, oraz wymogów dotyczących wskaźnika dźwigni, o których mowa w części siódmej tego rozporządzenia, na okres trzech lat po udzieleniu zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa;
  - (iv) profil finansowania, w tym wszelkie źródła finansowania, poziom dywersyfikacji oraz zasady i warunki finansowania;
  - (v) streszczenie oceny adekwatności płynności wewnętrznej na poziomie jednostkowym oraz, w stosownych przypadkach, na poziomie skonsolidowanym, subskonsolidowanym i jednostkowym, wykazujące, że zasoby płynności wnioskującej instytucji kredytowej będą wystarczające do spełnienia przez nią indywidualnych wymogów dotyczących płynności;
- b) wymagane ustawowo sprawozdania finansowe wnioskującej instytucji kredytowej, na poziomie jednostkowym oraz, w stosownych przypadkach, na poziomie skonsolidowanym i subskonsolidowanym, zatwierdzone przez biegłego rewidenta lub firmę audytorską, obejmujące co najmniej trzy ostatnie lata obrotowe poprzedzające złożenie wniosku lub, w przypadku gdy wnioskująca instytucja kredytowa prowadzi działalność krócej niż trzy lata, obejmujące okres od początku tej działalności, w tym:
- (i) bilans;
  - (ii) rachunek zysków i strat lub zestawienie dochodów;
  - (iii) rachunek przepływów pieniężnych;
  - (iv) sprawozdania roczne i załączniki finansowe oraz wszelkie inne dokumenty złożone we właściwym rejestrze lub organie, a także, w stosownych przypadkach, sprawozdanie biegłego rewidenta wnioskującej instytucji kredytowej, obejmujące trzy lata obrotowe poprzedzające złożenie wniosku lub, w przypadku gdy wnioskująca instytucja kredytowa prowadzi działalność krócej niż trzy lata, obejmujące okres od początku tej działalności;
  - (v) w przypadku sprawozdań sporządzanych na zasadzie skonsolidowanej lub subskonsolidowanej – udział wnioskującej instytucji kredytowej;
- c) ogólne informacje na temat zadłużenia zaciągniętego przez wnioskującą instytucję kredytową lub zadłużenia, które instytucja ta planuje zaciągnąć, przed rozpoczęciem przez nią działalności jako instytucja kredytowa, w tym, w stosownych przypadkach, nazwy pożyczkodawców, terminy wymagalności i warunki takiego zadłużenia, sposób wykorzystania wpływów pieniężnych oraz, jeżeli pożyczkodawca nie jest nadzorowaną instytucją finansową, informacje o pochodzeniu pożyczonych środków lub o środkach, które mają zostać pożyczone;
- d) opis wszelkich zabezpieczeń lub gwarancji, które zostały lub mają zostać udzielone przez wnioskującą instytucję kredytową przed rozpoczęciem przez nią działalności jako instytucja kredytowa;
- e) jeżeli są dostępne, informacje dotyczące ratingu kredytowego wnioskującej instytucji kredytowej i ogólnego ratingu grupy, do której należy dana instytucja;
- f) w przypadku gdy zgodnie z art. 11 ust. 1, 2 i 3 oraz art. 14 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wnioskująca instytucja kredytowa lub jej jednostka dominująca ma spełniać wymogi części drugiej do szóstej lub części ósmej tego rozporządzenia – analizę zakresu nadzoru skonsolidowanego, w tym informacje o tym, które podmioty powiązane zostaną objęte zakresem nadzoru skonsolidowanego, oraz analizę skutków wszelkich potencjalnych zwolnień, odstępstw, wyłączeń lub szczególnych metod lub sposobów traktowania, o których mowa w części pierwszej tytułu II tego rozporządzenia;
- g) ogólne informacje na temat następujących ram i polityk stosowanych przez wnioskującą instytucję kredytową:
- (i) ram zarządzania ryzykiem, zawierających wyjaśnienie strategii wysokiego szczebla stosowanej przez wnioskującą instytucję kredytową w celu identyfikacji ryzyka związanego z prowadzoną przez nią działalnością, w tym ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, oraz zarządzania tym ryzykiem, a także opis strategii zarządzania tym ryzykiem oraz oświadczenie o tolerancji ryzyka i apetycie na ryzyko oraz opis środków mających na celu dostosowanie ocenionego ryzyka do apetytu na ryzyko;
  - (ii) polityki zarządzania ryzykiem utraty płynności;
  - (iii) polityki koncentracji i dywersyfikacji finansowania;

<sup>(6)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

- (iv) polityki zarządzania zabezpieczeniami;
  - (v) polityki dotyczącej depozytów;
  - (vi) polityki kredytowej i polityki kredytowania;
  - (vii) polityki dotyczącej ryzyka koncentracji;
  - (viii) polityki dotyczącej ustalania rezerw;
  - (ix) polityki wypłaty dywidendy;
  - (x) polityki dotyczącej portfela handlowego;
- h) opis procesu opracowywania przez wnioskującą instytucję kredytową planu naprawy, zgodnie z definicją w art. 2 ust. 1 pkt 32 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE<sup>(7)</sup>, oraz, w stosownych przypadkach, grupowego planu naprawy, zgodnie z definicją w art. 2 ust. 1 pkt 33 tej dyrektywy.
- i) oświadczenie lub potwierdzenie, że przed udzieleniem zezwolenia lub najpóźniej w dniu jego udzielenia wnioskująca instytucja kredytowa uczestniczy w systemie gwarancji depozytów urzędowo uznanym w państwie członkowskim, w którym złożono wniosek, zgodnie z art. 4 ust. 3 dyrektywy 2014/49/UE, wraz ze wskazaniem tego systemu gwarancji depozytów;
- j) wszelkie instytucjonalne systemy ochrony, o których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i do których wnioskująca instytucja kredytowa przystąpiła lub zamierza przystąpić.

#### Artykuł 5

#### **Informacje dotyczące programu działalności, struktury organizacyjnej, systemów kontroli wewnętrznej oraz audytorów wnioskującej instytucji kredytowej**

1. Wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawiera następujące informacje dotyczące programu działalności (biznesplanu), struktury organizacyjnej, systemów kontroli wewnętrznej oraz audytorów wnioskującej instytucji kredytowej:

- a) program działalności na co najmniej pierwsze trzy lata po udzieleniu zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa lub, w zależności od przepisów prawa krajowego, po rozpoczęciu działalności, który to program obejmuje, w oparciu o scenariusz podstawowy i scenariusz warunków skrajnych, informacje na temat planowanej działalności oraz struktury i organizacji wnioskującej instytucji kredytowej, w tym:
- (i) przegląd geograficznego rozkładu działalności, którą zamierza prowadzić wnioskująca instytucja kredytowa w państwie członkowskim pochodzenia oraz w każdym innym państwie członkowskim lub państwie trzecim, w tym poprzez oddziały lub jednostki zależne lub poprzez bezpośrednie świadczenie usług, a także plany dotyczące ekspansji w przyszłości;
  - (ii) wyjaśnienie początkowej i bieżącej rentowności modelu biznesowego;
  - (iii) przegląd rynków docelowych, segmentacji klientów, produktów i usług oraz kanałów dostawy, takich jak oddziały, internet, poczta, agencje i jednostki zależne;
  - (iv) przegląd organizacji i struktury grupy, do której należy wnioskująca instytucja kredytowa, zawierający opis działalności podmiotów należących do grupy oraz wskazanie jednostek dominujących, finansowych spółek holdingowych oraz finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej w ramach grupy;
  - (v) przegląd wszystkich prawdopodobnych czynników ryzyka prowadzenia działalności i ryzyka regulacyjnego, w tym ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, oraz wyjaśnienie, w jaki sposób będą one monitorowane i kontrolowane;
  - (vi) wskazanie, czy potrzebny jest plan wdrażania obejmujący okres do czasu uzyskania przez wnioskującą instytucję kredytową pełnej zdolności do działania oraz, o ile jest dostępny, przegląd takiego planu;

<sup>(7)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/UE oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190).

- (vii) przegląd ogólnej strategii wnioskującej instytucji kredytowej, w tym celów strategicznych i wszelkiej zidentyfikowanej przewagi konkurencyjnej, a także przyczyn jej założenia oraz powodów, dla których zdecydowała się ona prowadzić działalność, której dotyczy wnioski o udzielenie zezwolenia;
- b) informacje na temat organizacji, struktury i zasad zarządzania wnioskującej instytucji kredytowej, w tym schemat organizacyjny i każdy z poniższych elementów:
  - (i) opis stosowanych przez wnioskującą instytucję kredytową zasad zarządzania, procedur i mechanizmów, o których mowa w art. 74 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE;
  - (ii) zakres uprawnień organu zarządzającego;
  - (iii) opis zasobów ludzkich, technicznych i prawnych przydzielonych do poszczególnych planowanych działań, w tym funkcji informatycznych, handlowych, prawnych, funkcji kontroli wewnętrznej i funkcji zgodności z przepisami;
  - (iv) opis interakcji między różnymi funkcjami wnioskującej instytucji kredytowej;
  - (v) nazwę każdego systemu płatniczego, rozliczeniowego lub rozrachunkowego, którego uczestnikiem, bezpośrednio lub pośrednio, zamierza być wnioskująca instytucja kredytowa w pierwszym roku działalności;
- c) następujące informacje dotyczące ram kontroli wewnętrznej:
  - (i) przegląd organizacji wewnętrznej, w tym przeznaczonych zasobów budżetowych i ludzkich, funkcji zgodności z przepisami, funkcji zarządzania ryzykiem i funkcji audytu wewnętrznego, z uwzględnieniem wyjaśnienia, w jaki sposób wnioskująca instytucja kredytowa spełni obowiązujące ją wymogi prawne i ostrożnościowe, takie jak np. wymogi w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, wskazanie tożsamości osób odpowiedzialnych za funkcje dotyczące kontroli wewnętrznej oraz opis systemów i procedur instytucji w zakresie zgodności z przepisami, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, a także hierarchii służbowej wobec organu zarządzającego;
  - (ii) ogólne informacje na temat następujących polityk i procedur dotyczących kwestii związanych z działaniami określonymi na podstawie art. 3:
    - 1) polityki sygnalizowania nieprawidłowości;
    - 2) polityki przeciwdziałania konfliktom interesów;
    - 3) procedury rozpatrywania skarg;
    - 4) polityki przeciwdziałania nadużyciom na rynku;
    - 5) polityki promowania różnorodności w ramach organu zarządzającego;
    - 6) polityki wynagrodzeń dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka wnioskującej instytucji kredytowej;
  - (iii) ogólne informacje na temat systemów i polityk służących do oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zarządzania tym ryzykiem, określonych w strategii wysokiego szczebla, o której mowa w art. 4 lit. g) ppkt (i), w tym przegląd najważniejszych procedur, które zostały wprowadzone w celu przeciwdziałania ryzyku, że wnioskująca instytucja kredytowa może być wykorzystywana do ułatwiania przestępstw finansowych;
- d) opis zasobów audytu wewnętrznego oraz zarys metodyki i planu audytu wewnętrznego na okres trzech lat po uzyskaniu zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa;
- e) ogólne informacje na temat następujących polityk i planów wnioskującej instytucji kredytowej:
  - (i) polityki dotyczącej audytu wewnętrznego;
  - (ii) polityki zarządzania produktami;
  - (iii) polityki ochrony konsumentów;
  - (iv) planu i polityki ciągłości działania, z uwzględnieniem przeglądu dostępnych systemów tworzenia kopii zapasowych i odzyskiwania danych oraz planów zapewniania dostępności kluczowych pracowników w sytuacjach związanych z ciągłością działania;
- f) następujące informacje na temat organizacji działalności i działań wnioskującej instytucji kredytowej:
  - (i) ogólne informacje na temat outsourcingu zewnętrznego i wewnątrzgrupowego wspierającego działalność lub kontrolę wewnętrzną wnioskującej instytucji kredytowej, z uwzględnieniem wszystkich poniższych kwestii:



- 1) danych dostawcy świadczącego usługi na zasadzie outsourcingu;
  - 2) wszelkich powiązań dostawcy świadczącego usługi na zasadzie outsourcingu z wnioskującą instytucją kredytową;
  - 3) lokalizacji dostawcy świadczącego usługi na zasadzie outsourcingu;
  - 4) uzasadnienia dla outsourcingu;
  - 5) informacji na temat zasobów ludzkich dostawcy świadczącego usługi na zasadzie outsourcingu;
  - 6) informacji na temat stosowanego przez wnioskującą instytucję kredytową systemu kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania działalnością outsourcingową;
  - 7) wszelkich planów awaryjnych, na wypadek gdyby dostawca świadczący usługi na zasadzie outsourcingu nie mógł zapewnić ciągłości świadczenia usług;
  - 8) wszelkich zachowanych funkcji w zakresie działalności zlecanej na zasadzie outsourcingu;
- (ii) krótki opis obowiązków i ustaleń dotyczących nadzoru, systemów i kontroli w odniesieniu do każdej funkcji zlecanej na zasadzie outsourcingu, która ma znaczenie krytyczne lub jest istotna dla zarządzania wnioskującą instytucją kredytową i jej działalności;
- (iii) ogólne informacje na temat umów o gwarantowanym poziomie usług i ustaleń w tym zakresie w odniesieniu do każdej funkcji zlecanej na zasadzie outsourcingu, która ma znaczenie krytyczne lub jest istotna dla zarządzania wnioskującą instytucją kredytową i jej działalności;
- (iv) opis infrastruktury informatycznej wnioskującej instytucji kredytowej, w tym systemów, które są lub mają być stosowane, ustaleń tej instytucji w zakresie hostingu, organizacji jej funkcji informatycznej, struktury informatycznej, strategii informatycznej i sposobu zarządzania systemami informatycznymi, polityk i procedur bezpieczeństwa informatycznego oraz wszelkich systemów i kontroli, które są stosowane lub mają być stosowane w celu świadczenia usług bankowości internetowej.
2. We wniosku o rejestrację jako instytucja kredytowa podaje się imię i nazwisko/nazwę, adres i dane kontaktowe biegłych rewidentów lub firmy audytorskiej wnioskującej instytucji kredytowej.

#### Artykuł 6

##### **Informacje dotyczące kapitału wnioskującej instytucji kredytowej w momencie wydania zezwolenia**

1. Wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawiera dokumenty potwierdzające wysokość kapitału wyemitowanego, kapitału opłaconego i kapitału jeszcze nieopłaconego wnioskującej instytucji kredytowej oraz określa rodzaje i kwoty funduszy własnych odpowiadających kapitałowi założycielskiemu.
2. Jeżeli kapitał założycielski nie został w pełni opłacony w momencie składania wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa, we wniosku tym określa się plan i termin wykonania, aby zagwarantować, że kapitał założycielski zostanie w pełni opłacony, zanim zezwolenie na rozpoczęcie działalności jako instytucja kredytowa stanie się skuteczne.
3. Wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawiera wyjaśnienie dotyczące dostępnych źródeł finansowania funduszy własnych oraz, o ile są dostępne, dowody dostępności tych źródeł finansowania, w tym:
  - a) podsumowanie wykorzystania prywatnych zasobów finansowych, w tym ich dostępności i źródła;
  - b) podsumowanie informacji na temat dostępu do rynków finansowych, w tym szczegółowe informacje dotyczące instrumentów finansowych, które zostały lub mają zostać wyemitowane;
  - c) streszczenie wszelkich porozumień lub umów zawartych w odniesieniu do funduszy własnych, w tym – w odniesieniu do pożyczonych środków lub środków, które mają zostać pożyczone – nazwy pożyczkodawców i szczegółowe informacje na temat przyznanych instrumentów, sposób wykorzystania wpływów pieniężnych oraz, jeżeli pożyczkodawca nie jest nadzorowaną instytucją finansową, informacje o pochodzeniu pożyczonych środków lub o środkach, które mają zostać pożyczone;
  - d) informacje dotyczące tożsamości dostawcy usług płatniczych, który przekazuje środki finansowe wnioskującej instytucji kredytowej.

4. Wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawiera ocenę kwot, rodzajów i struktury kapitału wewnętrznego, który wnioskująca instytucja kredytowa uważa za odpowiedni do pokrycia charakteru i poziomu rodzajów ryzyka, na które instytucja ta będzie lub może być narażona, oraz analizę, w tym prognozy, wykazujące, że zasoby kapitałowe będą wystarczające do spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych po uzyskaniu przez instytucję kredytową zezwolenia, a następnie przez okres co najmniej trzech lat po uzyskaniu zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa w szczególnych, ale prawdopodobnych warunkach skrajnych.

Scenariusz i metodyka warunków skrajnych, o których mowa w akapicie pierwszym, uwzględniają scenariusz i metodykę zastosowane w najnowszym corocznym nadzorczym teście warunków skrajnych przeprowadzonym przez właściwy organ zgodnie z art. 100 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE, jeżeli taki nadzorczy test warunków skrajnych został przeprowadzony, a informacje przedstawia się zarówno w odniesieniu do wnioskującej instytucji kredytowej w ujęciu indywidualnym, jak i w sytuacji skonsolidowanej, w stosownych przypadkach.

#### Artykuł 7

##### **Informacje dotyczące faktycznego kierowania wnioskującą instytucją kredytową**

1. Wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawiera informacje, o których mowa w załączniku I, w odniesieniu do każdego z proponowanych lub powołanych członków organu zarządzającego wnioskującej instytucji kredytowej.

2. Jeżeli właściwy organ uzna, że wnioskująca instytucja kredytowa jest instytucją istotną ze względu na jej wielkość, strukturę organizacyjną, a także charakter, zakres i złożoność prowadzonej przez nią działalności, zgodnie z art. 76 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa – w przypadku kierowników funkcji kontroli wewnętrznej oraz dyrektora ds. finansowych, jeżeli nie wchodzi on w skład organu zarządzającego – zawiera informacje wymienione w załączniku I, z wyjątkiem informacji, o których mowa w pkt 1 lit. f) i g) oraz pkt 2, 4 i 5 tego załącznika.

3. Wniosek o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawiera opis uprawnień, poszczególnych zadań, obowiązków i pełnomocnictw proponowanych lub powołanych członków organu zarządzającego wnioskującej instytucji kredytowej, a w przypadku wnioskujących instytucji kredytowych, o których mowa w ust. 2 – kierowników funkcji kontroli wewnętrznej i dyrektora ds. finansowych, którzy nie wchodzi w skład organu zarządzającego.

4. Do celów niniejszego artykułu stosuje się następujące definicje:

- a) „dyrektor ds. finansowych” oznacza osobę, która ponosi ogólną odpowiedzialność za zarządzanie zasobami finansowymi, planowanie finansowe i sprawozdawczość finansową;
- b) „funkcja kontrolna” oznacza funkcję niezależną od jednostki gospodarczej przez nią kontrolowanej i odpowiadającą za zapewnienie obiektywnej oceny rodzajów ryzyka dotyczących instytucji kredytowej, dokonanie ich przeglądu lub ich zgłoszenie, w tym funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zgodności z przepisami oraz funkcję audytu wewnętrznego;
- c) „kierownicy funkcji kontroli wewnętrznej” oznaczają osoby na najwyższym szczeblu hierarchii odpowiedzialne za skuteczne zarządzanie codziennym funkcjonowaniem niezależnych funkcji ds. zarządzania ryzykiem, nadzoru zgodności z prawem i audytu.

#### Artykuł 8

##### **Informacje dotyczące akcjonariuszy lub udziałowców posiadających znaczny pakiet akcji we wnioskującej instytucji kredytowej**

1. Wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawiera informacje, o których mowa w załączniku II pkt 1, dotyczące wszystkich osób fizycznych i prawnych oraz innych podmiotów, które posiadają lub – w przypadku udzielenia zezwolenia – będą posiadać znaczny pakiet akcji w tej instytucji kredytowej, a także informacje na temat ich udziałów.

2. Jeżeli osoba, o której mowa w ust. 1, jest osobą fizyczną, wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawiera informacje, o których mowa w załączniku II pkt 2, w uzupełnieniu informacji, o których mowa w ust. 1.

3. Jeżeli osoba, o której mowa w ust. 1, jest osobą prawną lub jest podmiotem niebędącym osobą prawną, który posiada lub będzie posiadać znaczne pakiety akcji we własnym imieniu, wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawiera informacje, o których mowa w załączniku II pkt 3, w uzupełnieniu informacji, o których mowa w ust. 1.

4. Jeżeli powiernictwo już istnieje lub zostaje utworzone w następstwie objęcia przez daną osobę udziałów w kapitale podstawowym wnioskującej instytucji kredytowej, wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawiera informacje, o których mowa w załączniku II pkt 4, w uzupełnieniu informacji, o których mowa w ust. 1.

5. Jeżeli dana osoba posiada lub – w przypadku uzyskania zezwolenia – będzie posiadać znaczny pakiet akcji w tej instytucji kredytowej i jest udziałowcem podmiotu niebędącego osobą prawną, w związku z czym znaczny pakiet akcji w instytucji kredytowej będzie traktowany jako aktywa tego podmiotu, wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawiera następujące informacje:

- a) tożsamość wszystkich udziałowców tego podmiotu, wraz z informacjami, o których mowa w załączniku II pkt 2, w przypadku gdy ci udziałowcy są osobami fizycznymi, lub informacjami, o których mowa w pkt 3 tego załącznika, w przypadku gdy ci udziałowcy są osobami prawnymi;
- b) streszczenie warunków umowy lub umów regulujących działalność podmiotu.

#### Artykuł 9

#### **Informacje dotyczące 20 największych akcjonariuszy lub udziałowców wnioskującej instytucji kredytowej innych niż akcjonariusze lub udziałowcy posiadający znaczne pakiety akcji**

Jeżeli żadna osoba ani żaden inny podmiot nie posiada ani – w przypadku uzyskania zezwolenia – nie będzie posiadać znacznego pakietu akcji w instytucji kredytowej, wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawiera:

- a) wykres, o którym mowa w załączniku II pkt 1 lit. a);
- b) informacje, o których mowa w załączniku II pkt 1 lit. b);
- c) wykaz 20 największych akcjonariuszy lub udziałowców wnioskującej instytucji kredytowej, w zależności od przypadku;
- d) w przypadku gdy instytucja kredytowa ma mniej niż 20 akcjonariuszy lub udziałowców – wykaz wszystkich jej akcjonariuszy lub udziałowców;
- e) informacje o tym, czy którykolwiek z akcjonariuszy lub udziałowców, o których mowa w lit. c) lub d), podlega nadzorowi ze strony właściwego organu.

#### Artykuł 10

#### **Dodatkowe informacje**

1. Właściwe organy mogą wymagać, aby wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zawierał dodatkowe informacje w stosunku do informacji, o których mowa w art. 1–9, pod warunkiem że informacje te spełniają oba poniższe warunki:

- a) dodatkowe informacje są niezbędne do sprawdzenia, czy zostały spełnione wszystkie wymogi udzielenia zezwolenia określone przez państwo członkowskie zgodnie z art. 8 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE;
- b) ilość wymaganych informacji jest proporcjonalna do celu weryfikacji, o której mowa w lit. a), a informacje są istotne dla tej weryfikacji.

2. W należycie uzasadnionych przypadkach po dokonaniu oceny informacji przedłożonych we wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa właściwe organy mogą zażądać od wnioskującej instytucji kredytowej dostarczenia informacji uzupełniających lub dodatkowych wyjaśnień, jeżeli organy te uznają to za konieczne w celu sprawdzenia, czy zostały spełnione wszystkie wymogi uzyskania zezwolenia.

3. Informacje zawarte we wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa muszą być prawdziwe, dokładne i kompletne do momentu udzielenia zezwolenia. Wnioskodawca informuje właściwy organ o wszelkich zmianach w informacjach podanych we wstępnym wniosku. Właściwe organy mogą wymagać poinformowania, czy po złożeniu wniosku i przed rozpoczęciem działalności nastąpiły jakiegokolwiek zmiany.

*Artykuł 11***Odstąpienie**

Właściwe organy mogą odstąpić od wymogu dostarczenia którychkolwiek informacji lub wszystkich informacji, o których mowa w art. 1–9, jeżeli spełniony jest którykolwiek z poniższych warunków:

- a) właściwy organ posiada już te informacje i są one nadal prawdziwe, dokładne, kompletne i aktualne w dniu udzielenia zezwolenia oraz są poświadczone jako takie przez wnioskującą instytucję kredytową;
- b) wymóg dostarczenia informacji podlega zwolnieniu określonemu w art. 21 dyrektywy 2013/36/UE.

*Artykuł 12***Potencjalne przeszkody dla skutecznego nadzoru**

Oceniając, czy istnieją potencjalne przeszkody dla skutecznego nadzoru, o których mowa w art. 14 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, właściwe organy rozważają wszelkie istotne informacje oraz biorą pod uwagę:

- a) interakcje między przepisami ustawowymi, wykonawczymi lub administracyjnymi państwa trzeciego mającymi zastosowanie do osób fizycznych lub prawnych, z którymi instytucja kredytowa ma lub – w przypadku uzyskania zezwolenia – będzie miała bliskie powiązania, wszelkie trudności związane z egzekwowaniem tych przepisów ustawowych, wykonawczych lub administracyjnych oraz wszelkie trudności z uzyskiwaniem informacji od organów w takich państwach trzecich lub od takich osób;
- b) możliwość wymiany informacji z organami nadzorującymi osoby mające bliskie powiązania z instytucją kredytową, jeśli takie organy istnieją;
- c) złożoność i przejrzystość struktury grupy instytucji kredytowej lub osoby bądź osób mających bliskie powiązania;
- d) lokalizację członków grupy instytucji kredytowej lub osoby bądź osób mających bliskie powiązania;
- e) działalność wykonywaną lub która ma być wykonywana przez członków grupy instytucji kredytowej lub osobę bądź osoby mające bliskie powiązania.

*Artykuł 13***Wejście w życie i data rozpoczęcia stosowania**

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia XX.XX.XXXX r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 17 czerwca 2022 r.

W imieniu Komisji  
Przewodnicząca  
Ursula VON DER LEYEN

## ZAŁĄCZNIK I

**Informacje dotyczące faktycznego kierowania wnioskującą instytucją kredytową**

1. Następujące szczegółowe dane osobiste oraz informacje na temat dobrej opinii, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności, doświadczenia, a także dane i szczegóły na temat zachowania niezależności osądu i poświęcania wystarczającej ilości czasu:
  - a) imię i nazwisko oraz nazwisko rodowe, jeśli jest inne;
  - b) płeć, miejsce i data urodzenia, adres i dane do kontaktu, obywatelstwo oraz osobisty numer identyfikacyjny lub kopia dowodu tożsamości lub równoważnego dokumentu;
  - c) informacje na temat stanowiska, które dana osoba zajmuje lub ma zająć, w tym wskazanie, czy jest to stanowisko kierownicze czy nie, data rozpoczęcia lub planowana data rozpoczęcia wykonywania obowiązków na tym stanowisku i okres ich wykonywania, a także opis kluczowych zadań i obowiązków danej osoby;
  - d) życiorys zawierający szczegółowe informacje na temat wykształcenia i doświadczenia (w tym doświadczenia zawodowego, wykształcenia wyższego, innych stosownych szkoleń), w tym nazwy i charakter wszystkich organizacji, dla których dana osoba pracowała, oraz charakter pełnionych funkcji i czas ich sprawowania, w szczególności z podkreśleniem wszelkich działań wchodzących w zakres stanowiska, o które dana osoba się ubiega, istotnych dla doświadczenia w sektorze bankowości lub w dziedzinie zarządzania;
  - e) wykaz osób, do których można zwrócić się o informacje na temat danej osoby, w tym informacje kontaktowe, najlepiej do pracodawców z sektora bankowości lub usług finansowych, z podaniem ich imienia i nazwiska, instytucji, stanowiska, numeru telefonu, adresu e-mail, charakteru relacji zawodowych oraz informacji o tym, czy daną osobę i wskazanego pracodawcę łączą lub łączyły jakiegokolwiek relacje pozazawodowe;
  - f) dane dotyczące wcześniejszych zdarzeń, w tym wszystkie poniższe informacje:
    - (i) informacje z rejestru karnego oraz stosowne informacje na temat dochodzeń i postępowań karnych, istotnych spraw cywilnych i administracyjnych oraz postępowań dyscyplinarnych, włącznie z dyskwalifikacją jako dyrektor spółki, upadłością, niewypłacalnością i podobnymi procedurami, za pomocą dokumentu urzędowego lub, jeżeli taki dokument nie istnieje, jakiegokolwiek wiarygodnego źródła informacji potwierdzającego brak wyroków skazujących, dochodzeń i postępowań karnych;
    - (ii) oświadczenie, czy wobec danej osoby toczą się postępowania karne lub czy dana osoba lub jakkolwiek organizacja zarządzana przez daną osobę uczestniczyła jako dłużnik w postępowaniu upadłościowym lub w porównywalnym postępowaniu;
    - (iii) informacje na temat dochodzeń, postępowań egzekucyjnych lub sankcji ze strony organu nadzorczego, w które dana osoba była bezpośrednio lub pośrednio zaangażowana;
    - (iv) informacje na temat odmowy rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji na prowadzenie transakcji handlowych, działalności lub wykonywanie zawodu bądź informacje dotyczące cofnięcia, unieważnienia lub wygaśnięcia rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji, bądź informacje o wydaleniu przez organ regulacyjny lub rządowy, samorząd zawodowy lub stowarzyszenie zawodowe;
      - informacje na temat zwolnienia z pracy, ze stanowiska wymagającego zaufania lub ze stosunku powierniczego lub zaistnienia podobnej sytuacji bądź informacje o tym, że dana osoba została poproszona o rezygnację z pracy na takim stanowisku, z wyłączeniem zwolnienia z przyczyn nie dotyczących pracownika,
      - informacje na temat tego, czy inny właściwy organ ocenił reputację danej osoby jako nabywcy lub jako osoby kierującej działalnością instytucji, w tym nazwa tego organu, data przeprowadzenia oceny oraz informacje o wyniku tej oceny, a także zgoda danej osoby – w stosownych przypadkach – na pozyskanie takich informacji w celu umożliwienia przetworzenia i wykorzystania przekazanych informacji na potrzeby oceny odpowiedniości,
      - informacje na temat tego, czy dana osoba została oceniona przez organ z innego sektora niż sektor finansowy, w tym nazwa tego organu i informacje o wyniku tej oceny;
  - g) opis wszystkich finansowych i niefinansowych interesów, które mogą powodować konflikt interesów, w tym między innymi:
    - (i) opis wszelkich interesów finansowych, w tym pożyczek, akcji, gwarancji lub zabezpieczeń, przyznanych lub otrzymanych, a także niefinansowych interesów lub powiązań, w tym bliskich relacji, takich jak małżonek, zarejestrowany partner, konkubent, dziecko, rodzic lub inna osoba, z którą dana osoba zamieszkuje, między daną osobą lub jej bliskimi krewnymi lub przedsiębiorstwem, z którym dana osoba jest blisko związana, a wnioskującą instytucją kredytową, jej jednostką dominującą lub zależną, w tym członkami organu zarzą-

- działającego, kierownikiem funkcji kontroli wewnętrznej lub dyrektorem ds. finansowych, bądź jakąkolwiek osobą posiadającą znaczny pakiet akcji we wnioskującej instytucji kredytowej;
- (ii) informacje o tym, czy dana osoba prowadzi jakąkolwiek działalność gospodarczą lub czy utrzymuje bądź w ciągu ostatnich dwóch lat utrzymywała jakiekolwiek relacje handlowe z którąkolwiek z osób wymienionych w lit. f) lub czy uczestniczy w jakimkolwiek postępowaniu sądowym z udziałem którejkolwiek z tych osób;
  - (iii) informacje o tym, czy dana osoba i jej bliscy krewni mają interesy sporne z wnioskującą instytucją kredytową, jej jednostką dominującą lub zależną;
  - (iv) informacje o tym, czy kandydaturę danej osoby przedstawiono w imieniu znaczącego akcjonariusza lub udziałowca posiadającego znaczny pakiet akcji, a jeśli tak, tożsamość takiego akcjonariusza lub udziałowca;
  - (v) wszelkie zobowiązania finansowe wobec wnioskującej instytucji kredytowej, jej jednostki dominującej lub zależnej;
  - (vi) wszelkie stanowiska zajmowane w ciągu ostatnich dwóch lat zapewniające wpływ polityczny na poziomie krajowym lub lokalnym;
  - (vii) w przypadku wskazania istotnego konfliktu interesów – oświadczenie dotyczące sposobu należytego ograniczenia tego konfliktu lub zaradzenia mu, w tym przez odniesienie do odpowiedniej części polityki w zakresie konfliktu interesów przyjętej przez daną instytucję lub indywidualnych uzgodnień w zakresie zarządzania konfliktem lub ograniczenia konfliktów;
- h) szczegółowe informacje wykazujące, że dana osoba dysponuje wystarczającą ilością czasu, aby sprawować dane stanowisko, w tym:
- (i) szacowany minimalny czas w skali roku i w skali miesiąca, jaki dana osoba poświęci na sprawowanie swoich funkcji we wnioskującej instytucji kredytowej;
  - (ii) wykaz stanowisk dotyczących głównie działalności komercyjnej zajmowanych przez daną osobę wraz z informacją, czy ma zastosowanie art. 91 ust. 4 dyrektywy 2013/36/UE;
  - (iii) w przypadku gdy zastosowanie ma zasada obliczania uprzywilejowanego – wyjaśnienie wszelkich synergii między przedsiębiorstwami;
  - (iv) wykaz stanowisk obejmujących prowadzenie głównie działalności niekomercyjnej lub utworzonych wyłącznie w celu zarządzania interesami ekonomicznymi zainteresowanej osoby;
  - (v) wielkość przedsiębiorstw lub organizacji, w których dana osoba zajmuje stanowiska, o których mowa w ppkt (iv), w tym łączne aktywa, informacja o tym, czy dane przedsiębiorstwo jest spółką giełdową, oraz liczba pracowników zatrudnionych w tych przedsiębiorstwach lub organizacjach;
  - (vi) wykaz wszelkich dodatkowych obowiązków związanych ze stanowiskami, o których mowa w niniejszej lit. g) ppkt (v), w tym wynikających z przewodniczenia komitetowi;
  - (vii) szacowany czas w dniach w skali roku poświęcony na wykonywanie obowiązków na każdym stanowisku;
  - (viii) liczba spotkań w skali roku odbywanych w związku z wykonywaniem obowiązków na każdym stanowisku.
2. Opis wszelkich komitetów w ramach organu zarządzającego, których utworzenie planuje się w okresie składania wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa, ze wskazaniem ich członków i uprawnień.
3. Wyniki wszelkich ocen odpowiedniości każdej osoby przeprowadzonych przez wnioskującą instytucję kredytową, w tym następujące informacje:
- a) odpowiednie protokoły z posiedzenia zarządu;
  - b) ocena odpowiedniości lub dokument potwierdzający odpowiedność;
  - c) oświadczenie o tym, czy dana osoba została oceniona jako posiadająca wymagane doświadczenie, a jeśli nie, szczegółowe informacje na temat wdrożonego planu szkolenia, z uwzględnieniem treści i organizatora szkolenia oraz daty, do kiedy plan szkoleniowy zostanie zrealizowany.

4. Oświadczenie dotyczące ogólnej oceny odpowiedności organu zarządzającego jako całości przeprowadzonej przez wnioskującą instytucję kredytową, z uwzględnieniem odpowiednich protokołów z posiedzeń zarządu lub sprawozdania z oceny odpowiedności bądź dokumentów potwierdzających ocenę.
  5. Opis sposobu, w jaki przy wyborze członków organu zarządzającego uwzględniono różnorodność cech i kompetencji.
-

## ZAŁĄCZNIK II

**Informacje umożliwiające właściwym organom przeprowadzenie oceny akcjonariuszy lub udziałowców posiadających znaczny pakiet akcji**

1. Informacje dotyczące tożsamości i udziału kapitałowego wszystkich osób i podmiotów, które posiadają lub będą posiadały – w przypadku udzielenia zezwolenia wnioskującej instytucji kredytowej – znaczny pakiet akcji w instytucji kredytowej, oraz inne informacje istotne na potrzeby oceny odpowiedniości, w tym wszystkie następujące informacje:
  - a) wykres przedstawiający strukturę akcjonariuszy wnioskującej instytucji kredytowej wraz z podziałem jej kapitału i praw głosu;
  - b) imiona i nazwiska wszystkich osób oraz nazwy wszystkich podmiotów, które posiadają lub będą posiadały znaczny pakiet akcji, ze wskazaniem w odniesieniu do każdej z tych osób lub każdego z tych podmiotów następujących informacji:
    - (i) liczby i rodzaju akcji lub innych udziałów kapitałowych subskrybowanych lub takich, które mają być subskrybowane;
    - (ii) wartości nominalnej tych akcji lub innych udziałów kapitałowych;
    - (iii) wszelkich premii emisyjnych, które zostały lub mają być wypłacone;
    - (iv) wszelkich zabezpieczeń lub obciążeń powstałych w odniesieniu do tych akcji lub innych udziałów kapitałowych, w tym tożsamości zabezpieczonych podmiotów;
    - (v) w stosownych przypadkach wszelkich zobowiązań poczynionych przez takie osoby lub podmioty, mających na celu zapewnienie spełnienia przez wnioskującą instytucję kredytową mających zastosowanie wymogów ostrożnościowych;
  - c) szczegółowe informacje na temat powodów finansowych lub biznesowych, dla których osoby lub podmioty, o których mowa w lit. b), posiadają taki pakiet akcji, oraz szczegółowe informacje na temat ich strategii w odniesieniu do pakietu akcji, w tym okresu, w jakim te osoby lub podmioty zamierzają zachować ten pakiet akcji, oraz wszelkich ich zamiarów zwiększenia, zmniejszenia lub utrzymania poziomu pakietu akcji w dającej się przewidzieć przyszłości;
  - d) szczegółowe informacje na temat zamiarów tych osób lub innych podmiotów wobec wnioskującej instytucji kredytowej oraz w odniesieniu do wpływu, jaki te osoby lub podmioty zamierzają wywierać na wnioskującą instytucję kredytową, w tym w odniesieniu do polityki w zakresie dywidend, szczegółowe informacje na temat rozwoju strategicznego i podziału zasobów wnioskującej instytucji kredytowej, a także szczegółowe informacje na temat tego, czy te osoby lub podmioty zamierzają działać jako aktywni akcjonariusze mniejszościowi, wraz z uzasadnieniem takiego zamiaru;
  - e) informacje dotyczące gotowości osób lub podmiotów, o których mowa w lit. b), do udzielania w razie potrzeby wsparcia wnioskującej instytucji kredytowej w postaci dodatkowych funduszy własnych na rozwój jej działalności lub w przypadku trudności finansowych;
  - f) treść wszelkich planowanych umów akcjonariuszy lub udziałowców z innymi akcjonariuszami lub udziałowcami w odniesieniu do wnioskującej instytucji kredytowej;
  - g) analiza tego, czy znaczny pakiet akcji będzie miał jakikolwiek wpływ, w tym w wyniku bliskich powiązań osób lub podmiotów, o których mowa w lit. b), z wnioskującą instytucją kredytową, na zdolność wnioskującej instytucji kredytowej do terminowego dostarczania właściwym organom dokładnych informacji;
  - h) tożsamość każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla, który będzie kierować działalnością wnioskującej instytucji kredytowej, a który zostanie powołany przez takich akcjonariuszy lub udziałowców bądź w następstwie nominacji z ich strony, wraz z informacjami określonymi w załączniku I pkt 1 lit. a)–f) w zakresie, w jakim nie zostały one jeszcze podane;
  - i) wyjaśnienie źródeł finansowania ewentualnego planowanego nabycia akcji lub innych udziałów kapitałowych we wnioskującej instytucji kredytowej, w tym w stosownych przypadkach:
    - (i) szczegółowe informacje dotyczące wykorzystania prywatnych zasobów finansowych, w tym ich dostępności i źródła;
    - (ii) szczegółowe informacje dotyczące sposobu dokonania płatności z tytułu planowanego nabycia i dotyczące sieci wykorzystanej do transferu środków pieniężnych;
    - (iii) szczegółowe informacje dotyczące dostępu do źródeł kapitału i rynków finansowych, w tym szczegółowe informacje dotyczące instrumentów finansowych, które mają zostać wyemitowane;



- (iv) informacje dotyczące wykorzystania pożyczonych środków finansowych, w tym imiona i nazwiska lub nazwy pożyczkodawców i szczegółowe informacje dotyczące przyznanych instrumentów, takie jak okresy zapadalności, warunki, zabezpieczenia i gwarancje, a także informacje dotyczące źródła przychodów, które zostanie wykorzystane do spłaty tych pożyczek;
- (v) informacje dotyczące wszelkich ustaleń finansowych z innymi osobami, które są lub będą akcjonariuszami lub udziałowcami wnioskującej instytucji kredytowej;
- (vi) informacje o wszelkich aktywach, które mają zostać sprzedane, aby pomóc sfinansować planowany udział kapitałowy, takie jak warunki sprzedaży, cena, wycena i szczegółowy opis charakterystyki tych aktywów, w tym informacje dotyczące czasu i sposobu ich nabycia.

Do celów lit. i) ppkt (iv), w przypadku gdy pożyczkodawca nie jest instytucją kredytową ani instytucją finansową uprawnioną do udzielania kredytów, wnioskujące instytucje kredytowe informują właściwe organy o pochodzeniu pożyczonych środków.

2. Następujące informacje dotyczące osób fizycznych, które posiadają lub – w przypadku udzielenia zezwolenia wnioskującej instytucji kredytowej – będą posiadały znaczny pakiet akcji w instytucji kredytowej:

- a) dane osobowe, w tym wszystkie poniższe informacje:
  - (i) imię i nazwisko oraz nazwisko rodowe, jeśli jest inne;
  - (ii) data i miejsca urodzenia;
  - (iii) obywatelstwo;
  - (iv) osobisty krajowy numer identyfikacyjny, jeżeli jest dostępny;
  - (v) adres, dane do kontaktu;
  - (vi) kopia oficjalnego dokumentu tożsamości;
- b) szczegółowy życiorys, w którym określa się stosowne wykształcenie i szkolenia, a także wszelkie doświadczenie zawodowe w zakresie nabywania udziałów kapitałowych w przedsiębiorstwie i zarządzania nimi oraz wszelką działalność zawodową lub inne sprawowane obecnie funkcje;
- c) oświadczenie zawierające następujące informacje na temat osoby fizycznej i każdego przedsiębiorstwa kierowanego lub kontrolowanego przez tę osobę w ciągu ostatnich 10 lat, o którym wnioskująca instytucja kredytowa dowiedziała się w wyniku należytego i starannego sprawdzenia:
  - (i) z zastrzeżeniem krajowych wymogów prawnych dotyczących ujawniania informacji na temat zatartych wyroków skazujących, informacje na temat wszelkich wyroków skazujących lub postępowań karnych, w których sąd orzekł na niekorzyść danej osoby lub danego przedsiębiorstwa, a orzeczenie to nie zostało uchylone;
  - (ii) informacje dotyczące wszelkich decyzji w postępowaniu cywilnym lub administracyjnym dotyczącej danej osoby lub danego przedsiębiorstwa, które są istotne na potrzeby oceny odpowiedniości lub w inny sposób istotne w związku z udzieleniem zezwolenia wnioskującej instytucji kredytowej, a także wszelkich sankcji lub środków administracyjnych nałożonych w wyniku naruszenia przepisów ustawowych lub wykonawczych, w tym zakazu sprawowania funkcji dyrektora przedsiębiorstwa, które w każdym razie nie zostały uchylone i w odniesieniu do których nie toczy się postępowanie odwoławcze ani nie można wnieść odwołania, z wyjątkiem sankcji administracyjnych nałożonych na podstawie art. 65, 66 lub 67 dyrektywy 2013/36/UE oraz wyroków skazujących, w odniesieniu do których podaje się również informacje dotyczące orzeczeń, od których możliwe jest jeszcze odwołanie;
  - (iii) informacje dotyczące wszelkich postępowań upadłościowych, związanych z niewypłacalnością lub podobnych postępowań;
  - (iv) informacje dotyczące wszelkich toczących się dochodzeń karnych;
  - (v) informacje dotyczące wszelkich dochodzeń cywilnych lub administracyjnych, postępowań egzekucyjnych, sankcji lub innych decyzji wykonawczych przeciwko danej osobie lub danemu przedsiębiorstwu dotyczących kwestii, które można zasadnie uznać za istotne dla udzielenia zezwolenia wnioskującej instytucji kredytowej lub dla prawidłowego i ostrożnego zarządzania tą wnioskującą instytucją kredytową;
  - (vi) w przypadku gdy takie dokumenty można uzyskać – dokument urzędowy lub jakikolwiek inny dokument równoważny potwierdzający, że którekolwiek ze zdarzeń określonych w niniejszej lit. c) ppkt (i)–(v) wystąpiło w odniesieniu do danej osoby lub danego przedsiębiorstwa;
  - (vii) informacje o każdej odmowie rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji na prowadzenie transakcji handlowych, działalności lub wykonywanie zawodu;

- (viii) informacje o każdym cofnięciu, unieważnieniu lub wygaśnięciu rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji na prowadzenie transakcji handlowych, działalności lub wykonywanie zawodu;
  - (ix) informacje o każdym wydaleniu przez organ regulacyjny lub rządowy, samorząd zawodowy lub stowarzyszenie zawodowe;
  - (x) informacje o wszelkich odpowiedzialnych stanowiskach zajmowanych – w czasie gdy miało miejsce domniemane postępowanie – u podmiotu, wobec którego wydano wyrok skazujący lub na który postanowieniem dowolnego organu nałożono sankcje cywilne lub administracyjne lub inne środki cywilne lub administracyjne istotne dla oceny odpowiedniości lub dla procedury udzielenia zezwolenia, bądź o wszelkich toczących się dochodzeniach, w każdym przypadku dotyczących uchybień w postępowaniu, w tym związanych z oszustwem, nieuczciwą praktyką, korupcją, praniem pieniędzy, finansowaniem terroryzmu lub innymi przestępstwami finansowymi lub z niewprowadzeniem odpowiednich polityk i procedur mających na celu zapobieganie takim zdarzeniom, wraz ze szczegółowymi informacjami dotyczącymi takich przypadków i ewentualnego udziału w nich;
  - (xi) informacje dotyczące każdego zwolnienia z pracy lub ze stanowiska wymagającego zaufania, zakończenia stosunku powierniczego, chyba że stosunek ten ustaje w związku z upływem czasu jego obowiązywania, oraz wszelkich podobnych sytuacji;
- d) w przypadku gdy inny organ nadzoru przeprowadził już ocenę reputacji danej osoby, nazwa tego organu i informacja o wyniku tej oceny;
- e) informacje dotyczące aktualnej sytuacji finansowej danej osoby, w tym szczegółowe informacje dotyczące źródeł przychodów, aktywów i pasywów, zabezpieczeń i gwarancji, przyznanych lub otrzymanych;
- f) opis działalności gospodarczej prowadzonej przez daną osobę oraz wszelkich przedsiębiorstw kierowanych lub kontrolowanych przez daną osobę;
- g) informacje finansowe obejmujące ratingi kredytowe i dostępne publicznie sprawozdania dotyczące wszelkich przedsiębiorstw kierowanych lub kontrolowanych przez daną osobę;
- h) opis interesów finansowych danej osoby, w tym operacji kredytowych, gwarancji i zabezpieczeń, przyznanych lub otrzymanych, oraz wszelkich interesów niefinansowych danej osoby, w tym więzi rodzinnych lub bliskich związków z którąkolwiek z następujących osób fizycznych lub prawnych:
- (i) z wszelkimi innymi obecnymi akcjonariuszami lub udziałowcami wnioskującej instytucji kredytowej;
  - (ii) z wszelkimi osobami uprawnionymi do wykonywania prawa głosu we wnioskującej instytucji kredytowej w którymkolwiek lub w kilku z poniższych przypadków:
    - prawa głosu są w posiadaniu osoby trzeciej, z którą dana osoba podpisała umowę zobowiązującą je do przyjęcia, poprzez uzgodnione wykonanie praw głosu będących w ich posiadaniu, długoterminowej wspólnej polityki dotyczącej zarządzania danym emitentem,
    - prawa głosu są w posiadaniu osoby trzeciej, z którą dana osoba podpisała umowę umożliwiającą czasowe przekazanie przedmiotowych praw głosu,
    - prawa głosu są związane z akcjami złożonymi u danej osoby jako zabezpieczenie, o ile taka osoba kontroluje prawa głosu i deklaruje zamiar ich wykonania,
    - prawa głosu są związane z akcjami, do których dana osoba ma dożywotni tytuł,
    - prawa głosu przysługują przedsiębiorstwu kontrolowanemu przez daną osobę lub mogą być wykonywane – w rozumieniu niniejszego ppkt (ii) tiret od pierwszego do czwartego – przez to przedsiębiorstwo,
    - prawa głosu są związane z akcjami zdeponowanymi u danej osoby i może ona wykonywać je według własnego uznania wobec braku szczegółowych instrukcji ze strony akcjonariuszy,
    - prawa głosu w posiadaniu osoby trzeciej w jej własnym imieniu na rzecz danej osoby,
    - prawa głosu może wykonywać dana osoba jako pełnomocnik, jeżeli wobec braku szczegółowych instrukcji ze strony akcjonariuszy dana osoba lub dany podmiot może wykonywać prawa głosu według własnego uznania;
  - (iii) z wszelkimi osobami, które w świetle przepisów krajowych są członkami organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla wnioskującej instytucji kredytowej;
  - (iv) z wnioskującą instytucją kredytową lub jakimkolwiek innym członkiem jej grupy;

- i) w zakresie, w jakim ze stosunków, o których mowa w lit. h), wynika konflikt interesów, informacje dotyczące proponowanych metod zarządzania takim konfliktem;
  - j) opis wszelkich powiązań z osobami zajmującymi eksponowane stanowisko polityczne, zdefiniowanymi w art. 3 pkt 9 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 <sup>(1)</sup>;
  - k) informacje dotyczące wszelkich innych interesów lub rodzajów działalności danej osoby, które mogą znajdować się w konflikcie z interesami lub działalnością wnioskującej instytucji kredytowej, oraz proponowanych metod zarządzania tymi konfliktami interesów.
3. Informacje dotyczące osób prawnych, które posiadają lub będą posiadały – w przypadku udzielenia zezwolenia wnioskującej instytucji kredytowej – znaczny pakiet akcji w instytucji kredytowej:
- a) nazwa takiej osoby prawnej;
  - b) jeżeli dana osoba prawna jest zarejestrowana w rejestrze centralnym, rejestrze handlowym, rejestrze przedsiębiorców lub podobnym rejestrze publicznym – nazwa rejestru, w którym jest zarejestrowana dana osoba prawna, numer rejestracyjny lub równoważne oznaczenie identyfikacyjne w tym rejestrze oraz kopia zaświadczenia o rejestracji;
  - c) adres siedziby statutowej danej osoby prawnej oraz, jeśli jest inny, adres siedziby jej zarządu i głównego miejsca prowadzenia działalności;
  - d) dane do kontaktu;
  - e) dokumenty lub umowy korporacyjne regulujące działalność danej osoby prawnej oraz zwięzłe wyjaśnienie głównych cech prawnych formy prawnej danej osoby prawnej;
  - f) informacje o tym, czy dana osoba prawna jest lub kiedykolwiek była regulowana przez właściwy organ sektora usług finansowych lub inny organ rządowy;
  - g) informacje, o których mowa w:
    - (i) pkt 2 lit. f) w odniesieniu do danej osoby prawnej;
    - (ii) pkt 2 lit. d) w odniesieniu do danej osoby prawnej;
    - (iii) pkt 2 lit. g) oraz i) w odniesieniu do danej osoby prawnej, każdej osoby, która faktycznie kieruje działalnością danej osoby prawnej, lub każdego przedsiębiorstwa kontrolowanego przez daną osobę prawną;
    - (iv) pkt 2 lit. c) w odniesieniu do danej osoby prawnej, każdego przedsiębiorstwa kontrolowanego przez daną osobę prawną oraz każdego akcjonariusza wywierającego znaczny wpływ na daną osobę prawną;
  - h) opis interesów finansowych danej osoby prawnej, osób, które faktycznie kierują działalnością danej osoby prawnej lub – w stosownych przypadkach – grupy, do której dana osoba prawna należy, a także osób, które faktycznie kierują działalnością danej osoby prawnej, w tym opis operacji kredytowych, gwarancji i zabezpieczeń, przyznanых lub otrzymanych, jak również wszelkich interesów niefinansowych każdej takiej osoby prawnej, w tym – w stosownych przypadkach – więzi rodzinnych lub bliskich związków z którąkolwiek z następujących osób fizycznych lub prawnych:
    - (i) z wszelkimi innymi obecnymi akcjonariuszami lub udziałowcami wnioskującej instytucji kredytowej;
    - (ii) z wszelkimi osobami uprawnionymi do wykonywania prawa głosu we wnioskującej instytucji kredytowej w którymkolwiek lub w kilku z poniższych przypadków:
      - prawa głosu są w posiadaniu osoby trzeciej, z którą dana osoba podpisała umowę zobowiązującą je do przyjęcia, poprzez uzgodnione wykonanie praw głosu będących w ich posiadaniu, długoterminowej wspólnej polityki dotyczącej zarządzania danym emitentem,
      - prawa głosu są w posiadaniu osoby trzeciej, z którą dana osoba podpisała umowę umożliwiającą czasowe przekazanie przedmiotowych praw głosu,

<sup>(1)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz.U. L 141 z 5.6.2015, s. 73).

- prawa głosu są związane z akcjami złożonymi u danej osoby jako zabezpieczenie, o ile taka osoba lub taki podmiot kontroluje prawa głosu i deklaruje zamiar ich wykonania,
  - prawa głosu są związane z akcjami, do których dana osoba ma dożywotni tytuł,
  - prawa głosu przysługują przedsiębiorstwu kontrolowanemu przez daną osobę lub mogą być wykonywane – w rozumieniu niniejszego ppkt (ii) tiret od pierwszego do czwartego – przez to przedsiębiorstwo,
  - prawa głosu są związane z akcjami zdeponowanymi u danej osoby i może ona wykonywać je według własnego uznania wobec braku szczegółowych instrukcji ze strony akcjonariuszy,
  - prawa głosu w posiadaniu osoby trzeciej w jej własnym imieniu na rzecz danej osoby,
  - prawa głosu może wykonywać dana osoba jako pełnomocnik, jeżeli wobec braku szczegółowych instrukcji ze strony akcjonariuszy dana osoba może wykonywać prawa głosu według własnego uznania;
- (iii) z wszelkimi osobami zajmującymi eksponowane stanowisko polityczne, zdefiniowanymi w art. 3 pkt 9 dyrektywy (UE) 2015/849;
- (iv) z wszelkimi osobami, które w świetle przepisów krajowych są członkami organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla wnioskującej instytucji kredytowej;
- (v) z wnioskującą instytucją kredytową lub jakimkolwiek innym członkiem jej grupy;
- i) w zakresie, w jakim ze stosunków, o których mowa w lit. h), wynika konflikt interesów, informacje dotyczące proponowanych metod zarządzania takim konfliktem;
- j) wykaz osób, które faktycznie kierują działalnością danej osoby prawnej, oraz w odniesieniu do każdej z tych osób imię i nazwisko, data i miejsce urodzenia, adres, dane do kontaktu, krajowy numer identyfikacyjny, jeżeli jest dostępny, a także szczegółowy życiorys, w którym określa się stosowne wykształcenie i szkolenia, wcześniejsze doświadczenie zawodowe, wszelką działalność zawodową lub inne sprawowane obecnie odpowiednie funkcje, wraz z informacjami, o których mowa w pkt 2 lit. c) i d) w odniesieniu do każdej z tych osób;
- k) informacje dotyczące struktury akcji danej osoby prawnej wraz z tożsamością wszystkich akcjonariuszy wywierających znaczny wpływ i określeniem ich odpowiedniego kapitału podstawowego i praw głosu, a także informacje dotyczące wszelkich umów akcjonariuszy;
- l) jeżeli dana osoba prawna stanowi część grupy, szczegółowy schemat organizacyjny struktury tej grupy oraz informacje dotyczące udziału w kapitale i praw głosu akcjonariuszy wywierających znaczący wpływ na podmioty należące do tej grupy oraz informacje dotyczące działalności prowadzonej obecnie przez podmioty należące do grupy;
- m) jeżeli dana osoba prawna stanowi część grupy, informacje dotyczące relacji między wszelkimi instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń lub zakładami reasekuracji bądź firmami inwestycyjnymi należącymi do grupy a innymi podmiotami należącymi do grupy, wraz z podaniem nazwy organów nadzoru;
- n) jeżeli dana osoba prawna stanowi część grupy, wskazanie wszelkich instytucji kredytowych, zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji bądź firm inwestycyjnych należących do grupy, nazwy odpowiednich właściwych organów, a także analiza zakresu konsolidacji ostrożnościowej takiej instytucji kredytowej i grupy, w tym informacje dotyczące tego, które podmioty należące do grupy zostałyby objęte zakresem zastosowania wymogów dotyczących nadzoru skonsolidowanego i na jakich poziomach w ramach tej grupy wymogi te miałyby pełne zastosowanie lub zastosowanie na zasadzie subskonsolidowanej;
- o) roczne sprawozdanie finansowe na poziomie jednostkowym i, w stosownych przypadkach, na skonsolidowanym i subskonsolidowanym poziomie grupy za ostatnie trzy lata obrotowe, jeżeli dana osoba prawna prowadziła działalność w tym okresie, lub za krótszy okres, w którym dana osoba prawna prowadziła działalność i sporządzała sprawozdania finansowe zatwierdzone przez biegłego rewidenta lub firmę audytorską zdefiniowanych w art. 2 pkt 2 i 3 dyrektywy 2006/43/WE Parlamentu Europejskiego i Rady <sup>(2)</sup>, w stosownych przypadkach, z uwzględnieniem każdego z następujących elementów:
- (i) bilansu;

<sup>(2)</sup> Dyrektywa 2006/43/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 17 maja 2006 r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, zmieniająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG oraz uchylająca dyrektywę Rady 84/253/EWG (Dz.U. L 157 z 9.6.2006, s. 87).

- (ii) rachunku zysków i strat lub zestawienia dochodów;
  - (iii) sprawozdań rocznych i załączników finansowych oraz wszelkich innych dokumentów zarejestrowanych w odpowiednim rejestrze lub przez właściwy organ danej osoby prawnej, w tym – określonych jako istotne w sprawozdaniach rocznych, załącznikach finansowych oraz wszelkich innych zarejestrowanych dokumentach – zastosowanych w planowaniu założeń, co najmniej w scenariuszu podstawowym i scenariuszu warunków skrajnych;
- p) jeżeli dana osoba prawna ma siedzibę zarządu w państwie trzecim, wszystkie poniższe informacje:
- (i) w przypadku gdy dana osoba prawna podlega nadzorowi organu państwa trzeciego z sektora usług finansowych, zaświadczenie o prowadzeniu działalności gospodarczej dotyczące tej osoby prawnej lub równoważny dokument, jeżeli zaświadczenie nie jest dostępne, od tego organu państwa trzeciego;
  - (ii) w przypadku gdy dana osoba prawna podlega nadzorowi organu państwa trzeciego z sektora usług finansowych, oświadczenie tego organu państwa trzeciego – jeżeli organ ten wydaje takie oświadczenia – o tym, że nie ma przeszkód ani ograniczeń w zakresie dostarczania informacji koniecznych do celów sprawowania nadzoru nad wnioskującą instytucją kredytową;
  - (iii) informacje ogólne dotyczące systemu regulacyjnego danego państwa trzeciego mającego zastosowanie do danej osoby prawnej, w tym informacje dotyczące zakresu, w jakim system przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w tym państwie trzecim jest zgodny z zaleceniami Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy;
- q) w przypadku gdy dana osoba prawna jest przedsiębiorstwem zbiorowego inwestowania:
- (i) tożsamość posiadaczy jednostki kontrolujących przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania lub posiadających pakiet akcji umożliwiający im zapobieganie podejmowaniu decyzji przez przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania;
  - (ii) szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej i wszelkich ograniczeń związanych z inwestycjami;
  - (iii) imiona i nazwiska oraz stanowiska osób odpowiedzialnych, zarówno indywidualnie, jak i w ramach komitetu, za określanie inwestycji i podejmowanie decyzji inwestycyjnych na potrzeby przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, a także kopia dokumentu potwierdzającego ewentualne uprawnienia zarządcze lub, w stosownych przypadkach, zakres uprawnień komitetu;
  - (iv) szczegółowy opis mających zastosowanie ram prawnych dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz procedur przeciwdziałania praniu pieniędzy obowiązujących w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania;
  - (v) szczegółowy opis wyników dotyczących przeszłych udziałów kapitałowych tego przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w innych instytucjach kredytowych, zakładach ubezpieczeń lub zakładach reasekuracji bądź firmach inwestycyjnych, ze wskazaniem, czy takie udziały kapitałowe zostały zatwierdzone przez właściwy organ, a jeśli tak, również nazwy tego organu;
- r) w przypadku gdy dana osoba prawna jest państwowym funduszem majątkowym:
- (i) nazwa organu publicznego odpowiadającego za określenie polityki inwestycyjnej państwowego funduszu majątkowego;
  - (ii) szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej państwowego funduszu majątkowego i wszelkich ograniczeń związanych z inwestycjami;
  - (iii) imiona i nazwiska oraz stanowiska osób odpowiedzialnych za podejmowanie decyzji inwestycyjnych na potrzeby państwowego funduszu majątkowego;
  - (iv) szczegółowe informacje dotyczące jakiegokolwiek wpływu wywieranego przez organ publiczny, o którym mowa w ppkt (i), na bieżącą działalność państwowego funduszu majątkowego i wnioskującej instytucji kredytowej.
4. Do celów niniejszego pkt 3 grupa obejmuje udziałowców podmiotu i jednostki zależne takich udziałowców. Następujące informacje dotyczące subskrypcji wynikających ze stosunku powierniczego:
- a) tożsamość wszystkich powierników, którzy będą zarządzać aktywami na warunkach określonych w umowie powierniczej, i każdej osoby będącej beneficjentem lub ustanawiającym powiernictwo nad powierzonymi aktywami oraz – w stosownych przypadkach – informacje dotyczące ich odpowiednich udziałów w podziale dochodów generowanych przez powierzone aktywa;
  - b) kopia wszelkich dokumentów ustanawiających lub regulujących powiernictwo;

- c) opis głównych cech prawnych powiernictwa i jego funkcjonowania;
  - d) metoda finansowania powiernictwa i zasobów zapewniających dobrą kondycję finansową funduszu powierniczego w celu wsparcia wnioskodawcy oraz w szczególności:
    - (i) opis polityki inwestycyjnej funduszu powierniczego i ewentualnych ograniczeń związanych z inwestycjami, w tym informacje dotyczące czynników wpływających na decyzje inwestycyjne i strategię wyjścia w odniesieniu do wnioskującej instytucji kredytowej;
    - (ii) informacje dotyczące przeszłych i obecnych inwestycji realizowanych przez podmioty sektora finansowego i wyniki operacyjne tych inwestycji w odniesieniu do funduszu powierniczego;
    - (iii) wskazanie i przegląd źródeł finansowania oraz, jeżeli jest dostępne, roczne sprawozdanie finansowe funduszu powierniczego.
-