

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2022/2581**z dnia 20 czerwca 2022 r.****ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do przekazywania informacji we wnioskach o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa****(Tekst mający znaczenie dla EOG)**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. 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 ⁽¹⁾, w szczególności jej art. 8 ust. 3,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2022/2580 ⁽²⁾ określono, jakie informacje należy przekazać właściwym organom we wnioskach o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa.
- (2) Do celów harmonizacji ważne jest, aby wnioskodawcy ubiegający się o zezwolenie na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa przekazywali informacje, które są wymagane do uzyskania takiego zezwolenia, w jednolity sposób, korzystając z tych samych standardowych formularzy, szablonów i procedur w całej Unii.
- (3) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (4) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych 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 ⁽³⁾.
- (5) Aby zapewnić właściwym organom i wnioskującym instytucjom kredytowym wystarczająco dużo czasu na dostosowanie się do wymogów ustanowionych w niniejszym rozporządzeniu, należy odroczyć datę rozpoczęcia jego stosowania,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Przedkładanie wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa

1. Wnioskodawcy ubiegający się o zezwolenie na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa przekazują właściwemu organowi informacje określone w art. 1–9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580, wypełniając szablon określony w załączniku do niniejszego rozporządzenia.

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338.

⁽²⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2022/2580 z dnia 17 czerwca 2022 r. uzupełniające 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 (Dz.U. L 64 z XX.XX.XXX, s. 335).

⁽³⁾ 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).

2. Właściwe organy publikują na swojej stronie internetowej dane kontaktowe na potrzeby przedkładania wniosków o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa oraz wskazują, czy wnioski te należy składać w formie papierowej czy elektronicznej, czy też w obu tych formach.

Artykuł 2

Ocena kompletności wniosków o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa

1. Wnioski o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa uznaje się za kompletne, jeżeli zawierają wszystkie informacje wymagane rozporządzeniem delegowanym (UE) 2022/2580.
2. Jeżeli w wyniku oceny informacji zawartych we wniosku zostaną one uznane za niekompletne, właściwe organy przesyłają zainteresowanym wnioskodawcom, w formie papierowej lub drogą elektroniczną, wniosek ze wskazaniem dalszych wymaganych informacji, oraz zapewniają tym wnioskodawcom możliwość przedłożenia wskazanych informacji.
3. Po uznaniu wniosku za kompletny właściwy organ informuje wnioskodawcę o tym fakcie wraz z podaniem, stosownie do przypadku, daty otrzymania kompletnego wniosku lub daty otrzymania informacji uzupełniających wniosek.
4. Właściwe organy mogą wymagać od wnioskodawcy przedstawienia dodatkowych wyjaśnień i informacji uzupełniających na potrzeby oceny wniosku.

Artykuł 3

Wnioski o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa podlegające niniejszemu rozporządzeniu

Niniejsze rozporządzenie stosuje się do wniosków o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa przedłożonych w dniu XX.XX.XXXX r. lub później.

Artykuł 4

Wejście w życie i stosowanie

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 20 czerwca 2022 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN

ZAŁĄCZNIK

Informacje na potrzeby wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa

Data:

Numer referencyjny:

Nazwa wnioskodawcy:

Adres:

(Dane kontaktowe osoby wyznaczonej do kontaktów)

Imię i nazwisko:

Tel.

E-mail:

Niniejszy wniosek jest wnioskiem o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa przedkładanym zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2022/2580 ⁽¹⁾.

Oświadczamy, że informacje zawarte w niniejszym wniosku są zgodne z prawdą, dokładne, kompletne i niewprowadzające w błąd. O ile nie określono inaczej, informacje te są aktualne na dzień złożenia niniejszego wniosku. Jeżeli we wniosku zawarte są informacje dotyczące daty w przyszłości, są one wyraźnie wskazane. Zobowiązujemy się niezwłocznie powiadomić organ na piśmie, jeżeli jakkolwiek z tych informacji okaże się niezgodna z prawdą, niedokładna, niekompletna lub wprowadzająca w błąd.

[Nazwa wnioskodawcy]

Podpis:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

Tabela 1

Przedstawienie informacji na temat wnioskującej instytucji kredytowej (art. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

1.1. Osoby wyznaczone do kontaktów do celów wniosku (art. 1 lit. a) i b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Dane osoby, z którą należy się kontaktować w sprawie wniosku	
Tytuł	
Imię i nazwisko	
Stanowisko	
Numer telefonu	
Numer telefonu komórkowego	
Faks (jeżeli jest dostępny)	
E-mail	
Główny zawodowy doradca, jeżeli korzysta się z usług takiego doradcy, zaangażowany w przygotowanie wniosku	
Tytuł	
Imię i nazwisko	
Stanowisko	
Numer telefonu	
Numer telefonu komórkowego	

(1) Dz.U. L 335 z XX.XX.XXXX, s. 64.

Faks (jeżeli jest dostępny)	
E-mail	
1.2. Identyfikacja wnioskującej instytucji kredytowej (art. 1 lit. c)–k) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Nazwa wnioskującej instytucji kredytowej oraz każda inna nazwa handlowa, którą wnioskująca instytucja kredytowa stosuje lub będzie stosować	
Planowane zmiany (jeżeli dotyczy) nazwy wnioskującej instytucji kredytowej oraz wyjaśnienie planowanych zmian	
Logo	
Forma prawna wnioskującej instytucji kredytowej	
Data założenia lub utworzenia	
Jurysdykcja, w której znajduje się miejsca założenia lub utworzenia instytucji	
Adres siedziby statutowej wnioskującej instytucji kredytowej oraz, jeśli jest inny, adres siedziby jej zarządu i głównego miejsca prowadzenia działalności	
Dane kontaktowe wnioskującej instytucji kredytowej, jeżeli są inne niż dane podane w sekcji 1.1 niniejszej tabeli: numer telefonu, numer telefonu komórkowego, faks (jeżeli jest dostępny) oraz e-mail	
Jeżeli wnioskująca instytucja kredytowa jest zarejestrowana w rejestrze centralnym, rejestrze handlowym, rejestrze przedsiębiorców lub podobnym rejestrze publicznym – nazwa tego rejestru oraz numer rejestracyjny wnioskującej instytucji kredytowej lub równoważny sposób identyfikacji podmiotu w tym rejestrze	
Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) (jeżeli dotyczy) wnioskującej instytucji kredytowej	
Data zakończenia roku obrachunkowego wnioskującej instytucji kredytowej	
Adres strony internetowej (jeżeli istnieje) wnioskującej instytucji kredytowej	

1.3. Dokumenty założycielskie (art. 1 lit. 1) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

Załącznik zawierający 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 (*)

1.4. Historia wnioskującej instytucji kredytowej i jej jednostek zależnych (art. 2 lit. a)–c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

Potwierdzenie, czy wnioskująca instytucja kredytowa prowadziła wcześniej działalność handlową lub inną (tak/nie) (jeżeli tak, wypełnić pozostałe pola w sekcji 1.4 niniejszej tabeli)

Szczegółowe informacje na temat 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 kategorii określonych w art. 2 lit. a) pkt (i)–(iv) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580

Szczegółowe informacje na temat wszelkich istotnych zdarzeń dotyczących wnioskującej instytucji kredytowej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych, które to zdarzenia miały miejsce lub mają miejsce i które można w sposób uzasadniony uznać za istotne w kontekście udzielenia zezwolenia, w tym na temat któregośkolwiek z zagadnień określonych w art. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580

Informacje na temat zdarzeń określonych w deklaracji, w tym nazwa i adres właściwego sądu karnego lub cywilnego albo organu cywilnego lub administracyjnego, data zdarzenia, kwota, której dotyczy postępowanie, wynik postępowania oraz wyjaśnienie okoliczności zdarzenia, które doprowadziło do wszczęcia postępowania

(*) 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).

1.5. Stosowne opłaty (art. 2 lit. d) i e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

Elementy niezbędne do obliczenia stosownych opłat, jeżeli – zgodnie z prawem unijnym lub krajowym – jakkolwiek opłata za rozpatrzenie wniosku lub opłata nadzorcza, którą ma uiścić wnioskująca instytucja kredytowa, jest obliczana na podstawie działalności lub cech wnioskującej instytucji kredytowej	
Załącznik zawierający dowód uiszczenia opłaty za rozpatrzenie wniosku, o ile taka opłata obowiązuje zgodnie z prawem Unii lub prawem krajowym	

Tabela 2

Program działań (art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)**Działania (art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)**

Załącznik zawierający program działań, 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, oraz b) opis, w jaki sposób program działalności jest dostosowany do proponowanych rodzajów działań	

Tabela 3

Informacje finansowe (art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)**3.1. Prognozy (art. 4 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)**

Załącznik zawierający prognozy dotyczące wnioskującej instytucji kredytowej na poziomie jednostkowym oraz, w stosownych przypadkach, na poziomie skonsolidowanym (grupy) i na poziomie subskonsolidowanym zgodnie z wymogami art. 4 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580	
--	--

3.2. Wymagane ustawowo sprawozdania finansowe (art. 4 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Załącznik zawierający wymagane ustawowo sprawozdania finansowe wnioskującej instytucji kredytowej na poziomie jednostkowym oraz, w stosownych przypadkach, na poziomie skonsolidowanym (grupy) i na poziomie subskonsolidowanym zgodnie z wymogami art. 4 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580	
3.3. Zadłużenie (art. 4 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Załącznik zawierający informacje na temat zadłużenia, które instytucja zaciągnęła lub planuje zaciągnąć przed rozpoczęciem przez nią działalności jako instytucja kredytowa zgodnie z wymogami art. 4 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580	
3.4. Opis wszelkich zabezpieczeń i gwarancji (art. 4 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Załącznik zawierający opis wszelkich zabezpieczeń lub gwarancji, które zostały lub mają zostać udzielone przez wnioskującą instytucję kredytową przed rozpoczęciem przez nią działalności jako instytucja kredytowa	
3.5. Rating kredytowy (art. 4 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
O ile jest dostępny, rating kredytowy wnioskującej instytucji kredytowej oraz ogólny rating grupy, do której instytucja należy	
3.6. Nadzór skonsolidowany (art. 4 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Załącznik zawierający, w stosownych przypadkach, analizę zakresu nadzoru skonsolidowanego zgodnie z wymogami konsolidacji zawartymi w art. 4 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580	
3.7. Ramy i polityki (art. 4 lit. g) pkt (i)–(x) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Opis ram zarządzania ryzykiem zgodnie z wymogami art. 4 lit. g) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Opis polityki zarządzania ryzykiem utraty płynności	

Opis polityki koncentracji i dywersyfikacji finansowania	
Opis polityki zarządzania zabezpieczeniami	
Opis polityki dotyczącej depozytów	
Opis polityki kredytowej i polityki kredytowania	
Opis polityki dotyczącej ryzyka koncentracji	
Opis polityki dotyczącej ustalania rezerw	
Opis polityki wypłaty dywidendy	
Opis polityki dotyczącej portfela handlowego	
3.8. Proces opracowywania planu naprawy (art. 4 lit. h) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
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 ⁽³⁾ , oraz, w stosownych przypadkach, grupowego planu naprawy, zgodnie z definicją w art. 2 ust. 1 pkt 33 tej dyrektywy	
3.9. System gwarancji depozytów (art. 4 lit. i) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Oświadczenie lub potwierdzenie, że przed udzieleniem zezwolenia lub najpóźniej w dniu jego udzielenia wnioskująca instytucja kredytowa przystąpiła do systemu gwarancji depozytów urzędowo uznanego w państwie członkowskim, w którym złożono wnioski, zgodnie z art. 4 ust. 3 dyrektywy 2014/49/UE	
Nazwa systemu gwarancji depozytów	
3.10. Instytucjonalny system ochrony (art. 4 lit. j) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Nazwa wszelkich instytucjonalnych systemów ochrony, zgodnie z definicją w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ⁽⁴⁾ , do których wnioskująca instytucja kredytowa przystąpiła lub zamierza przystąpić	

⁽³⁾ 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).

⁽⁴⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

Tabela 4

Program działalności, struktura organizacyjna, systemy kontroli wewnętrznej oraz audytorzy (art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

4.1. Program działalności (art. 5 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Załącznik zawierający program działalności zgodnie z wymogami art. 5 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580	
4.2. Organizacja, struktura i zasady zarządzania (art. 5 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Załącznik zawierający opis organizacji, struktury i zasad zarządzania wnioskującej instytucji kredytowej zgodnie z wymogami art. 5 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580	
4.3. Ramy kontroli wewnętrznej (art. 5 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Załącznik zawierający przegląd organizacji wewnętrznej (w tym przeznaczonych zasobów budżetowych i ludzkich) funkcji zgodności z przepisami, funkcji zarządzania ryzykiem i funkcji audytu wewnętrznego zgodnie z wymogami art. 5 ust. 1 lit. c) pkt (i) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580	
Opis polityki sygnalizowania nieprawidłowości	
Opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów	
Opis polityki rozpatrywania skarg	
Opis polityki przeciwdziałania nadużyciom na rynku	
Opis polityki promowania różnorodności w ramach organu zarządzającego	
Opis polityki wynagrodzeń dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka wnioskującej instytucji kredytowej	
Opis systemów i polityk służących do oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zarządzania tym ryzykiem, w tym przegląd najważniejszych procedur, które zostały wprowadzone w celu przeciwdziałania ryzyku, że wnioskująca instytucja kredytowa może być wykorzystywana do ułatwiania przestępstw finansowych	

4.4. Zasoby audytu wewnętrznego (art. 5 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

Opis zasobów audytu wewnętrznego oraz zarys metodyki i planu audytu wewnętrznego na okres trzech lata po uzyskaniu zezwolenia, w tym audytu usług zleczanych na zewnątrz

4.5. Polityki i plany (art. 5 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

Opis polityki dotyczącej audytu wewnętrznego

Opis polityki zarządzania produktami

Opis polityki ochrony konsumentów

Opis 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

4.6. Struktura wnioskującej instytucji kredytowej (art. 5 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

Ogólne informacje na temat outsourcingu zewnętrznego i wewnątrzgrupowego wspierającego działalność lub kontrolę wewnętrzną wnioskującej instytucji kredytowej, w tym informacje, o których mowa w art. 5 ust. 1 lit. f) pkt (i) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580

Opis obowiązków i ustaleń dotyczących nadzoru, systemów i kontroli w odniesieniu do każdej funkcji zleconej na zasadzie outsourcingu, która ma znaczenie krytyczne lub jest istotna dla zarządzania wnioskującą instytucją kredytową i jej działalności

Ogólne informacje na temat umów o gwarantowanym poziomie usług i ustaleń w tym zakresie w odniesieniu do każdej funkcji zleconej na zasadzie outsourcingu, która ma znaczenie krytyczne lub jest istotna dla zarządzania wnioskującą instytucją kredytową i jej działalności

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 mechanizmów kontroli, które są stosowane lub mają być stosowane w celu świadczenia usług bankowości internetowej.

4.7. Biegli rewidenci lub firma audytorska (art. 5 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

Imię i nazwisko/nazwa	
Adres	
Dane kontaktowe (imię i nazwisko, numer telefonu, adres e-mail)	

Tabela 5

Kapitał założycielski (art. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)**5.1. Kapitał założycielski i fundusze własne (art. 6 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)**

Załącznik zawierający dowody potwierdzające wysokość kapitału wyemitowanego, kapitału opłaconego i kapitału jeszcze nieopłaconego wnioskującej instytucji kredytowej	
Opis rodzajów i kwot funduszy własnych odpowiadających kapitałowi założycielskiemu	
Jeżeli kapitał założycielski nie został w pełni opłacony w momencie składania wniosku, opis (i termin realizacji) planu mającego zagwarantować, że kapitał założycielski zostanie w pełni opłacony, zanim zezwolenie na rozpoczęcie działalności jako instytucja kredytowa stanie się skuteczne	

5.2. Dostępne źródła finansowania funduszy własnych (art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

Wyjaśnienie dotyczące dostępnych źródeł finansowania funduszy własnych oraz załącznik zawierający dowody na dostępność tych źródeł finansowania zgodnie z wymogami art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580	
---	--

5.3. Kwoty, rodzaje i struktura kapitału wewnętrznego (art. 6 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

Załącznik zawierający ocenę kwot, rodzajów i struktura 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 wymaganą na podstawie art. 6 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580	
---	--

Tabela 6

Faktyczne kierowanie (art. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

6.1 Członkowie organu zarządzającego (wypełnić tę sekcję tabeli oddzielnie dla każdej osoby) (art. 7 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Imię i nazwisko oraz, jeśli jest inne, każde inne wcześniejsze nazwisko	
Płeć	
Miejsce urodzenia	
Data urodzenia	
Adres	
Numer telefonu	
Numer telefonu komórkowego	
Adres e-mail	
Obywatelstwo	
Osobisty numer identyfikacyjny lub załącznik zawierający kopię dowodu tożsamości lub jego odpowiednika	
Informacje na temat stanowiska, które dana osoba zajmuje lub ma zająć, w tym wskazanie, czy jest to stanowisko wykonawcze 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	
Załącznik zawierający życiorys wymagany zgodnie z pkt 1 lit. d) załącznika I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580	
Załącznik zawierający wykaz osób, do których można zwrócić się o referencje dotyczące danej osoby, w tym ich informacje kontaktowe, najlepiej pracodawców z sektora bankowości lub usług finansowych, z podaniem imienia i nazwiska, instytucji, stanowiska, numeru telefonu, adresu e-mail, charakteru relacji zawodowych oraz informacji o tym, czy daną osobę i osobę udzielającą referencji łączą lub łączyły jakiegokolwiek relacje pozazawodowe	
Załącznik zawierający informacje z rejestru karnego oraz stosowne informacje na temat dochodzeń i postępowań karnych, istotnych spraw cywilnych i administracyjnych oraz postępowań dyscyplinarnych (włącznie z zakazem pełnienia funkcji dyrektora spółki, upadłością, niewypłacalnością i podobnymi procedurami), w szczególności za pomocą dokumentu urzędowego lub, jeżeli taki dokument nie istnieje, jakiegokolwiek wiarygodnego źródła informacji potwierdzającego brak wyroku skazującego, dochodzeń i postępowań karnych	

Załącznik zawierający oświadczenie, czy wobec danej osoby toczą się postępowania karne lub czy dana osoba lub jakakolwiek organizacja zarządzana przez daną osobę uczestniczyła jako dłużnik w postępowaniu upadłościowym lub w porównywalnym postępowaniu	
Załącznik zawierający informacje dotyczące kwestii określonych w pkt 1 lit. f) pkt (iii) załącznika I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580	
Załącznik zawierający opis wszystkich finansowych i niefinansowych interesów, które mogą powodować konflikt interesów, zgodnie z wymogami pkt 1 lit. g) załącznika I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580	
Załącznik zawierający szczegółowe informacje potwierdzające, że dana osoba dysponuje wystarczającą ilością czasu, aby sprawować dane stanowisko zgodnie z wymogami pkt 1 lit. h) załącznika I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580	
Szczegółowe informacje na temat wyników wszelkich oceny odpowiedności danej osoby przeprowadzonej przez wnioskującą instytucję kredytową, jak opisano w pkt 3 załącznika I do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2022/2580	
6.2. Inne informacje wymagane w odniesieniu do członków organu zarządzającego (art. 7 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580 oraz pkt 2, 4 i 5 załącznika I do tego rozporządzenia)	
Opis wszelkich komitetów w ramach organu zarządzającego, których utworzenie planuje się w okresie składania wniosku o udzielenie zezwolenia, ze wskazaniem ich członków i uprawnień	
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	
Opis sposobu, w jaki przy wyborze członków organu zarządzającego uwzględniono różnorodność cech i kompetencji	
6.3. Kierownicy funkcji kontroli wewnętrznej i dyrektor ds. finansowych, którzy nie wchodzi w skład organu zarządzającego (wypełnić tę sekcję tabeli oddzielnie dla każdej osoby) (art. 7 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Imię i nazwisko oraz, jeśli jest inne, każde inne wcześniejsze nazwisko	
Płeć	
Miejsce urodzenia	
Data urodzenia	
Adres	

Numer telefonu	
Numer telefonu komórkowego	
Adres e-mail	
Obywatelstwo	
Osobisty numer identyfikacyjny lub załącznik zawierający kopię dowodu tożsamości lub jego odpowiednika	
Informacje na temat stanowiska, które dana osoba zajmuje lub ma zająć, w tym wskazanie, czy jest to stanowisko wykonawcze 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	
Załącznik zawierający życiorys wymagany zgodnie z pkt 1 lit. d) załącznika I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580	
Załącznik zawierający wykaz osób, do których można zwrócić się o referencje dotyczące danej osoby, w tym ich informacje kontaktowe, najlepiej pracodawców z sektora bankowości lub usług finansowych, z podaniem imienia i nazwiska, instytucji, stanowiska, numeru telefonu, adresu e-mail, charakteru relacji zawodowych oraz informacji o tym, czy daną osobę i osobę udzielającą referencji łączą lub łączyły jakiegokolwiek relacje pozazawodowe	
Załącznik zawierający informacje z rejestru karnego oraz stosowne informacje na temat dochodzeń i postępowań karnych, istotnych spraw cywilnych i administracyjnych oraz postępowań dyscyplinarnych (włącznie z zakazem pełnienia funkcji dyrektora spółki, upadłością, niewypłacalnością i podobnymi procedurami), w szczególności za pomocą dokumentu urzędowego lub, jeżeli taki dokument nie istnieje, jakiegokolwiek wiarygodnego źródła informacji potwierdzającego brak wyroku skazującego, dochodzeń i postępowań karnych	
Załącznik zawierający oświadczenie, czy wobec danej osoby toczą się postępowania karne lub czy dana osoba lub jakakolwiek organizacja zarządzana przez daną osobę uczestniczyła jako dłużnik w postępowaniu upadłościowym lub w porównywalnym postępowaniu	
Załącznik zawierający informacje dotyczące kwestii określonych w pkt 1 lit. f) pkt (iii) załącznika I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580	
Szczegółowe informacje na temat wyników oceny odpowiedniości danej osoby przeprowadzonej przez wnioskującą instytucję kredytową, jak opisano w pkt 3 załącznika I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580	

6.4. Uprawnienia, poszczególne zadania i pełnomocnictwa powierzone członkom organu zarządzającego wnioskującej instytucji kredytowej (art. 7 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

Opis uprawnień, poszczególnych zadań i pełnomocnictw powierzonych członkom organu zarządzającego wnioskującej instytucji kredytowej oraz, w stosownych przypadkach, zgodnie z art. 7 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580, kierownikom funkcji kontroli wewnętrznej i dyrektorowi ds. finansowych, którzy nie wchodzi w skład organu zarządzającego

Tabela 7

Akcjonariusze i udziałowcy posiadający znaczny pakiet akcji (art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

7.1. Akcjonariusze i udziałowcy (osoby fizyczne i prawne) (art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

Załącznik zawierający informacje, o których mowa w art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580, w odniesieniu do każdej osoby fizycznej i prawnej posiadającej znaczny pakiet akcji

7.2. Dalsze informacje dotyczące osób fizycznych (art. 8 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

Załącznik zawierający dodatkowe informacje, o których mowa w art. 8 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580, w odniesieniu do każdej osoby fizycznej posiadającej znaczny pakiet akcji

7.3. Dalsze informacje dotyczące osób prawnych lub podmiotów niebędących osobami prawnymi, które posiadają lub będą posiadać znaczny pakiet akcji we własnym imieniu (art. 8 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

Załącznik zawierający informacje dodatkowe, o których mowa w art. 8 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580, w odniesieniu do każdej osoby prawnej lub podmiotu niebędącego osobą prawną, które posiadają lub będą posiadać znaczny pakiet akcji we własnym imieniu

7.4. Powiernictwa (art. 8 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

Załącznik zawierający informacje, o których mowa w art. 8 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580

7.5. Udziałowcy podmiotu niebędącego osobą prawną, jeżeli udział kapitałowy we wnioskującej instytucji kredytowej będzie traktowany jako aktywa tego podmiotu (art. 8 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

Załącznik zawierający informacje, o których mowa w art. 8 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580

Tabela 8

20 największych akcjonariuszy lub udziałowców (art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

8.1. Struktura akcjonariuszy (art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Załącznik zawierający wykres przedstawiający strukturę akcjonariuszy wnioskującej instytucji kredytowej wraz z podziałem jej kapitału i praw głosu	
8.2. Wykaz imion i nazwisk wszystkich osób oraz nazw innych podmiotów posiadających udziały lub akcje oraz inne istotne informacje (art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)	
Załącznik zawierający wykaz imion i nazwisk wszystkich osób i nazw innych podmiotów posiadających akcje i udziały jako określono w art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580, wskazujący w odniesieniu do każdej takiej osoby lub każdego takiego podmiotu: <ul style="list-style-type: none"> — liczbę i rodzaj akcji lub innych udziałów kapitałowych subskrybowanych lub takich, które mają być subskrybowane, — wartość nominalną tych akcji lub innych udziałów kapitałowych, — wszelkie premie emisyjne, które zostały lub mają być wypłacone, — wszelkie zabezpieczenia lub obciążenia powstałe w odniesieniu do tych akcji lub innych udziałów kapitałowych, w tym tożsamość podmiotów, na rzecz których ustanowiono zabezpieczenie lub obciążenie, oraz — w stosownych przypadkach wszelkie zobowiązania poczynione przez takie osoby lub podmioty, mające na celu zapewnienie spełnienia przez wnioskującą instytucję kredytową mających zastosowanie wymogów ostrożnościowych 	

Tabela 9

Informacje wymagane zgodnie z art. 10 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580)

Informacje wymagane przez właściwy organ zgodnie z art. 10 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580 (wypełnić w stosownych przypadkach, podając w lewej kolumnie opis wymaganych informacji, a w prawej kolumnie same informacje)	

Tabela 10

Informacje pominięte we wniosku zgodnie z art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580

10.1. Informacje pominięte zgodnie z art. 11 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580 (w stosownych przypadkach zawrzeć wykaz informacji)

10.2. Informacje pominięte zgodnie z art. 11 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2022/2580 (w stosownych przypadkach zawrzeć wykaz informacji)
