

KOMISSION TÄYTÄNTÖÖNPANOASETUS (EU) 2022/2581,**annettu 20 päivänä kesäkuuta 2022,****teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU soveltamiseksi luottolaitoksen toimilupaa koskevissa hakemuksissa annettavien tietojen osalta****(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)**

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta 26 päivänä kesäkuuta 2013 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 8 artiklan 3 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2022/2580 ⁽²⁾ määritetään, mitkä tiedot toimivaltaisille viranomaisille on toimitettava luottolaitoksen toimilupaa koskevissa hakemuksissa.
- (2) Yhdenmukaistamisen vuoksi on tärkeää, että luottolaitoksen toimilupaa hakevat hakijat toimittavat toimilupaa varten vaaditut tiedot yhdenmukaisella tavalla käyttäen samoja vakiomuotoisia lomakkeita, malleja ja menettelyjä kaikkialla unionissa.
- (3) Tämä asetus perustuu Euroopan pankkiviranomaisen komissiolle toimittamiin teknisten sääntelystandardien luonnoksiin.
- (4) Euroopan pankkiviranomainen on järjestänyt avoimet julkiset kuulemiset tämän asetuksen perustana olevista teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksista, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt neuvoa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ⁽³⁾ 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä.
- (5) Jotta toimivaltaisilla viranomaisilla ja toimilupaa hakevilla luottolaitoksilla olisi riittävästi aikaa mukautua tässä asetuksessa säädettyihin vaatimuksiin, sen soveltamispäivää olisi lykättävä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Luottolaitoksen toimilupaa koskevan hakemuksen toimittaminen

1. Luottolaitoksen toimilupaa hakevien hakijoiden on toimitettava delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 1–9 artiklassa tarkoitetut tiedot toimivaltaiselle viranomaiselleen täyttämällä tämän asetuksen liitteessä oleva lomake.

⁽¹⁾ EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338.

⁽²⁾ Komission delegoitu asetus (EU) 2022/2580, annettu 17 päivänä kesäkuuta 2022, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa määritetään luottolaitosten toimilupahakemuksissa toimitettavat tiedot ja seikat, jotka voivat estää toimivaltaisten viranomaisten valvontatehtävien tehokkaan hoitamisen (EUVL L 335, XX.XX.XXX, s. 64).

⁽³⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava verkkosivustollaan yhteystiedot luottolaitoksen toimilupaa koskevan hakemuksen jättämistä varten ja ilmoitettava, onko hakemus toimitettava paperimuodossa, sähköisessä muodossa vai molemmissa muodoissa.

2 artikla

Luottolaitoksen toimilupaa koskevien hakemusten täydellisyyden arviointi

1. Luottolaitoksen toimilupaa koskevat hakemukset katsotaan täydellisiksi, jos ne sisältävät kaikki delegoidussa asetuksessa (EU) 2022/2580 edellytetyt tiedot.
2. Jos hakemuksessa annetut tiedot arvioidaan ja todetaan puutteellisiksi, toimivaltaisten viranomaisten on lähetettävä asianomaisille hakijoille paperimuodossa tai sähköisessä muodossa tietojen toimittamispyyntö, jossa yksilöidään tarvittavat lisätiedot, ja annettava kyseisille hakijoille mahdollisuus toimittaa pyydettyt tiedot.
3. Kun hakemus on katsottu täydelliseksi, toimivaltaisen viranomaisen on ilmoitettava hakijalle tästä ja sen on lisäksi ilmoitettava täydellisen hakemuksen vastaanottopäivä tai tapauksen mukaan hakemuksen täydentämiseksi toimitettujen tietojen vastaanottopäivä.
4. Toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia hakijaa toimittamaan lisäselvityksiä ja lisätietoja hakemuksen arviointia varten.

3 artikla

Tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvat luottolaitoksen toimilupaa koskevat hakemukset

Tätä asetusta sovelletaan sellaisiin luottolaitoksen toimilupaa koskeviin hakemuksiin, jotka on toimitettu XX päivänä XX kuuta XXXX tai sen jälkeen.

4 artikla

Voimaantulo ja soveltaminen

Tämä asetusta tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Sitä sovelletaan XX päivästä XX kuuta XXXX.

Tämä asetusta on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 20 päivänä kesäkuuta 2022.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN

LIITE

Toimilupahakemusta varten toimitettut tiedot

Päiväys:

Viitenumero:

Hakijan nimi:

Osoite:

(Nimetyn yhteyshenkilön yhteystiedot)

Nimi:

Puhelin:

Sähköpostiosoite:

Tämä on komission delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 ⁽¹⁾ mukaisesti tehty luottolaitoksen toimilupaa koskeva hakemus.

Vakuutamme, että tässä hakemuksessa annetut tiedot ovat totuudenmukaisia, tarkkoja ja täydellisiä ja että ne eivät ole harhaanjohtavia. Jollei erikseen toisin mainita, tiedot ovat ajan tasalla tämän hakemuksen tekopäivämääränä. Jos johonkin tietoon liittyvä päivämäärä on tulevaisuudessa, tämä mainitaan hakemuksessa nimenomaisesti ja sitoudumme ilmoittamaan viranomaiselle viipymättä kirjallisesti, jos tällainen tieto osoittautuu paikkansapitämättömäksi, virheelliseksi, epätäydelliseksi tai harhaanjohtavaksi.

[Hakijan nimi]

.....

Nimi:

Asema:

Taulukko 1

Toimilupaa hakevaa luottolaitosta koskevien tietojen esittäminen (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 1 artikla)

1.1 Hakemusta käsittelevät yhteyshenkilöt (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 1 artiklan a ja b alakohta)	
Hakemusta käsittelevän yhteyshenkilön yhteystiedot	
Puhuttelu	
Koko nimi	
Asema	
Puhelinnumero	
Matkapuhelinnumero	
Faksi (jos saatavilla)	
Sähköpostiosoite	
Hakemuksen valmisteluun osallistunut ammattimainen pääneuvonantaja (jos on)	
Puhuttelu	
Koko nimi	
Asema	
Puhelinnumero	
Matkapuhelinnumero	

(¹) EUVL L 335, XX.XX.XXXX, s. 64.

Faksi (jos saatavilla)	
Sähköpostiosoite	
1.2 Toimilupaa hakevan luottolaitoksen tunnistetiedot (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 1 artiklan c-k alakohta)	
Toimilupaa hakevan luottolaitoksen nimi ja kaikki sen muut toiminimet, joita se käyttää tai tulee käyttämään	
(Mahdolliset) ehdotetut suunnitelmat toimilupaa hakevan luottolaitoksen nimen muuttamiseksi ja selvitys ehdotetuista muutoksista	
Logo	
Toimilupaa hakevan luottolaitoksen oikeudellinen muoto	
Perustamis- tai muodostamispäivämäärä	
Lainkäyttöalue, jolla toimilupaa hakeva luottolaitos on perustettu tai muodostettu	
Toimilupaa hakevan luottolaitoksen sääntömääräisen kotipaikan osoite sekä, jos osoite on eri, pääkonttorin ja päätoimipaikan osoite	
Toimilupaa hakevan luottolaitoksen yhteystiedot, jos ne poikkeavat tämän taulukon 1.1 kohdassa annetuista tiedoista: puhelin, matkapuhelinnumero, faksi (jos on) ja sähköpostiosoite	
Jos toimilupaa hakeva luottolaitos on rekisteröity keskusrekisteriin, kaupparekisteriin, yhtiörekisteriin tai vastaavaan julkiseen rekisteriin, kyseisen rekisterin nimi ja toimilupaa hakevan luottolaitoksen rekisterinumero tai vastaava kyseisessä rekisterissä käytetty tunniste	
Toimilupaa hakevan luottolaitoksen oikeushenkilötunnus (LEI), jos sellainen on saatavilla	
Toimilupaa hakevan luottolaitoksen tilikauden päättymispäivä	
Toimilupaa hakevan luottolaitoksen mahdollisen verkkosivuston osoite	

1.3 Perustamisasiakirjat (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 1 artiklan l alakohta)

Liite, joka sisältää jäljennöksen toimilupaa hakevan luottolaitoksen yhtiöjärjestyksestä tai vastaavasta perustamisasiakirjasta sekä tarvittaessa todisteista, jotka koskevat rekisteröitymistä kyseisen jäsenvaltion lainsäädännössä nimettyyn rekisteriin Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2017/1132 ⁽²⁾ 16 artiklan mukaisesti.

1.4 Tiedot toimilupaa hakevan luottolaitoksen ja sen tytäryritysten aiemmasta toiminnasta (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 2 artiklan a–c alakohta)

Vahvistus siitä, onko toimilupaa hakeva luottolaitos aiemmin harjoittanut kaupallista tai muuta toimintaa (kyllä/ei) (jos kyllä, täytetään myös muut tämän taulukon 1.4 kohdassa olevat kentät)

Yksityiskohtaiset tiedot viranomaisen tai muun julkista tehtävää hoitavan yhteisön toimilupaa hakevalle luottolaitokselle tai sen tytäryrityksille myöntämisestä, delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 2 artiklan a alakohdan i–iv alakohdassa lueteltuihin ryhmiin kuuluvista lisensseistä, toimiluvista, rekisteröinneistä tai muista luvista harjoittaa toimintaa rahoituspalvelualalla jäsenvaltiossa tai kolmannessa maassa

Yksityiskohtaiset tiedot kaikista toimilupaa hakevaan luottolaitokseen tai sen tytäryritykseen liittyvistä aiemmista tai meneillään olevista merkittävistä tapahtumista, joilla voidaan kohtuudella katsoa olevan merkitystä toimiluvan kannalta, mukaan lukien kaikki delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 2 artiklan b alakohdassa mainitut seikat

Tiedot kaikista ilmoituksessa mainituista tapahtumista, myös asianomaisen rikos- tai siviilioikeudellisen tuomioistuimen tai siviili- tai hallinto-oikeudellisen viranomaisen nimi ja osoite, tapahtumapäivä, kyseessä oleva määrä, menettelyn tulos ja selvitys tapahtumaolosuhteista, joiden takia menettely on aloitettu

⁽²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2017/1132, annettu 14 päivänä kesäkuuta 2017, tietyistä yhtiöoikeuden osaluista (EUVL L 169, 30.6.2017, s. 46).

1.5 Sovellettavat maksut (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 2 artiklan d ja e alakohta)

Sovellettavien maksujen laskemiseen tarvittavat tiedot, jos toimilupaa hakevan luottolaitoksen on unionin tai kansallisen lainsäädännön nojalla maksettava hakemusmaksu tai valvontamaksu, joka lasketaan toimilupaa hakevan luottolaitoksen toiminnan tai ominaisuuksien perusteella	
Liite, joka sisältää todisteet hakemusmaksun maksamisesta, jos tällaista maksua sovelletaan unionin tai kansallisen lainsäädännön nojalla	

Taulukko 2

Toimintaohjelma (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 3 artikla)**Toiminta (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 3 artikla)**

Liite, jossa on toimintaohjelma, myös a) luettelo toiminnoista, joita toimilupaa hakeva luottolaitos aikoo harjoittaa, direktiivin 2013/36/EU liitteessä I luetellut toiminnot mukaan luettuina, ja b) kuvaus siitä, miten ehdotetut toiminnot suhteutuvat toimintasuunnitelmaan	

Taulukko 3

Rahoitustiedot (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 4 artikla)**3.1 Ennakkotiedot (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 4 artiklan a alakohta)**

Liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 4 artiklan a alakohdassa edellytetyt ennakkotiedot toimilupaa hakevasta luottolaitoksesta yksittäisen laitoksen tasolla ja tapauksen mukaan konsolidoidusti ja alakonsolidointiryhmän tasolla	
---	--

3.2 Lakisääteiset tilinpäätökset (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 4 artiklan b alakohta)

Liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 4 artiklan b alakohdassa edellytetyt toimilupaa hakevan luottolaitoksen lakisääteiset tilinpäätökset yksittäisen laitoksen tasolla ja tapauksen mukaan konsolidointiryhmän ja alakonsolidointiryhmän tasolla

3.3 Velkaantuminen (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 4 artiklan c alakohta)

Liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 4 artiklan c alakohdassa edellytetty yhteenveto toimilupaa hakevan luottolaitoksen toteutuneesta tai odotettavissa olevasta velkaantumisesta ennen toiminnan aloittamista luottolaitoksena

3.4 Vakuusoikeudet, takaukset ja korvaukset (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 4 artiklan d alakohta)

Liite, jossa on yleiskatsaus vakuusoikeuksiin, takauksiin tai korvauksiin, jotka toimilupaa hakeva luottolaitos on myöntänyt tai jotka sen odotetaan myöntävän ennen toiminnan aloittamista luottolaitoksena

3.5 Luottoluokitus (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 4 artiklan e alakohta)

Toimilupaa hakevan luottolaitoksen luottoluokitus ja sen konsernin kokonaisluokitus, jos ne ovat saatavilla

3.6 Konsolidoitu valvonta (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 4 artiklan f alakohta)

Tapauksen mukaan liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 4 artiklan f alakohdassa edellytetty konsolidointivaatimusten mukaisen konsolidoidun valvonnan soveltamisalaa koskeva analyysi

3.7 Järjestelmät ja periaatteet (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 4 artiklan g alakohdan i–x alakohta)

Delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 4 artiklan g alakohdassa edellytetty yleiskatsaus riskienhallintajärjestelmään

Yleiskatsaus likviditeettiriskin hallintaa koskeviin periaatteisiin

Yleiskatsaus rahoituksen keskitystä ja hajautusta koskeviin periaatteisiin	
Yleiskatsaus vakuuksien hallintaa koskeviin periaatteisiin	
Yleiskatsaus talletuksia koskeviin periaatteisiin	
Yleiskatsaus luototusta ja antolainausta koskeviin periaatteisiin	
Yleiskatsaus keskittymäriskiä koskeviin periaatteisiin	
Yleiskatsaus riskeiltä suojautumista koskeviin periaatteisiin	
Yleiskatsaus osingonjakoperiaatteisiin	
Yleiskatsaus kaupankäyntivarastoa koskeviin periaatteisiin	
3.8 Menettely elvytyssuunnitelman laatimiseksi (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 4 artiklan h alakohta)	
Kuvaus toimilupaa hakevan luottolaitoksen menettelyistä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU ⁽³⁾ 2 artiklan 1 kohdan 32 alakohdassa määritellyn elvytyssuunnitelman laatimiseksi ja tapauksen mukaan kyseisen direktiivin 2 artiklan 1 kohdan 33 alakohdassa määritellyn konsernin elvytyssuunnitelman laatimiseksi	
3.9 Talletusten vakuusjärjestelmä (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 4 artiklan i alakohta)	
Direktiivin 2014/49/EU 4 artiklan 3 kohdassa edellytetty lausuma tai vakuutus, jonka mukaan toimilupaa hakeva luottolaitos liittyy ennen toimiluvan myöntämistä tai viimeistään toimiluvan myöntämispäivänä sellaisen talletusten vakuusjärjestelmän jäseneksi, joka on virallisesti hyväksytty hakemuksen vastaanottaneessa jäsenvaltiossa	
Talletusten vakuusjärjestelmän nimi	
3.10 Laitosten suojajärjestelmä (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 4 artiklan j alakohta)	
Sen Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ⁽⁴⁾ määritellyn laitosten suojajärjestelmän nimi, johon toimilupaa hakeva luottolaitos on liittynyt tai aikoo liittyä	

⁽³⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).

⁽⁴⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

Taulukko 4

Toimintasuunnitelma, organisaatorakenne, sisäiset valvontajärjestelmät ja tilintarkastajat (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 5 artikla)

4.1 Toimintasuunnitelma (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 5 artiklan 1 kohdan a alakohta)	
Liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 5 artiklan 1 kohdan a alakohdassa edellytetty toimintasuunnitelma	
4.2 Organisaatio, rakenne ja hallinnointi- ja ohjausjärjestelmät (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 5 artiklan 1 kohdan b alakohta)	
Liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 5 artiklan 1 kohdan b alakohdassa edellytetty kuvaus toimilupaa hakevan luottolaitoksen organisaatiosta ja rakenteesta sekä hallinnointi- ja ohjausjärjestelmistä	
4.3 Sisäisen valvonnan järjestelmä (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 5 artiklan 1 kohdan c alakohta)	
Liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 5 artiklan 1 kohdan c alakohdan i alakohdassa edellytetty yleiskatsaus säännösten noudattamista valvovan toiminnon, riskienhallintatoiminnon ja sisäisen tarkastustoiminnon sisäiseen organisaatioon (myös budjettivarat ja henkilöstöresurssit)	
Yhteenveto väärinkäytösten paljastamista koskevista periaatteista	
Yhteenveto eturistiriitoihin sovellettavista periaatteista	
Yhteenveto valitusten käsittelyä koskevista periaatteista	
Yhteenveto markkinoiden väärinkäyttöä koskevista periaatteista	
Yhteenveto periaatteista ylimmän hallintoelimen monimuotoisuuden lisäämiseksi	
Yhteenveto niiden henkilöstön jäsenten palkitsemisjärjestelmästä, joiden ammattitoiminnalla on olennainen vaikutus toimilupaa hakevan luottolaitoksen riskiprofiiliin	
Yhteenveto järjestelmistä ja periaatteista, joilla arvioidaan ja hallitaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä, myös yleiskatsaus keskeisiin menettelyihin, jotka on otettu käyttöön sen riskin torjumiseksi, että toimilupaa hakevaa luottolaitosta voitaisiin käyttää talousrikollisuuden edistämiseen	

4.4 Sisäisen tarkastuksen resurssit (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 5 artiklan 1 kohdan d alakohta)

Kuvaus sisäisen tarkastuksen resursseista ja yhteenveto menetelmistä ja sisäisen tarkastuksen suunnitelmasta kolmelle toimiluvan myöntämisen jälkeiselle vuodelle, ulkoistettujen palvelujen tarkastus mukaan luettuna

4.5 Periaatteet ja suunnitelmat (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 5 artiklan 1 kohdan e alakohta)

Yhteenveto sisäisen tarkastuksen periaatteista

Yhteenveto tuotehallintaa koskevista periaatteista

Yhteenveto kuluttajansuojaa koskevista periaatteista

Yhteenveto liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelmasta ja sitä koskevista toimintalinjoista, myös yleiskatsaus käytettävissä oleviin varajärjestelyihin ja palautumisjärjestelmiin sekä suunnitelmiin, joilla varmistetaan keskeisen henkilöstön saatavuus liiketoiminnan jatkuvuuteen liittyvissä tilanteissa

4.6 Toimilupaa hakevan luottolaitoksen toiminnan järjestäminen (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 5 artiklan 1 kohdan f alakohta)

Yhteenveto ulkoistamisesta yrityksen ulkopuolelle ja konsernin sisällä toimilupaa hakevan luottolaitoksen toiminnan tai sisäisen valvontatoiminnan tukemiseksi, mukaan lukien delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 5 artiklan 1 kohdan f alakohdan i alakohdassa tarkoitettut tiedot

Yhteenveto kaikkia toimilupaa hakevan luottolaitoksen hallinnon ja toiminnan kannalta kriittisiä tai tärkeitä ulkoistettuja toimintoja koskevista valvontavastuista, -järjestelyistä, -järjestelmistä ja -toiminnoista

Yhteenveto kaikkia toimilupaa hakevan luottolaitoksen hallinnon ja toiminnan kannalta kriittisiä tai tärkeitä ulkoistettuja toimintoja koskevista palvelutasosopimuksista ja järjestelyistä

Kuvaus toimilupaa hakevan luottolaitoksen tietoteknisestä infrastruktuurista, käytössä olevat tai käyttöön otettavat järjestelmät, isännöintijärjestelyt, tietoteknisten toimintojen organisaatio, tietotekninen rakenne ja strategia ja tietotekniikan hallinto- ja ohjausjärjestelmät sekä tietoturvapoliittika ja -menettelyt mukaan luettuina, samoin kuin kaikki käytössä olevat tai käyttöön otettavat järjestelmät tai tarkastukset verkkopankkitoimintojen tarjoamiseksi.

4.7 Lakisääteinen tilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisö (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 5 artiklan 2 kohta)

Nimi	
Osoite	
Yhteyshenkilö (nimi, puhelinnumero ja sähköpostiosoite)	

*Taulukko 5***Perustamispääoma (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 6 artikla)****5.1 Perustamispääoma ja omat varat (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 6 artiklan 1 ja 2 kohta)**

Liite, joka sisältää todisteet toimilupaa hakevan luottolaitoksen liikkeeseen lasketusta osakepääomasta, maksetusta merkitystä pääomasta ja vielä maksamatta olevasta merkitystä pääomasta	
Kuvaus perustamispääomaa vastaavien omien varojen tyypeistä ja määristä	
Jos perustamispääomaa ei ole maksettu kokonaan toimilupahakemuksen jättämisaikana, kuvaus suunnitelmasta ja määräajasta sen varmistamiseksi, että perustamispääoma maksetaan täysimääräisesti, ennen kuin luottolaitoksen toimilupa toiminnan aloittamiseksi on vaikutusvoimainen.	

5.2 Saatavissa olevat omien varojen rahoituslähteet (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 6 artiklan 3 kohta)

Delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 6 artiklan 3 kohdassa edellytetty selvitys käytettävissä olevista omien varojen rahoituslähteistä ja liite, jossa esitetään todisteet kyseisten rahoituslähteiden saatavuudesta	
---	--

5.3 Sisäisen pääoman määrät, tyypit ja jakautuminen (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 6 artiklan 4 kohta)

Liite, jossa esitetään delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 6 artiklan 4 kohdassa edellytetty arvio sen sisäisen pääoman määristä, tyypeistä ja jakautumisesta, jonka toimilupaa hakeva luottolaitos katsoo riittävän kattamaan niiden riskien luonteen ja tason, joille se altistuu tai saattaa altistua, sekä delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 6 artiklan 4 kohdassa edellytetty analyysi	
---	--

Taulukko 6

Tosiasiallinen johto (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 7 artikla)

6.1 Ylimmän hallintoelimen jäsenet (täytetään erillinen jäljennös taulukon tästä osasta kunkin henkilön osalta) (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 7 artiklan 1 kohta)

Nimi ja, jos se on muuttunut, kaikki aiemmat nimet	
Sukupuoli	
Syntymäpaikka	
Syntymäaika	
Osoite	
Puhelinnumero	
Matkapuhelinnumero	
Sähköpostiosoite	
Kansalaisuus	
Henkilötunnus tai liite, jossa on jäljennös henkilökortista tai vastaavasta henkilöllisyystodistuksesta	
Yksityiskohtaiset tiedot asemasta, joka henkilöllä on parhaillaan tai tulevaisuudessa, sekä onko kyseessä johtoasema vai muu, toimeksiannon alkamispäivä tai suunniteltu alkamispäivä ja kesto sekä kuvaus henkilön keskeisistä velvollisuuksista ja vastuista	
Liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 liitteessä I olevan 1 kohdan d alakohdassa vaadittu ansioluettelo	
Liite, jossa on luettelo suosittelijoista, yhteystiedot mukaan luettuina, joiden olisi mieluiten edustettava pankki- tai rahoituspalvelualan työnantajia, mukaan luettuna kunkin suosittelijan koko nimi, laitos, asema, puhelinnumero, sähköpostiosoite, ammatillisen suhteen luonne ja tieto siitä, onko tai oliko kyseiseen henkilöön olemassa myös muu kuin ammatillinen suhde	
Liite, jossa on rikosrekisteriote ja asiaankuuluvat tiedot rikostutkinnoista ja rikosoikeudenkäynneistä, asiaankuuluvista siviilioikeudellisista ja hallinnollisista asioista ja kurinpitotoimista (kuten erottaminen yhtiön johtajan asemasta, konkurssi, maksukyvyttömyysmenettely ja vastaavat menettelyt); virallisella todistuksella tai, jos tällaista todistusta ole, muun luotettavan lähteen perusteella on osoitettava, ettei rikostuomioita ole annettu eikä rikostutkintoja tai rikosoikeudenkäyntejä ole vireillä	

Liite, jossa on selvitys siitä, onko vireillä rikosoikeudenkäyntejä tai onko henkilö tai hänen johtamansa organisaatio osallistunut velallisen maksukyvyttömyysmenettelyyn tai siihen verrattavaan menettelyyn	
Liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 liitteessä I olevan 1 kohdan f alakohdan iii alakohdassa mainittuja seikkoja koskevat tiedot	
Liite, jossa on asetuksen (EU) 2022/2580 liitteessä I olevan 1 kohdan g alakohdassa edellytetty kuvaus kaikista taloudellisista ja muista eduista, joista voisi aiheutua mahdollinen eturistiriita	
Liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 liitteessä I olevan 1 kohdan h alakohdassa edellytetyt yksityiskohtaiset tiedot, joilla osoitetaan, että henkilöllä on riittävästi aikaa toimeksiantonsa hoitamiseen	
Delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 liitteessä I olevassa 3 kohdassa tarkoitetut yksityiskohtaiset tiedot toimilupaa hakevan luottolaitoksen suorittaman, kunkin henkilön sopivuutta koskevan arvioinnin tuloksista	
6.2 Muut ylimmän hallintoelimen jäsenistä vaadittavat tiedot (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 7 artiklan 1 kohta ja liitteessä I oleva 2, 4 ja 5 kohta)	
Kuvaus kaikista ylimmän hallintoelimen komiteoista, joita on suunnitteilla hakuajankohtana, komiteoiden jäsenet ja valtuudet mukaan luettuina.	
Selvitys toimilupaa hakevan luottolaitoksen suorittamasta kokonaisarvioinnista, joka koskee ylimmän hallintoelimen sopivuutta kokonaisuutena, arviointiin liittyvät hallituksen pöytäkirjat tai sopivuutta koskeva arviointiraportti tai muut sitä koskevat asiakirjat mukaan luettuina.	
Kuvaus siitä, miten ominaisuuksien ja pätevyyksien monimuotoisuus on otettu huomioon ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa	
6.3 Sisäisten valvontatoimintojen päälliköt ja talousjohtaja, jos nämä eivät ole ylimmän hallintoelimen jäseniä (täytetään erillinen jäljennös taulukon tästä osasta kunkin henkilön osalta) (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 7 artiklan 2 kohta)	
Nimi ja, jos se on muuttunut, kaikki aiemmat nimet	
Sukupuoli	
Syntymäpaikka	
Syntymäaika	
Osoite	

Puhelinnumero	
Matkapuhelinnumero	
Sähköpostiosoite	
Kansalaisuus	
Henkilötunnus tai liite, jossa on jäljennös henkilökortista tai vastaavasta henkilöllisyystodistuksesta	
Yksityiskohtaiset tiedot asemasta, joka henkilöllä on parhaillaan tai tulevaisuudessa, sekä onko kyseessä johtoasema vai muu, toimeksiannon alkamispäivä tai suunniteltu alkamispäivä ja kesto sekä kuvaus henkilön keskeisistä velvollisuuksista ja vastuista	
Liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 liitteessä I olevan 1 kohdan d alakohdassa vaadittu ansioluettelo	
Liite, jossa on luettelo suosittelijoista, yhteystiedot mukaan luettuina, joiden olisi mieluiten edustettava pankki- tai rahoituspalvelualan työntekijä, mukaan luettuna kunkin suosittelijan koko nimi, laitos, asema, puhelinnumero, sähköpostiosoite, ammatillisen suhteen luonne ja tieto siitä, onko tai oliko kyseiseen henkilöön olemassa myös muu kuin ammatillinen suhde	
Liite, jossa on rikosrekisteriote ja asiaankuuluvat tiedot rikostutkinnoista ja rikosoikeudenkäynneistä, asiaankuuluvista siviilioikeudellisista ja hallinnollisista asioista ja kurinpitotoimista (kuten erottaminen yhtiön johtajan asemasta, konkurssi, maksukyvyttömyysmenettely ja vastaavat menettelyt); virallisella todistuksella tai, jos tällaista todistusta ole, muun luotettavan lähteen perusteella on osoitettava, ettei rikostuomioita ole annettu eikä rikostutkintoja tai rikosoikeudenkäyntejä ole vireillä	
Liite, jossa on selvitys siitä, onko vireillä rikosoikeudenkäyntejä tai onko henkilö tai hänen johtamansa organisaatio osallistunut velallisenä maksukyvyttömyysmenettelyyn tai siihen verrattavaan menettelyyn	
Liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 liitteessä I olevan 1 kohdan f alakohdan iii alakohdassa mainittuja seikkoja koskevat tiedot	
Delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 liitteessä I olevassa 3 kohdassa tarkoitettut yksityiskohtaiset tiedot toimilupaa hakevan luottolaitoksen suorittaman, kunkin henkilön sopivuutta koskevan arvioinnin tuloksista	

6.4 Toimilupaa hakevan luottolaitoksen ylimmän hallintoelimen jäsenille annetut valtuudet, vastuut ja valtakirjat (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 7 artiklan 3 kohta)

Kuvaus toimilupaa hakevan luottolaitoksen ylimmän hallintoelimen jäsenille annetuista valtuuksista, vastuista ja valtakirjoista, ja tapauksen mukaan delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 7 artiklan 2 kohdan mukaisesti kuvaus sisäisten valvontatoimintojen päälliköille ja talousjohtajalle annetuista valtuuksista, vastuista ja valtakirjoista silloin kun nämä eivät ole ylimmän hallintoelimen jäseniä

Taulukko 7

Osakkeenomistajat ja jäsenet, joilla on huomattava omistusosuus (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 8 artikla)

7.1 Osakkeenomistajat ja jäsenet (oikeushenkilöt ja luonnolliset henkilöt) (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 8 artiklan 1 kohta)

Liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 8 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tiedot kunkin sellaisen luonnollisen henkilön ja oikeushenkilön osalta, jolla on huomattava omistusosuus

7.2 Lisätiedot luonnollisista henkilöistä (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 8 artiklan 2 kohta)

Liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 8 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut lisätiedot kunkin sellaisen luonnollisen henkilön osalta, jolla on huomattava omistusosuus

7.3 Lisätiedot sellaisista oikeushenkilöistä tai muista yhteisöistä kuin oikeushenkilöistä, joilla on parhaillaan tai tulevaisuudessa omassa nimissään omistusosuuksia (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 8 artiklan 3 kohta)

Liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 8 artiklan 3 kohdassa tarkoitetut lisätiedot kustakin sellaisesta oikeushenkilöstä tai muusta yhteisöstä kuin oikeushenkilöstä, jolla on parhaillaan tai tulevaisuudessa omassa nimissään omistusosuuksia

7.4 Trustit (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 8 artiklan 4 kohta)

Liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 8 artiklan 4 kohdassa tarkoitetut tiedot

7.5 Sellaisen yhteisön, joka ei ole oikeushenkilö, jäsenet, kun omistusosuutta toimilupaa hakevassa luottolaitoksessa kohdellaan kyseisen yhteisön varallisuutena (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 8 artiklan 5 kohta)

Liite, jossa on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 8 artiklan 5 kohdassa tarkoitetut tiedot

Taulukko 8

20 suurinta osakkeenomistajaa tai jäsentä (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 9 artikla)

8.1 Osakasrakenne (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 9 artikla)	
Liite, jossa on kaavio toimilupaa hakevan luottolaitoksen osakasrakenteesta, luottolaitoksen osakepääoman ja äänioikeuksien jakautuminen mukaan luettuina	
8.2 Luettelo kaikkien sellaisten henkilöiden ja muiden yhteisöjen nimistä, joilla on omistuosuus, ja muut asiaankuuluvat tiedot (delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 9 artikla)	
Liite, jossa on luettelo kaikkien sellaisten henkilöiden ja muiden yhteisöjen nimistä, joilla on delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 9 artiklassa kuvatun kaltainen omistuosuus, ja jossa olevasta luettelosta käy ilmi kunkin tällaisen henkilön tai yhteisön osalta: — merkittyjen tai merkittävien osakkeiden tai muiden omistuosuuksien määrä ja tyyppi — kyseisten osakkeiden tai muiden omistuosuuksien nimellisarvo — mahdollisesti maksettu tai maksettava ylikurssi — kyseisiä osakkeita tai muita omistuosuuksia varten luodut vakuusoikeudet tai vakuussidonnaisuudet, vakuuden saaneiden osapuolten nimet mukaan luettuina, ja — tällaisten henkilöiden tai yhteisöjen mahdollisesti antamat sitoumukset varmistaa, että luottolaitos noudattaa vakavaraisuusvaatimuksia	

Taulukko 9

Delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 10 artiklan 1 kohdan mukaisesti edellytetyt tiedot

Toimivaltaisen viranomaisen delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 10 artiklan 1 kohdan mukaisesti edellyttämät tiedot (täydennetään tarvittaessa; vasemmassa sarakkeessa esitetään vaadittujen tietojen kuvaus ja oikeassa sarakkeessa tiedot)	

Taulukko 10

Delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 11 artiklan mukaisesti hakemuksesta pois jätetyt tiedot

10.1	Delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 11 artiklan a alakohdan mukaisesti pois jätetyt tiedot (täydennetään tarvittaessa luettelo tiedoista)
------	---

10.2	Delegoidun asetuksen (EU) 2022/2580 11 artiklan b alakohdan mukaisesti pois jätetyt tiedot (täydennetään tarvittaessa luettelo tiedoista)
------	---