

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2022/2581 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 20ής Ιουνίου 2022

για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την παροχή πληροφοριών στις αιτήσεις άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 8 παράγραφος 3,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/2580 της Επιτροπής⁽²⁾ αναφέρει τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στις αρμόδιες αρχές στο πλαίσιο των αιτήσεων για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος.
- (2) Για τους σκοπούς της εναρμόνισης, είναι σημαντικό οι αιτούντες άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος να υποβάλλουν τις πληροφορίες που απαιτούνται για την εν λόγω άδεια λειτουργίας με ενιαίο τρόπο, χρησιμοποιώντας τα ίδια τυποποιημένα έντυπα, υποδείγματα και διαδικασίες σε ολόκληρη την Ένωση.
- (3) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στην Επιτροπή.
- (4) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις όσον αφορά τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽³⁾.
- (5) Για να δοθεί στις αρμόδιες αρχές και στα αιτούντα πιστωτικά ιδρύματα επαρκής χρόνος για να προσαρμοστούν στις απαιτήσεις του παρόντος κανονισμού, θα πρέπει να μετατεθεί η ημερομηνία εφαρμογής του,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Υποβολή της αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος

1. Οι αιτούντες άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος υποβάλλουν στην οικεία αρμόδια αρχή τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 1 έως 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580 συμπληρώνοντας το υπόδειγμα που παρατίθεται στο παράρτημα του παρόντος κανονισμού.

⁽¹⁾ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338.

⁽²⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/2580 της Επιτροπής, της 17ης Ιουνίου 2022, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τις πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στο πλαίσιο της αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και προσδιορίζουν τα εμπόδια που ενδέχεται να παρακωλύσουν την ουσιαστική άσκηση των εποπτικών καθηκόντων των αρμόδιων αρχών (ΕΕ L 335 της XX.XX.XXX, σ. 64).

⁽³⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

2. Οι αρμόδιες αρχές αναφέρουν στον ιστότοπό τους τα στοιχεία επικοινωνίας για την υποβολή αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και αναφέρουν αν η εν λόγω αίτηση πρέπει να υποβληθεί σε έντυπη μορφή, σε ηλεκτρονική μορφή ή και στις δύο.

Άρθρο 2

Αξιολόγηση της πληρότητας των αιτήσεων άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος

1. Οι αιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος θεωρούνται πλήρεις εάν περιέχουν όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2022/2580.
2. Όταν οι πληροφορίες που παρέχονται στην αίτηση αξιολογούνται και διαπιστώνεται ότι είναι ελλιπείς, οι αρμόδιες αρχές αποστέλλουν, σε έντυπη μορφή ή με ηλεκτρονικά μέσα, αίτηση στους ενδιαφερόμενους αιτούντες, αναφέροντας τις περαιτέρω πληροφορίες που απαιτούνται, και παρέχουν στους εν λόγω αιτούντες τη δυνατότητα να υποβάλουν τις προσδιοριζόμενες πληροφορίες.
3. Μόλις η αίτηση αξιολογηθεί ως πλήρης, η αρμόδια αρχή ενημερώνει σχετικά τον αιτούντα, μαζί με την ημερομηνία παραλαβής της πλήρους αίτησης ή, κατά περίπτωση, την ημερομηνία παραλαβής των πληροφοριών με τις οποίες συμπληρώθηκε η αίτηση.
4. Οι αρμόδιες αρχές μπορεί να ζητήσουν από τον αιτούντα να παράσχει πρόσθετες εξηγήσεις και συμπληρωματικές πληροφορίες για τους σκοπούς της αξιολόγησης της αίτησης.

Άρθρο 3

Αιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος που υπόκειται στον παρόντα κανονισμό

Ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται στις αιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος που υποβάλλονται την ή μετά την XX.XX.XXXX.

Άρθρο 4

Έναρξη ισχύος και εφαρμογή

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται από την XX.XX.XXXX.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 20 Ιουνίου 2022.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Πληροφορίες που παρέχονται για τους σκοπούς της αίτησης άδειας λειτουργίας

Ημερομηνία:

Αριθμός αναφοράς:

Επωνυμία του αιτούντος:

Διεύθυνση:

(Στοιχεία επικοινωνίας του υπευθύνου επικοινωνίας που έχει οριστεί)

Όνομα:

Τηλ.

E-mail:

Αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος που υποβάλλεται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2022/2580 της Επιτροπής⁽¹⁾

Βεβαιώνουμε ότι οι πληροφορίες που παρέχονται στην παρούσα αίτηση είναι αληθείς, ακριβείς, πλήρεις και μη παραπλανητικές. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, οι πληροφορίες είναι επικαιροποιημένες κατά την ημερομηνία υποβολής της παρούσας αίτησης. Όταν ορισμένες πληροφορίες αναφέρουν μελλοντική ημερομηνία, γίνεται ρητή αναφορά στην αίτηση και αναλαμβάνουμε την υποχρέωση να ενημερώσουμε γραπτώς την αρχή χωρίς καθυστέρηση σε περίπτωση που οι εν λόγω πληροφορίες αποδειχθούν ανακριβείς, ελλιπείς ή παραπλανητικές.

[Επωνυμία του αιτούντος]

Από:

Όνομα:

Θέση:

Πίνακας 1

Παρουσίαση πληροφοριών σχετικά με το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα [άρθρο 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

1.1. Υπεύθυνοι επικοινωνίας για τους σκοπούς της αίτησης [άρθρο 1 στοιχεία α) και β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Στοιχεία του υπευθύνου επικοινωνίας σχετικά με την αίτηση

Τίτλος	
Όνοματεπώνυμο	
Θέση	
Αριθμός τηλεφώνου	
Αριθμός κινητού	
Φαξ (εάν υπάρχει)	
E-mail	

Κύριος επαγγελματίας σύμβουλος που συμμετέχει στην προετοιμασία της αίτησης (εάν υπάρχει)

Τίτλος	
Όνοματεπώνυμο	
Θέση	
Αριθμός τηλεφώνου	
Αριθμός κινητού	

(¹) ΕΕ L 335 της XX.XX.XXX, σ. 64.

Φαξ (εάν υπάρχει)	
E-mail	
1.2. Προσδιορισμός του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος [άρθρο 1 στοιχεία γ) έως ια) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]	
Επωνυμία του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος και κάθε άλλη εμπορική επωνυμία που χρησιμοποιείται ή πρόκειται να χρησιμοποιηθεί από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα	
Προτεινόμενα σχέδια (εάν υπάρχουν) για την αλλαγή της επωνυμίας του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος και επεξήγηση των προτεινόμενων αλλαγών	
Λογότυπος	
Νομική μορφή του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος	
Ημερομηνία ίδρυσης ή σύστασης	
Δικαιοδοσία ίδρυσης ή σύστασης	
Διεύθυνση της καταστατικής έδρας του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος και, σε περίπτωση που είναι διαφορετική, διεύθυνση των κεντρικών γραφείων και της κύριας εγκατάστασής του	
Στοιχεία επικοινωνίας του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος εάν είναι διαφορετικά από τα στοιχεία που παρέχονται στο τμήμα 1.1 του παρόντος πίνακα: τηλέφωνο, αριθμός κινητού τηλεφώνου, φαξ (εάν υπάρχει) και ηλεκτρονικό ταχυδρομείο	
Όταν το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα είναι εγγεγραμμένο σε κεντρικό μητρώο, εμπορικό μητρώο, μητρώο επιχειρήσεων ή παρόμοιο δημόσιο μητρώο, το όνομα του εν λόγω μητρώου και ο αριθμός καταχώρισης του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος ή ισοδύναμο μέσο ταυτοποίησης στο εν λόγω μητρώο	
Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI), εάν υπάρχει, του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος	
Ημερομηνία λήξης της λογιστικής χρήσης του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος	
Διεύθυνση του ιστότοπου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, εάν υπάρχει	

1.3. Καταστατικά έγγραφα [άρθρο 1 στοιχείο ιβ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Παράρτημα στο πλαίσιο του οποίου παρέχεται αντίγραφο του καταστατικού του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος ή ισοδύναμων καταστατικών εγγράφων και, κατά περίπτωση, αποδεικτικά στοιχεία της εγγραφής στο μητρώο που ορίζεται στη νομοθεσία του οικείου κράτους μέλους σύμφωνα με το άρθρο 16 της οδηγίας (ΕΕ) 2017/1132 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*)

1.4. Ιστορικό του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος και των θυγατρικών του [άρθρο 2 στοιχεία α) έως γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Επιβεβαίωση του αν το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα έχει ασκήσει στο παρελθόν εμπορικές ή άλλες δραστηριότητες (ναι/όχι) (εάν ναι, συμπληρώστε τα υπόλοιπα πεδία στο τμήμα 1.4 του παρόντος πίνακα)

Λεπτομερή στοιχεία σχετικά με κάθε άδεια, έγκριση, εγγραφή ή άλλου είδους άδεια του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος ή οποιασδήποτε από τις θυγατρικές του για την άσκηση δραστηριοτήτων στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, η οποία χορηγείται από δημόσια αρχή ή άλλη οντότητα που ασκεί δημόσια καθήκοντα σε οποιοδήποτε κράτος μέλος ή τρίτη χώρα και που εμπίπτει στις κατηγορίες που αναφέρονται στο άρθρο 2 στοιχείο α) σημεία i) έως iv) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580

Λεπτομερή στοιχεία σχετικά με κάθε σημαντικό γεγονός που σχετίζεται με το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα ή οποιαδήποτε από τις θυγατρικές του και το οποίο έχει συμβεί ή συμβαίνει επί του παρόντος και μπορεί εύλογα να θεωρηθεί σημαντικό για την άδεια λειτουργίας, συμπεριλαμβανομένου οποιουδήποτε από τα ζητήματα που αναφέρονται στο άρθρο 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580

Πληροφορίες σχετικά με τα γεγονότα που απαριθμούνται στη δήλωση στην οποία περιλαμβάνονται το όνομα και η διεύθυνση του σχετικού ποινικού ή αστικού δικαστηρίου ή της αστικής ή διοικητικής αρχής, η ημερομηνία του γεγονότος, το ενεχόμενο ποσό, το αποτέλεσμα της διαδικασίας, καθώς και επεξήγηση των περιστάσεων του γεγονότος που οδήγησε στη δικαστική διαδικασία

(*) Οδηγία (ΕΕ) 2017/1132 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, σχετικά με ορισμένες πτυχές του εταιρικού δικαίου (ΕΕ L 169 της 30.6.2017, σ. 46).

1.5. Εφαρμοστέα τέλη [άρθρο 2 στοιχεία δ) και ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Στοιχεία που είναι αναγκαία για τον υπολογισμό των εφαρμοστέων τελών σε περίπτωση που, σύμφωνα με το ενωσιακό ή το εθνικό δίκαιο, κάθε τέλος αίτησης ή τέλος εποπτείας που πρέπει να καταβάλει το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα υπολογίζεται με βάση τις δραστηριότητες ή τα χαρακτηριστικά του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζονται αποδεικτικά στοιχεία για την καταβολή οποιουδήποτε τέλους αίτησης, κατά περίπτωση σύμφωνα με το ενωσιακό ή το εθνικό δίκαιο	

Πίνακας 2

Πρόγραμμα δραστηριοτήτων [άρθρο 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]**Δραστηριότητες [άρθρο 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]**

Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζεται το πρόγραμμα δραστηριοτήτων που περιλαμβάνει α) τον κατάλογο των δραστηριοτήτων που προτίθεται να ασκεί το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και β) την περιγραφή του τρόπου με τον οποίο το πρόγραμμα δραστηριοτήτων εναρμονίζεται με τις προτεινόμενες δραστηριότητες	

Πίνακας 3

Χρηματοοικονομικές πληροφορίες [άρθρο 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]**3.1. Προβλέψεις [άρθρο 4 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]**

Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζονται προβλέψεις για το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα σε ατομικό επίπεδο και, κατά περίπτωση, σε ενοποιημένο και υποενοποιημένο επίπεδο ομίλου, όπως απαιτείται από το άρθρο 4 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580	
--	--

3.2. Υποχρεωτικές οικονομικές καταστάσεις [άρθρο 4 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Παράρτημα στο οποίο περιλαμβάνονται οι υποχρεωτικές οικονομικές καταστάσεις του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος σε ατομικό επίπεδο και, κατά περίπτωση, σε ενοποιημένο και υποενοποιημένο επίπεδο ομίλου, όπως απαιτείται από το άρθρο 4 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580

3.3. Χρέη [άρθρο 4 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζεται η περιγραφή τυχόν χρεών που έχει ή αναμένεται να αναλάβει το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα πριν από την έναρξη των δραστηριοτήτων του ως πιστωτικού ιδρύματος, όπως απαιτείται από το άρθρο 4 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580

3.4. Εμπράγματατες ασφάλειες, εγγυήσεις και αποζημιώσεις [άρθρο 4 στοιχείο δ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζεται η περιγραφή τυχόν εμπράγματων ασφαλειών, εγγυήσεων ή αποζημιώσεων που έχουν χορηγηθεί ή αναμένεται να χορηγηθούν από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα πριν από την έναρξη των δραστηριοτήτων του ως πιστωτικού ιδρύματος

3.5. Πιστοληπτική ικανότητα [άρθρο 4 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Εάν υπάρχουν, η πιστοληπτική ικανότητα του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος και η συνολική πιστοληπτική ικανότητα του ομίλου του

3.6. Ενοποιημένη εποπτεία [άρθρο 4 στοιχείο στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζεται, κατά περίπτωση, η ανάλυση του πεδίου εφαρμογής της ενοποιημένης εποπτείας σύμφωνα με τις απαιτήσεις ενοποίησης, όπως απαιτείται από το άρθρο 4 στοιχείο στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580

3.7. Πλαίσια και πολιτικές [άρθρο 4 στοιχείο ζ) σημεία i) έως x) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Περιγραφή του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου, όπως απαιτείται από το άρθρο 4 στοιχείο ζ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580

Περιγραφή της πολιτικής διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας

Περιγραφή της πολιτικής συγκέντρωσης χρηματοδότησης και διαφοροποίησης	
Περιγραφή της πολιτικής διαχείρισης των εξασφαλίσεων	
Περιγραφή της πολιτικής καταθέσεων	
Περιγραφή της πιστοδοτικής πολιτικής	
Περιγραφή της πολιτικής κινδύνου συγκέντρωσης	
Περιγραφή της πολιτικής προβλέψεων	
Περιγραφή της πολιτικής διανομής μερισμάτων	
Περιγραφή της πολιτικής χαρτοφυλακίου συναλλαγών	
3.8. Διαδικασία κατάρτισης σχεδίου ανάκαμψης [άρθρο 4 στοιχείο η) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]	
Περιγραφή της διαδικασίας του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος για την κατάρτιση σχεδίου ανάκαμψης, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 32 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽³⁾ και, κατά περίπτωση, σχεδίου ανάκαμψης ομίλου, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 33 της εν λόγω οδηγίας	
3.9. Σύστημα εγγύησης των καταθέσεων [άρθρο 4 στοιχείο θ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]	
Δήλωση ή διαβεβαίωση ότι πριν από ή, το αργότερο, κατά την ημερομηνία χορήγησης της άδειας λειτουργίας, το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα συμμετέχει σε σύστημα εγγύησης των καταθέσεων που είναι επίσημα αναγνωρισμένο στο κράτος μέλος στο οποίο υποβάλλεται η αίτηση, όπως απαιτείται από το άρθρο 4 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ	
Ονομασία του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων	
3.10. Θεσμικό σύστημα προστασίας [άρθρο 4 στοιχείο ι) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]	
Ονομασία κάθε θεσμικού συστήματος προστασίας, όπως ορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁴⁾ , στο οποίο έχει περιληφθεί ή προτίθεται να περιληφθεί το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα	

⁽³⁾ Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

⁽⁴⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

Πίνακας 4

Πρόγραμμα δραστηριοτήτων, οργανωτική διάρθρωση, εσωτερικά συστήματα ελέγχου και ελεγκτές [άρθρο 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

4.1. Πρόγραμμα δραστηριοτήτων [άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]	
Παράρτημα στο οποίο περιλαμβάνεται το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, όπως απαιτείται από το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580	
4.2. Οργάνωση, διάρθρωση και ρυθμίσεις διακυβέρνησης [άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζεται η περιγραφή της οργάνωσης, της διάρθρωσης και των ρυθμίσεων διακυβέρνησης του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, όπως απαιτείται από το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580	
4.3. Πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου [άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζεται η επισκόπηση της εσωτερικής οργάνωσης (συμπεριλαμβανομένων των ειδικών προς τον σκοπό αυτόν πόρων του προϋπολογισμού και ανθρώπινων πόρων) του τμήματος συμμόρφωσης, του τμήματος διαχείρισης κινδύνων και του τμήματος εσωτερικού ελέγχου, όπως απαιτείται από το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580	
Περιγραφή της πολιτικής για την υποβολή καταγγελιών	
Περιγραφή της πολιτικής σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων	
Περιγραφή της πολιτικής για τη διαχείριση καταγγελιών	
Περιγραφή της πολιτικής για την κατάχρηση της αγοράς	
Περιγραφή της πολιτικής για την προώθηση της πολυμορφίας του διοικητικού οργάνου	
Περιγραφή της πολιτικής αποδοχών για τα μέλη του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν σημαντικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος	
Περιγραφή των συστημάτων και των πολιτικών για την αξιολόγηση και τη διαχείριση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένης επισκόπησης των βασικών διαδικασιών που έχουν τεθεί σε εφαρμογή για την αντιμετώπιση του πιθανού κινδύνου το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα να χρησιμοποιηθεί για την προώθηση του οικονομικού εγκλήματος	

4.4. Πόροι εσωτερικού ελέγχου [άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Περιγραφή των πόρων εσωτερικού ελέγχου, καθώς και της μεθοδολογίας και του σχεδίου εσωτερικού ελέγχου για τα επόμενα τρία έτη μετά τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, συμπεριλαμβανομένου του ελέγχου υπηρεσιών που ανατίθενται εξωτερικά

4.5. Πολιτικές και σχέδια [άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Περιγραφή της πολιτικής εσωτερικού ελέγχου

Περιγραφή της πολιτικής διακυβέρνησης προϊόντων

Περιγραφή της πολιτικής προστασίας των καταναλωτών και των καταναλωτριών

Περιγραφή του σχεδίου και της πολιτικής συνέχισης της λειτουργίας, συμπεριλαμβανομένης επισκόπησης των διαθέσιμων συστημάτων δημιουργίας αντιγράφων ασφαλείας και ανάκτησης, καθώς και των σχεδίων που διασφαλίζουν τη διαθεσιμότητα βασικού προσωπικού σε καταστάσεις συνέχισης της λειτουργίας

4.6. Δομή του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος [άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Περιγραφή της εξωτερικής και της ενδοομιλικής ανάθεσης, με σκοπό την υποστήριξη των λειτουργιών ή των δραστηριοτήτων εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο στ) σημείο i) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580

Περιγραφή των ευθυνών και των ρυθμίσεων επίβλεψης, των συστημάτων και των ελέγχων για κάθε υπηρεσία εξωτερικής ανάθεσης που είναι κρίσιμη ή σημαντική για τη διαχείριση και τις λειτουργίες του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος

Περιγραφή των συμφωνιών επιπέδου εξυπηρέτησης και των ρυθμίσεων για κάθε υπηρεσία εξωτερικής ανάθεσης που είναι κρίσιμη ή σημαντική για τη διαχείριση και τις λειτουργίες του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος

Περιγραφή της υποδομής ΤΠ του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων που χρησιμοποιούνται ή πρόκειται να χρησιμοποιηθούν, των ρυθμίσεων φιλοξενίας, της οργάνωσης του τμήματος ΤΠ, της δομής ΤΠ, της στρατηγικής ΤΠ και της διακυβέρνησης ΤΠ, των πολιτικών και διαδικασιών ασφαλείας ΤΠ, καθώς και τυχόν συστημάτων και ελέγχων που εφαρμόζονται ή πρόκειται να τεθούν σε εφαρμογή για την παροχή ηλεκτρονικών τραπεζικών υπηρεσιών

4.7. Νόμιμοι ελεγκτές ή ελεγκτικό γραφείο [άρθρο 5 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]	
Όνομα/Επωνυμία	
Διεύθυνση	
Σημείο επαφής (όνομα, αριθμός τηλεφώνου, διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου)	

Πίνακας 5

Αρχικό κεφάλαιο [άρθρο 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

5.1. Αρχικό κεφάλαιο και ίδια κεφάλαια [άρθρο 6 παράγραφοι 1 και 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζονται αποδεικτικά στοιχεία του αναληφθέντος κεφαλαίου, του καταβληθέντος κεφαλαίου και του κεφαλαίου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος που δεν έχει ακόμη καταβληθεί	
Περιγραφή του είδους και του ύψους των ιδίων κεφαλαίων που αντιστοιχούν στο αρχικό κεφάλαιο	
Σε περίπτωση που το αρχικό κεφάλαιο δεν έχει καταβληθεί ολοσχερώς κατά την υποβολή της αίτησης, περιγραφή του σχεδίου και της προθεσμίας εφαρμογής του, ώστε να διασφαλιστεί ότι το αρχικό κεφάλαιο καταβάλλεται ολοσχερώς πριν από την έναρξη ισχύος της άδειας λειτουργίας για την έναρξη δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος	
5.2. Διαθέσιμες πηγές χρηματοδότησης ιδίων κεφαλαίων [άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]	
Επεξήγηση των διαθέσιμων πηγών χρηματοδότησης ιδίων κεφαλαίων και παράρτημα στο οποίο παρουσιάζονται αποδεικτικά στοιχεία για τη διαθεσιμότητα των εν λόγω πηγών χρηματοδότησης, όπως απαιτείται από το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580	
5.3. Ύψος, είδος και κατανομή των εσωτερικών κεφαλαίων [άρθρο 6 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζεται η εκτίμηση του ύψους, του είδους και της κατανομής των εσωτερικών κεφαλαίων που θεωρούνται κατάλληλα από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων τους οποίους έχει αναλάβει ή τους οποίους ενδέχεται να αναλάβει το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και η ανάλυση που απαιτείται βάσει του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580	

Πίνακας 6

Πραγματική διοίκηση [άρθρο 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

6.1. Μέλη του διοικητικού οργάνου (να συμπληρωθεί χωριστό αντίγραφο του παρόντος τμήματος του πίνακα για κάθε άτομο) [άρθρο 7 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]	
Όνομα και, εάν διαφέρει, τυχόν άλλα προηγούμενα ονόματα	
Φύλο	
Τόπος γέννησης	
Ημερομηνία γέννησης	
Διεύθυνση	
Αριθμός τηλεφώνου	
Κινητό τηλέφωνο	
E-mail	
Ίθαγένεια	
Προσωπικός αριθμός αναγνώρισης ή παράρτημα στο οποίο διατίθεται αντίγραφο δελτίου ταυτότητας ή ισοδύναμο έγγραφο	
Λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τη θέση που κατέχει ή θα κατέχει το πρόσωπο, μεταξύ των οποίων πληροφορίες σχετικά με το αν η θέση είναι εκτελεστική ή μη εκτελεστική, την ημερομηνία έναρξης ή τη σχεδιαζόμενη ημερομηνία έναρξης και τη διάρκεια της εντολής, καθώς και περιγραφή των βασικών καθηκόντων και ευθυνών του προσώπου	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζεται βιογραφικό σημείωμα που απαιτείται από το σημείο 1 στοιχείο δ) του παραρτήματος I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζεται κατάλογος συστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων επικοινωνίας, κατά προτίμηση από εργοδότες στον τραπεζικό τομέα ή στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων του πλήρους ονόματος, του ιδρύματος, της θέσης, του αριθμού τηλεφώνου, του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, της φύσης της επαγγελματικής σχέσης, καθώς και πληροφοριών σχετικά με το αν υπάρχει ή υπήρχε οποιαδήποτε μη επαγγελματική σχέση με το εν λόγω άτομο	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζονται πληροφορίες ποινικού μητρώου και σχετικές πληροφορίες όσον αφορά ποινικές έρευνες και διαδικασίες, συναφείς αστικές και διοικητικές υποθέσεις, καθώς και πειθαρχικά μέτρα (μεταξύ άλλων παύση από τη θέση διευθυντή εταιρείας, πτώχευση, αφερεγγυότητα και παρόμοιες διαδικασίες) κυρίως μέσω επίσημης βεβαίωσης ή, ελλείψει τέτοιας βεβαίωσης, μέσω οποιασδήποτε αξιόπιστης πηγής πληροφοριών σχετικά με την απουσία ποινικής καταδίκης, έρευνας και διαδικασίας	

Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζεται δήλωση σχετικά με το αν εκκρεμούν ποινικές διαδικασίες ή αν το πρόσωπο ή οποιοσδήποτε οργανισμός που τελεί υπό τη διαχείριση του εν λόγω προσώπου έχει εμπλακεί ως οφειλέτης σε διαδικασία αφερεγγυότητας ή παρόμοια διαδικασία	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζονται πληροφορίες σχετικά με τα θέματα που αναφέρονται στο παράρτημα I σημείο 1 στοιχείο στ) σημείο iii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζεται περιγραφή όλων των οικονομικών και μη οικονομικών συμφερόντων που θα μπορούσαν να δημιουργήσουν δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων, όπως απαιτείται από το παράρτημα I σημείο 1 στοιχείο ζ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζονται λεπτομέρειες που αποδεικνύουν ότι το πρόσωπο έχει στη διάθεσή του επαρκή χρόνο τον οποίο θα αφιερώσει στην άσκηση της εντολής του, όπως απαιτείται από το σημείο 1 στοιχείο η) του παραρτήματος I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580	
Λεπτομερή στοιχεία σχετικά με το αποτέλεσμα οποιασδήποτε αξιολόγησης καταλληλότητας του προσώπου που διενεργείται από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα, όπως περιγράφεται στο παράρτημα I σημείο 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580	
6.2. Άλλες πληροφορίες που απαιτούνται σε σχέση με τα μέλη του διοικητικού οργάνου [άρθρο 7 παράγραφος 1 και σημεία 2, 4 και 5 του παραρτήματος I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]	
Περιγραφή τυχόν επιτροπής του διοικητικού οργάνου που σχεδιάζεται κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης, συμπεριλαμβανομένων των μελών και των εξουσιών της	
Δήλωση σχετικά με τη συνολική αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του διοικητικού οργάνου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών πρακτικών του διοικητικού συμβουλίου ή της έκθεσης ή των εγγράφων αξιολόγησης της καταλληλότητας	
Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο λήφθηκε υπόψη η ποικιλομορφία των προσόντων και των δεξιοτήτων κατά την επιλογή των μελών του διοικητικού οργάνου	
6.3. Επικεφαλής των τμημάτων εσωτερικού ελέγχου και γενικός οικονομικός διευθυντής/γενική οικονομική διευθύντρια που δεν είναι μέλη του διοικητικού οργάνου (να συμπληρωθεί χωριστό αντίγραφο του παρόντος τμήματος του πίνακα για κάθε άτομο) [άρθρο 7 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]	
Όνομα και, εάν διαφέρει, τυχόν άλλα προηγούμενα ονόματα	
Φύλο	
Τόπος γέννησης	
Ημερομηνία γέννησης	
Διεύθυνση	

Αριθμός τηλεφώνου	
Κινητό τηλέφωνο	
E-mail	
Ίθαγένεια	
Προσωπικός αριθμός αναγνώρισης ή παράρτημα στο οποίο διατίθεται αντίγραφο δελτίου ταυτότητας ή ισοδύναμο έγγραφο	
Λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τη θέση που κατέχει ή θα κατέχει το πρόσωπο, μεταξύ των οποίων πληροφορίες σχετικά με το αν η θέση είναι εκτελεστική ή μη εκτελεστική, την ημερομηνία έναρξης ή τη σχεδιαζόμενη ημερομηνία έναρξης και τη διάρκεια της εντολής, καθώς και περιγραφή των βασικών καθηκόντων και ευθυνών του προσώπου	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζεται βιογραφικό σημείωμα που απαιτείται από το σημείο 1 στοιχείο δ) του παραρτήματος I του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζεται κατάλογος συστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων επικοινωνίας, κατά προτίμηση από εργοδότες στον τραπεζικό τομέα ή στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων του πλήρους ονόματος, του ιδρύματος, της θέσης, του αριθμού τηλεφώνου, του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, της φύσης της επαγγελματικής σχέσης, καθώς και πληροφοριών σχετικά με το αν υπάρχει ή υπήρχε οποιαδήποτε μη επαγγελματική σχέση με το εν λόγω άτομο	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζονται πληροφορίες ποινικού μητρώου και σχετικές πληροφορίες όσον αφορά ποινικές έρευνες και διαδικασίες, συναφείς αστικές και διοικητικές υποθέσεις, καθώς και πειθαρχικά μέτρα (μεταξύ άλλων παύση από τη θέση διευθυντή εταιρείας, πτώχευση, αφερεγγυότητα και παρόμοιες διαδικασίες) κυρίως μέσω επίσημης βεβαίωσης ή, ελλείψει τέτοιας βεβαίωσης, μέσω οποιασδήποτε αξιόπιστης πηγής πληροφοριών σχετικά με την απουσία ποινικής καταδίκης, έρευνας και διαδικασίας	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζεται δήλωση σχετικά με το αν εκκρεμούν ποινικές διαδικασίες ή αν το πρόσωπο ή οποιοσδήποτε οργανισμός που τελεί υπό τη διαχείριση του εν λόγω προσώπου έχει εμπλακεί ως οφειλέτης σε διαδικασία αφερεγγυότητας ή παρόμοια διαδικασία	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζονται πληροφορίες σχετικά με τα θέματα που αναφέρονται στο παράρτημα I σημείο 1 στοιχείο στ) σημείο iii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580	
Λεπτομερή στοιχεία σχετικά με το αποτέλεσμα οποιασδήποτε αξιολόγησης καταλληλότητας του προσώπου που διενεργείται από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα, όπως περιγράφεται στο παράρτημα I σημείο 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580	

6.4. Εξουσίες, αρμοδιότητες και εξουσιοδοτήσεις που ανατίθενται στα μέλη του διοικητικού οργάνου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος [άρθρο 7 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Περιγραφή των εξουσιών, των αρμοδιοτήτων και των εξουσιοδοτήσεων που ανατίθενται στα μέλη του διοικητικού οργάνου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος και, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580, που ανατίθενται στους επικεφαλής των τμημάτων εσωτερικού ελέγχου και στον γενικό οικονομικό διευθυντή/στη γενική οικονομική διευθύντρια που δεν συμμετέχουν στο διοικητικό όργανο

Πίνακας 7

Μέτοχοι και μέλη με ειδικές συμμετοχές [άρθρο 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

7.1. Μέτοχοι και μέλη (νομικά και φυσικά πρόσωπα) [άρθρο 8 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζονται σε σχέση με κάθε φυσικό και νομικό πρόσωπο με ειδική συμμετοχή οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580

7.2. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τα φυσικά πρόσωπα [άρθρο 8 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζονται σε σχέση με κάθε φυσικό πρόσωπο με ειδική συμμετοχή οι πρόσθετες πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2022/2580

7.3. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με νομικά πρόσωπα ή οντότητες που δεν είναι νομικά πρόσωπα και που κατέχουν ή θα κατέχουν συμμετοχές στο όνομά τους [άρθρο 8 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζονται σε σχέση με κάθε νομικό πρόσωπο ή οντότητα που δεν είναι νομικό πρόσωπο και που κατέχει ή θα κατέχει συμμετοχές στο όνομά του/της τις πρόσθετες πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580

7.4. Καταπιστεύματα [άρθρο 8 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζονται οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2022/2580

7.5. Μέλη οντότητας που δεν είναι νομικό πρόσωπο, όταν η συμμετοχή στο αιτούν πιστωτικό ίδρυμα αντιμετωπίζεται ως στοιχείο ενεργητικού της οντότητας [άρθρο 8 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζονται οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580

Πίνακας 8

20 μεγαλύτεροι μέτοχοι ή εταίροι [άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]

8.1. Μετοχική σύνθεση [άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]	
Παράρτημα στο οποίο περιλαμβάνεται διάγραμμα που παρουσιάζει τη μετοχική σύνθεση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής του κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου	
8.2. Κατάλογος ονομάτων όλων των προσώπων και άλλων οντοτήτων με μετοχικό μερίδιο και άλλες σχετικές λεπτομέρειες [άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580]	
Παράρτημα στο οποίο παρουσιάζεται κατάλογος με τα ονόματα όλων των προσώπων και άλλων οντοτήτων με μετοχικό μερίδιο του είδους που περιγράφεται στο άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580], αναφέροντας, για κάθε τέτοιο πρόσωπο ή οντότητα:	
<ul style="list-style-type: none"> — τον αριθμό και το είδος των μετοχών ή άλλων συμμετοχών που έχουν εγγραφεί ή πρόκειται να εγγραφούν· — την ονομαστική αξία των εν λόγω μετοχών ή άλλων συμμετοχών· — τυχόν διαφορά υπέρ το άρτιο που έχει καταβληθεί ή πρόκειται να καταβληθεί· — τυχόν εμπράγματα ασφάλειες ή βάρη που έχουν συσταθεί επί των εν λόγω μετοχών ή άλλων συμμετοχών, καθώς και τα στοιχεία των εξασφαλισμένων μερών· και — κατά περίπτωση, τυχόν δεσμεύσεις που έχουν αναλάβει τα εν λόγω πρόσωπα ή οντότητες με στόχο τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος με τις ισχύουσες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας. 	

Πίνακας 9

Απαιτούμενες πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580

Πληροφορίες που απαιτούνται από την αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580 (συμπληρώστε κατά περίπτωση στην αριστερή στήλη περιγραφή των απαιτούμενων πληροφοριών και στη δεξιά στήλη τις πληροφορίες)

Πίνακας 10

Πληροφορίες που παραλείπονται από την αίτηση σύμφωνα με το άρθρο 11 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580

10.1. Πληροφορίες που παραλείπονται σύμφωνα με το άρθρο 11 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580 (να συμπληρωθεί ο κατάλογος των πληροφοριών, κατά περίπτωση)

10.2. Πληροφορίες που παραλείπονται σύμφωνα με το άρθρο 11 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580 (να συμπληρωθεί ο κατάλογος των πληροφοριών, κατά περίπτωση)