

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2022/2580**od 17. lipnja 2022.****o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju informacije koje se dostavljaju u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije i prepreke učinkovitom izvršavanju nadzornih funkcija nadležnih tijela****(Tekst značajan za EGP)**

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Direktivu 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ ⁽¹⁾, a posebno njezin članak 8. stavak 2. točke (a) i (c),

budući da:

- (1) Informacije koje se dostavljaju u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije u skladu s člankom 8. stavkom 1. Direktive 2013/36/EU trebale bi biti dovoljno detaljne i sveobuhvatne kako bi se nadležnom tijelu omogućilo da procijeni ispunjava li kreditna institucija koja podnosi zahtjev uvjete iz članka od 10. do 14. te direktive i iz nacionalnog prava.
- (2) Informacije dostavljene u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije trebale bi biti istinite, točne, potpune i ažurirane od trenutka podnošenja zahtjeva do izdavanja odobrenja za rad i početka obavljanja djelatnosti. U tu bi svrhu nadležna tijela trebala biti obaviještena o svim promjenama informacija dostavljenih u prvotnom zahtjevu te bi trebala moći utvrditi je li prije početka obavljanja djelatnosti bilo kakvih promjena ili ažuriranja. Kako bi nadležna tijela dobila potpun uvid u kreditnu instituciju koja podnosi zahtjev, trebalo bi im omogućiti da prema potrebi zatraže posebna pojašnjenja ili dodatne informacije o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditnoj instituciji.
- (3) Radi učinkovitosti i da se izbjegne udvostručavanje posla, nadležna tijela trebala bi se moći odreći zahtjeva za dostavu informacija kojima već raspolaze ili informacija o djelatnostima koje kreditna institucija koja podnosi zahtjev neće obavljati ako joj se izda odobrenje za rad.
- (4) U zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije trebalo bi opisati kreditnu instituciju koja podnosi zahtjev i navesti informacije o svim prethodnim komercijalnim djelatnostima te kreditne institucije i njezinih društava kćeri te o svim dozvolama, odobrenjima za rad, registracijama ili drugim suglasnostima koji su im izdani, o čijem se izdavanju još odlučuje, koji su odbijeni ili ukinuti.
- (5) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije trebao bi sadržavati program s opisom aktivnosti koje će obavljati ako joj se izda odobrenje za rad, uključujući aktivnosti iz priloga I. Direktive 2013/36/EU.
- (6) Kako bi nadležna tijela mogla procijeniti ukupni profil rizičnosti kreditne institucije koja podnosi zahtjev, kako bi se zaštitili svi uključeni dionici, a posebno deponenti, te kako bi se očuvala stabilnost financijskih tržišta na kojima će ta kreditna institucija poslovati, zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije trebao bi sadržavati informacije o operativnoj strukturi, poslovnim linijama i ciljanim tržištima kreditne institucije koja podnosi zahtjev,

⁽¹⁾ SL L 176, 27.6.2013., str. 338.

uključujući zemljopisnu rasprostranjenost poslovanja. Nadalje, kreditne institucije bi u zahtjevu trebale navesti ako su članice sustava osiguranja depozita kako je definiran u članku 2. stavku 1. točki 1. Direktive 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća ^(*).

- (7) Kako bi nadležna tijela mogla procijeniti financijsku stabilnost kreditnih institucija koje podnose zahtjev, zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije trebao bi sadržavati financijske informacije o toj kreditnoj instituciji, uključujući, prema potrebi, informacije na pojedinačnoj, konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi. Iz istog bi razloga nadležna tijela trebala moći odrediti kvalitetu, podrijetlo i sastav inicijalnog kapitala kreditne institucije koja podnosi zahtjev, kao i kapacitet te kreditne institucije za ispunjenje bonitetnih zahtjeva. Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije stoga bi trebao sadržavati informacije o iznosu kapitala koji je izdan ili će biti izdan i o sastavu regulatornog kapitala te, prema potrebi, dokaz da će inicijalni kapital biti u cijelosti uplaćen prije početka obavljanja djelatnosti. Kako bi nadležna tijela mogla ocijeniti je li djelatnost kojom je ostvaren inicijalni kapital zakonita, zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije trebao bi sadržavati i informacije o podrijetlu tog inicijalnog kapitala.
- (8) Potrebno je osigurati da se kreditnom institucijom koja podnosi zahtjev od samog početka dobro, razborito i pouzdano upravlja u skladu sa zahtjevima koje je kreditna institucija dužna ispunjavati za potrebe kontinuiranog nadzora. Informacije navedene u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije stoga bi trebale nadležnim tijelima omogućiti da ocijene ugled, poštenje, integritet, neovisnost mišljenja i vrijeme koje svaki član upravljačkog tijela kreditne institucije koja podnosi zahtjev može posvetiti obavljanju svojih funkcija, kao i znanje, vještine i iskustvo članova upravljačkog tijela u cjelini i svakog njegovog pojedinog člana. Osim toga, informacije u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije trebale bi nadležnim tijelima omogućiti da ocijene ugled, poštenje, integritet, znanje, vještine i iskustvo voditelja funkcija unutarnje kontrole i glavnog financijskog direktora u posebnim slučajevima u kojima oni već nisu ocijenjeni kao članovi upravljačkog tijela. Te bi informacije trebale nadležnim tijelima omogućiti i da ocijene primjerenost voditelja funkcija unutarnje kontrole i glavnog financijskog direktora, ako te osobe nisu članovi upravljačkog tijela, kad je riječ o značajnim kreditnim institucijama u smislu članka 76. stavka 3. Direktive 2013/36/EU, ako takva kreditna institucija nije dio grupe, ako je dio grupe i konsolidirajuća je kreditna institucija ili ako je dio grupe čija konsolidirajuća kreditna institucija nije značajna u smislu članka 76. stavka 3. Direktive 2013/36/EU.
- (9) Potrebno je osigurati transparentnost dioničarske strukture kreditne institucije koja podnosi zahtjev i onemogućiti da kriminalci i njihovi suradnici drže kvalificirane udjele u kreditnim institucijama ili budu njihovi stvarni vlasnici. Zahtjevi za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije stoga bi trebali sadržavati informacije o osobama ili subjektima koji imaju ili koji će, u slučaju izdavanja odobrenja za rad kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev, imati kvalificirane udjele u toj kreditnoj instituciji. Iz istog razloga te ako ni jedna osoba ili drugi subjekt nema ili neće, u slučaju izdavanja odobrenja za rad kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev, imati kvalificirani udjel u toj kreditnoj instituciji, zahtjevi za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije trebali bi sadržavati informacije o osobama koje jesu ili će, u slučaju izdavanja odobrenja za rad kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev, biti dvadeset najvećih dioničara ili članova te o svakoj osobi koja ima ili će u slučaju izdavanja odobrenja za rad imati bliske veze s tom kreditnom institucijom.
- (10) Kako bi se ispitali prošli događaji koji se odnose na kreditnu instituciju koja podnosi zahtjev i ocijenila primjerenost njezinih dioničara i članova te članova upravljačkog tijela, ta kreditna institucija trebala bi nadležnim tijelima dostaviti sve informacije o prethodnim presudama i kaznenim istragama, građanskim i upravnim postupcima te drugim sudskim postupcima koji su u tijeku, a povezani su s kreditnom institucijom koja podnosi zahtjev, njezinim dioničarima i članovima te članovima upravljačkog tijela.
- (11) Nadležna tijela trebala bi moći procijeniti postoje li prepreke učinkovitom obavljanju njihovih nadzornih funkcija, uzimajući u obzir sve relevantne informacije, okolnosti ili situacije i značajke koje se odnose na zemljopisnu prisutnost, strukturu grupe i nadzorne mehanizme utvrđene u Direktivi 2013/36/EU.

^(*) Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (SL L 173, 12.6.2014., str. 149.).

- (12) Ova se Uredba temelji na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji je Komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA).
- (13) EBA je provela otvorena javna savjetovanja o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala moguće povezane troškove i koristi te zatražila savjet Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽³⁾,
- (14) Ova bi se Uredba trebala primjenjivati od XX.XX.XXXX. kako bi se nadležnim tijelima i kreditnim institucijama koje podnose zahtjev dalo dovoljno vremena za usklađivanje sa zahtjevima iz ove Uredbe,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Informacije o identitetu kreditne institucije koja podnosi zahtjev

Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije sadržava sve sljedeće informacije o identitetu kreditne institucije koja podnosi zahtjev:

- (a) ime i podatke za kontakt osobe za kontakt u vezi sa zahtjevom;
- (b) ako je relevantno, ime i podatke za kontakt glavnog stručnog savjetnika koji je sudjelovao u pripremi zahtjeva;
- (c) sadašnju tvrtku, skraćenu tvrtku i logotip kreditne institucije koja podnosi zahtjev te, ako je primjenjivo, sve planirane promjene tih imena ili logotipa;
- (d) pravni oblik kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
- (e) datum i državu osnivanja kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
- (f) adresu registriranog sjedišta kreditne institucije koja podnosi zahtjev i, ako je različita, adresu njezina sjedišta i glavnog mjesta poslovanja;
- (g) podatke za kontakt kreditne institucije koja podnosi zahtjev ako se razlikuju od podataka za kontakt iz točke (a);
- (h) ako je kreditna institucija koja podnosi zahtjev upisana u središnji registar, trgovački registar, registar trgovačkih društava ili sličan javni registar, naziv tog registra i registracijski broj kreditne institucije koja podnosi zahtjev ili jednakovrijedno sredstvo identifikacije u tom registru;
- (i) ako je dostupna, identifikacijsku oznaku pravne osobe (LEI) kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
- (j) datum završetka računovodstvene godine za kreditnu instituciju koja podnosi zahtjev;
- (k) ako je dostupna, adresu internetskih stranica kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
- (l) statut kreditne institucije koja podnosi zahtjev ili jednakovrijedne osnivačke akte i, ako je primjenjivo, dokaz o upisu u registar propisan pravom dotične države članice u skladu s člankom 16. Direktive (EU) 2017/1132 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽⁴⁾.

⁽³⁾ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

⁽⁴⁾ Direktiva (EU) 2017/1132 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o određenim aspektima prava društava (SL L 169, 30.6.2017., str. 46.).

Članak 2.

Informacije o povijesti kreditne institucije koja podnosi zahtjev

Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije sadržava sažet prikaz povijesti kreditne institucije koja podnosi zahtjev i njezinih društava kćeri, uključujući sve sljedeće informacije:

- (a) podatke o svim dozvolama, odobrenjima za rad, registracijama ili drugim suglasnostima za obavljanje djelatnosti u sektoru financijskih usluga koje je kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev ili bilo kojem njezinu društvu kćeri izdalo javno tijelo ili drugi subjekt koji obavlja javne funkcije u bilo kojoj državi članici ili trećoj zemlji i koji pripadaju jednoj ili više sljedećih kategorija:
- i. izdana je dozvola, odobrenje za rad, registracija ili suglasnost;
 - ii. još se odlučuje o zahtjevu za izdavanje takve dozvole, odobrenja za rad, registracije ili suglasnosti ili je takav zahtjev odbijen;
 - iii. ukinuta je dozvola, odobrenje za rad, registracija ili suglasnost;
 - iv. nakon podnošenja ili odobravanja zahtjeva kreditna institucija koja je podnijela zahtjev ili jedno od njezinih društava kćeri odlučilo je da će povući zahtjev ili se odreći takve dozvole, odobrenja za rad, registracije ili suglasnosti;
- (b) podatke o svakom značajnom događaju koji se odnosi na kreditnu instituciju koja podnosi zahtjev ili na bilo koje njezino društvo kćer koji je nastao ili je u tijeku i može se opravdano smatrati relevantnim za izdavanje odobrenja za rad, uključujući bilo koje od sljedećih pitanja:
- i. je li kreditna institucija koja podnosi zahtjev ili bilo koje njezino društvo kći ikada bilo predmet izjave o obustavi zaduživanja, predmet restrukturiranja ili reorganizacije koji su imali utjecaj na njezine vjerovnike, predmet mjera koje uključuju mogućnost obustave plaćanja, obustave provedbe ovrhe ili smanjenja potraživanja, ili predmet prestanka, postupka likvidacije kako je definiran u članku 2. Direktive 2001/24/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ^(*) ili stečajnog postupka, postupka u slučaju insolventnosti ili sličnog postupka;
 - ii. je li kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev ili bilo kojem njezinu društvu kćeri ikada izrečena administrativna kazna, osuđujuća presuda u parničnom ili upravnom postupku, arbitraži ili drugom sporu ili osuđujuća presuda za kazneno djelo, koja nije ukinuta i protiv koje nije podnesena ili nije dopuštena žalba, isključujući administrativne kazne izrečene na temelju članka 65., 66. ili 67. Direktive 2013/36/EU i osuđujuće presude za kaznena djela, za koje se navode informacije o odlukama na koje se još može podnijeti žalba, uključujući:
 1. sve neizvršene presude ili odluke;
 2. sve nagodbe sklopljene s pravnom ili fizičkom osobom, uzimajući u obzir novčane uvjete nagodbe ili okolnosti u kojima su te nagodbe sklopljene, u predmetu koji se odnosi na sektor financijskih usluga;
 3. svaku osuđujuću presudu za kazneno djelo ili kaznu u parničnom ili upravnom postupku ili drugu mjeru u parničnom ili upravnom postupku koju je izreklo tijelo u sektoru financijskih usluga ili drugo tijelo zbog:
 - prijevare, nepoštenja, korupcije, pranja novca, financiranja terorizma ili drugog financijskog kaznenog djela ili neuvođenja odgovarajućih politika i postupaka za sprječavanje takvih djela,
 - kršenja propisa ili regulatornih zahtjeva koji se odnose na sektor financijskih usluga ili na zaštitu potrošača,
 - neovlaštenog obavljanja regulirane djelatnosti;

(*) Direktiva 2001/24/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 4. travnja 2001. o restrukturiranju i likvidaciji kreditnih institucija (SL L 125, 5.5.2001., str. 15.).

4. drugih službenih pritužbi koje je protiv kreditne institucije koja podnosi zahtjev ili bilo kojeg njezina društva kćeri podnio neki od njezinih sadašnjih ili bivših klijenata i koje je treća strana izvansudski riješila u korist podnositelja pritužbe;
- iii. je li od datuma podnošenja zahtjeva kreditna institucija koja je podnijela zahtjev ili bilo koje njezino društvo kći bilo uključeno u neki postupak, istragu u kaznenom, parničnom ili upravnom postupku ili druge događaje iz neke od stavki navedenih u točki (b);
- (c) informacije o događajima iz točke (b) podtočke ii., uključujući naziv i adresu dotičnog kaznenog ili građanskog suda ili tijela parničnog ili upravnog postupka, datum događaja, uključeni iznos, ishod postupka i objašnjenje okolnosti događaja zbog kojih je pokrenut postupak;
- (d) elemente potrebne za izračun primjenjivih naknada ako se, u skladu s pravom Unije ili nacionalnim pravom, naknada za podnošenje zahtjeva ili naknada za nadzor koju plaća kreditna institucija koja podnosi zahtjev izračunava na temelju djelatnosti ili značajki kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
- (e) dokaz o plaćanju naknada iz točke (d).

Članak 3.

Program aktivnosti kreditne institucije koja podnosi zahtjev

Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije sadržava program aktivnosti kreditne institucije koja podnosi zahtjev, koji uključuje:

- (a) popis aktivnosti koje kreditna institucija koja podnosi zahtjev namjerava obavljati, uključujući aktivnosti navedene u Prilogu I. Direktivi 2013/36/EU;
- (b) opis usklađenosti programa rada (poslovni plan) s predloženim aktivnostima.

Kreditna institucija koja podnosi zahtjev može iz zahtjeva izostaviti informacije koje su isključivo relevantne za aktivnosti koje nisu navedene u programu aktivnosti, pod uvjetom da u zahtjevu navede koje su informacije izostavljene i uputi na ovu odredbu kao osnovu za to izostavljanje.

Članak 4.

Financijske informacije o kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev

Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije sadržava sve sljedeće financijske informacije:

- (a) projekcije financijskih pokazatelja kreditne institucije koja podnosi zahtjev na pojedinačnoj osnovi i, prema potrebi, na konsolidiranoj osnovi i potkonsolidiranoj osnovi, uz navođenje udjela kreditne institucije, koje se temelje na osnovnom i stresnom scenariju, uključujući:
- i. predviđene računovodstvene planove za tri godine nakon izdavanja odobrenja za rad kreditnoj instituciji ili, ovisno o nacionalnom pravu, početka obavljanja djelatnosti, u kojima se detaljno navode poslovne linije za svaku djelatnost koja se obavlja i, prema potrebi, za svaku zemlju ili relevantno zemljopisno područje, uključujući:
1. projekcije bilance;
 2. projekcije računa dobiti i gubitka, u kojima se detaljno navode fiksni i varijabilni troškovi i osjetljivost poslovanja na glavne pokazatelje, uključujući volumen, cijenu, zemljopisnu rasprostranjenost i izloženost, te objašnjenje mjera za smanjenje izloženosti rizicima;
 3. projekcije izvještaja o novčanim tokovima, ako je primjenjivo;
- ii. pretpostavke za projekcije iz podtočke i. te objašnjenja iznosa u planovima, a posebno pretpostavke za stresni scenarij;

- iii. projekcije izračuna kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala kreditne institucije koja podnosi zahtjev kako su navedeni u Direktivi 2013/36/EU odnosno trećem dijelu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽⁶⁾, likvidnosnih zahtjeva iz dijela šestog te uredbe i zahtjeva za omjer financijske poluge iz dijela sedmog te uredbe za razdoblje od tri godine nakon izdavanja odobrenja za rad kreditnoj instituciji;
 - iv. profil financiranja, uključujući sve izvore financiranja, razinu diversifikacije i uvjete financiranja;
 - v. sažetak procjene adekvatnosti interne likvidnosti, na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj, potkonsolidiranoj i pojedinačnoj osnovi, ovisno o slučaju, kojim se dokazuje da će likvidnosna sredstva kreditne institucije koja podnosi zahtjev biti adekvatna za ispunjavanje njezinih pojedinačnih likvidnosnih zahtjeva;
- (b) propisane financijske izvještaje kreditne institucije koja podnosi zahtjev, na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi, koje je odobrio ovlašteni revizor ili revizorsko društvo, za najmanje tri financijske godine koje prethode zahtjevu ili, ako kreditna institucija koja podnosi zahtjev djelatnost obavlja manje od tri godine, za razdoblje od početka obavljanja te djelatnosti, uključujući:
- i. bilancu;
 - ii. račun dobiti i gubitka;
 - iii. izvještaj o novčanim tokovima;
 - iv. godišnje izvještaje i financijske priloge i sve druge dokumente dostavljene u relevantni registar ili relevantnom tijelu te, ako je primjenjivo, izvještaj revizora kreditne institucije koja podnosi zahtjev za tri financijske godine koje prethode podnošenju zahtjeva ili, ako kreditna institucija koja podnosi zahtjev djelatnost obavlja manje od tri godine, za razdoblje od početka obavljanja te djelatnosti;
 - v. u slučaju izvještaja sastavljenih na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi, udjel kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
- (c) opis zaduženosti koja je nastala ili se očekuje da će nastati za kreditnu instituciju koja podnosi zahtjev prije početka obavljanja djelatnosti kreditne institucije, uključujući, ako je primjenjivo, imena zajmodavaca, dospijeca i uvjete takve zaduženosti, namjenu sredstava i, ako zajmodavac nije nadzirana financijska institucija, informacije o izvorima sredstava koja su pozajmljena ili se očekuje da će biti pozajmljena;
- (d) pregled svih založnih prava, jamstava ili osiguranja koje je kreditna institucija koja podnosi zahtjev izdala ili za koje se očekuje da će ih izdati prije početka obavljanja djelatnosti kreditne institucije;
- (e) ako su dostupne, informacije o kreditnom rejtingu kreditne institucije koja podnosi zahtjev i ukupnom rejtingu njezine grupe;
- (f) ako su, u skladu s člankom 11. stavcima 1., 2. i 3. i člankom 14. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditna institucija koja podnosi zahtjev ili njezino matično društvo dužni ispunjavati zahtjeve iz dijelova od drugog do šestog ili iz dijela osmog te uredbe, analizu opsega konsolidiranog nadzora, uključujući informacije o tome koji će subjekti grupe biti obuhvaćeni konsolidiranim nadzorom, te analizu učinka mogućih izuzeća, odstupanja, isključenja ili posebne metode ili tretmana iz dijela prvog glave II. te uredbe;
- (g) pregled sljedećih okvira i politika kreditne institucije koja podnosi zahtjev:
- i. okvir za upravljanje rizicima, u kojem se objašnjava strategija koju kreditna institucija koja podnosi zahtjev primjenjuje na visokoj razini u svrhu utvrđivanja i upravljanja rizicima za njezino poslovanje, uključujući rizike od pranja novca i financiranja terorizma, i opisuje strategija upravljanja tim rizicima te navode tolerancija rizika, izvjava o sklonosti preuzimanju rizika te mjere za usklađivanje procijenjenog rizika i sklonosti preuzimanju rizika;
 - ii. politika upravljanja likvidnosnim rizikom;
 - iii. politika koncentracije i diversifikacije izvora financiranja;

⁽⁶⁾ Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

- iv. politika upravljanja kolateralima;
 - v. politika prikupljanja depozita;
 - vi. kreditna politika;
 - vii. politika koncentracije rizika;
 - viii. politika rezervacija;
 - ix. politika raspodjele dividendi;
 - x. politika knjige trgovanja;
- (h) opis postupka izrade plana oporavka kreditne institucije koja podnosi zahtjev, kako je definiran u članku 2. stavku 1. točki 32. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća ⁽⁷⁾ i, prema potrebi, plana oporavka grupe, kako je definiran u članku 2. stavku 1. točki 33. te direktive;
- (i) izjavu ili potvrdu da je, prije ili najkasnije na dan izdavanja odobrenja za rad, kreditna institucija koja podnosi zahtjev postala član sustava osiguranja depozita koji je službeno priznat u državi članici u kojoj je zahtjev podnesen, u skladu s člankom 4. stavkom 3. Direktive 2014/49/EU, uz navođenje tog sustava osiguranja depozita;
- (j) svaki institucionalni sustav zaštite iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 čiji je kreditna institucija koja podnosi zahtjev član ili čiji član namjerava postati.

Članak 5.

Informacije o programu rada, organizacijskoj strukturi, sustavima unutarnjih kontrola i revizorima kreditne institucije koja podnosi zahtjev

1. Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije sadržava sljedeće informacije o programu rada (poslovni plan), organizacijskoj strukturi, sustavima unutarnjih kontrola i revizorima kreditne institucije koja podnosi zahtjev:
- (a) program rada za najmanje prve tri godine nakon dobivanja odobrenja za rad kreditne institucije ili, ovisno o nacionalnom pravu, početka obavljanja djelatnosti koji, na temelju osnovnog i stresnog scenarija, sadržava informacije o planiranom poslovanju te o strukturi i organizaciji kreditne institucije koja podnosi zahtjev, uključujući sljedeće:
 - i. pregled zemljopisne rasprostranjenosti aktivnosti koje kreditna institucija koja podnosi zahtjev namjerava obavljati u matičnoj državi članici i u bilo kojoj drugoj državi članici ili trećoj zemlji, preko podružnica ili društava kćeri ili izravnim pružanjem usluga, te buduće planove širenja;
 - ii. objašnjenje početne i trajne održivosti poslovnog modela;
 - iii. pregled ciljnih tržišta, segmentacije kupaca, proizvoda i usluga te distribucijskih kanala, kao što su podružnice, internet, pošta, agencije i društva kćeri;
 - iv. pregled organizacije i strukture grupe kojoj pripada kreditna institucija koja podnosi zahtjev, uz opis aktivnosti subjekata u grupi i navođenje matičnih društava, financijskih holdinga i mješovitih financijskih holdinga unutar grupe;
 - v. pregled svih vjerojatnih poslovnih i regulatornih čimbenika rizika, uključujući rizike od pranja novca i financiranja terorizma, te objašnjenje načina njihova praćenja i kontrole;
 - vi. napomena o tome je li potreban provedbeni plan za razdoblje do potpune operativnosti kreditne institucije koja podnosi zahtjev i, ako je dostupan, pregled svakog takvog plana;

(7) Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190.).

- vii. opis opće strategije kreditne institucije koja podnosi zahtjev, uključujući strateške ciljeve i sve utvrđene konkurentne prednosti, te razloge za njezino osnivanje i obavljanje djelatnosti za koju traži odobrenje za rad;
- (b) informacije o organizaciji, strukturi i načinu upravljanja kreditne institucije koja podnosi zahtjev, uključujući organigram i sve sljedeće:
- i. opis sustava, procesa i mehanizama kreditne institucije koja podnosi zahtjev kako su navedeni u članku 74. stavku 1. Direktive 2013/36/EU;
 - ii. opis poslova upravljačkog tijela;
 - iii. opis ljudskih, tehničkih i pravnih resursa dodijeljenih raznim planiranim aktivnostima, uključujući informatičku, komercijalnu i pravnu funkciju, funkciju unutarnje kontrole i funkciju praćenja usklađenosti;
 - iv. opis odnosa između različitih funkcija kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
 - v. naziv svakog platnog sustava, sustava poravnania ili namire čiji član kreditna institucija koja podnosi zahtjev namjerava biti, izravno ili neizravno, tijekom prve godine poslovanja;
- (c) sljedeće informacije o okviru za unutarnju kontrolu:
- i. pregled unutarnje organizacije, uključujući namijenjena financijska sredstva i ljudske resurse, funkcije praćenja usklađenosti, funkcije upravljanja rizicima i funkcije unutarnje revizije, uključujući objašnjenje načina na koji će kreditna institucija koja podnosi zahtjev ispuniti pravne i bonitetne zahtjeve, uključujući zahtjeve u pogledu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, identitet osoba odgovornih za funkcije unutarnje kontrole i opis sustava i postupaka usklađivanja, unutarnje kontrole i upravljanja rizicima koje institucija primjenjuje te linija izvještavanja upravljačkog tijela;
 - ii. prikaz sljedećih politika i postupaka koji se odnose na pitanja relevantna za aktivnosti utvrđene u skladu s člankom 3.:
 - 1.. politika prijave nepravilnosti;
 2. politika rješavanja sukoba interesa;
 3. politika rješavanja prigovora;
 4. politika sprječavanja zlouporabe tržišta;
 5. politika promicanja raznolikosti upravljačkog tijela;
 6. politika primitaka zaposlenika čije profesionalne aktivnosti značajno utječu na profil rizičnosti kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
 - iii. pregled sustava i politika za procjenu i upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma kako je utvrđeno u strategiji na visokoj razini iz članka 4. točke (g) podtočke i., uključujući pregled ključnih postupaka uvedenih kako bi se spriječilo da kreditna institucija koja podnosi zahtjev bude iskorištena za počinjenje financijskih kaznenih djela;
- (d) opis resursa za unutarnju reviziju i pregled metodologije i plana unutarnje revizije za tri godine nakon dobivanja odobrenja za rad kreditne institucije;
- (e) pregled sljedećih politika i planova kreditne institucije koja podnosi zahtjev:
- i. politika unutarnje revizije;
 - ii. politika upravljanja proizvodima;
 - iii. politika zaštite potrošača;
 - iv. plan i politika kontinuiteta poslovanja, uključujući pregled dostupnih sigurnosnih sustava i sustava oporavka te planova osiguranja dostupnosti ključnog osoblja u situacijama održavanja kontinuiteta poslovanja;
- (f) sljedeće informacije o organizaciji poslovanja i aktivnostima kreditne institucije koja podnosi zahtjev:
- i. pregled eksternalizacije unutar i izvan grupe radi potpore poslovanju ili aktivnostima unutarnje kontrole kreditne institucije koja podnosi zahtjev, uključujući informacije o sljedećem:

1. vanjskom pružatelju usluga;
 2. vezi vanjskog pružatelja usluga s kreditnom institucijom koja podnosi zahtjev;
 3. lokaciji vanjskog pružatelja usluga;
 4. razlogu za eksternalizaciju;
 5. ljudskim resursima vanjskog pružatelja usluga;
 6. sustavu unutarnje kontrole za upravljanje eksternalizacijom kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
 7. planovima za nepredviđene situacije u slučaju da vanjski pružatelj usluga ne može osigurati kontinuitet usluge;
 8. svim zadržanim funkcijama koje se odnose na eksternalizirane aktivnosti;
- ii. pregled nadzornih odgovornosti i aranžmana, sustava i kontrola za svaku eksternaliziranu funkciju koja je ključna ili važna za upravljanje i poslovanje kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
 - iii. pregled sporazuma i dogovora o razini usluga za svaku funkciju eksternalizacije koja je ključna ili važna za upravljanje i poslovanje kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
 - iv. opis IT infrastrukture kreditne institucije koja podnosi zahtjev, uključujući sustave koji se primjenjuju ili će se primjenjivati, mehanizme smještaja na poslužitelju, organizaciju njezine IT funkcije, IT strukturu, IT strategiju i upravljanje IT-om, politike i postupke informatičke sigurnosti te sve sustave i kontrole koji su uvedeni ili će biti uvedeni radi pružanja usluga internetskog bankarstva.
2. U zahtjevu za registraciju kreditne institucije navode se naziv, adresa i podaci za kontakt ovlaštenih revizora ili revizorskih društava kreditne institucije koja podnosi zahtjev.

Članak 6.

Informacije o kapitalu kreditne institucije u trenutku izdavanja odobrenja za rad

1. Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije sadržava dokaze o njezinu upisanom kapitalu, uplaćenom kapitalu i kapitalu koji još nije uplaćen, uz navođenje vrste i iznosa regulatornog kapitala koji odgovaraju inicijalnom kapitalu.
2. Ako u trenutku podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije inicijalni kapital nije uplaćen u cijelosti, u zahtjevu se navode plan i rok za njegovu uplatu kako bi se osiguralo da inicijalni kapital bude u cijelosti uplaćen prije nego što odobrenje za početak obavljanja djelatnosti kreditne institucije postane valjano.
3. Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije sadržava objašnjenje dostupnih izvora financiranja regulatornog kapitala i, ako su dostupni, dokaze o dostupnosti tih izvora financiranja, uključujući:
 - (a) sažetak privatnih financijskih sredstava, uključujući njihovu dostupnost i izvor;
 - (b) sažetak pristupa financijskim tržištima, uključujući pojedinosti o financijskim instrumentima koji su izdani ili će biti izdani;
 - (c) sažetak svih sporazuma ili ugovora sklopljenih u vezi s regulatornim kapitalom, uključujući, u vezi s pozajmljenim sredstvima ili sredstvima za koja se očekuje da će biti pozajmljena, naziv zajmodavaca i pojedinosti o odobrenim kreditnim linijama, namjeni sredstava i, ako zajmodavac nije nadzirana financijska institucija, informacije o izvorima sredstava koja su pozajmljena ili se očekuje da će biti pozajmljena;
 - (d) identitet pružatelja platnih usluga preko kojeg je izvršen prijenos financijskih sredstava kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev.

4. Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije sadržava procjenu iznosa, vrsta i raspodjele internog kapitala koji kreditna institucija koja podnosi zahtjev smatra adekvatnim za pokriće vrsta i razine rizika kojima će biti izložena ili bi mogla biti izložena te analizu s projekcijama koje pokazuju da će izvori kapitala biti dovoljni za ispunjavanje kapitalnih zahtjeva u vrijeme izdavanja odobrenja za rad kreditnoj instituciji i tijekom najmanje tri godine nakon izdavanja odobrenja za rad kreditne institucije u slučaju ozbiljnih, ali mogućih poremećaja.

U stresnom scenariju i metodologiji iz prvog podstavka moraju se uzeti u obzir pretpostavke i metodologija koji su primijenjeni u posljednjem godišnjem nadzornom testiranju otpornosti na stres koje je nadležno tijelo provelo u skladu s člankom 100. stavkom 1. Direktive 2013/36/EU, ako je takvo nadzorno testiranje otpornosti na stres provedeno, i te se informacije za kreditnu instituciju koja podnosi zahtjev dostavljaju na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj osnovi.

Članak 7.

Informacije o stvarnoj upravi kreditne institucije koja podnosi zahtjev

1. Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije sadržava informacije iz Priloga I. o svakome od predloženih ili imenovanih članova upravljačkog tijela kreditne institucije koja podnosi zahtjev.

2. Ako nadležno tijelo smatra da je kreditna institucija koja podnosi zahtjev značajna institucija u smislu njezine veličine, unutarne organizacije te vrste, opsega i složenosti njezinih aktivnosti, kako je navedeno u članku 76. stavku 3. Direktive 2013/36/EU, zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije, za voditelje funkcija unutarnje kontrole i glavnog financijskog direktora ako oni nisu članovi upravljačkog tijela, sadržava informacije iz Priloga I., osim informacija iz točke 1. podtočaka (f) i (g) te točaka 2., 4. i 5. tog priloga.

3. Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije sadržava opis ovlaštenja, pojedinačnih zadaća, dužnosti i opunomoćenika predloženih ili imenovanih članova upravljačkog tijela kreditne institucije koja podnosi zahtjev i, u slučaju kreditnih institucija koje podnose zahtjev navedenih u stavku 2., voditeljâ funkcija unutarnje kontrole i glavnog financijskog direktora koji nisu članovi upravljačkog tijela.

4. Za potrebe ovog članka primjenjuju se sljedeće definicije:

- (a) „glavni financijski direktor” znači osoba koja je općenito odgovorna za upravljanje financijskim sredstvima, financijsko planiranje i financijsko izvještavanje;
- (b) „kontrolna funkcija” znači funkcija koja je neovisna o poslovnoj jedinici koju kontrolira i koja je odgovorna za objektivno ocjenjivanje rizika kreditne institucije, pregled ili izvještavanje o njima, uključujući funkciju upravljanja rizicima, funkciju praćenja usklađenosti i funkciju interne revizije;
- (c) „voditelji funkcija unutarnje kontrole” znači osobe na najvišoj hijerarhijskoj razini zadužene za stvarno upravljanje svakodnevnim radom neovisnih funkcija upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i revizije;

Članak 8.

Informacije o dioničarima ili članovima koji imaju kvalificirane udjele u kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev

1. Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije sadržava informacije iz točke 1. Priloga II. o svim fizičkim i pravnim osobama i drugim subjektima koji imaju ili će u slučaju dobivanja odobrenja za rad imati, kvalificirani udjel u toj kreditnoj instituciji te informacije o njihovim udjelima.

2. Ako je osoba iz stavka 1. fizička osoba, zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije uz informacije iz stavka 1. sadržava i informacije iz točke 2. Priloga II.

3. Ako je osoba iz stavka 1. pravna osoba ili subjekt koji nije pravna osoba koji ima ili će imati kvalificirani udjel u svoje ime, zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije uz informacije iz stavka 1. sadržava i informacije iz točke 3. Priloga II.

4. Ako zaklada već postoji ili je osnovana nakon što je osoba upisala temeljni kapital kreditne institucije koja podnosi zahtjev, zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije uz informacije iz stavka 1. sadržava i informacije iz točke 4. Priloga II.

5. Ako osoba ima ili će u slučaju dobivanja odobrenja za rad imati kvalificirani udjel u toj kreditnoj instituciji i član je subjekta koji nije pravna osoba, pri čemu će se kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji smatrati imovinom tog subjekta, zahtjev za odobrenje za rad kreditne institucije sadržava sljedeće informacije:

- (a) identitet svih članova tog subjekta, zajedno s informacijama iz točke 2. Priloga II. ako su ti članovi fizičke osobe odnosno informacijama iz točke 3. tog priloga ako su ti članovi pravne osobe;
- (b) sažetak uvjeta sporazuma kojima je uređen taj subjekt.

Članak 9.

Informacije o 20 najvećih dioničara ili članova kreditne institucije koja podnosi zahtjev, osim dioničara ili članova s kvalificiranim udjelima

Ako ni jedna osoba ili drugi subjekt nema ili u slučaju dobivanja odobrenja za rad neće imati kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji, zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije sadržava:

- (a) grafički prikaz iz točke 1. podtočke (a) Priloga II.;
- (b) informacije s popisa iz točke 1. podtočke (b) Priloga II.;
- (c) popis 20 najvećih dioničara ili članova kreditne institucije koja podnosi zahtjev, ovisno o slučaju;
- (d) ako kreditna institucija ima manje od 20 dioničara ili članova, popis svih njezinih dioničara ili članova;
- (e) informacije o tome podliježe li bilo koji dioničar ili član iz točke (c) ili (d) nadzoru nadležnog tijela.

Članak 10.

Dodatne informacije

1. Nadležna tijela mogu propisati da zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije uz informacije iz članaka od 1. do 9. sadržava dodatne informacije ako su u vezi s tim informacijama ispunjena oba sljedeća uvjeta:

- (a) dodatne informacije potrebne su kako bi se provjerilo jesu li ispunjeni svi zahtjevi za izdavanje odobrenja za rad koje je utvrdila država članica na temelju članka 8. stavka 1. Direktive 2013/36/EU;
- (b) količina traženih informacija proporcionalna je svrsi provjere iz točke (a) i te su informacije relevantne za tu provjeru.

2. U opravdanim slučajevima, nakon procjene informacija dostavljenih u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije, nadležna tijela mogu od kreditne institucije koja je podnijela zahtjev zatražiti da dostavi dodatne informacije ili dodatna objašnjenja ako smatraju da je to potrebno kako bi se provjerilo jesu li ispunjeni svi zahtjevi za izdavanje odobrenja za rad.

3. Informacije u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne institucije moraju biti istinite, točne i potpune sve do dana izdavanja odobrenja za rad. Podnositelj zahtjeva obavještava nadležno tijelo o svim promjenama informacija dostavljenih u prvotnom zahtjevu. Nadležna tijela mogu zatražiti informacije o tome je li nakon podnošenja zahtjeva, a prije početka obavljanja djelatnosti, bilo kakvih promjena ili ažuriranja.

Članak 11.**Izuzeće**

Nadležna tijela mogu primijeniti izuzeće od zahtjeva za dostavljanje nekih ili svih informacija iz članka od 1. do 9. ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:

- (a) nadležno tijelo već raspolaze informacijama i one su na dan izdavanja odobrenja za rad još istinite, točne, potpune i ažurirane, što je potvrdila kreditna institucija koja podnosi zahtjev;
- (b) na zahtjev za dostavljanje informacija može se primijeniti izuzeće u skladu s člankom 21. Direktive 2013/36/EU.

Članak 12.**Moguće prepreke učinkovitom nadzoru**

Pri procjeni mogućih prepreka učinkovitom nadzoru iz članka 14. stavka 3. Direktive 2013/36/EU nadležna tijela razmatraju sve relevantne informacije i uzimaju u obzir:

- (a) odnos zakona i drugih propisa treće zemlje kojima se uređuju fizičke ili pravne osobe s kojima kreditna institucija ima ili će u slučaju dobivanja odobrenja za rad imati bliske veze, uključujući poteškoće u provedbi tih zakona i drugih propisa ili u dobivanju informacija od nadležnih tijela u tim trećim zemljama ili od takvih osoba;
- (b) mogućnost razmjene informacija s tijelom koje nadzire osobe koje su usko povezane s kreditnom institucijom, ako ono postoji;
- (c) složenost i transparentnost strukture grupe kreditne institucije ili osoba koje su s njom usko povezane;
- (d) lokaciju članova grupe kreditne institucije ili osoba koje su s njom usko povezane;
- (e) aktivnosti koje obavljaju ili će obavljati članovi grupe kreditne institucije ili osobe koje su s njom usko povezane.

Članak 13.**Stupanje na snagu i datum primjene**

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova se Uredba primjenjuje od XX.XX.XXXX.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 17. lipnja 2022.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN

PRILOG I.

Informacije o stvarnoj upravi kreditne institucije koja podnosi zahtjev

1. Osobni podaci i informacije o dobrom ugledu, poštenju, integritetu, znanju, vještinama, iskustvu te pojedinosti i informacije o neovisnosti mišljenja i vremenu koje se može posvetiti obavljanju funkcija, kako slijedi:
 - (a) puno ime i prezime osobe te, ako je različito, ime i prezime pri rođenju;
 - (b) spol, mjesto i datum rođenja osobe, adresa i podaci za kontakt, državljanstvo i osobni identifikacijski broj ili preslika osobne iskaznice ili jednakovrijednog dokumenta;
 - (c) podaci o funkciji koju osoba obnaša ili će obnašati, među ostalim o tome je li funkcija izvršna ili neizvršna, datum početka ili planirani datum početka i trajanje mandata te opis glavnih zadaća i odgovornosti te osobe;
 - (d) životopis s pojedinostima o obrazovanju i iskustvu (uključujući radno iskustvo, akademske kvalifikacije, drugo relevantno osposobljavanje), uključujući naziv i vrstu svih organizacija za koje je osoba radila te prirodu i trajanje funkcija, posebno ističući sve aktivnosti u okviru tražene funkcije povezane s bankovnim ili rukovoditeljskim iskustvom;
 - (e) popis osoba koje su dale preporuku, uključujući podatke za kontakt, po mogućnosti poslodavaca u sektoru bankarstva ili financijskih usluga, uključujući njihovo puno ime i prezime, instituciju, funkciju, telefonski broj, e-adresu, prirodu poslovnog odnosa i informacije o eventualnom sadašnjem ili prošlom privatnom odnosu s tom osobom;
 - (f) podaci o prethodnom ponašanju, uključujući sve navedeno:
 - i. kaznena evidencija i relevantne informacije o kaznenim istragama i postupcima, relevantnim građanskim i upravnim predmetima i disciplinskim mjerama, uključujući diskvalifikaciju direktora društva, stečaj, insolventnost i slične postupke, u obliku službene potvrde ili, ako takva potvrda ne postoji, bilo koji pouzdan izvor informacija o nepostojanju osuđujućih presuda za kazneno djelo, kaznenih istraga i postupaka;
 - ii. izjavu o tome je li kazneni postupak u tijeku ili je li osoba ili organizacija kojom ona upravlja bila uključena kao dužnik u postupak u slučaju insolventnosti ili sličan postupak;
 - iii. informacije o istragama, ovrhama ili sankcijama koje je provelo odnosno izreklo nadzorno tijelo i u koje je pojedinac izravno ili neizravno uključen;
 - iv. informacije o odbijanju registracije, odobrenja za rad, članstva ili dozvole za obavljanje djelatnosti trgovine, poslovne djelatnosti ili zanimanja ili povlačenju, ukidanju ili prekidu takve registracije, odobrenja, članstva ili dozvole ili isključenju koje je naložilo regulatorno ili državno tijelo ili stručno tijelo ili udruga;
 - informacije o raskidu ugovora o radu ili pružanju stručnih usluga, fiducijarnog odnosa ili sličnog odnosa, ili činjenica da je od osobe zatraženo da odstupi s takvog položaja, isključujući raskid ugovora o radu zbog proglašenja viškom,
 - informacije o tome je li drugo nadležno tijelo procijenilo ugled pojedinca kao stjecatelja ili osobe koja vodi poslovanje institucije, uključujući identitet tog tijela, datum procjene i informacije o ishodu te procjene te, prema potrebi, privolu pojedinca za prikupljanje, obradu i upotrebu takvih informacija za procjenu primjerenosti,
 - informacije o tome je li tijelo iz drugog, nefinancijskog sektora procijenilo pojedinca, uključujući identitet tog tijela i informacije o ishodu te procjene;
 - (g) opis svih financijskih i nefinancijskih interesa koji bi mogli dovesti do sukoba interesa, uključujući, ali ne ograničavajući se na:
 - i. sve financijske interese, uključujući zajmove, udjele, jamstva ili založna prava, neovisno o tome jesu li dani ili primljeni, te nefinancijske interese ili odnose, uključujući odnose s bliskim srodnikom, npr. supružnikom, registriranim partnerom, izvanbračnim drugom, djetetom, roditeljem ili drugom osobom s kojom osoba stanuje, između osobe ili njezinih bliskih srodnika ili bilo kojeg društva s kojim je osoba usko povezana i

kreditne institucije koja podnosi zahtjev, njezina matičnog društva ili društava kćeri, uključujući članove upravljačkog tijela, voditelja funkcije unutarnje kontrole ili glavnog financijskog direktora ili bilo koju osobu s kvalificiranim udjelom u kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev;

- ii. je li osoba u bilo kakvom poslovnom odnosu i je li u posljednje dvije godine bila u takvom odnosu s nekom od osoba navedenih u točki (f) i je li uključena u neki pravni postupak s nekom od tih osoba;
 - iii. jesu li osoba i njezini bliski srodnici u sukobu interesa s kreditnom institucijom koja podnosi zahtjev, njezinim matičnim društvom ili njezinim društvima kćerima;
 - iv. je li osoba predložena u ime značajnog dioničara ili člana s kvalificiranim udjelom i, ako jest, identitet tog dioničara ili člana;
 - v. sve financijske obveze prema kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev, njezinu matičnom društvu ili njezinim društvima kćerima;
 - vi. sve funkcije od političkog utjecaja na nacionalnoj ili lokalnoj razini koje je obnašala u posljednje dvije godine;
 - vii. ako je utvrđen značajan sukob interesa, izjavu o tome kako je taj sukob na zadovoljavajući način ublažen ili otklonjen, uključujući upućivanje na relevantni dio politike rješavanja sukoba interesa ili bilo koji posebni mehanizam za upravljanje sukobima ili njihovo ublažavanje koje institucija primjenjuje;
- (h) podaci koji dokazuju da osoba ima dovoljno vremena za izvršavanje mandata, uključujući:
- i. procijenjeno minimalno vrijeme, na godišnjoj i mjesečnoj osnovi, koje će osoba posvetiti obavljanju svojih funkcija u kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev;
 - ii. popis pretežno komercijalnih mandata osobe i informaciju o tome primjenjuje li se članak 91. stavak 4. Direktive 2013/36/EU;
 - iii. ako se primjenjuju pravila o povlaštenom brojanju, objašnjenje sinergija među društvima;
 - iv. popis mandata koji pretežno obuhvaćaju nekomercijalne aktivnosti ili su uvedeni isključivo u svrhu upravljanja gospodarskim interesima dotične osobe;
 - v. veličinu društava ili organizacija na koje se odnose mandati iz podtočke iv., uključujući ukupnu imovinu, neovisno o tome je li društvo uvršteno na burzu, te broj zaposlenika tih društava ili organizacija;
 - vi. popis svih dodatnih odgovornosti povezanih s mandatima iz podtočke v. ove točke (g), uključujući predsjedanje odborom;
 - vii. procijenjeni broj dana u godini posvećenih svakom mandatu;
 - viii. broj godišnjih sastanaka povezanih sa svakim mandatom.
2. Opis svakog odbora upravljačkog tijela planiranog u trenutku podnošenja zahtjeva za odobrenje za rad kreditne institucije, uključujući njegove članove i ovlasti.
3. Rezultati svake procjene primjerenosti svake osobe koju je provela kreditna institucija koja podnosi zahtjev, uključujući sljedeće informacije:
- (a) odgovarajuće zapisnike sa sastanaka uprave;
 - (b) procjenu primjerenosti ili s time povezane dokumente;
 - (c) izjavu o tome je li ocijenjeno da osoba ima potrebno iskustvo i, ako nema, pojedinosti o utvrđenom planu osposobljavanja, uključujući sadržaj, pružatelja i datum do kojeg će plan osposobljavanja biti proveden.

4. Izjava o ukupnoj procjeni kolektivne primjerenosti upravljačkog tijela kreditne institucije koja podnosi zahtjev, uključujući relevantne zapisnike sa sastanaka uprave ili izvještaj ili dokumente o procjeni primjerenosti.
 5. Opis načina na koji je pri odabiru članova upravljačkog tijela uzeta u obzir raznolikost kvaliteta i kompetencija.
-

PRILOG II.

Informacije koje nadležnim tijelima omogućuju da ocijene dioničare ili članove s kvalificiranim udjelima

1. Informacije o identitetu i sudjelovanju svih osoba i subjekata koji imaju ili će u slučaju izdavanja odobrenja za rad kreditne institucije koja podnosi zahtjev imati kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji i druge informacije relevantne za procjenu primjerenosti, uključujući sve sljedeće:
 - (a) grafički prikaz strukture dioničara kreditne institucije koja podnosi zahtjev, uključujući raščlambu njezina kapitala i glasačkih prava;
 - (b) imena svih osoba i subjekata koji imaju ili će imati kvalificirane udjele, pri čemu se za svaku takvu osobu ili subjekt navodi:
 - i. broj i vrsta dionica ili drugih udjela koji su upisani ili će biti upisani;
 - ii. nominalna vrijednost takvih dionica ili drugih udjela;
 - iii. sve premije koje su plaćene ili će biti plaćene;
 - iv. sva založna prava ili opterećenja na takvim dionicama ili drugim udjelima, uključujući identitet založnih vjerovnika;
 - v. ako je primjenjivo, sve obveze koje su te osobe ili subjekti preuzeli da bi kreditna institucija koja podnosi zahtjev mogla ispuniti primjenjive bonitetne zahtjeve;
 - (c) pojedinosti o financijskim ili poslovnim razlozima osoba ili drugih subjekata iz točke (b) za posjedovanje udjela i pojedinosti o njihovoj strategiji u vezi s udjelom, uključujući razdoblje u kojem namjeravaju držati udjel i eventualno planirano povećanje, smanjenje ili održavanje razine udjela u doglednoj budućnosti;
 - (d) pojedinosti o namjerama osoba ili drugih subjekata u vezi s kreditnom institucijom koja podnosi zahtjev i o utjecaju koji namjeravaju ostvariti nad kreditnom institucijom koja podnosi zahtjev, među ostalim u pogledu politike dividendi, pojedinosti o strateškom razvoju i raspodjeli resursa kreditne institucije koja podnosi zahtjev te pojedinosti o tome namjeravaju li te osobe ili subjekti djelovati kao aktivni manjinski dioničari te obrazloženje takve namjere;
 - (e) informacije o spremnosti osoba ili subjekata iz točke (b) da podupru kreditnu instituciju koja podnosi zahtjev dodatnim regulatornim kapitalom bude li to potrebno za razvoj njezinih djelatnosti ili u slučaju financijskih teškoća;
 - (f) sadržaj svih planiranih sporazuma dioničara ili članova s drugim dioničarima ili članovima u vezi s kreditnom institucijom koja podnosi zahtjev;
 - (g) analizu mogućnosti da kvalificirani udjel na bilo koji način, među ostalim zbog bliske povezanosti osoba ili tijela iz točke (b) s kreditnom institucijom koja podnosi zahtjev, utječe na sposobnost kreditne institucije koja podnosi zahtjev da nadležnim tijelima dostavi pravovremene i točne informacije;
 - (h) identitet svakog člana upravljačkog tijela ili više uprave koji će upravljati poslovanjem kreditne institucije koja podnosi zahtjev i kojeg će imenovati dotični dioničari ili članovi ili koji će biti imenovan na njihov prijedlog, zajedno s informacijama navedenima u Prilogu I. točki 1. podtočkama od (a) do (f), ako već nisu dostavljene;
- i. objašnjenje izvora financiranja za svako planirano stjecanje dionica ili drugih udjela u kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev, uključujući, ako je primjenjivo:
 - i. pojedinosti o privatnim financijskim sredstvima, uključujući njihovu dostupnost i izvor;
 - ii. pojedinosti o načinu plaćanja planiranog stjecanja i mreži za prijenos sredstava;
 - iii. pojedinosti o pristupu izvorima kapitala i financijskim tržištima, uključujući pojedinosti o financijskim instrumentima koji će se izdati;

- iv. informacije o pozajmljenim sredstvima, uključujući naziv zajmodavaca i pojedinosti o odobrenim kreditnim linijama, kao što su dospjeća, uvjeti, založna prava i jamstva, te informacije o izvoru prihoda koji će se koristiti za otplatu tih zajmova;
- v. informacije o svim financijskim aranžmanima s drugim osobama koje jesu ili će biti dioničari ili članovi kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
- vi. informacije o imovini koja će se prodati u svrhu financiranja planiranog sudjelovanja, kako što su uvjeti prodaje, cijena, procjena vrijednosti i pojedinosti o značajkama te imovine, uključujući informacije o vremenu i načinu stjecanja imovine.

Za potrebe točke i. podtočke iv., ako zajmodavac nije kreditna institucija ili financijska institucija ovlaštena za odobravanje kredita, kreditne institucije koje podnose zahtjev obavještavaju nadležna tijela o izvoru pozajmljenih sredstava.

2. Sljedeće informacije o fizičkim osobama koje imaju ili će u slučaju izdavanja odobrenja za rad kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev imati kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji:
 - (a) osobni podaci, uključujući sve navedeno:
 - i. imena i prezimena osoba i, ako su različita, imena i prezimena pri rođenju;
 - ii. mjesto i datum rođenja;
 - iii. državljanstvo osoba;
 - iv. nacionalni osobni identifikacijski broj osoba, ako je dostupan;
 - v. adrese i podaci za kontakt osoba;
 - vi. presliku službene identifikacijske isprave;
 - (b) detaljan životopis u kojem se navodi relevantno obrazovanje i osposobljavanje te radno iskustvo u stjecanju i upravljanju udjelima u društvima te sve profesionalne aktivnosti ili druge funkcije koje trenutačno obavljaju;
 - (c) izjava koja sadržava sljedeće informacije o fizičkoj osobi i svakom poduzeću kojim je ta osoba upravljala ili nad kojim je imala kontrolu u posljednjih 10 godina, koje je kreditna institucija koja podnosi zahtjev utvrdila primjerenim i pomnim ispitivanjem:
 - i. podložno zahtjevima nacionalnog zakonodavstva koji se odnose na objavu izbrisanih osuđujućih presuda, informacije o svim osuđujućim presudama za kazneno djelo ili u kaznenim postupcima protiv osobe ili poduzeća koje nisu ukinute;
 - ii. informacije o svim odlukama u parničnim ili upravnim postupcima koje se odnose na dotičnu osobu ili poduzeće i relevantne su za procjenu primjerenosti ili općenito za izdavanje odobrenja za rad kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev i o svim upravnim sankcijama ili mjerama izrečenima zbog kršenja zakona ili propisa (uključujući diskvalifikaciju direktora društva) koje nisu ukinute i protiv kojih nije i ne može biti podnesena žalba, osim u slučaju administrativnih kazni izrečenih na temelju članka 65., 66. ili 67. Direktive 2013/36/EU, te osuđujućih presuda za kazneno djelo, za koje se navode informacije i o odlukama na koje se još može podnijeti žalba;
 - iii. informacije o svim stečajnim postupcima, postupcima u slučaju insolventnosti ili sličnim postupcima;
 - iv. sve kaznene istrage u tijeku;
 - v. informacije o svim istragama u parničnom ili upravnom postupku, ovršnim postupcima, sankcijama ili drugim odlukama o ovrsi protiv osobe ili poduzeća u vezi s pitanjima za koja je razumno smatrati da su relevantna za izdavanje odobrenja za rad kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev ili za dobro i razborito upravljanje tom kreditnom institucijom;
 - vi. službeni certifikat ili drugi jednakovrijedan dokument kojim se dokazuje da je u pogledu dotične osobe ili poduzeća nastupio neki od događaja iz podtočaka od i. do v. ove točke (c), ako je takav dokument moguće ishoditi;
 - vii. svako odbijanje registracije, odobrenja, članstva ili dozvole za obavljanje djelatnosti trgovine, poslovne djelatnosti ili zanimanja;

- viii. svako povlačenje, ukidanje ili prekid registracije, odobrenja, članstva ili dozvole za obavljanje djelatnosti trgovine, poslovne djelatnosti ili zanimanja;
 - ix. svako isključenje koje naloži regulatorno, državno ili stručno tijelo ili udruga;
 - x. svaka odgovorna funkcija koju je osoba obnašala u trenutku navodnog postupanja u subjektu protiv kojeg je izrečena osuđujuća presuda za kazneno djelo ili kazna u parničnom ili upravnom postupku ili druga mjera u parničnom ili upravnom postupku relevantna za procjenu primjerenosti ili postupak odobrenja koji provodi bilo koje nadležno tijelo ili istragu koja je u tijeku u vezi s neprimjerenim ponašanjem, uključujući prijevare, nečasno postupanje, korupciju, pranje novca, financiranje terorizma ili druga financijska kaznena djela ili neprovođenje odgovarajućih politika i postupaka za sprječavanje takvih djela, uz navođenje pojedinosti o takvim slučajevima i sudjelovanju u njima;
 - xi. informacije o svakom raskidu ugovora o radu ili pružanju stručnih usluga i fiducijarnog odnosa, osim ako je odnos završio zbog proteka vremena, i o svim sličnim situacijama;
- (d) ako je drugo nadzorno tijelo već procijenilo ugled dotične osobe, identitet tog tijela i ishod te procjene;
- (e) informacije o trenutnom financijskom položaju osobe, uključujući pojedinosti o izvorima prihoda, imovini i obvezama, založnim pravima i jamstvima koji su dani ili primljeni;
- (f) opis poslovnih aktivnosti osobe i svakog poduzeća kojim ta osoba upravlja ili nad kojim ima kontrolu;
- (g) financijske informacije, uključujući kreditne rejtinge i javno dostupne izvještaje o poduzećima kojima ta osoba upravlja ili nad kojima ima kontrolu;
- (h) opis financijskih interesa osobe, uključujući kreditne poslove, jamstva i založna prava, bilo da su dani ili primljeni, te svih nefinancijskih interesa osobe, uključujući obiteljske ili bliske odnose s nekom od sljedećih fizičkih ili pravnih osoba:
- i. sadašnji dioničar ili član kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
 - ii. osobe koje imaju glasačka prava u kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev u jednom ili više sljedećih slučajeva:
 - glasačka prava treće strane s kojom je ta osoba sklopila sporazum koji ih obvezuje da zajedničkim ostvarivanjem glasačkih prava koja imaju donesu dugoročnu zajedničku politiku upravljanja dotičnim izdavateljem,
 - glasačka prava treće strane na temelju sporazuma sklopljenog s tom osobom kojim je predviđen privremeni prijenos glasačkih prava uz naknadu,
 - glasačka prava koja proizlaze iz dionica koje su kod te osobe položene kao kolateral, ako ta osoba kontrolira glasačka prava i izjavi da ih namjerava ostvariti,
 - glasačka prava koja proizlaze iz dionica za koje je u korist te osobe osnovano pravo plodouživanja,
 - glasačka prava koja ima ili koja u smislu prvih četiriju stavki iz ove podtočke ii. može ostvariti poduzeće nad kojim ta osoba ima kontrolu,
 - glasačka prava koja proizlaze iz dionica pohranjenih kod te osobe koja ta osoba može ostvariti po vlastitu nahođenju, ako ne postoje posebne upute dioničara,
 - glasačka prava koja ima treća strana u svoje ime, a za račun te osobe,
 - glasačka prava koja ta osoba ili subjekt može ostvariti kao opunomoćenik po vlastitu nahođenju ako ne postoje posebne upute dioničara;
 - iii. svaka osoba koja je, u skladu s nacionalnim zakonodavstvom, član upravnog, upravljačkog ili nadzornog tijela ili višeg rukovodstva kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
 - iv. kreditna institucija koja podnosi zahtjev ili bilo koji drugi član njezine grupe;

- (i) ako iz odnosâ iz točke (h) proizlazi sukob interesa, predložene metode za upravljanje takvim sukobom;
 - (j) opis svih veza s politički izloženim osobama, kako su definirane u članku 3. točki 9. Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁾;
 - (k) svi drugi interesi ili aktivnosti osobe koji mogu biti u suprotnosti s interesima i aktivnostima kreditne institucije koja podnosi zahtjev te predložene metode za rješavanje tih sukoba interesa.
3. Informacije o pravnim osobama koje imaju ili će u slučaju izdavanja odobrenja kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev imati kvalificirani udjel u kreditnoj instituciji:
- (a) naziv pravne osobe;
 - (b) ako je pravna osoba upisana u središnji registar, trgovački registar, registar trgovačkih društava ili sličan javni registar, naziv tog registra i registracijski broj ili jednakovrijedno sredstvo identifikacije u tom registru te preslika potvrde o registraciji;
 - (c) adresa registriranog sjedišta pravne osobe i, ako su različite, njezina sjedišta i glavnog mjesta poslovanja;
 - (d) podaci za kontakt;
 - (e) korporativni dokumenti ili sporazumi kojima je uređena pravna osoba i sažeto objašnjenje glavnih pravnih značajki pravnog oblika pravne osobe;
 - (f) informacija o tome je li pravnu osobu ikad reguliralo ili sad regulira nadležno tijelo u sektoru financijskih usluga ili drugo državno tijelo;
 - (g) podaci navedeni u:
 - i. točki 2. podtočki (f) u pogledu pravne osobe;
 - ii. točki 2. podtočki (d) u pogledu pravne osobe;
 - iii. točki 2. podtočkama (g) i (i) u pogledu pravne osobe, svake osobe koja stvarno vodi poslovanje pravne osobe ili svakog poduzeća pod kontrolom te pravne osobe;
 - iv. točki 2. podtočki (c) u pogledu pravne osobe, svakog poduzeća pod kontrolom pravne osobe i svakog dioničara koji ima značajan utjecaj na pravnu osobu;
 - (h) opis financijskih interesa pravne osobe, osoba koje stvarno vode poslovanje pravne osobe ili, ako je primjenjivo, grupe kojoj pravna osoba pripada, kao i osoba koje stvarno vode poslovanje pravne osobe, uključujući kreditne poslove, jamstva i založna prava, neovisno o tome jesu li dani ili primljeni, kao i svih nefinancijskih interesa svake takve pravne osobe, uključujući, ako je primjenjivo, obiteljske ili bliske odnose s nekom od sljedećih fizičkih ili pravnih osoba:
 - i. ostali sadašnji dioničari ili članovi kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
 - ii. osobe koje imaju glasačka prava u kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev u jednom ili više sljedećih slučajeva:
 - glasačka prava treće strane s kojom je ta osoba sklopila sporazum koji ih obvezuje da zajedničkim ostvarivanjem glasačkih prava koja imaju donesu dugoročnu zajedničku politiku upravljanja dotičnim izdavateljem,
 - glasačka prava treće strane na temelju sporazuma sklopljenog s tom osobom kojim je predviđen privremeni prijenos glasačkih prava uz naknadu,

⁽¹⁾ Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.).

- glasačka prava koja proizlaze iz dionica koje su kod te osobe položene kao kolateral, ako ta osoba ili subjekt kontrolira glasačka prava i izjavi da ih namjerava ostvariti,
 - glasačka prava koja proizlaze iz dionica za koje je u korist te osobe osnovano pravo plodouživanja,
 - glasačka prava koja ima ili koja u smislu prvih četiriju stavki iz ove podtočke ii. može ostvariti poduzeće nad kojim ta osoba ima kontrolu,
 - glasačka prava koja proizlaze iz dionica pohranjenih kod te osobe koja ta osoba može ostvariti po vlastitu nahođenju, ako ne postoje posebne upute dioničara,
 - glasačka prava koja ima treća strana u svoje ime, a za račun te osobe,
 - glasačka prava koja ta osoba može ostvariti kao opunomoćenik po vlastitu nahođenju ako ne postoje posebne upute dioničara;
- iii. sve politički izložene osobe, kako su definirane u članku 3. točki 9. Direktive (EU) 2015/849;
- iv. svaka osoba koja je, u skladu s nacionalnim zakonodavstvom, član upravnog, upravljačkog ili nadzornog tijela ili višeg rukovodstva kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
- v. kreditna institucija koja podnosi zahtjev ili bilo koji drugi član njezine grupe,
- (i) ako iz odnosa iz točke (h) proizlazi sukob interesa, predložene metode za upravljanje takvim sukobom;
- (j) popis svih osoba koje stvarno vode poslovanje pravne osobe, njihovo ime, datum i mjesto rođenja, adresa, njihov nacionalni identifikacijski broj, ako je dostupan, te detaljan životopis u kojem se navode relevantno obrazovanje i osposobljavanje, prethodno radno iskustvo i sve profesionalne aktivnosti ili druge relevantne funkcije koje trenutačno obavljaju, uz informacije iz točke 2. podtočaka (c) i (d) o svakoj od navedenih osoba;
- (k) vlasnička struktura pravne osobe, uključujući identitet svih dioničara koji imaju značajan utjecaj i njihove udjele u kapitalu i glasačka prava te informacije o svim sporazumima među dioničarima;
- (l) ako je pravna osoba dio grupe, detaljan organigram sa strukturom grupe i informacije o udjelu u kapitalu i glasačkim pravima dioničara sa značajnim utjecajem na subjekte grupe te o aktivnostima koje subjekti u grupi trenutačno obavljaju;
- (m) ako je pravna osoba dio grupe, informacije o odnosima između svake kreditne institucije, društva za osiguranje ili društva za reosiguranje ili investicijskog društva unutar grupe i svih drugih subjekata u grupi te imena nadzornih tijela;
- (n) ako je pravna osoba dio grupe, identifikacija svih kreditnih institucija, društava za osiguranje ili društava za reosiguranje ili investicijskih društava unutar grupe, nazivi relevantnih nadležnih tijela i analiza opsega bonitetne konsolidacije kreditne institucije i grupe, uključujući informacije o subjektima u grupi koji bi bili obuhvaćeni zahtjevima za konsolidirani nadzor i o razinama unutar grupe na kojima bi se ti zahtjevi primjenjivali na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi;
- (o) godišnji financijski izvještaji, na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenjivo, na konsolidiranoj i potkonsolidiranoj osnovi grupe, za posljednje tri financijske godine ako je pravna osoba poslovala u tom razdoblju ili za kraće razdoblje u kojem je pravna osoba poslovala i za koje su sastavljeni financijski izvještaji, koje je odobrio ovlašten revizor ili revizorsko društvo kako su definirani u članku 2. točkama 2. i 3. Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ^(?), ako je primjenjivo, uključujući svaku od sljedećih stavki:
- i. bilancu;

^(?) Direktiva 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 17. svibnja 2006. o zakonskim revizijama godišnjih financijskih izvještaja i konsolidiranih financijskih izvještaja, kojom se mijenjaju direktive Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ i stavlja izvan snage Direktiva Vijeća 84/253/EEZ (SL L 157, 9.6.2006., str. 87.).

- ii. račun dobiti i gubitka;
 - iii. godišnje izvještaje i financijske priloge i sve druge dokumente unesene u registar ili podnesene nadležnom tijelu pravne osobe, uključujući, kako su navedene u godišnjim izvještajima, financijskim priložima i svim drugim registriranim dokumentima, relevantne primijenjene pretpostavke planiranja, barem u osnovnom i stresnom scenariju;
- (p) ako pravna osoba ima sjedište u trećoj zemlji, sve sljedeće informacije:
- i. ako pravnu osobu nadzire tijelo treće zemlje u sektoru financijskih usluga, potvrda o urednom poslovanju ili, ako ona nije dostupna, jednakovrijedna potvrda takvog tijela treće zemlje za tu pravnu osobu;
 - ii. ako pravnu osobu nadzire tijelo treće zemlje u sektoru financijskih usluga i ako to tijelo izdaje takve izjave, izjava tog tijela treće zemlje da nema prepreka ili ograničenja za pružanje informacija potrebnih za nadzor kreditne institucije koja podnosi zahtjev;
 - iii. opće informacije o regulatornom sustavu dotične treće zemlje koji se primjenjuje na pravnu osobu, uključujući informacije o tome u kojoj je mjeri sustav treće zemlje za sprječavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma usklađen s preporukama Stručne skupine za financijsko djelovanje;
- (q) ako je pravna osoba subjekt za zajednička ulaganja:
- i. identitet imatelja udjela koji imaju kontrolu nad subjektom za zajednička ulaganja ili imaju udjel koji im omogućuje da spriječe odluke subjekta za zajednička ulaganja;
 - ii. pojedinosti o investicijskoj politici i eventualnim ograničenjima ulaganja;
 - iii. ime i funkcija osoba koje su, pojedinačno ili kao članovi odbora, odgovorne za donošenje i izvršenje odluka o ulaganju za subjekt za zajednička ulaganja te preslika upravljačkog mandata ili, ako je primjenjivo, opis poslova odbora;
 - iv. detaljan opis primjenjivog pravnog okvira i postupaka za sprječavanje pranja novca koje primjenjuje subjekt za zajednička ulaganja;
 - v. detaljan opis rezultata prijašnjih udjela subjekta za zajednička ulaganja u drugim kreditnim institucijama, društvima za osiguranje ili reosiguranje ili investicijskim društvima, pri čemu se navodi je li takve udjele odobrilo nadležno tijelo i, ako je to slučaj, naziv tijela;
- (r) ako je osoba državni investicijski fond:
- i. naziv javnog tijela zaduženog za utvrđivanje investicijske politike državnog investicijskog fonda;
 - ii. pojedinosti o investicijskoj politici državnog investicijskog fonda i eventualnim ograničenjima ulaganja;
 - iii. imena i funkcije osoba odgovornih za donošenje odluka o ulaganju državnog investicijskog fonda;
 - iv. pojedinosti o utjecaju javnog tijela iz točke i. na svakodnevno poslovanje državnog investicijskog fonda i kreditne institucije koja podnosi zahtjev.
4. Za potrebe točke 3. grupa uključuje članove subjekta i društva kćeri tih članova. Sljedeće informacije o upisima udjela koji proizlaze iz sporazuma o trustu:
- (a) identitet svih upravitelja koji će upravljati imovinom u skladu s uvjetima o osnivanju trusta i identitet svake osobe koja je korisnik ili osnivač imovine trusta i, ako je primjenjivo, njihovi udjeli u raspodjeli primitaka od imovine trusta;
 - (b) preslike dokumenata o osnivanju ili upravljanju trustom;

- (c) opis glavnih pravnih značajki trusta i njegova funkcioniranja;
 - (d) metoda financiranja trusta i sredstva kojima se osigurava financijska stabilnost trusta za potporu podnositelju zahtjeva, a posebno:
 - i. opis investicijske politike trusta i eventualna ograničenja ulaganja, uključujući informacije o čimbenicima koji utječu na odluke o ulaganju i izlaznu strategiju u odnosu na kreditnu instituciju koja podnosi zahtjev;
 - ii. informacije o prošlim i sadašnjim ulaganjima subjekata financijskog sektora i poslovnim rezultatima tih ulaganja u odnosu na trust;
 - iii. navođenje i pregled izvora financiranja i, ako su dostupni, godišnji financijski izvještaji trusta.
-