

A BIZOTTSÁG (EU) 2022/2580 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE**(2022. június 17.)**

a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a hitelintézeti engedély iránti kérelemben feltüntetendő információkat és az illetékes hatóságok felügyeleti feladatainak hatékony gyakorlását esetlegesen akadályozó tényezőket meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre ⁽¹⁾ és különösen annak 8. cikke (2) bekezdésének a) és c) pontjára,

mivel:

- (1) A 2013/36/EU irányelv 8. cikkének (1) bekezdésében említett hitelintézeti engedély iránti kérelemben benyújtandó információknak kellően részletesnek és átfogónak kell lenniük ahhoz, hogy az illetékes hatóság értékelni tudja, hogy a kérelmező hitelintézet megfelel-e az ezen irányelv 10–14. cikkében és a nemzeti jogban meghatározott követelményeknek.
- (2) A hitelintézeti engedély iránti kérelemben benyújtott információknak a kérelem benyújtásától az engedélyezésig és a tevékenység megkezdéséig valósnak, pontosnak, teljesnek és naprakésznek kell lenniük. E célból az illetékes hatóságokat tájékoztatni kell az eredeti kérelemben megadott információk bármely változásáról, az illetékes hatóságok számára pedig lehetővé kell tenni az arról való tájékozódást, hogy történt-e változás vagy naprakésszé tétel a tevékenység megkezdése előtt. Annak biztosítása érdekében, hogy az illetékes hatóságok teljeskörű áttekintéssel rendelkezzenek a kérelmező hitelintézetről, az illetékes hatóságok számára engedélyezni kell, hogy szükség esetén konkrét pontosításokat vagy kiegészítő információkat kérjenek a hitelintézeti engedély iránti kérelemmel kapcsolatban.
- (3) A hatékonyság biztosítása és az átfedések elkerülése érdekében az illetékes hatóságok számára lehetővé kell tenni, hogy eltekintsenek a már rendelkezésükre álló vagy az olyan tevékenységekre vonatkozó információk benyújtásának követelményétől, amelyeket a kérelmező hitelintézet nem fog végezni, amennyiben megkapja az engedélyt.
- (4) A hitelintézeti engedély iránti kérelemnek be kell mutatnia a kérelmező hitelintézetet, és információkat kell tartalmaznia a kérelmező hitelintézet és leányvállalatai korábbi üzleti tevékenységeiről, valamint a megszerzett, jóváhagyásra váró, elutasított vagy visszavont engedélyekről, felhatalmazásokról, bejegyzésekről vagy egyéb jogosultságokról.
- (5) A hitelintézeti engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell egy tevékenységi programot, amely ismerteti az engedély megadása esetén végzendő tevékenységeket, beleértve a 2013/36/EU irányelv I. melléklet említett tevékenységeket is.
- (6) Ahhoz, hogy az illetékes hatóságok értékelhessék a kérelmező hitelintézet átfogó kockázati profilját, valamennyi érdekelt fél – különösen a betétesek – védelme, valamint azon pénzügyi piacok stabilitásának biztosítása érdekében, amelyeken a kérelmező hitelintézet működni fog, a hitelintézeti engedély iránti kérelemnek információkat kell tartalmaznia a kérelmező hitelintézet működési struktúrájáról, üzletágairól és célpiacairól, beleértve az üzleti

⁽¹⁾ HL L 176., 2013.6.27., 338. o.

tevékenység földrajzi eloszlását is. A kérelmező hitelintézeteknek a kérelemben információt kell szolgáltatniuk továbbá a 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽⁷⁾ 2. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott betétbiztosítási rendszerben való tagságukról, ha van ilyen.

- (7) Ahhoz, hogy az illetékes hatóságok értékelhessék a kérelmező hitelintézetek pénzügyi megbízhatóságát, a hitelintézeti engedély iránti kérelemnek – adott esetben egyéni, összevont és szubkonszolidált szinten is – pénzügyi információkat kell tartalmaznia a kérelmező hitelintézetről. Ugyanezen okból az illetékes hatóságok számára lehetővé kell tenni, hogy meghatározzák a kérelmező hitelintézet indulótőkéjének minőségét, eredetét és összetételét, valamint azt, hogy a kérelmező hitelintézet képes-e megfelelni a prudenciális követelményeknek. A hitelintézeti engedély iránti kérelemnek ezért tartalmaznia kell a kibocsátott vagy kibocsátandó tőke összegére és a szavatoltőke összetételére vonatkozó információkat, valamint adott esetben annak igazolását, hogy az indulótőke teljes egészében történő befizetésére a tevékenység megkezdése előtt sor kerül. Annak biztosítása érdekében, hogy az illetékes hatóságok értékelhessék, hogy az indulótőkét létrehozó tevékenység jogszerű-e, a hitelintézeti engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell az indulótőke eredetére vonatkozó információkat is.
- (8) Biztosítani kell, hogy a kérelmező hitelintézet a kezdetektől fogva megbízható és prudens vezetés alatt álljon, valamint megbízható vállalatirányítási rendszert működtessen, összhangban azokkal a követelményekkel, amelyeknek a hitelintézetnek a folyamatos felügyelet keretében meg kell felelnie. A hitelintézeti engedély iránti kérelemben megadott információknak ezért lehetővé kell tenniük az illetékes hatóságok számára, hogy értékeljék a kérelmező hitelintézet vezető testületi tagjai jó hírnevét, tisztességességét, befolyástól való mentességét, önállóságát és az általuk a feladataik ellátására fordított elegendő időt, valamint a vezető testület tagjainak szaktudását, készségeit és tapasztalatát, egyénileg és együttesen egyaránt. A hitelintézeti engedély iránti kérelemben megadott információknak lehetővé kell tenniük továbbá az illetékes hatóságok számára, hogy a belsőkontroll-funkciók vezetőinek és a pénzügyi igazgatónak a jó hírnevét, tisztességességét, befolyástól való mentességét, szaktudását, készségeit és tapasztalatát meghatározott esetekben értékeljék, amennyiben vezető testületi tagokként történő értékelésükre még nem került sor. Ezen információknak lehetővé kell tenniük az illetékes hatóságok számára azt is, hogy értékeljék a 2013/36/EU irányelv 76. cikk (3) bekezdése alapján jelentősnek minősülő hitelintézetekben a belsőkontroll-funkciók azon vezetőinek és azon pénzügyi igazgatónak az alkalmasságát, akik nem tagjai a vezető testületnek, amennyiben ezek a hitelintézetek nem részei egy csoportnak, részei egy csoportnak és konszolidáló hitelintézetnek minősülnek, vagy részei egy csoportnak, és a konszolidáló hitelintézet nem minősül a 2013/36/EU irányelv 76. cikkének (3) bekezdésében említett jelentős hitelintézetnek.
- (9) Biztosítani kell a kérelmező hitelintézet részvényesi struktúrájának átláthatóságát, és meg kell akadályozni, hogy bűnözők és társaik befolyásoló részesedéssel rendelkezzenek hitelintézetekben, vagy azok tényleges tulajdonosai legyenek. A hitelintézeti engedély iránti kérelemnek ezért információkat kell tartalmazniuk azokról a személyekről vagy szervezetekről, akik vagy amelyek a kérelmező hitelintézet engedélyezése esetén e hitelintézetben befolyásoló részesedéssel rendelkeznek vagy rendelkezni fognak. Ugyanezen okból, és amennyiben a kérelmező hitelintézet engedélyezése esetén egyetlen személy vagy más szervezet sem rendelkezik vagy fog rendelkezni befolyásoló részesedéssel a hitelintézetben, a hitelintézeti engedély iránti kérelemnek információkat kell tartalmazniuk azokról a személyekről, akik a kérelmező hitelintézet engedélyezése esetén a húsz legnagyobb részvényesnek vagy tagnak minősülnek, illetve azoknak fognak minősülni, valamint minden olyan személyről, aki a kérelmező hitelintézet engedélyezése esetén szoros kapcsolatban áll vagy fog állni a hitelintézettel.
- (10) A kérelmező hitelintézettel kapcsolatos múltbeli események, valamint az annak részvényesei és tagjai, továbbá a vezető testület tagjai alkalmasságának értékelése érdekében a kérelmező hitelintézetnek az illetékes hatóságok rendelkezésére kell bocsátania a kérelmező hitelintézettel, az annak részvényeseivel és tagjaival, valamint a vezető testület tagjaival szemben hozott korábbi büntetőítéletekkel, az ellenük folyamatban lévő nyomozásokkal, polgári és közigazgatási ügyekkel, valamint a velük szemben hozott egyéb igazságszolgáltatási intézkedésekkel kapcsolatos összes információt.
- (11) Az illetékes hatóságok számára lehetővé kell tenni annak értékelését, hogy vannak-e olyan akadályok, amelyek akadályozhatják a felügyeleti feladataik hatékony ellátását, figyelembe véve az összes releváns információt, körülményt vagy helyzetet, valamint tekintettel a 2013/36/EU irányelvben meghatározott földrajzi jelenlét, csoportszerkezettel és felügyeleti intézkedésekkel kapcsolatos jellemzőkre.

⁽⁷⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve (2014. április 16.) a betétbiztosítási rendszerekről (HL L 173., 2014.6.12., 149. o.).

- (12) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság (EBH) által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.
- (13) Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetokről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznokat, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽³⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviselési csoport tanácsát.
- (14) Ezt a rendeletet XXXX. XX. XX-tól/-től kell alkalmazni annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok és a kérelmező hitelintézetek számára elegendő időt lehessen biztosítani az e rendeletben meghatározott követelményeknek való megfeleléshez,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

A kérelmező hitelintézet kilétére vonatkozó információk

A hitelintézeti engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell a kérelmező hitelintézet kilétére vonatkozó valamennyi alábbi információt:

- a) a kérelemmel kapcsolatban a kapcsolattartó személy neve és elérhetősége;
- b) adott esetben a kérelem elkészítésében részt vevő fő szakmai tanácsadó neve és elérhetősége;
- c) a kérelmező hitelintézet jelenlegi neve, kereskedelmi neve és logója, valamint adott esetben e nevek vagy logó bármely tervezett módosítása;
- d) a kérelmező hitelintézet jogi formája;
- e) a kérelmező hitelintézet bejegyzésének vagy alapításának időpontja és illetékességi területe;
- f) a kérelmező hitelintézet létesítő okirat szerinti székhelyének, és – amennyiben ettől eltér – a központi irodájának és üzleti tevékenysége fő helyének címe;
- g) amennyiben eltér az a) pontban megadott elérhetőségtől, a kérelmező hitelintézet elérhetősége;
- h) amennyiben a kérelmező hitelintézet központi nyilvántartásban, kereskedelmi nyilvántartásban, cégjegyzékben vagy hasonló közhiteles nyilvántartásban szerepel, a nyilvántartás neve és a kérelmező hitelintézet nyilvántartási száma vagy az abban szereplő, ezzel egyenértékű azonosítási mód;
- i) a kérelmező hitelintézet jogalany-azonosítója (LEI), amennyiben az rendelkezésre áll;
- j) a kérelmező hitelintézet esetében a számviteli év vége;
- k) a kérelmező hitelintézet honlapjának címe, amennyiben az rendelkezésre áll;
- l) a kérelmező hitelintézet alapszabálya vagy azzal egyenértékű alapító okirata, valamint adott esetben az érintett tagállam joga által az (EU) 2017/1132 európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽⁴⁾ 16. cikkével összhangban kijelölt nyilvántartásba való bejegyzés igazolása.

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

⁽⁴⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1132 irányelve (2017. június 14.) a társasági jog egyes vonatkozásairól (HL L 169., 2017.6.30., 46. o.).

2. cikk

A kérelmező hitelintézet történetére vonatkozó információk

A hitelintézeti engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell a kérelmező hitelintézet és leányvállalatai történetének összefoglalását, beleértve a következő információk mindegyikét:

- a) a kérelmező hitelintézet vagy annak bármely leányvállalata számára valamely tagállamban vagy harmadik országban eljáró hatóság vagy más, közfeladatot ellátó szervezet által a pénzügyi szolgáltatási ágazatban tevékenység folytatására vonatkozóan kiadott engedélyre, felhatalmazásra, megtett bejegyzésre vagy biztosított egyéb jogosultságra vonatkozó részletek, amelyek az alábbi kategóriák közül egy vagy több alá tartoznak:
 - i. az engedély vagy a felhatalmazás megadása, a bejegyzés vagy a jogosultság biztosítása megtörtént;
 - ii. az ilyen engedély, felhatalmazás, bejegyzés vagy jogosultság iránti kérelem elbírálása folyamatban van vagy azt elutasították;
 - iii. az engedélyt, a felhatalmazást, a bejegyzést vagy a jogosultságot visszavonták;
 - iv. a kérelmező hitelintézet vagy annak egyik leányvállalata a kérelem benyújtását vagy megadását követően úgy határozott, hogy visszavonja a kérelmet, vagy lemond az ilyen engedélyről, felhatalmazásról, bejegyzésről vagy jogosultságról;
- b) a kérelmező hitelintézettel vagy annak bármely leányvállalatával kapcsolatos minden olyan jelentős esemény részletei, amely megtörtént vagy folyamatban van, és amely észszerűen relevánsnak tekinthető az engedélyezés szempontjából, beleértve a következők bármelyikét:
 - i. a kérelmező hitelintézet vagy annak bármely leányvállalata tekintetében hirdettek-e valaha is moratóriumot eladósodottsággal összefüggésben, azok álltak-e valaha a hitelezőiket érintő szerkezetátalakítási vagy reorganizációs eljárás, illetve olyan intézkedések hatálya alatt, amelyek magukban foglalják a kifizetések felfüggesztésének, a végrehajtási intézkedések felfüggesztésének vagy a követelések csökkentésének lehetőségét, továbbá végelszámolási eljárás, a 2001/24/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv ^(*) 2. cikkében meghatározott felszámolási eljárás vagy igazgatási, fizetéseképtelenségi, illetve hasonló eljárások alatt;
 - ii. a kérelmező hitelintézettel vagy annak bármely leányvállalatával szemben alkalmaztak-e valaha is olyan közigazgatási szankciót, hoztak-e vele szemben olyan polgári vagy közigazgatási ítéletet, választott bírósági ítéletet, történt-e olyan egyéb bírói vitarendezés, vagy hoztak-e más, büncselekmény elkövetésével kapcsolatos olyan határozatot vagy ítéletet, amely a kérelmező hitelintézettel vagy annak bármely leányvállalatával szemben ténymegállapításhoz vezetett, amelyet nem helyeztek hatályon kívül, és amellyel szemben nem nyújtottak vagy nyújthatnak be fellebbezést, kivéve a 2013/36/EU irányelv 65., 66. vagy 67. cikke alapján kiszabott közigazgatási szankciókat, valamint a büntetőjogi felelősséget megállapító ítéleteket, amelyek tekintetében információkat kell szolgáltatni a még fellebbezés tárgyát képező határozatokról is, beleértve a következőket:
 1. minden végrehajtás alatt álló ítélet vagy határozat,
 2. a pénzügyi szolgáltatási ágazathoz kapcsolódó kérdésben bármely jogi vagy természetes személlyel kötött egyezség, tekintettel az egyezségek pénzbeli feltételeire vagy az egyezségek létrejöttének körülményeire,
 3. bármely olyan büntetőjogi felelősséget megállapító ítélet, polgári vagy közigazgatási szankció vagy egyéb polgári vagy közigazgatási intézkedés, amelyet a pénzügyi szolgáltatási ágazatban tevékenykedő hatóság vagy egyéb hatóság hozott a következők miatt:
 - csalás, megtévesztés, korrupció, pénzmosás, terrorizmus finanszírozása vagy más pénzügyi büncselekmény, vagy az ilyen események megelőzését szolgáló megfelelő politikák és eljárások bevezetésének elmulasztása,
 - a pénzügyi szolgáltatási ágazatra vagy a fogyasztóvédelemre vonatkozó jogszabályok vagy szabályozási követelmények megsértése,
 - nem engedélyezett szabályozott tevékenység végzése,

^(*) Az Európai Parlament és a Tanács 2001/24/EK irányelve (2001. április 4.) a hitelintézetek reorganizációjáról és felszámolásáról (HL L 125., 2001.5.5., 15. o.).

4. a kérelmező hitelintézettel vagy annak bármely leányvállalatával szemben annak bármely ügyfele vagy korábbi ügyfele által benyújtott bármely egyéb hivatalos panasz, amelyet bíróságon kívüli harmadik fél a panaszos javára megoldott;
- iii. a kérelmező hitelintézet vagy annak bármely leányvállalata a kérelem benyújtásának időpontjában érintett-e a b) pontban felsorolt tételek bármelyikében említett eljárásban, büntető-, polgári vagy közigazgatási ügyekben folytatott vizsgálatban vagy egyéb eseményekben;
- c) a b) pont ii. alpontjában felsorolt eseményekre vonatkozó információk, beleértve az érintett büntető- vagy polgári bíróság, illetve polgári vagy közigazgatási hatóság nevét és címét, az esemény időpontját, az érintett összeget, az eljárás kimenetelét és az eljárást kiváltó esemény körülményeinek ismertetését;
- d) az alkalmazandó díjak kiszámításához szükséges adatok, amennyiben az uniós vagy nemzeti jog alapján a kérelmező hitelintézet által fizetendő kérelmezési díjat vagy felügyeleti díjat a kérelmező hitelintézet tevékenységei vagy jellemzői alapján számítják ki;
- e) a d) pontban említett díjak bármelyikének megfizetéséről szóló igazolás.

3. cikk

A kérelmező hitelintézet tevékenységi programja

A hitelintézeti engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell a kérelmező hitelintézet tevékenységi programját, beleértve a következőket:

- a) a kérelmező hitelintézet által végezni kívánt tevékenységek felsorolása, beleértve a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységeket;
- b) annak leírása, hogy a működési program (az üzleti terv) hogyan illeszkedik a javasolt tevékenységekhez.

A kérelmező hitelintézet a kérelemből kihagyhat olyan információkat, amelyek kizárólag a tevékenységi programban nem szereplő tevékenységekre vonatkoznak, feltéve, hogy a kérelemben megjelöli, hogy mely információkat hagyta ki, és a kihagyás alapjául erre a rendelkezésre hivatkozik.

4. cikk

A kérelmező hitelintézetre vonatkozó pénzügyi információk

A hitelintézeti engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell az alábbi pénzügyi információk mindegyikét:

- a) a kérelmező hitelintézetre vonatkozó előzetes információk egyéni, összevont szinten és szubkonsolidált szinten, amelyek – alapeseti és stresszforгатókönyvi alapon – megjelölik a hitelintézet által képviselt részesedést, beleértve a következőket:
- i. előzetes számviteli tervek a hitelintézetként való engedélyezést vagy – a nemzeti jogtól függően – a tevékenységek megkezdését követő három évre, amelyek – adott esetben minden egyes országra vagy érintett földrajzi területre vonatkozóan – részletezik az egyes végzett tevékenységek üzletágait, beleértve a következőket:
1. előzetes mérlegek,
 2. előzetes eredménykimutatások vagy jövedelmi kimutatások, amelyek részletezik az állandó és változó költségeket, és jelzik az üzleti tevékenység fő mutatókkal – beleértve a volumennel, az árral, a földrajzi elhelyezkedéssel és a kitétséggel – szembeni érzékenységét, valamint az e kockázatoknak való kitétség csökkentésére irányuló intézkedések magyarázatát,
 3. előzetes cash flow-kimutatások adott esetben;
- ii. az i. pontban említett előrejelzések esetében a tervezéskor alkalmazott feltételezések, valamint a tervekben szereplő számadatok magyarázata, különös tekintettel a stresszforгатókönyv alapjául szolgáló feltételezésekre;

- iii. a kérelmező hitelintézetnek a 2013/36/EU irányelvben és az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁹⁾ harmadik részében említett szavatoló-tőke-követelményeivel és tőkepuffereivel, az említett rendelet hatodik részében említett likviditási követelményeivel, valamint az említett rendelet hetedik részében említett, a tőkeáttételi mutatóval összefüggő követelményekkel kapcsolatos előzetes számítások a hitelintézetként való engedélyezést követő három évre vonatkozóan;
 - iv. a finanszírozási profil, beleértve a finanszírozási forrásokat, a diverzifikáció szintjét, valamint a finanszírozás feltételeit;
 - v. a likviditás megfelelőségére vonatkozó, egyéni szintű és adott esetben összevont és szubkonszolidált és egyéni szintű belső értékelés összefoglalója, amely igazolja, hogy a kérelmező hitelintézet likviditási forrásai megfelelőek lesznek az egyedi likviditására vonatkozó követelmények teljesítéséhez;
- b) a kérelmező hitelintézet egyéni szintű és adott esetben összevont és szubkonszolidált szintű kötelező beszámolója, amelyet a jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló vagy könyvvizsgáló cég hagy jóvá, és amely a kérelmet megelőző legalább három pénzügyi évre vagy – amennyiben a kérelmező hitelintézet három évnél rövidebb ideje végez tevékenységet – a tevékenység megkezdése óta eltelt időszakra terjed ki, beleértve a következőket:
- i. a mérleg;
 - ii. az eredménykimutatás vagy jövedelmi kimutatások;
 - iii. cash-flow kimutatások;
 - iv. az éves jelentések és pénzügyi mellékletek, valamint az illetékes nyilvántartó hivatalhoz vagy hatósághoz benyújtott egyéb dokumentumok, valamint adott esetben a kérelmező hitelintézet könyvvizsgálójának a kérelem benyújtását megelőző három pénzügyi évre vagy – amennyiben a kérelmező hitelintézet három évnél rövidebb ideje végez tevékenységet – a tevékenység megkezdése óta eltelt időszakra vonatkozó jelentése;
 - v. az összevont vagy szubkonszolidált alapon elkészített kimutatások esetében a kérelmező hitelintézet részesedése;
- c) a kérelmező hitelintézetnél a hitelintézeti tevékenységének megkezdése előtt felmerült vagy várhatóan felmerülő tartozások áttekintése, beleértve adott esetben a hitelezők nevét, a tartozás lejáratát és feltételeit, a bevételek felhasználását, valamint – amennyiben a hitelező nem felügyelt pénzügyi intézmény – a felvett hitel eredetére vagy a felvenni tervezett hitelre vonatkozó információkat;
- d) a kérelmező hitelintézet által a hitelintézeti tevékenységének megkezdése előtt nyújtott vagy várhatóan nyújtott hitelbiztosítékok, garanciák vagy kártérítések összefoglalása;
- e) a kérelmező hitelintézet hitelminősítésére és csoportja átfogó minősítésére vonatkozó információk, amennyiben rendelkezésre állnak;
- f) amennyiben az 575/2013/EU rendelet 11. cikkének (1), (2) és (3) bekezdése és 14. cikkének (1) bekezdése értelmében a kérelmező hitelintézetnek vagy anyavállalatának meg kell felelnie az említett rendelet másodiktól hatodik részének vagy nyolcadik részének, az összevont alapú felügyelet hatókörére vonatkozó elemzés, beleértve az arra vonatkozó információt, hogy a csoporthoz tartozó mely vállalkozások tartoznak az összevont alapú felügyelet követelményeinek körébe, valamint az említett rendelet első részének II. címében említett esetleges mentesítés, eltérés, kizárás, egyedi módszer vagy kezelés hatásának elemzése;
- g) a kérelmező hitelintézetre vonatkozó alábbi keretrendszer és politikák összefoglalása:
- i. a kockázatkezelési keret, amely részletesen bemutatja a kérelmező hitelintézetnek az üzleti tevékenységét érintő kockázatok – többek között a pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázatok – azonosítására és kezelésére vonatkozó magas szintű stratégiáját, felvázolja az e kockázatok kezelésére vonatkozó stratégiát, valamint a kockázattűrésre és a kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó nyilatkozatot, továbbá az értékelte kockázatnak a kockázatvállalási hajlandósággal való összehangolására irányuló intézkedéseket tartalmaz;
 - ii. a likviditási kockázat kezelésére vonatkozó politika;
 - iii. a finanszírozási koncentrációra vonatkozó politika és a diverzifikációs politika;

⁽⁹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

- iv. a fedezetkezelési politika;
 - v. a betétkezelési politika;
 - vi. a hitel- és hitelezési politika;
 - vii. a koncentrációs kockázatra vonatkozó politika;
 - viii. a céltartalékolási politika;
 - ix. az osztalékfizetési politika;
 - x. a kereskedési könyvi politika;
- h) a kérelmező hitelintézet által a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽⁷⁾ 2. cikke (1) bekezdésének 32. pontjában meghatározott helyreállítási terv és adott esetben az említett irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 33. pontjában meghatározott csoportszintű helyreállítási terv kidolgozására irányuló eljárás leírása;
- i) nyilatkozat vagy megerősítés arról, hogy a kérelmező hitelintézet az engedélyezés előtt vagy legkésőbb az engedélyezés időpontjában a 2014/49/EU irányelv 4. cikkének (3) bekezdésével összhangban a kérelem benyújtásának helye szerinti tagállamban hivatalosan elismert betétbiztosítási rendszer tagjává válik, és megnevezi a betétbiztosítási rendszert;
- j) az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett valamennyi olyan intézményvédelmi rendszer, amelybe a kérelmező hitelintézet belépett vagy be kíván lépni.

5. cikk

A kérelmező hitelintézet üzleti tervére, szervezeti felépítésére, belső kontrollrendszereire és könyvvizsgálóira vonatkozó információk

(1) A hitelintézeti engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell a kérelmező hitelintézet működési programjára (az üzleti tervére), szervezeti felépítésére, belső kontrollrendszereire és könyvvizsgálóira vonatkozó alábbi információkat:

- a) a hitelintézetként való engedélyezést vagy – a nemzeti jogtól függően – a tevékenység megkezdését követő legalább első három évre vonatkozó működési program, amely alapeseti és stresszforogatókönyvi alapon tartalmazza a tervezett üzleti tevékenységekre, valamint a kérelmező hitelintézet szerkezetére és szervezetére vonatkozó információkat, beleértve a következőket:
- i. a kérelmező hitelintézet által a székhely szerinti tagállamban és bármely más tagállamban vagy harmadik országban végezni kívánt tevékenységek földrajzi eloszlásának áttekintése, ideértve a fióktelepeken vagy leányvállalatokon keresztül vagy közvetlen szolgáltatásnyújtással megvalósuló tevékenységeket is, valamint a jövőbeli terjeszkedési tervek;
 - ii. az üzleti modell kezdeti és folyamatos életképességének magyarázata;
 - iii. a célpiacok, az ügyfelek szegmentációjának, a termékek és szolgáltatások, valamint a kézbesítési csatornák, például a fióktelepek, az internet, a posta, az ügynökségek és a leányvállalatok áttekintése;
 - iv. azon csoport szervezetének és szerkezetének áttekintése, amelynek a kérelmező hitelintézet a részét képezi, ismertetve a csoporton belül működő vállalkozások tevékenységeit, feltüntetve a csoporton belüli anyavállalatokat, pénzügyi holdingtársaságokat és vegyes pénzügyi holdingtársaságokat;
 - v. valamennyi valószínű üzleti és szabályozási kockázati tényező áttekintése, beleértve a pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázatokat, valamint azok nyomon követésének és ellenőrzésének magyarázata;
 - vi. annak feltüntetése, hogy szükség van-e a kérelmező hitelintézet teljeskörű működésének megkezdéséig tartó időszakra vonatkozó végrehajtási tervre, és – amennyiben rendelkezésre áll – az ilyen terv áttekintése;

⁽⁷⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.).

- vii. a kérelmező hitelintézet átfogó stratégiájának áttekintése, beleértve a stratégiai célokat és az azonosított versenyelőnyöket, a kérelmező hitelintézet létrehozásának okait, valamint azt, hogy miért döntött azon üzleti tevékenység végzése mellett, amelyre engedélyt kér;
- b) a kérelmező hitelintézet szervezetére, szerkezetére és irányítási rendszerére vonatkozó információk, beleértve a szervezeti ábrát és az alábbi tételek mindegyikét:
- a kérelmező hitelintézet 2013/36/EU irányelv 74. cikkének (1) bekezdésében említett rendszereinek, eljárásainak és mechanizmusainak leírása;
 - a vezető testület feladatmeghatározása;
 - a különböző tervezett tevékenységekhez rendelt emberi, műszaki és jogi erőforrások leírása, beleértve az informatikai, kereskedelmi, jogi, belsőkontroll- és megfelelési funkciókat;
 - a kérelmező hitelintézet különböző funkciói közötti kölcsönhatások leírása;
 - minden olyan fizetési, klíring- vagy elszámolási rendszer neve, amelynek a kérelmező hitelintézet a működés első évében közvetlenül vagy közvetve a tagjává kíván válni;
- c) a belsőkontroll-keretrendszerre vonatkozó alábbi információk:
- a belső szervezet – beleértve az elkülönített költségvetési és emberi erőforrásokat is –, a megfelelési funkció, a kockázatkezelési funkció és a belső ellenőrzési funkció áttekintése – beleértve annak magyarázatát is, hogy a kérelmező hitelintézet hogyan fogja teljesíteni a rá vonatkozó jogi és prudenciális követelményeket, ideértve a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos követelményeket is –, a belsőkontroll-funkciókért felelős személyek kiléte, valamint az intézmény megfelelési, belső kontroll- és kockázatkezelési rendszereinek és eljárásainak, valamint a vezető testület felé történő jelentési útvonalak leírása;
 - a 3. cikk alapján meghatározott tevékenységekkel kapcsolatos kérdésekkel foglalkozó következő politikák és eljárások áttekintése:
 - a visszaélések bejelentésére vonatkozó politika,
 - összeférhetetlenségi politika,
 - panaszkezelési politika,
 - a piaci visszaélésre vonatkozó politika,
 - a vezető testület sokszínűségét előmozdító politika,
 - a személyzet azon tagjaira vonatkozó javadalmazási politika, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol a kérelmező hitelintézet kockázati profiljára;
 - a 4. cikk g) pontjának i. alpontjában említett magas szintű stratégiában meghatározott, pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok értékelésére és kezelésére szolgáló rendszerek és politikák vázlata, beleértve azon kulcsfontosságú eljárások áttekintését, amelyeket annak a kockázatnak az ellensúlyozására vezettek be, hogy a kérelmező hitelintézetet pénzügyi bűncselekmények folytatására használhatják fel;
- d) a belső ellenőrzési erőforrások leírása, valamint a hitelintézetként való engedélyezést követő három évre vonatkozó módszertan és belső ellenőrzési terv áttekintése;
- e) a kérelmező hitelintézet alábbi politikáinak és terveinek áttekintése:
- a belső ellenőrzési politika;
 - termékirányítási politika;
 - fogyasztóvédelmi politika;
 - üzletmenet-folytonossági terv és politika, beleértve a rendelkezésre álló biztonsági mentési- és helyreállítási rendszerek, valamint az üzletmenet-folytonossági helyzetekben a kulcsfontosságú személyzet rendelkezésre állását biztosító tervek áttekintését;
- f) a kérelmező hitelintézet működésének és tevékenységeinek szervezésére vonatkozó alábbi információk:
- a kérelmező hitelintézet működésének vagy belsőkontroll-tevékenységeinek támogatása érdekében a külső és csoporton belüli kiszervezés áttekintése, beleértve az alábbiak mindegyikére vonatkozó információkat:

1. a kiszervezett tevékenységet nyújtó szolgáltató,
 2. a kiszervezett tevékenységet nyújtó szolgáltatónak a kérelmező hitelintézettel fennálló kapcsolata,
 3. a kiszervezett tevékenységet nyújtó szolgáltató címe,
 4. a kiszervezés indokai,
 5. a kiszervezett tevékenységet nyújtó szolgáltató emberi erőforrásai,
 6. a kérelmező hitelintézetnek a kiszervezés irányítására szolgáló belső kontrollrendszere,
 7. vészhelyzeti tervek arra az esetre, ha a kiszervezett tevékenységet nyújtó szolgáltató nem tudja biztosítani a szolgáltatás folyamatosságát,
 8. a kiszervezett tevékenységekkel kapcsolatban megtartott funkciók;
- ii. a kérelmező hitelintézet vezetése és működése szempontjából kritikus vagy fontos kiszervezett funkciókra vonatkozó felügyeleti felelősségi körök és intézkedések, rendszerek és kontrollok áttekintése minden egyes kiszervezett funkció tekintetében;
 - iii. a kérelmező hitelintézet vezetése és működése szempontjából kritikus vagy fontos kiszervezett funkciókkal kapcsolatos, a szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodások és intézkedések áttekintése minden egyes kiszervezett funkció tekintetében;
 - iv. a kérelmező hitelintézet informatikai infrastruktúrájának leírása, beleértve a használatban lévő vagy használni kívánt rendszereket, a tárhelyre vonatkozó megállapodásait, az informatikai funkciójának, az informatikai struktúrájának, az informatikai stratégiájának és az informatikai irányításának felépítését, az informatikai biztonsági politikákat és eljárásokat, valamint az online banki szolgáltatások nyújtására létrehozott vagy létrehozandó rendszereket és ellenőrzéseket.
- (2) A hitelintézetként való bejegyzés iránti kérelemben fel kell tüntetni a kérelmező hitelintézet jog szerinti könyvvizsgálóinak vagy könyvvizsgáló cégének nevét, címét és elérhetőségét.

6. cikk

A kérelmező hitelintézet engedélyezésekor meglévő tőkére vonatkozó információk

- (1) A hitelintézeti engedély iránti kérelemnek bizonyítékot kell tartalmaznia a kérelmező hitelintézet kibocsátott tőkéjéről, befizetett tőkéjéről és még be nem fizetett tőkéjéről, továbbá meg kell határoznia az induló tőkének megfelelő szavatolótőke típusát és összegét.
- (2) Amennyiben a hitelintézeti engedély iránti kérelem benyújtásakor az indulótőke nincs teljes egészében befizetve, a hitelintézeti engedély iránti kérelemnek meg kell határoznia azt a tervet és végrehajtási határidőt, amely biztosítja az indulótőke teljes egészében történő befizetését a hitelintézeti tevékenység megkezdésére vonatkozó engedély hatályossá válása előtt.
- (3) A hitelintézeti engedély iránti kérelemben ismertetni kell a szavatolótőke rendelkezésre álló finanszírozási forrásait, és – amennyiben rendelkezésre állnak – bizonyítékot kell szolgáltatni e finanszírozási források rendelkezésre állásáról, ideértve a következőket:
- a) a magán pénzügyi források felhasználásának összefoglalása, beleértve a rendelkezésre állásukat és forrásukat;
 - b) a pénzügyi piacokhoz való hozzáférés összefoglalója, beleértve a kibocsátott vagy kibocsátandó pénzügyi instrumentumok részleteit;
 - c) a szavatolótőkére vonatkozóan kötött megállapodások vagy szerződések összefoglalása, beleértve a felvett hitellel vagy a felvenni tervezett hitellel kapcsolatban a hitelezők nevét és a biztosított hitelkeretek részleteit, a bevételek felhasználását, és amennyiben a hitelező nem felügyelt pénzügyi intézmény, a felvett hitel eredetére vagy a felvenni tervezett hitelre vonatkozó információkat;
 - d) a pénzügyi forrásoknak a kérelmező hitelintézet részére történő átutalásához igénybe vett pénzforgalmi szolgáltató kiléte.

(4) A hitelintézeti engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell a belső tőke azon összegét, fajtáját és eloszlását, amelyet a kérelmező hitelintézet megfelelőnek tart az olyan jellegű és szintű kockázatok fedezésére, amelyekkel a kérelmező hitelintézet szembesül vagy szembesülhet, valamint egy előrejelzéseket is tartalmazó elemzést, amely azt mutatja, hogy a tőkeforrások súlyos, de valószínű stresszhelyzetben elegendőek lesznek a szavatolótőke-követelmények teljesítéséhez a hitelintézet engedélyezése esetén, majd ezt követően legalább három évig.

Az első albekezdésben említett stresszforatókönyvnek és -módszertannak figyelembe kell vennie az illetékes hatóság által a 2013/36/EU irányelv 100. cikkének (1) bekezdése szerint elvégzett legutóbbi éves felügyeleti stresszteszt során használt foratókönyvet és módszertant, amennyiben végeztek ilyen felügyeleti stressztesztet, és az információkat egyéni alapon és adott esetben az összevont helyzetre egyaránt meg kell adni a kérelmező hitelintézet számára.

7. cikk

A kérelmező hitelintézet tényleges irányítására vonatkozó információk

(1) A hitelintézeti engedély iránti kérelemnek az I. mellékletben említett információkat a kérelmező hitelintézet vezető testületének minden egyes javasolt vagy kinevezett tagja tekintetében tartalmaznia kell.

(2) Amennyiben az illetékes hatóság megállapítja, hogy a kérelmező hitelintézet a mérete, belső szervezete, valamint tevékenységeinek jellege, nagyságrendje és összetettsége szempontjából a 2013/36/EU irányelv 76. cikk (3) bekezdése értelmében vett jelentős intézménynek minősül, a hitelintézeti engedély iránti kérelemnek a belsőkontroll-funkciók vezetőire és a pénzügyi igazgatóra – amennyiben azok nem tagjai a vezető testületnek – vonatkozóan tartalmaznia kell az I. mellékletben felsorolt információkat, kivéve az említett melléklet 1. pont f) és g) alpontjában, valamint a 2., 4. és 5. pontjában említett információkat.

(3) A hitelintézeti engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell a kérelmező hitelintézet vezető testülete javasolt vagy kinevezett tagjainak, valamint a (2) bekezdésben említett kérelmező hitelintézetek esetében a belsőkontroll-funkciók vezetőinek és a pénzügyi igazgatónak – akik nem tagjai a vezető testületnek – a hatásköreit, egyéni feladatait, kötelezettségeit és megbízásait.

(4) E cikk alkalmazásában a következő fogalom meghatározásokat kell alkalmazni:

- a) „pénzügyi igazgató”: az a személy, aki általános felelősséget visel a pénzügyi erőforrások kezeléséért, a pénzügyi tervezésért és a pénzügyi beszámolásért;
- b) „kontrollfunkció”: az általa ellenőrzött szervezeti egységtől független funkció, amely a hitelintézet kockázatainak objektív értékelésének biztosításáért, ezek felülvizsgálatáért és az ezekre vonatkozó jelentésért felel, ideértve a kockázatkezelési funkciót, a megfelelőségi funkciót és a belső ellenőrzési funkciót;
- c) „belsőkontroll-funkciók vezetői”: a hierarchia legmagasabb szintjén a független kockázatkezelési, megfelelési és ellenőrzési funkciók napi működésének hatékony irányításáért felelős személyek;

8. cikk

A kérelmező hitelintézetben befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényesekre vagy tagokra vonatkozó információk

(1) A hitelintézeti engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell a II. melléklet 1. pontjában említett információkat minden olyan természetes és jogi személyre és egyéb szervezetre vonatkozóan, amely a hitelintézetben befolyásoló részesedéssel rendelkezik vagy – az engedély megadása esetén – fog rendelkezni, valamint az e személyek részesedésére vonatkozó információkat.

(2) Amennyiben az (1) bekezdésben említett személy természetes személy, a hitelintézeti engedély iránti kérelemnek az (1) bekezdésben említett információkon kívül tartalmaznia kell a II. melléklet 2. pontjában említett információkat is.

(3) Amennyiben az (1) bekezdésben említett személy jogi személy vagy olyan jogi személynek nem minősülő szervezet, amely a saját nevében rendelkezik vagy fog rendelkezni befolyásoló részesedéssel, a hitelintézeti engedély iránti kérelemnek az (1) bekezdésben említett információkon kívül tartalmaznia kell a II. melléklet 3. pontjában említett információkat is.

(4) Amennyiben már létezik vagy a kérelmező hitelintézet részvénytőkéjének valamely személy által történő jegyzését követően létrejön vagyonekezelési megállapodás, a hitelintézeti engedély iránti kérelemnek az (1) bekezdésben említett információkon kívül tartalmaznia kell a II. melléklet 4. pontjában említett információkat is.

(5) Amennyiben egy személy a kérelmező hitelintézetben befolyásoló részesedéssel rendelkezik vagy – az engedély megadása esetén – fog rendelkezni, és olyan szervezet tagja, amely nem jogi személy, és a hitelintézetben fennálló befolyásoló részesedést e szervezet eszközeként fogják kezelni, a hitelintézeti engedély iránti kérelemnek a következő információkat kell tartalmaznia:

- a) a szervezet valamennyi tagjának kiléte a II. melléklet 2. pontjában említett információkkal együtt, amennyiben ezek a tagok természetes személyek, vagy az említett melléklet 3. pontjában említett információk, amennyiben ezek a tagok jogi személyek;
- b) a szervezetre egységre irányadó megállapodás vagy megállapodások feltételeinek összefoglalása.

9. cikk

Információk a kérelmező hitelintézet 20 legnagyobb részvényeséről vagy tagjáról, kivéve a befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényeseket vagy tagokat

Amennyiben a hitelintézetben egyetlen személy vagy más szervezet sem rendelkezik vagy – az engedély megadása esetén – fog rendelkezni befolyásoló részesedéssel, a hitelintézeti engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell a következőket:

- a) a II. melléklet 1. pontjának a) alpontjában említett ábra;
- b) a II. melléklet 1. pontjának b) alpontjában említett információk;
- c) adott esetben a kérelmező hitelintézet 20 legnagyobb részvényesét vagy tagjait tartalmazó lista;
- d) amennyiben a hitelintézetnek kevesebb mint 20 részvényese vagy tagja van, az összes részvényesét vagy tagját tartalmazó lista;
- e) arra vonatkozó információ, hogy a c) vagy d) pontban említett részvényesek vagy tagok valamelyike valamely illetékes hatóság felügyelete alatt áll-e.

10. cikk

Kiegészítő információk

(1) Az illetékes hatóságok előírhatják, hogy a hitelintézeti engedély iránti kérelem az 1–9. cikkben említett információkon kívül további információkat is tartalmazzon, feltéve, hogy ezek az információk megfelelnek mindkét következő feltételnek:

- a) kiegészítő információkra van szükség annak ellenőrzéséhez, hogy a tagállam által a 2013/36/EU irányelv 8. cikkének (1) bekezdése alapján az engedélyezésre vonatkozóan megállapított valamennyi követelmény teljesült-e;
- b) a kért információk mennyisége arányos az a) pontban említett ellenőrzés céljával, és az információk relevánsak az ellenőrzés szempontjából.

(2) Kellően indokolt esetekben, a hitelintézeti engedély iránti kérelemben benyújtott információk értékelését követően az illetékes hatóságok előírhatják a kérelmező hitelintézet számára, hogy nyújtsanak be kiegészítő információkat vagy további magyarázatokat, amennyiben e hatóságok ezt szükségesnek tartják annak ellenőrzése céljából, hogy az engedélyezéshez szükséges valamennyi követelmény teljesült-e.

(3) A hitelintézeti engedély iránti kérelemben szereplő információnak az engedélyezés időpontjáig valósnak, pontosnak és teljesnek kell lennie. A kérelmező tájékoztatja az illetékes hatóságot az eredeti kérelemben megadott információk bármely változásáról. Az illetékes hatóságok tájékoztatást kérhetnek arról, hogy történt-e változás a kérelem benyújtását követően és a tevékenységek megkezdése előtt.

11. cikk

Felmentés

Az illetékes hatóságok eltekinthetnek az 1–9. cikkben említett információk bármelyikének vagy mindegyikének benyújtására vonatkozó követelménytől, amennyiben az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- a) az illetékes hatóság már rendelkezik az információkkal, és az információk az engedély megadásának napján továbbra is valóságosak, pontosak, teljesek és naprakészek, és a kérelmező hitelintézet ezt igazolja;
- b) az adatszolgáltatási kötelezettség a 2013/36/EU irányelv 21. cikkében meghatározott mentesség hatálya alá tartozik.

12. cikk

A hatékony felügyelet potenciális akadályai

Annak értékelésekor, hogy a 2013/36/EU irányelv 14. cikkének (3) bekezdésében említett hatékony felügyeletnek vannak-e potenciális akadályai, az illetékes hatóságok figyelembe vesznek minden releváns információt, és figyelembe veszik a következőket:

- a) egy harmadik ország azon természetes vagy jogi személyekre vonatkozó törvényi, rendeleti vagy közigazgatási rendelkezéseinek kölcsönhatásai, amelyekkel a hitelintézet szoros kapcsolatban áll vagy – az engedély megadása esetén – fog állni, az említett törvényi, rendeleti vagy közigazgatási rendelkezések végrehajtásával vagy az ilyen harmadik országok hatóságaitól vagy ilyen személyektől történő információszerzéssel kapcsolatos nehézségek;
- b) a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló személyeket felügyelő hatósággal folytatott információcsere lehetősége, ha van ilyen;
- c) a hitelintézeti csoport vagy a szoros kapcsolatban álló személy vagy személyek struktúrájának összetettsége és átláthatósága;
- d) a hitelintézeti csoport tagjainak vagy a szoros kapcsolatban álló személy vagy személyek elhelyezkedése;
- e) a hitelintézeti csoport tagjainak vagy a szoros kapcsolatban álló személy vagy személyek által végzett vagy végzendő tevékenységek.

13. cikk

Hatálybalépés és az alkalmazás kezdőnapja

Ez a rendelet az Európai Unió Hivatalos Lapjában való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ezt a rendeletet XXXX. XX. XX-tól/től kell alkalmazni.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2022. június 17-én.

a Bizottság részéről

az elnök

Ursula VON DER LEYEN

I. MELLÉKLET

A kérelmező hitelintézet tényleges irányítására vonatkozó információk

1. Személyes egyedi adatok, a jó hírnévre, tisztességességre, befolyástól való mentességre, ismeretekre, készségekre és tapasztalatra vonatkozó információk, valamint az önállósággal és az időráfordítással kapcsolatos részletek és információk az alábbiak szerint:
 - a) a személy teljes neve és – amennyiben ettől eltér – a születési neve;
 - b) a személy neme, születési helye és ideje, lakcíme és elérhetősége, állampolgársága, valamint a személyi azonosító száma vagy a személyazonosító igazolvány vagy azzal egyenértékű okmány másolata;
 - c) a személy által betöltött vagy betöltendő pozíció részletes adatai, beleértve azt is, hogy a pozíció ügyvezető vagy nem ügyvezető jellegű-e, a megbízatás kezdő időnapját és időtartamát, valamint a személy fő feladatainak és felelősségi köreinek leírását;
 - d) önéletrajz, amely tartalmazza a tanulmányok és a tapasztalat részleteit (beleértve a szakmai tapasztalatot, a felsőfokú képzéseket és egyéb releváns képzést), beleértve azon valamennyi szervezet nevét és jellegét, amelynél az adott személy dolgozott, valamint a betöltött funkciók jellegét és időtartamát, különös tekintettel a betölteni kívánt pozícióba tartozó, a banki vagy vezetői tapasztalat szempontjából releváns tevékenységekre;
 - e) a lehetőség szerint a banki vagy pénzügyi szolgáltatási ágazat munkáltatóinál dolgozó referenciaszemélyek listája az elérhetőségi adatokkal együtt, beleértve a teljes nevüket, az intézményüket, a beosztásukat, a telefonszámukat, az e-mail-címüket, a szakmai kapcsolat jellegét, valamint az arra vonatkozó információt, hogy van-e vagy volt-e nem szakmai kapcsolat az adott személlyel;
 - f) előélet, beleértve az alábbiak mindegyikét:
 - i. bűnügyi nyilvántartások, valamint a nyomozásokkal és eljárásokkal, a vonatkozó polgári és közigazgatási ügyekkel és fegyelmi intézkedésekkel kapcsolatos releváns információk – ideértve a vállalatigazgatói tisztségtől való eltávolítást, a csődöt, a fizetéseképtelenségi és hasonló eljárásokat is – hivatalos igazolás vagy – amennyiben ilyen igazolás nem létezik – a büntetőjogi felelősséget megállapító ítéletek, nyomozások és eljárások hiányára vonatkozó megbízható információforrás révén;
 - ii. nyilatkozat arról, hogy van-e folyamatban büntetőeljárás, vagy hogy az általa irányított személy vagy szervezet adósként részt vett-e fizetéseképtelenségi eljárásban vagy hasonló eljárásban;
 - iii. a felügyeleti hatóság által folytatott vizsgálatokra, végrehajtási eljárásokra vagy az általa megállapított szankciókra vonatkozó információk, amely vizsgálatokban, eljárásokban vagy szankciókban az egyén közvetlenül vagy közvetve érintett;
 - iv. kereskedelmi, üzleti tevékenység vagy foglalkozás végzésére vonatkozó bejegyzés, felhatalmazás, tagság vagy engedély megtagadására; a bejegyzés, a felhatalmazás, a tagság vagy az engedély visszavonására, bevonására vagy megszüntetésére; vagy szabályozói vagy állami szerv, vagy szakmai testület vagy szövetség általi kizárásra vonatkozó információk;
 - munkaviszonyból való elbocsátásra, vagy bizalmi tisztség vagy vagyonkezelői jogviszony felmondására, vagy arra a tényre vonatkozó információk, hogy az érintett személyt az ilyen beosztással járó munkaviszonyról való lemondásra kérték fel, a létszámcsökkentés esetét kivéve,
 - arra vonatkozó információk, hogy egy másik illetékes hatóság értékelte-e az egyént részesedést szerző személy vagy mint egy intézmény üzleti tevékenységét irányító személy jó hírnévét, beleértve az adott hatóság kilétét, az értékelés időpontját és az értékelés eredményére vonatkozó információkat, valamint szükség esetén az egyén hozzájárulását az ilyen információk beszerzéséhez, hogy a kapott tájékoztatást az alkalmassági értékelés céljára fel lehessen dolgozni és használni,
 - arra vonatkozó információk, hogy egy másik, nem pénzügyi ágazatbeli hatóság értékelte-e az egyént, beleértve az adott hatóság kilétét és az értékelés eredményére vonatkozó információkat;
 - g) az esetleges összeférhetetlenséget előidéző összes pénzügyi és nem pénzügyi érdekesség bemutatása, beleértve többek között a következőket:
 - i. pénzügyi érdekeltségek – beleértve a nyújtott vagy kapott kölcsönöket, részesedéseket, garanciákat vagy hitelbiztosítékokat –, valamint nem pénzügyi érdekeltségek vagy kapcsolatok – beleértve az olyan szoros kapcsolatokat mint a házastárs, bejegyzett élettárs, élettárs, gyermek, szülő vagy egyéb olyan kapcsolatban álló személy, akivel a személy közös lakóhelyen él – a személy, annak közeli hozzátartozói vagy bármely olyan vállalat, amellyel a személy szoros kapcsolatban áll, valamint a kérelmező hitelintézet, annak

anyavállalata vagy leányvállalatai – beleértve a vezető testület bármely tagját, a belsőkontroll-funkció vezetőjét, a pénzügyi igazgatót vagy bármely olyan személyt, aki a kérelmező hitelintézetben befolyásoló részesedéssel rendelkezik – között;

- ii. az, hogy a személy folytat-e üzleti tevékenységet, áll-e vagy az elmúlt két évben állt-e üzleti kapcsolatban az f) pontban felsorolt személyek valamelyikével, vagy érintett-e az ilyen személyekkel szemben folytatott bármilyen bírósági eljárásban;
 - iii. az, hogy a személynek és a közeli hozzátartozóinak vannak-e a kérelmező hitelintézettel, annak anyavállalatával vagy leányvállalataival versengő érdekei;
 - iv. az, hogy a személyt befolyásoló részesedéssel rendelkező jelentős részvényes vagy tag nevében javasolják-e, és ha igen, az ilyen részvényes vagy tag kiléte;
 - v. a kérelmező hitelintézettel, annak anyavállalatával vagy leányvállalataival szembeni pénzügyi kötelezettségek;
 - vi. az elmúlt két évben betöltött bármely nemzeti vagy helyi politikai befolyással járó pozíció;
 - vii. lényeges összeférhetlenség azonosítása esetén nyilatkozat arról, hogy milyen módon történt az összeférhetlenség kielégítő módon történő mérséklése vagy orvoslása, beleértve az intézmény összeférhetlenségi politikájának vonatkozó részére vagy az egyedi konfliktuskezelési vagy -mérséklési intézkedésekre való hivatkozást;
- h) az annak kimutatására szolgáló részletek, hogy az adott személynek elegendő ideje van a megbízás teljesítésére, beleértve a következőket:
- i. az a becsült minimális idő évente és havonta, amelyet az adott személy a kérelmező hitelintézeten belüli feladatainak ellátására fog fordítani;
 - ii. a személy által ellátott, túlnyomórészt üzleti megbízások listája, valamint az, hogy a 2013/36/EU irányelv 91. cikkének (4) bekezdése alkalmazandó-e;
 - iii. amennyiben a privilegizált számítási szabályok alkalmazandók, a vállalatok közötti szinergiák magyarázata;
 - iv. azon megbízások listája, amelyek túlnyomórészt nem üzleti tevékenységekre irányulnak, vagy amelyek kizárólag az érintett személy gazdasági érdekeinek kezelésére korlátozódnak;
 - v. azoknak a vállalatoknak vagy szervezeteknek a mérete, amelyekben a iv. alpontban említett megbízásokat betöltik, beleértve az összes eszközt, függetlenül attól, hogy a vállalat tőzsdén jegyzett-e vagy sem, valamint e vállalatok vagy szervezetek alkalmazottainak száma;
 - vi. az e g) pont v. alpontjában említett megbízásokhoz kapcsolódó további feladatok listája, beleértve a bizottságok elnöki tisztségének betöltését is;
 - vii. az egyes megbízásokra évente fordított becsült idő, napokba kifejezve;
 - viii. az egyes megbízásokkal összefüggő találkozók éves száma.
2. A vezető testületnek a hitelintézeti kérelem benyújtásának időpontjában tervezett bizottságainak bemutatása, beleértve azok tagjait és hatásköreit.
3. A kérelmező hitelintézet által az egyes személyekre vonatkozóan elvégzett alkalmassági értékelés eredményei, beleértve a következő információkat:
- a) a vonatkozó igazgatósági jegyzőkönyvek;
 - b) alkalmassági értékelés vagy dokumentáció;
 - c) nyilatkozat arról, hogy az értékelése során megállapítást nyert-e az, hogy az egyén rendelkezik szükséges tapasztalattal, és ha nem, az előírt képzési terv részletei, beleértve a tartalmat, a szolgáltatót és a képzési terv teljesítésének időpontját.

4. Nyilatkozat a kérelmező hitelintézetnek a vezető testület kollektív alkalmasságára vonatkozó átfogó értékeléséről, beleértve a vonatkozó igazgatósági jegyzőkönyveket, az alkalmassági értékelésre vonatkozó jelentést vagy dokumentumokat.
 5. Annak leírása, hogy a vezető testület tagjainak kiválasztásakor hogyan vették figyelembe a tulajdonságok és kompetenciák sokféleségét.
-

II. MELLÉKLET

Az illetékes hatóságok számára a befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényesek vagy tagok értékelését lehetővé tevő információk

1. Valamennyi olyan személy és szervezet kilétére és részvételére vonatkozó információk, akik vagy amelyek a kérelmező hitelintézet engedélyezése esetén befolyásoló részesedéssel rendelkeznek vagy fognak rendelkezni a hitelintézetben, valamint az alkalmasság értékelése szempontjából releváns egyéb információk, beleértve az alábbiak mindegyikét:
 - a) a kérelmező hitelintézet részvényesi struktúráját bemutató ábra, amely bontásban tartalmazza a hitelintézet tőkéjét és szavazati jogait;
 - b) minden olyan személy és szervezet neve, aki vagy amely befolyásoló részesedéssel rendelkezik vagy fog rendelkezni, feltüntetve minden egyes ilyen személy vagy szervezet tekintetében:
 - i. a jegyzett vagy jegyezni kívánt részvények vagy egyéb részesedések számát és típusát;
 - ii. az ilyen részvények vagy egyéb részesedések névértékét;
 - iii. a kifizetett vagy fizetendő díjakat;
 - iv. az ilyen részvényekre vagy egyéb részesedésekre vonatkozó hitelbiztosítékokat vagy terheket, beleértve a biztosított felek kilétét is;
 - v. adott esetben az ilyen személyek vagy szervezetek által vállalt kötelezettségeket, amelyek célja annak biztosítása, hogy a kérelmező hitelintézet megfeleljen az alkalmazandó prudenciális követelményeknek;
 - c) az arra vonatkozó részletek, hogy a b) pontban említett személyek vagy szervezetek milyen pénzügyi vagy üzleti okok miatt tulajdonolják a részesedést, valamint a részesedésre vonatkozó stratégiájuk részletei, beleértve azt az időszakot, ameddig az említett személyek vagy szervezetek a részesedést meg kívánják tartani, valamint a belátható jövőben a részesedés növelésére, csökkentésére vagy szinten tartására irányuló esetleges szándékaikat is;
 - d) a személyeknek vagy más szervezeteknek a kérelmező hitelintézettel kapcsolatos szándékainak, valamint az e személyek vagy szervezetek által a kérelmező hitelintézet felett – többek között az osztalékpolitika tekintetében – gyakorolni kívánt befolyás részletei, a kérelmező hitelintézet stratégiai fejlesztésének és forráselosztásának részletei, valamint az arra vonatkozó részletek, hogy ezek a személyek vagy szervezetek aktív kisebbségi részvényesként kívánják-e eljárni, beleértve az ilyen szándék indokait is;
 - e) a b) pontban említett személyek vagy szervezetek arra vonatkozó hajlandóságára vonatkozó információk, hogy kiegészítő szavatolótként támogassák a kérelmező hitelintézetet, amennyiben az a tevékenységeinek fejlesztéséhez vagy pénzügyi nehézségek esetén szükséges;
 - f) a kérelmező hitelintézettel kapcsolatban más részvényesekkel vagy tagokkal tervezett részvényesi vagy tagsági megállapodások tartalma;
 - g) annak elemzése, hogy a befolyásoló részesedés – többek között a b) pontban említett személyeknek vagy szervezeteknek a kérelmező hitelintézettel való szoros kapcsolata következtében – hatással lesz-e a kérelmező hitelintézet azon képességére, hogy időszerű és pontos információkat szolgáltatson az illetékes hatóságoknak;
 - h) a vezető testület vagy a felső vezetés minden olyan tagjának személyazonossága, aki a kérelmező hitelintézet üzleti tevékenységét irányítani fogja, és akiket e részvényesek vagy tagok neveznek ki, vagy akiket az ilyen részvényesek vagy tagok jelölése alapján neveznek ki, valamint az I. melléklet 1. pont a)–f) alpontjában meghatározott információk, amennyiben azok benyújtása még nem történt meg;
 - i) a kérelmező hitelintézetben tervezett részvény- vagy egyéb részesedésszerzés finanszírozásának forrásaira vonatkozó magyarázat, beleértve adott esetben a következőket:
 - i. a magán pénzügyi források felhasználásának részletei, beleértve a rendelkezésre állásukat és eredetüket;
 - ii. a szándékolt részesedésszerzés fizetési módjára és a pénzeszközök átutalásához használt hálózatra vonatkozó részletes információk;
 - iii. a tőkeforrásokhoz és pénzügyi piacokhoz való hozzáférésre vonatkozó részletes információk, ideértve a kibocsátandó pénzügyi eszközökre vonatkozó részletes információkat;

- iv. a felvett hitelek felhasználására vonatkozó információk, beleértve a hitelezők nevét és a nyújtott hiteleszközökre vonatkozó részletes információkat, például a lejáratú időpontokat, a futamidőket, a hitelbiztosítékokat és a garanciákat, valamint az ilyen hitelek visszafizetésére felhasználandó jövedelemforrásokra vonatkozó információkat;
- v. az olyan más személyekkel kötött pénzügyi megállapodásokra vonatkozó információk, akik a kérelmező hitelintézet részvényesei vagy tagjai vagy azok lesznek;
- vi. a kínált részesedés finanszírozásának elősegítése érdekében eladni kívánt eszközökre vonatkozó információk, mint például az eladási feltételek, az ár, az értékelés és az eszközök jellemzőire vonatkozó részletek, beleértve a megszerzés időpontjára és módjára vonatkozó információkat is.

Az i. pont iv. alpontjának alkalmazásában, amennyiben a hitelező nem hitelintézet vagy hitelnyújtásra engedéllyel rendelkező pénzügyi vállalkozás, a kérelmező hitelintézetnek tájékoztatnia kell az illetékes hatóságokat a felvett hitelek eredetéről.

2. Az azon természetes személyekre vonatkozó alábbi információk, akik a kérelmező hitelintézetben – annak engedélyezése esetén – befolyásoló részesedéssel rendelkeznek vagy fognak rendelkezni:

- a) személyes adatok, beleértve az alábbiak mindegyikét:
 - i. a személyek teljes neve és – amennyiben ettől eltér – a születési neve;
 - ii. a születési dátum és hely;
 - iii. a személyek állampolgársága;
 - iv. a személyek nemzeti személyi azonosító száma, amennyiben rendelkezésre áll;
 - v. a személyek lakcíme és elérhetősége;
 - vi. a hivatalos személyazonosító okmány másolata;
- b) részletes önéletrajz, amely tartalmazza a releváns tanulmányokat és képzést, a vállalkozásokban lévő részesedések megszerzése és kezelése terén szerzett szakmai tapasztalatot, valamint a jelenleg végzett szakmai tevékenységeket vagy egyéb feladatokat;
- c) az alábbi információkat tartalmazó nyilatkozat a természetes személyről és minden olyan vállalkozásról, amelyet ez a személy az elmúlt 10 évben irányított vagy ellenőrzött, és amelyről a kérelmező hitelintézetnek megfelelő és alapos vizsgálatot követően tudomása van:
 - i. a letöltött büntetőítéletek nyilvánosságra hozatalára vonatkozó nemzeti jogszabályi követelmények függvényében a büntetőítéletekre vagy az olyan büntetőeljárásokra vonatkozó információk, amelyekben a személy vagy a vállalkozás ellen vádat emeltek, és amelyet nem vontak vissza;
 - ii. az alkalmasság értékelése vagy a kérelmező hitelintézet szempontjából egyéb tekintetben releváns, a személyre vagy a vállalkozásra vonatkozó polgári vagy közigazgatási határozatokra, valamint a törvények vagy rendeletek megsértése miatt kiszabott közigazgatási szankciókra vagy intézkedésekre – ideértve a vállalatigazgatói tisztségtől való eltiltást is – vonatkozó információk minden olyan ügyben, amelyet nem helyeztek hatályon kívül, és amellyel szemben nem nyújtottak vagy nyújthatnak be fellebbezést, kivéve a 2013/36/EU irányelv 65., 66. vagy 67. cikke alapján kiszabott közigazgatási szankciókat, valamint a büntetőjogi felelősséget megállapító ítéleteket, amelyek tekintetében információkat kell szolgáltatni a még fellebbezés tárgyát képező határozatokról is;
 - iii. csőd, fizetéseképtelenségi és hasonló eljárás;
 - iv. folyamatban lévő nyomozások;
 - v. bármely polgári vagy közigazgatási vizsgálat, végrehajtási eljárás, szankció vagy más végrehajtási határozat az adott személlyel vagy vállalkozással szemben, amely észszerűen relevánsnak tekinthető a kérelmező hitelintézet engedélyezése vagy a kérelmező hitelintézet megbízható és prudens irányítása szempontjából;
 - vi. amennyiben az ilyen okmányok beszerezhetők, hatósági bizonyítvány vagy más azzal egyenértékű dokumentum, amely igazolja, hogy az e c) pont i–v. alpontjában meghatározott valamely esemény bekövetkezett az adott személy vagy vállalkozás tekintetében;
 - vii. kereskedelmi, üzleti tevékenység vagy foglalkozás végzésére vonatkozó bejegyzés, felhatalmazás, tagság vagy engedély megtagadása;

- viii. kereskedelmi, üzleti tevékenység vagy foglalkozás végzésére vonatkozó bejegyzés, felhatalmazás, tagság vagy engedély visszavonása, bevonása vagy megszüntetése;
- ix. szabályozói vagy állami szerv, vagy szakmai testület vagy szövetség általi kizárás;
- x. olyan szervezetben betöltött felelős pozíció, amely ellen büntetőítélet, polgári vagy közigazgatási bírság vagy egyéb polgári vagy közigazgatási intézkedés van érvényben, amely az alkalmasság értékelése szempontjából releváns, vagy amely ellen valamely hatóság engedélyezési eljárást folytatott le vagy amely tekintetében vizsgálat van folyamatban – minden esetben magatartási hiányosságok miatt –, beleértve a csalást, a megfélemlítést, a korrupciót, a pénzmosást, a terrorizmus finanszírozását vagy más pénzügyi bűncselekményt, illetve az ilyen események megelőzésére szolgáló megfelelő politikák és eljárások bevezetésének elmulasztását, amely pozíciót az állítólagos magatartás elkövetésének időpontjában betöltötték, az ilyen események és az azokban való esetleges részvétel részleteivel együtt;
- xi. munkaviszonyból, bizalmi tisztségből való elbocsátás vagy vagyonnevelői jogviszony felmondása, kivéve, ha az érintett jogviszony az idő múlásával szűnik meg, és bármely hasonló helyzet;
- d) amennyiben egy másik felügyeleti hatóság már értékelte az érintett személy jó hírnevét, e hatóság kitétele és az értékelés eredménye;
- e) a személy jelenlegi pénzügyi helyzete, ideértve a jövedelemforrásokra, az eszközökre és kötelezettségekre, valamint a nyújtott vagy kapott hitelbiztosítékokra és garanciákra vonatkozó részleteket;
- f) a személy és bármely olyan vállalkozás üzleti tevékenységeinek leírása, amelyet a személy irányít vagy ellenőriz;
- g) pénzügyi információk, beleértve a hitelminősítéseket és a személy által irányított vagy ellenőrzött vállalkozások nyilvánosan hozzáférhető jelentéseit;
- h) a személy pénzügyi érdekeltségeinek leírása, beleértve a hitelműveleteket, a nyújtott vagy kapott garanciákat és hitelbiztosítékokat, valamint a személy nem pénzügyi érdekeltségének leírása, beleértve a következő természetes vagy jogi személyek bármelyikével fennálló családi vagy szoros kapcsolatokat:
- i. a kérelmező hitelintézet bármely más jelenlegi részvényese vagy tagja;
- ii. bármely személy, aki a kérelmező hitelintézetben szavazati jogokat gyakorolhat, az alábbi esetek bármelyikében vagy azok kombinációjában:
- egy olyan harmadik fél birtokában lévő szavazati jogok, akivel az adott személy olyan megállapodást kötött, amely a birtokukban lévő szavazati jogok összehangolt gyakorlásával tartós közös politika elfogadására kötelezi őket a kérdéses kibocsátó vezetése irányában,
 - egy harmadik fél birtokában lévő szavazati jogok az adott személlyel kötött olyan megállapodás alapján, ami a kérdéses szavazati jogok ellenszolgáltatás fejében történő ideiglenes átruházását írja elő,
 - az olyan részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok, amelyeket biztosítékként helyeztek el az adott személynél, feltéve, hogy ez a személy ellenőrzi a szavazati jogokat, és bejelenti a szavazati jogok gyakorlására vonatkozó szándékát,
 - az olyan részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok, amelyeknél az adott személy haszonélvezettel rendelkezik,
 - szavazati jogok, amelyeket az e pont ii. alpontjának első négy tétele értelmében az adott személy által ellenőrzött vállalkozás birtokol vagy gyakorolhat,
 - az adott személynél letétbe helyezett részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok, amelyeket az adott személy – a részvényesektől külön utasítások hiányában – saját belátása szerint gyakorolhat,
 - egy harmadik fél által saját nevében, az adott személy megbízásából birtokolt szavazati jogok,
 - azok a szavazati jogok, amelyeket az adott természetes vagy jogi személy meghatalmazottként gyakorolhat, ha a szavazati jogokat – a részvényesek konkrét utasításai hiányában – saját belátása szerint gyakorolhatja;
- iii. bármely személy, aki a vonatkozó nemzeti jogszabályokkal összhangban az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület vagy a kérelmező hitelintézet felső vezetésének tagja;
- iv. a kérelmező hitelintézet vagy csoportjának bármely más tagja;

- i) amennyiben a h) pontban említett kapcsolatokból bármilyen összeférhetetlenség merül fel, az ilyen összeférhetetlenségek kezelésére javasolt módszerek;
 - j) az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽¹⁾ 3. cikkének 9. pontjában meghatározott kiemelt közszereplőkkel fennálló kapcsolatok ismertetése;
 - k) a személy minden egyéb olyan érdekeltsége vagy tevékenysége, amely ellentétben állhat a kérelmező hitelintézet érdekeltségeivel vagy tevékenységeivel és az ezen összeférhetetlenségek kezelésére javasolt módszerek.
3. Azon jogi személyekre vonatkozó információk, amelyek a kérelmező hitelintézetben – annak engedélyezése esetén – befolyásoló részesedéssel rendelkeznek vagy fognak rendelkezni:
- a) a jogi személy neve;
 - b) amennyiben a jogi személy központi nyilvántartásba, kereskedelmi nyilvántartásba, cégnyilvántartásba vagy hasonló nyilvános nyilvántartásba van bejegyezve, annak a nyilvántartásnak a neve, amelybe a jogi személyt bejegyezték, a nyilvántartási szám vagy az abban szereplő, ezzel egyenértékű azonosítási mód, valamint a nyilvántartásba vételről szóló igazolás másolata;
 - c) a jogi személy létesítő okirat szerinti székhelyének és – amennyiben ettől eltér – a központi irodájának és az üzleti tevékenysége fő helyének címe;
 - d) elérhetőségek;
 - e) a jogi személyre irányadó vállalati dokumentumok vagy megállapodások, valamint a jogi személy jogi formájának főbb jogi jellegzetességeire vonatkozó összefoglaló magyarázat;
 - f) az, hogy a jogi személy tartozott-e valaha, illetve jelenleg tartozik-e a pénzügyi szolgáltatási ágazatban illetékes hatóság vagy más állami szerv felügyelete alá;
 - g) a következőkben említett információk:
 - i. a 2. f) pont a jogi személy vonatkozásában;
 - ii. a 2. d) pont a jogi személy vonatkozásában;
 - iii. a 2. g) és i) pont a jogi személy, valamint a jogi személy vagy a jogi személy ellenőrzése alatt álló bármely vállalkozás üzleti tevékenységét ténylegesen irányító bármely személy vonatkozásában;
 - iv. a 2. c) pont a jogi személy, a jogi személy ellenőrzése alatt álló bármely vállalkozás és a jogi személyre jelentős befolyást gyakorló bármely részvényes vonatkozásában;
 - h) a jogi személy, a jogi személy üzleti tevékenységét ténylegesen irányító személyek vagy adott esetben azon csoport pénzügyi érdekeltségeinek leírása, amelyhez a jogi személy tartozik, valamint azon személyek pénzügyi érdekeltségeinek leírása, akik a jogi személy üzleti tevékenységét ténylegesen irányítják, beleértve a hitelműveleteket, a nyújtott vagy kapott garanciákat és a hitelbiztosítékokat, valamint az ilyen jogi személy nem pénzügyi érdekeltségének leírása, beleértve adott esetben a következő természetes vagy jogi személyekkel fennálló családi vagy szoros kapcsolatokat is:
 - i. a kérelmező hitelintézet bármely más jelenlegi részvényese vagy tagja;
 - ii. bármely személy, aki a kérelmező hitelintézetben szavazati jogokat gyakorolhat, az alábbi esetek bármelyikében vagy azok kombinációjában:
 - egy olyan harmadik fél birtokában lévő szavazati jogok, akivel az adott személy olyan megállapodást kötött, amely a birtokukban lévő szavazati jogok összehangolt gyakorlásával tartós közös politika elfogadására kötelezi őket a kérdéses kibocsátó vezetése irányában,
 - egy harmadik fél birtokában lévő szavazati jogok az adott személlyel kötött olyan megállapodás alapján, ami a kérdéses szavazati jogok ellenszolgáltatás fejében történő ideiglenes átruházását írja elő,

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 irányelve (2015. május 20.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2015.6.5., 73. o.).

- az olyan részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok, amelyeket biztosítékként helyeztek el az adott természetes vagy jogi személynél, azzal a feltétellel, hogy ez a személy ellenőrzi a szavazati jogokat, és bejelenti a szavazati jogok gyakorlásának a szándékát,
 - az olyan részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok, amelyeknél az adott személy haszonélvezettel rendelkezik,
 - szavazati jogok, amelyeket az e pont ii. alpontjának első négy tétele értelmében az adott személy által ellenőrzött vállalkozás birtokol vagy gyakorolhat;
 - az adott személynél letétbe helyezett részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok, amelyeket az adott személy – a részvényesektől külön utasítások hiányában – saját belátása szerint gyakorolhat,
 - egy harmadik fél által saját nevében, az adott személy megbízásából birtokolt szavazati jogok,
 - azok a szavazati jogok, amelyeket az adott személy meghatalmazottként gyakorolhat, ha a szavazati jogokat – a részvényesek konkrét utasításai hiányában – saját belátása szerint gyakorolhatja;
- iii. az (EU) 2015/849 irányelv 3. cikkének 9. pontjában meghatározott bármely kiemelt közszereplő;
- iv. bármely személy, aki a vonatkozó nemzeti jogszabályokkal összhangban az igazgatási, irányító vagy felügyelő testület vagy a kérelmező hitelintézet felső vezetésének tagja;
- v. a kérelmező hitelintézet vagy csoportjának bármely más tagja;
- i) amennyiben a h) pontban említett kapcsolatokból bármilyen összeférhetetlenség merül fel, az ilyen összeférhetetlenségek kezelésére javasolt módszerek;
- j) a jogi személy üzleti tevékenységét ténylegesen irányító valamennyi személy neve, születési ideje és helye, lakcíme, elérhetőségei, nemzeti azonosító száma, amennyiben rendelkezésre áll, valamint részletes önéletrajza, amely tartalmazza a releváns tanulmányokat és képzést, a korábbi szakmai tapasztalatot, a jelenleg végzett szakmai tevékenységet vagy egyéb feladatokat, valamint a 2. c) és d) pontban említett információkat minden ilyen személy tekintetében;
- k) a jogi személy részesedési struktúrája, beleértve a jelentős befolyással rendelkező minden részvényes személyazonosságát, a részvénytőkéjüket és a szavazati jogukat, valamint a részvényesi megállapodásra vonatkozó információk;
- l) amennyiben a jogi személy egy csoport része, a csoport struktúrájának részletes szervezeti ábrája, valamint a csoport gazdálkodó egységei jelentős befolyással bíró részvényeseinek tőkéből és szavazati jogokból való részesedésére, továbbá a csoport gazdálkodó egységei által jelenleg végzett tevékenységekre vonatkozó információk;
- m) amennyiben a jogi személy egy csoport része, a csoporton belüli bármely hitelintézet, biztosító, viszontbiztosító vagy befektetési vállalkozás és a csoporthoz tartozó bármely más vállalkozás közötti kapcsolatokra vonatkozó információk, valamint a felügyeleti hatóságok nevei;
- n) amennyiben a jogi személy egy csoport része, a csoporton belüli bármely hitelintézet, biztosító, viszontbiztosító vagy befektetési vállalkozás azonosítása, a vonatkozó illetékes hatóságok neve, valamint a hitelintézet és a csoport prudenciális konszolidációja hatókörének elemzése, beleértve az arra vonatkozó információkat is, hogy a csoport mely tagjai tartoznának az összevont alapú felügyeleti követelmények körébe, és a csoporton belül mely szinteken lennének érvényesek ezek a követelmények összevont vagy szubkonszolidált alapon;
- o) a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽²⁾ 2. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott jog szerinti könyvvizsgáló vagy könyvvizsgáló cég által jóváhagyott éves pénzügyi kimutatások egyéni szinten és adott esetben összevont és szubkonszolidált csoportszinten az utolsó három pénzügyi évre vonatkozóan, amennyiben a jogi személy az adott időszakban működött, vagy rövidebb ideig működött, és pénzügyi kimutatások készültek, beleértve adott esetben az alábbi tételek mindegyikét:
- i. a mérleg;

⁽²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2006/43/EK irányelve (2006. május 17.) az éves és összevont (konszolidált) éves beszámoló jog szerinti könyvvizsgálatáról, a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 84/253/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 157., 2006.6.9., 87. o.).

- ii. az eredménykimutatás vagy jövedelmi kimutatás;
 - iii. az éves jelentések és pénzügyi mellékletek, valamint a jogi személy nyilvántartásában vagy illetékes hatóságánál nyilvántartásba vett minden egyéb dokumentum, beleértve – az éves jelentésekben, a pénzügyi mellékletekben és a bármely más nyilvántartásba vett dokumentumokban foglaltak szerint – a legalább az alapeseti és a stresszforatókönyvek esetében a tervezéskor alkalmazott feltételezéseket;
- p) amennyiben a jogi személy központi irodája harmadik országban található, az alábbi információk mindegyikét:
- i. amennyiben a jogi személyt a pénzügyi szolgáltatási ágazatban egy harmadik ország hatósága felügyeli, az adott harmadik országbeli hatóság által a jogi személyre vonatkozóan kiadott igazolás az adók és járulékok befizetéséről vagy – amennyiben ez nem áll rendelkezésre – azzal egyenértékű dokumentum;
 - ii. amennyiben a jogi személyt a pénzügyi szolgáltatási ágazatban egy harmadik ország hatósága felügyeli, és amennyiben ez a hatóság ilyen nyilatkozatokat bocsát ki, a harmadik országbeli hatóság arra vonatkozó nyilatkozata, hogy nincs akadály a kérésre, hogy a kérelmező hitelintézet felügyeletéhez szükséges információk megadásának;
 - iii. az adott harmadik országnak a jogi személyre alkalmazandó szabályozási rendszerére vonatkozó általános információk, beleértve azt is, hogy a harmadik ország pénzügyi és terrorizmusfinanszírozás elleni rendszere milyen mértékben áll összhangban a Pénzügyi Akció Munkacsoport ajánlásaival;
- q) amennyiben a jogi személy kollektív befektetési vállalkozás:
- i. a kollektív befektetési vállalkozást ellenőrző vagy olyan részesedéssel rendelkező befektetési jegy-tulajdonosok kiléte, amelyek lehetővé teszik a befektetési jegy-tulajdonosok számára, hogy megakadályozzák a kollektív befektetési vállalkozás döntéshozatalát;
 - ii. a befektetési politika részletei és a befektetésekre vonatkozó korlátozások;
 - iii. a kollektív befektetési vállalkozás befektetési döntéseinek meghatározásában és meghozatalában egyénileg vagy bizottságban felelős személyek neve és beosztása, valamint bármely vezetői megbízás vagy adott esetben a bizottság feladatmeghatározásának másolata;
 - iv. az alkalmazandó pénzügyi elleni jogi keret és a kollektív befektetési vállalkozás pénzügyi elleni eljárásainak részletes leírása;
 - v. a kollektív befektetési vállalkozás más hitelintézetekben, biztosítóknak, viszontbiztosítóknak vagy befektetési vállalkozásokban meglévő korábbi részesedései eredményének részletes leírása, feltüntetve, hogy az ilyen részesedéseket az illetékes hatóság jóváhagyta-e, és ha igen, a hatóság megnevezése;
- r) ha a személy állami befektetési alap:
- i. az állami befektetési alap befektetési politikájának meghatározásáért felelős közjogi szerv neve;
 - ii. az állami befektetési alap befektetési politikájának részletei és a befektetésekre vonatkozó korlátozások;
 - iii. az állami befektetési alap befektetési döntéseiért felelős személyek neve és beosztása;
 - iv. az i. alpontban említett közjogi szerv által az állami befektetési alap és a kérelmező hitelintézet napi működésére gyakorolt befolyásra vonatkozó részletek.
4. E 3. pont alkalmazásában a csoport magában foglalja a vállalkozás tagjait és az ilyen tagok leányvállalatait. A bizalmi vagyonkezelési megállapodások alapján történő jegyzésekre vonatkozó alábbi információk:
- a) a vagyonkezelő vállalkozás létesítő okiratának feltételei szerint az eszközöket kezelő minden vagyonkezelő, valamint a bizalmi vagyonkezelésbe adott dolog kedvezményezettjének vagy vagyonrendelőjének személyazonossága és adott esetben a bizalmi vagyonkezelésbe adott dologból származó jövedelem elosztásában való részesedésük;
 - b) a bizalmi vagyonkezelési konstrukciót létrehozó vagy szabályozó bármely dokumentum másolata;

- c) a bizalmi vagyonkezelésre és az annak működésére vonatkozó főbb jogi jellemzők leírása;
 - d) a bizalmi vagyonkezelés finanszírozásának módja, valamint a kérelmező támogatása érdekében a bizalmi vagyonkezelés pénzügyi megbízhatóságát biztosító források és különösen:
 - i. a bizalmi vagyonkezelésre vonatkozó befektetési politika, valamint a befektetésekre vonatkozó lehetséges korlátozások leírása, beleértve a befektetési döntéseket befolyásoló tényezőkre és a kérelmező hitelintézet kilépési stratégiájára vonatkozó információkat;
 - ii. a pénzügyi ágazatbeli szervezetek múltbeli és jelenleg fennálló befektetéseire vonatkozó információk, valamint az e befektetésekkel kapcsolatban a bizalmi vagyonkezelés tekintetében elért működési eredmények;
 - iii. a finanszírozási források és – amennyiben rendelkezésre állnak – a bizalmi vagyonkezelő éves pénzügyi kimutatásainak megjelölése és áttekintése.
-