

**A BIZOTTSÁG (EU) 2022/2581 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE**

(2022. június 20.)

**a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a hitelintézeti engedély iránti kérelmekben történő információnyújtás tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról**

(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. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre <sup>(1)</sup> és különösen annak 8. cikke (3) bekezdésére,

mivel:

- (1) Az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet <sup>(2)</sup> meghatározza, hogy a hitelintézeti engedély iránti kérelmekben milyen információkat kell az illetékes hatóságok rendelkezésére bocsátani.
- (2) A harmonizáció érdekében fontos, hogy a hitelintézeti engedélyért folyamodó kérelmezők az ilyen engedélyhez szükséges információkat egységes módon, ugyanazon egységes formanyomtatványok, mintadokumentumok és eljárások alkalmazásával nyújtsák be az egész Unióban.
- (3) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.
- (4) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetokről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 37. cikkével összhangban létrehozott Banki Érdekképviseleti Csoport tanácsát <sup>(3)</sup>.
- (5) Annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok és a kérelmező hitelintézetek számára elegendő idő álljon rendelkezésre az e rendeletben meghatározott követelményekhez való alkalmazkodásra, a rendelet alkalmazásának kezdőnapját el kell halasztani,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

## 1. cikk

**A hitelintézeti engedély iránti kérelem benyújtása**

(1) A hitelintézeti engedélyért folyamodó kérelmezők az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 1–9. cikkében meghatározott információkat az e rendelet mellékletében meghatározott mintadokumentum kitöltésével nyújtják be az illetékes hatóságoknak.

<sup>(1)</sup> HL L 176., 2013.6.27., 338. o.

<sup>(2)</sup> 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 (HL L 335., XXXX.XX.XX., 64. o.).

<sup>(3)</sup> 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.).

(2) Az illetékes hatóságoknak a honlapjukon fel kell tüntetniük a hitelintézeti engedély iránti kérelem benyújtása esetében az elérhetőségeket, és jelezniük kell, hogy a kérelmet papír alapon, elektronikusan vagy mindkét formában kell-e benyújtani.

## 2. cikk

### A hitelintézeti engedély iránti kérelmek hiánytalanságának értékelése

(1) A hitelintézeti engedély iránti kérelmeket akkor kell hiánytalannak tekinteni, ha azok az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendeletben előírt valamennyi információt tartalmazzák.

(2) Amennyiben az illetékes hatóságok a kérelemben megadott információkat értékelik, és azokat hiányosnak találják, papír alapon vagy elektronikusan kérést küldenek az érintett kérelmezőknek, amelyben feltüntetik a kért további információkat, és lehetőséget biztosítanak számukra az azonosított információk benyújtására.

(3) Ha a kérelem hiánytalannak minősül, az illetékes hatóság tájékoztatja a kérelmezőt erről a tényről, valamint a hiánytalan kérelem kézhezvételének időpontjáról vagy adott esetben a kérelmet kiegészítő információk kézhezvételének időpontjáról.

(4) Az illetékes hatóságok megkövetelhetik a kérelmezőtől, hogy a kérelem elbírálásához adjon további magyarázatokat és kiegészítő információkat.

## 3. cikk

### Az e rendelet hatálya alá tartozó hitelintézeti engedély iránti kérelmek

Ezt a rendeletet a XXXX. XX. XX-án/-én vagy azt követően benyújtott, hitelintézeti engedély iránti kérelmekre kell alkalmazni.

## 4. cikk

### Hatálybalépés és alkalmazás

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

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

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

Kelt Brüsszelben, 2022. június 20-án.

a Bizottság részéről  
az elnök

Ursula VON DER LEYEN

## MELLÉKLET

**Az engedély iránti kérelemben megadott információk**

Dátum: .....

Hivatkozási szám: .....

A kérelmező neve:

Cím:

(A kijelölt kapcsolattartó elérhetőségei)

Név:

Telefon:

E-mail:

Ez egy, az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek megfelelően benyújtott, hitelintézeti engedély iránti kérelem. (1)

Igazoljuk, hogy az e kérelemben megadott információk valóságosak, pontosak, teljesek és nem félrevezetőek. Kifejezett eltérő rendelkezés hiányában az információk az e kérelem benyújtásának időpontjában naprakészek. Amennyiben bizonyos információk jövőbeli időpontot jelölnek, ez a kérelemben kifejezetten szerepel, és vállaljuk, hogy haladéktalanul írásban értesítjük a hatóságot, ha az ilyen információk bármelyike valótlan, pontatlan, hiányosnak vagy félrevezetőnek bizonyul.

[A kérelmező neve]

A következő részéről: .....

Név:

Beosztás:

## 1. táblázat

**A kérelmező hitelintézetre vonatkozó információk bemutatása (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 1. cikke)****1.1. Kapcsolattartó személyek a kérelem tekintetében (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 1. cikkének a) és b) pontja)****A kérelemmel kapcsolatban a kapcsolattartó személy adatai**

Titulus	
Teljes név	
Beosztás	
Telefonszám	
Mobilszám	
Telefax (ha rendelkezésre áll)	
E-mail	

**A kérelem elkészítésében részt vevő fő szakmai tanácsadó (ha van ilyen)**

Titulus	
Teljes név	
Beosztás	
Telefonszám	
Mobilszám	

(1) HL L 335., XXXX.XX.XX., 64. o.

Telefax (ha rendelkezésre áll)	
E-mail	
<b>1.2. A kérelmező hitelintézet azonosítása (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 1. cikkének c)–k) pontja)</b>	
A kérelmező hitelintézet neve és bármely más, a kérelmező hitelintézet által használt vagy használandó kereskedelmi név	
A kérelmező hitelintézet nevének megváltoztatására javasolt tervek (ha vannak ilyenek) és a javasolt változtatások magyarázata	
Logó	
A kérelmező hitelintézet jogi formája	
A bejegyzés vagy alapítás időpontja	
A bejegyzés vagy alapítás szerinti joghatóság	
A kérelmező hitelintézet létesítő okirat szerinti székhelyének és – amennyiben ettől eltér – a központi irodájának és az üzleti tevékenysége fő helyének címe	
A kérelmező hitelintézet elérhetőségei, ha eltérnek az e táblázat 1.1. pontjában megadott elérhetőségektől: telefon, mobilszám, telefax (ha rendelkezésre áll) és e-mail	
Amennyiben a kérelmező hitelintézet központi nyilvántartásban, kereskedelmi nyilvántartásban, cégjegyzékben vagy hasonló közhitelű nyilvántartásban szerepel, a nyilvántartás neve és a kérelmező hitelintézet nyilvántartási száma vagy az abban szereplő, ezzel egyenértékű azonosítási mód	
A kérelmező hitelintézet jogalany-azonosítója (LEI), ha van ilyen	
A kérelmező hitelintézet esetében a számviteli év vége	
A kérelmező hitelintézet honlapjának címe, ha van ilyen	

**1.3. Alapító okirat (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 1. cikkének l) pontja)**

Melléklet, amely tartalmazza a kérelmező hitelintézet alapszabályának vagy azzal egyenértékű alapító okiratának másolatát, valamint adott esetben az érintett tagállam joga által az (EU) 2017/1132 európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>(2)</sup> 16. cikkével összhangban kijelölt nyilvántartásba való bejegyzés igazolását

**1.4. A kérelmező hitelintézet és leányvállalatainak történetére vonatkozó információk (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikkének a)–c) pontja)**

Annak megerősítése, hogy a kérelmező hitelintézet korábban végzett-e kereskedelmi vagy egyéb tevékenységet (igen/nem) (ha igen, töltse ki az e táblázat 1.4. pontjában található többi mezőt)

Az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikke a) pontjának i–iv. alpontjában meghatározott kategóriákba tartozó, a kérelmező hitelintézet vagy 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

A kérelmező hitelintézettel vagy bármely leányvállalatával kapcsolatos minden olyan jelentős esemény részletei, amely megtörtént vagy folyamatban van, és amely észszerűen relevánsnak tekinthető az engedélyezés szempontjából, beleértve az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikkének b) pontjában meghatározott események bármelyikét.

A nyilatkozatban meghatározott 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

<sup>(2)</sup> 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.).

**1.5. Alkalmazandó díjak (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikkének d) és e) pontja)**

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

Melléklet, amely tartalmazza az adott esetben az uniós vagy a nemzeti jog alapján fizetendő kérelmezési díj befizetésére vonatkozó bizonyítékot

## 2. táblázat

**Tevékenységi program (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikke)****Tevékenységek (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló 3. cikke)**

Melléklet, amely tartalmazza a tevékenységi programot, beleértve a) a kérelmező hitelintézet által végezni kívánt tevékenységek listáját, beleértve a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységeket, valamint b) annak leírását, hogy a működési program hogyan illeszkedik a javasolt tevékenységekhez

## 3. táblázat

**Pénzügyi információk (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke)****3.1. Előzetes információk (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének a) pontja)**

Melléklet, amely tartalmazza az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének a) pontjában előírt, a kérelmező hitelintézetre vonatkozó előzetes információkat egyedi szinten, valamint adott esetben összevont csoportszinten és szubkonszolidált szinten

**3.2. Kötelező beszámoló (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének b) pontja)**

Melléklet, amely tartalmazza a kérelmező hitelintézetnek az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének b) pontjában előírt egyedi szintű, valamint adott esetben összevont csoportszintű és szubkonsolidált szintű kötelező beszámolóját

**3.3. Tartozások (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének c) pontja)**

Melléklet, amely tartalmazza a kérelmező hitelintézetnél a hitelintézeti tevékenységének megkezdése előtt felmerült vagy várhatóan felmerülő tartozásoknak az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló 4. cikkének c) pontjában előírt áttekintését

**3.4. Hitelbiztosítékok, garanciák vagy kártérítések (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének d) pontja)**

Melléklet, amely tartalmazza a kérelmező hitelintézet által a hitelintézeti tevékenységének megkezdése előtt nyújtott vagy várhatóan nyújtott hitelbiztosítékok, garanciák vagy kártérítések összefoglalását

**3.5. Hitelminősítés (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének e) pontja)**

Amennyiben rendelkezésre áll, a kérelmező hitelintézet hitelminősítése és csoportjának átfogó minősítése

**3.6. Összevont alapú felügyelet (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének f) pontja)**

Melléklet, amely adott esetben tartalmazza az összevont alapú felügyelet hatókörére vonatkozó, az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének f) pontjában előírt, konszolidációs követelmények szerinti elemzést

**3.7. Keretrendszer és politikák (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének g) pontjának i–x. alpontja)**

Az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének g) pontjában előírt kockázatkezelési keret áttekintése

A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó politika áttekintése

A finanszírozási koncentrációra vonatkozó politika és a diverzifikációs politika áttekintése	
A fedezetkezelési politika áttekintése	
A betétkezelési politika áttekintése	
A hitel- és hitelezési politika áttekintése	
A koncentrációs kockázatra vonatkozó politika áttekintése	
A céltartalékolási politika áttekintése	
Az osztalékfizetési politika áttekintése	
A kereskedési könyvi politika áttekintése	
<b>3.8. A helyreállítási terv kidolgozására irányuló eljárás (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének h) pontja)</b>	
A kérelmező hitelintézet által alkalmazott, a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv <sup>(3)</sup> 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	
<b>3.9. Betétbiztosítási rendszer (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének i) pontja)</b>	
Nyilatkozat vagy megerősítés arról, hogy a kérelmező hitelintézet az engedélyezés előtt vagy legkésőbb az engedélyezés időpontjában a 2014/49/EU irányelv 4. cikkének (3) bekezdésében előírtak szerint a kérelem benyújtásának helye szerinti tagállamban hivatalosan elismert betétbiztosítási rendszer tagjává válik	
A betétbiztosítási rendszer neve	
<b>3.10. Intézményvédelmi rendszer (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének j) pontja)</b>	
Az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben <sup>(4)</sup> meghatározott bármely olyan intézményvédelmi rendszer neve, amelybe a kérelmező hitelintézet belépett vagy be kíván lépni	

<sup>(3)</sup> 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.).

<sup>(4)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).



## 4. táblázat

**Üzleti terv, szervezeti felépítés, belső kontrollrendszerek és könyvvizsgálók (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikke)**

<b>4.1. Üzleti terv (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikke (1) bekezdésének a) pontja)</b>	
Melléklet, amely tartalmazza az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikke (1) bekezdésének a) pontjában előírt üzleti tervet	
<b>4.2. Szervezet, szerkezet és irányítási rendszer (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikke (1) bekezdésének b) pontja)</b>	
Melléklet, amely tartalmazza a kérelmező hitelintézet szervezetének, szerkezetének és irányítási rendszerének az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikke (1) bekezdésének b) pontjában előírt leírását	
<b>4.3. Belsőkontroll-keretrendszer (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikke (1) bekezdésének c) pontja)</b>	
Melléklet, amely tartalmazza a megfelelési funkció, a kockázatkezelési funkció és a belső ellenőrzési funkció belső szervezetének (beleértve az ezekre fordított költségvetési és emberi erőforrásokat is), az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontjában előírt áttekintését	
A visszaélések bejelentésére vonatkozó politika áttekintése	
Az összeférhetlenségi politika áttekintése	
A panaszkezelési politika áttekintése	
A piaci visszaélésre vonatkozó politika áttekintése	
A vezető testület sokszínűségét előmozdító politika áttekintése	
A személyzet azon tagjaira vonatkozó javadalmazási politika áttekintése, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol a kérelmező hitelintézet kockázati profiljára	
A pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok értékelésére és kezelésére szolgáló rendszerek és politikák áttekintése, beleértve azon kulcsfontosságú eljárások áttekintését, amelyeket annak a kockázatnak az ellensúlyozására vezettek be, hogy a kérelmező hitelintézetet pénzügyi bűncselekmények folytatására használhatják fel	

**4.4. Belső ellenőrzési erőforrások (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikke (1) bekezdésének d) pontja)**

A belső ellenőrzési erőforrások leírása, valamint az engedélyezéstől számított három évre vonatkozó módszertan és belső ellenőrzési terv áttekintése, beleértve a külső szolgáltatások ellenőrzését is

**4.5. Politikák és tervek (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikke (1) bekezdésének e) pontja)**

A belső ellenőrzési politika áttekintése

A termékirányítási politika áttekintése

A fogyasztóvédelmi politika áttekintése

Az üzletmenet-folytonossági terv és politika áttekintése, beleértve a rendelkezésre álló biztonsági mentési- és helyreállítási rendszerek, valamint az üzletmenet-folytonossági helyzetekben a kulcsfontosságú személyzet rendelkezésre állását biztosító tervek áttekintését

**4.6. A kérelmező hitelintézet szerkezete (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikke (1) bekezdésének f) pontja)**

A kérelmező hitelintézet működésének vagy belsőkontroll-tevékenységeinek támogatása érdekében a külső és csoporton belüli kiszervezés áttekintése, beleértve az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikke (1) bekezdése f) pontjának i. alpontjában említett információkat

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

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

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

**4.7. Jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálók vagy könyvvizsgáló cég (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikkének (2) bekezdése)**

Név	
Cím	
Kapcsolattartó pont (név, telefonszám, e-mail-cím)	

5. táblázat

**Induló tőke (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikke)**

**5.1. Induló tőke és szavatolótőke (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (1) és (2) bekezdése)**

Melléklet, amely tartalmazza a kérelmező hitelintézet kibocsátott tőkéjére, befizetett tőkéjére és még be nem fizetett tőkéjére vonatkozó bizonyítékokat

Az induló tőkének megfelelő szavatolótőke típusának és összegének leírása

Amennyiben a kérelem benyújtásakor az indulótőke nincs teljes egészében befizetve, azon terv és végrehajtási határidő leírása, amely biztosítja az indulótőke teljes egészében történő befizetését a hitelintézeti tevékenység megkezdésére vonatkozó engedély hatályossá válása előtt

**5.2. A szavatolótőke rendelkezésre álló finanszírozási forrásai (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdése)**

A szavatolótőke rendelkezésre álló finanszírozási forrásainak ismertetése és melléklet, amely tartalmazza az e finanszírozási források rendelkezésre állására vonatkozó bizonyítékokat az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdésében előírtak szerint

**5.3. A belső tőke összege, fajtája és eloszlása (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (4) bekezdése)**

Melléklet, amely tartalmazza 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 az elemzést az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (4) bekezdésében előírtak szerint

## 6. táblázat

## Tényleges irányítás (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke)

6.1. A vezető testület tagjai (a táblázat e pontját külön-külön példányban töltsse ki minden egyes személyre vonatkozóan) (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének (1) bekezdése)	
Név – és amennyiben eltérnek – az esetleges korábbi nevek	
Nem	
Születési hely	
Születési idő	
Cím	
Telefonszám	
Mobil	
E-mail-cím	
Állampolgárság	
Személyi azonosító szám vagy melléklet, amely tartalmazza a személyazonosító igazolvány vagy azzal egyenértékű okmány másolatát	
A személy által betöltött vagy betöltendő pozíció részletes adatai, beleértve azt is, hogy a pozíció ügyvezető vagy nem ügyvezető jellegű-e, a megbízatás kezdő vagy tervezett kezdőnapját és időtartamát, valamint a személy fő feladatainak és felelősségi köreinek leírását	
Melléklet, amely tartalmazza az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletének 1. d) pontjában előírt önéletrajzot	
Melléklet, amely tartalmazza a lehetőség szerint a banki vagy pénzügyi szolgáltatási ágazat munkáltatóinál dolgozó referenciaszemélyek listáját az elérhetőségi adatokkal együtt, beleértve a teljes nevet, az intézményt, a beosztást, a telefonszámot, az e-mail-címet, a szakmai kapcsolat jellegét, valamint az arra vonatkozó információt, hogy van-e vagy volt-e nem szakmai kapcsolat az adott személlyel	
Melléklet, amely tartalmazza a büntügyi nyilvántartásokat, valamint a nyomozásokkal és eljárásokkal, a vonatkozó polgári és közigazgatási ügyekkel és fegyelmi intézkedésekkel kapcsolatos releváns információkat (ideértve a vállalatigazgatói tisztségtől való eltiltást, a csődöt, a fizetésektelenségi és hasonló eljárásokat is) különösen hivatalos igazolás vagy – azokban az esetekben, amikor ilyen igazolás nem létezik – a büntetőjogi felelősséget megállapító ítélet, nyomozások és eljárások hiányára vonatkozó megbízható információforrás révén	

Melléklet, amely tartalmaz egy nyilatkozatot arról, hogy van-e folyamatban büntetőeljárás, vagy hogy az általa irányított személy vagy szervezet adósként részt vett-e fizetésképtelenségi eljárásban vagy hasonló eljárásban	
Melléklet, amely tartalmazza az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet I. melléklete 1. f) pontjának iii. alpontjában meghatározott kérdésekre vonatkozó információkat	
Melléklet, amely tartalmazza az esetleges összeférhetetlenséget előidéző összes pénzügyi és nem pénzügyi érdekeltségnek az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletének 1. g) pontjában előírt bemutatását	
Melléklet, amely tartalmazza az annak kimutatására szolgáló, az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletének 1. h) pontjában előírt részleteket, hogy az adott személynek elegendő ideje van a megbízatás teljesítésére	
A kérelmező hitelintézet által az egyes személyekre vonatkozóan elvégzett alkalmassági értékelésnek az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet I. mellékletének 3. pontjában előírt eredményei	
<b>6.2. A vezető testület tagjaival kapcsolatban szükséges egyéb információk (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének (1) bekezdése és I. mellékletének 2., 4. és 5. pontja)</b>	
A vezető testületnek a hitelintézeti kérelem benyújtásának időpontjában tervezett bizottságainak bemutatása, beleértve azok tagjait és hatásköreit	
Nyilatkozat a kérelmező hitelintézetnek a vezető testület kollektív alkalmasságára vonatkozó átfogó értékeléséről, beleértve a vonatkozó igazgatósági jegyzőkönyveket, az alkalmassági értékelésre vonatkozó jelentést vagy dokumentumokat	
Annak leírása, hogy a vezető testület tagjainak kiválasztásakor hogyan vették figyelembe a tulajdonságok és kompetenciák sokféleségét	
<b>6.3. A belsőkontroll-funkciók vezetői és a pénzügyi igazgató, akik nem tagjai a vezető testületnek (a táblázat e pontját külön-külön példányban töltsse ki minden egyes személyre vonatkozóan) (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének (2) bekezdése)</b>	
Név – és amennyiben eltérnek – az esetleges korábbi nevek	
Nem	
Születési hely	
Születési idő	
Cím	

Telefonszám	
Mobil	
E-mail-cím	
Állampolgárság	
Személyi azonosító szám vagy melléklet, amely tartalmazza a személyazonosító igazolvány vagy azzal egyenértékű okmány másolatát	
A személy által betöltött vagy betöltendő pozíció részletes adatai, beleértve azt is, hogy a pozíció ügyvezető vagy nem ügyvezető jellegű-e, a megbíztatás kezdő vagy tervezett kezdőnapját és időtartamát, valamint a személy fő feladatainak és felelősségi köreinek leírását	
Melléklet, amely tartalmazza az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletének 1. d) pontjában előírt önéletrajzot	
Melléklet, amely tartalmazza a lehetőség szerint a banki vagy pénzügyi szolgáltatási ágazat munkáltatóinál dolgozó referenciaszemélyek listáját az elérhetőségi adatokkal együtt, beleértve a teljes nevet, az intézményt, a beosztást, a telefonszámot, az e-mail-címet, a szakmai kapcsolat jellegét, valamint az arra vonatkozó információt, hogy van-e vagy volt-e nem szakmai kapcsolat az adott személlyel	
Melléklet, amely tartalmazza a bűnügyi nyilvántartásokat, valamint a nyomozásokkal és eljárásokkal, a vonatkozó polgári és közigazgatási ügyekkel és fegyelmi intézkedésekkel kapcsolatos releváns információkat (ideértve a vállalatigazgatói tisztségtől való eltávolítást, a csődöt, a fizetéseképtelenségi és hasonló eljárásokat is) különösen hivatalos igazolás vagy – azokban az esetekben, amikor ilyen igazolás nem létezik – a büntetőjogi felelősséget megállapító ítélet, nyomozások és eljárások hiányára vonatkozó megbízható információforrás révén	
Melléklet, amely tartalmaz egy nyilatkozatot arról, hogy van-e folyamatban büntetőeljárás, vagy hogy az általa irányított személy vagy szervezet adósként részt vett-e fizetéseképtelenségi eljárásban vagy hasonló eljárásban	
Melléklet, amely tartalmazza az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet I. melléklete 1. f) pontjának iii. alpontjában meghatározott kérdésekre vonatkozó információkat	
A kérelmező hitelintézet által az egyes személyekre vonatkozóan elvégzett alkalmassági értékelésnek az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet I. melléklete 3. pontjában előírt eredményei	

**6.4. A kérelmező hitelintézet vezető testülete tagjainak hatáskörei, felelősségi körei és megbízásai (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének (3) bekezdése)**

A kérelmező hitelintézet vezető testülete tagjai, valamint adott esetben az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének (2) bekezdésével összhangban a belsőkontroll-funkciók – a vezető testületben nem tag – vezetői és a – a vezető testületben nem tag – pénzügyi igazgató hatásköreinek, felelősségi köreinek és megbízásainak leírása

7. táblázat

**Befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényesek vagy tagok (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke)**

**7.1. részvényesek vagy tagok (jogi és természetes személyek) (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (1) bekezdése)**

Melléklet, amely tartalmazza a befolyásoló részesedéssel rendelkező minden egyes természetes és jogi személyre vonatkozó, az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (1) bekezdésében említett információkat

**7.2. További információk a természetes személyekkel kapcsolatban (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (2) bekezdése)**

Melléklet, amely tartalmazza a befolyásoló részesedéssel rendelkező minden egyes természetes és jogi személyre vonatkozó, az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (2) bekezdésében említett további információkat

**7.3. További információk olyan jogi személyekkel vagy olyan jogi személynek nem minősülő szervezetekkel kapcsolatban, amelyek a saját nevükben rendelkeznek vagy fognak rendelkezni befolyásoló részesedéssel (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (3) bekezdése)**

Melléklet, amely tartalmazza a jogi személyre vagy olyan jogi személynek nem minősülő szervezetre vonatkozó, az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (3) bekezdésében említett további információkat, amely a saját nevében rendelkezik vagy fog rendelkezni befolyásoló részesedéssel

**7.4. Vagyonkezelési megállapodás (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (4) bekezdése)**

Melléklet, amely tartalmazza az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (4) bekezdésében említett információkat

**7.5. Olyan szervezet tagjai, amely nem jogi személy, és a kérelmező hitelintézetben fennálló részesedést a szervezet eszközeként fogják kezelni (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (5) bekezdése)**

Melléklet, amely tartalmazza az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (5) bekezdésében említett információkat

## 8. táblázat

## A 20 legnagyobb részvényes vagy tag (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke)

8.1. részvényesi struktúra (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló 9. cikke)	
Melléklet, amely tartalmazza a kérelmező hitelintézet részvényesi struktúráját bemutató ábrát, amely bontásban tartalmazza a tőkét és szavazati jogokat	
8.2. Minden olyan személy és egyéb szervezet nevét tartalmazó lista, aki vagy amely részesedéssel rendelkezik és egyéb releváns adatok (az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke)	
Melléklet, amely tartalmazza a minden olyan személy és szervezet nevét tartalmazó listát, aki vagy amely az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkében említett részesedéssel rendelkezik, feltüntetve minden egyes ilyen személy vagy szervezet tekintetében:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>– a jegyzett vagy jegyezni kívánt részvények vagy egyéb részesedések számát és típusát;</li> <li>– az ilyen részvények vagy egyéb részesedések névértékét;</li> <li>– a kifizetett vagy fizetendő díjakat;</li> <li>– az ilyen részvényekre vagy egyéb részesedésekre vonatkozó hitelbiztosítékokat vagy terheket, beleértve a biztosított felek kilétét is; valamint</li> <li>– adott esetben az ilyen személyek vagy szervezetek által vállalt kötelezettségeket, amelyek célja annak biztosítása, hogy a hitelintézet megfeleljen az alkalmazandó prudenciális követelményeknek;</li> </ul>	

## 9. táblázat:

## Az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikkének (1) bekezdése szerint szükséges információk

Az illetékes hatóság által az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikkének (1) bekezdésével összhangban előírt információk (értelemszerűen töltse ki a bal oldali oszlopban az előírt információk megnevezésével, a jobb oldali oszlopban pedig az információk konkrét tartalmával)




## 10. táblázat

**A kérelemből az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke szerint kihagyott információk**

---

10.1. **Az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló 11. cikke a) pontjának megfelelően kihagyott információk (adott esetben töltse ki az információk listájával)**

---

10.2. **Az (EU) 2022/2580 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke b) pontjának megfelelően kihagyott információk (adott esetben töltse ki az információk listájával)**

---