

KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) 2022/2580**(2022. gada 17. jūnijs),**

ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par informāciju, kas jāsniedz pieteikumā kredītiestādes atļaujas saņemšanai, un šķēršļiem, kuri var kavēt kompetento iestāžu uzraudzības funkciju efektīvu īstenošanu

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK ⁽¹⁾, un jo īpaši tās 8. panta 2. punkta a) un c) apakšpunktu,

tā kā:

- (1) Informācijai, kas jāsniedz pieteikumā Direktīvas 2013/36/ES 8. panta 1. punktā minētās kredītiestādes atļaujas saņemšanai, vajadzētu būt pietiekami detalizētai un visaptverošai, lai kompetentā iestāde varētu novērtēt, vai pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde atbilst minētās direktīvas 10. līdz 14. pantā un valsts tiesību aktos noteiktajām prasībām.
- (2) Kredītiestādes atļaujas pieteikumā sniegtajai informācijai jābūt patiesai, precīzai, pilnīgai un atjauninātai no pieteikuma iesniegšanas brīža līdz atļaujas saņemšanai un darbību sākšanai. Šajā nolūkā kompetentās iestādes būtu jāinformē par visām izmaiņām sākotnējā pieteikumā sniegtajā informācijā, un kompetentajām iestādēm vajadzētu būt iespējai noskaidrot, vai pirms darbību sākšanas ir notikušas kādas izmaiņas vai atjauninājumi. Lai nodrošinātu to, ka kompetentajām iestādēm ir pilnīgs pārskats pār pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi, kompetentajām iestādēm būtu jāļauj vajadzības gadījumā pieprasīt konkrētus skaidrojumus vai papildu informāciju attiecībā uz kredītiestādes atļaujas pieteikumu.
- (3) Efektivitātes labad un lai izvairītos no pārklāšanās, kompetentajām iestādēm vajadzētu būt iespējai atbrīvot no prasības iesniegt informāciju, kas jau ir to rīcībā, vai informāciju, kas attiecas uz darbībām, kuras pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde atļaujas piešķiršanas gadījumā neveiks.
- (4) Kredītiestādes atļaujas pieteikumā būtu jāsniedz apraksts par pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi un jāietver informācija par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes un tās meitasuzņēmumu iepriekšējām komercdarbībām, kā arī par visām licencēm, atļaujām, reģistrāciju vai citām atļaujām, kas ir to turējumā, vēl nav apstiprinātas, ir atteiktas vai atsauktas.
- (5) Kredītiestādes atļaujas pieteikumam būtu jāietver darbību programma, kurā aprakstītas darbības, tostarp Direktīvas 2013/36/ES I pielikums minētās darbības, kuras tiks veiktas atļaujas piešķiršanas gadījumā.
- (6) Lai kompetentās iestādes varētu novērtēt pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes vispārējo riska profilu, aizsargātu visas iesaistītās ieinteresētās personas, jo īpaši noguldītājus, un nodrošinātu stabilitāti finanšu tirgos, kuros darbosies pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde, kredītiestādes atļaujas pieteikumā būtu jāiekļauj informācija par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes darbības struktūru, uzņēmējdarbības virzieniem un mērķtirgiem, tostarp par

⁽¹⁾ OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp.

uzņēmējdarbības ģeogrāfisko sadalījumu. Turklāt pieteikuma iesniedzējām kredītiestādēm pieteikumā attiecīgā gadījumā būtu jāsniedz informācija par savu dalību kādā noguldījumu garantiju sistēmā, kas definēta Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2014/49/ES ⁽²⁾ 2. panta 1. punkta 1) apakšpunktā.

- (7) Lai kompetentās iestādes varētu novērtēt pieteikuma iesniedzēju kredītiestāžu finansiālo stabilitāti, kredītiestādes atļaujas pieteikumā būtu jāiekļauj finanšu informācija par pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi, tostarp attiecīgā gadījumā individuālā, konsolidētā un subkonsolidētā līmenī. Tā paša iemesla dēļ kompetentajām iestādēm vajadzētu spēt noteikt pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes sākotnējā kapitāla kvalitāti, izcelsmi un sastāvu, kā arī pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes spēju panākt atbilstību prudenciālajām prasībām. Tādēļ kredītiestādes atļaujas pieteikumā būtu jāiekļauj informācija par emitētā vai emitējamā kapitāla apjomu un pašu kapitāla sastāvu un, attiecīgā gadījumā, pierādījums par to, ka sākotnējais kapitāls tiks pilnībā apmaksāts pirms darbību sākšanas. Lai nodrošinātu to, ka kompetentās iestādes var novērtēt, vai konkrētā darbība, kas radījusi sākotnējo kapitālu, ir likumīga, kredītiestādes atļaujas pieteikumā būtu jāiekļauj arī informācija par šā sākotnējā kapitāla izcelsmi.
- (8) Ir jānodrošina, ka pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei jau no paša sākuma tiek piemērota pareiza, piesardzīga un stabila pārvaldība saskaņā ar prasībām, kuras kredītiestādei ir jāizpilda esošās uzraudzības ietvaros. Tādēļ informācijai, kas sniegta kredītiestādes atļaujas pieteikumā, vajadzētu dot iespēju kompetentajām iestādēm novērtēt katra pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes vadības struktūras katra locekļa reputāciju, godīgumu, integritāti, neatkarības principu un laika ieguldījumu, kā arī vadības struktūras locekļu zināšanas, prasmes un pieredzi gan individuāli, gan kolektīvi. Tādēļ informācijai, kas sniegta kredītiestādes atļaujas pieteikumā, vajadzētu dot iespēju kompetentajām iestādēm konkrētos gadījumos novērtēt iekšējās kontroles funkciju vadītāju un finanšu direktora reputāciju, godīgumu, integritāti, zināšanas, prasmes un pieredzi, ja tie vēl nav novērtēti kā vadības struktūras locekļi. Minētajai informācijai būtu arī jādod iespēja kompetentajām iestādēm novērtēt Direktīvas 2013/36/ES 76. panta 3. punktā minēto nozīmīgo kredītiestāžu iekšējās kontroles uzdevumu vadītāju un finanšu direktora piemērotību – ja šīs personas neietilpst vadības struktūrā –, ja minētās kredītiestādes nav daļa no grupas vai ir daļa no grupas un ir konsolidējošā kredītiestāde, vai ir daļa no grupas un konsolidējošā kredītiestāde nav Direktīvas 2013/36/ES 76. panta 3. punktā minētā nozīmīga kredītiestāde.
- (9) Ir jānodrošina pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes akcionāru struktūras pārredzamība un jānovērš tas, ka noziedznieki un to līdzdalībnieki ir kredītiestāžu faktiskie īpašnieki vai tiem tajās ir būtiska līdzdalība. Tādēļ pieteikumos kredītiestādes atļaujas saņemšanai būtu jāiekļauj informācija par personām vai vienībām, kam pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes atļaujas gadījumā šajā kredītiestādē ir vai būs būtiska līdzdalība. Tā paša iemesla dēļ un ja nevienai personai vai citai vienībai nav un pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes atļaujas saņemšanas gadījumā nebūs būtiska līdzdalība kredītiestādē, pieteikumos kredītiestādes atļaujas saņemšanai būtu jāiekļauj informācija par personām, kuras kredītiestādes atļaujas gadījumā ir vai būs divdesmit lielākie akcionāri vai dalībnieki, un par katru personu, kam atļaujas gadījumā ir vai būs ciešas attiecības ar šādu kredītiestādi.
- (10) Lai novērtētu ar pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi saistītos pagātnes notikumus un novērtētu tās akcionāru un dalībnieku, kā arī tās vadības struktūras locekļu piemērotību, pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei būtu arī jāsniedz kompetentajām iestādēm visa informācija par līdzšinējiem notiesājošiem spriedumiem un notiekošu kriminālizmeklēšanu, civillietām un administratīvajām lietām un citām oficiālas strīdu izšķiršanas procedūrām attiecībā uz pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi, tās akcionāriem un dalībniekiem un vadības struktūras locekļiem.
- (11) Kompetentajām iestādēm vajadzētu būt iespējai novērtēt, vai pastāv šķēršļi, kas varētu kavēt šo iestāžu uzraudzības funkciju efektīvu īstenošanu, ņemot vērā visu attiecīgo informāciju, apstākļus vai situācijas un ievērojot iezīmes, kas saistītas ar ģeogrāfisko klātbūtni, grupas struktūru un uzraudzības pasākumiem atbilstoši Direktīvai 2013/36/ES.

⁽²⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/49/ES (2014. gada 16. aprīlis) par noguldījumu garantiju sistēmām (OV L 173, 12.6.2014., 149. lpp.).

- (12) Šīs regulas pamatā ir regulatīvo tehnisko standartu projekts, ko Komisijai iesniegusi Eiropas Banku iestāde (EBI).
- (13) EBI ir veikusi atklātu sabiedrisko apspriešanu par regulatīvo tehnisko standartu projektu, uz kuru balstīta šī regula, izanalizējusi potenciālās saistītās izmaksas un ieguvumus un lūgusi atzinumu no Banku nozares ieinteresēto personu grupas, kas izveidota saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 ⁽³⁾ 37. pantu.
- (14) Lai kompetentajām iestādēm un pieteikuma iesniedzējām kredītiestādēm dotu pietiekami daudz laika izpildīt šajā regulā noteiktās prasības, šī regula būtu jāpieņem no XX.XX.XXXX.,

IR PIEŅĒMUSI ŠO REGULU.

1. pants

Informācija par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes identitāti

Kredītiestādes atļaujas pieteikumā iekļauj visu turpmāk minēto informāciju par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes identitāti:

- a) tās personas vārds un kontaktinformācija, ar kuru jāsazinās saistībā ar pieteikumu;
- b) attiecīgā gadījumā – pieteikuma sagatavošanā iesaistītā galvenā profesionālā konsultanta vārds un kontaktinformācija;
- c) pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes parasti lietotais nosaukums vai komercnosaukums un logotips un, attiecīgā gadījumā, visas paredzētās izmaiņas šajos nosaukumos vai logotipā;
- d) pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes juridiskā forma;
- e) pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes inkorporēšanas vai dibināšanas datums un jurisdikcija;
- f) pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes juridiskā adrese un, ja tās atšķiras, galvenā biroja adrese un galvenā uzņēmējdarbības vieta;
- g) ja šī informācija atšķiras no a) punktā sniegtās kontaktinformācijas – pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes kontaktinformācija;
- h) ja pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde ir reģistrēta centrālajā reģistrā, komercreģistrā, uzņēmumu reģistrā vai līdzīgā publiskā reģistrā, attiecīgā reģistra nosaukums un pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes reģistrācijas numurs vai līdzvērtīgs identifikācijas līdzeklis minētajā reģistrā;
- i) ja pieejams, pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes juridiskās personas identifikators (LEI);
- j) pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes grāmatvedības gada beigu datums;
- k) pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes tīmekļa vietnes adrese, ja tāda ir;
- l) pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes statūti vai līdzvērtīgi dibināšanas dokumenti un, attiecīgā gadījumā, pierādījumi par reģistrāciju reģistrā, kas noteikts attiecīgās dalībvalsts tiesību aktos saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas (ES) 2017/1132 ⁽⁴⁾ 16. pantu.

⁽³⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

⁽⁴⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2017/1132 (2017. gada 14. jūnijs) attiecībā uz sabiedrību tiesību dažiem aspektiem (OV L 169, 30.6.2017., 46. lpp.).

2. pants

Informācija par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes vēsturi

Kredītiestādes atļaujas pieteikumā ietver kopsavilkumu par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes un tās meitasuzņēmumu vēsturi, tostarp visu šādu informāciju:

- a) sīkas ziņas par visām tādām pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes vai tās meitasuzņēmumu licencēm, atļaujām, reģistrāciju vai citām atļaujām veikt darbības finanšu pakalpojumu nozarē, kuras piešķirusi publiska iestāde vai cita struktūra, kas veic publiskas funkcijas jebkurā dalībvalstī vai trešā valstī, un kuras ietilpst vienā vai vairākās no šādām kategorijām:
 - i) ir piešķirta licence, atļauja, reģistrācija vai cita atļauja;
 - ii) šādas licences, atļaujas, reģistrācijas vai citas atļaujas pieteikums vēl nav izskatīts vai ir noraidīts;
 - iii) šāda licence, atļauja, reģistrācija vai cita atļauja ir atsaukta;
 - iv) pēc tam, kad ir iesniegts pieteikums šādai licencei, atļaujai, reģistrācijai vai citai atļaujai vai tā ir piešķirta, pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde vai kāds no tās meitasuzņēmumiem ir nolēmis neturpināt šādu pieteikšanos vai atteikties no šādas licences, atļaujas, reģistrācijas vai citas atļaujas;
- b) informācija par ikvienu nozīmīgu notikumu, kas attiecas uz pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi vai kādu no tās meitasuzņēmumiem un kas ir noticis vai notiek, un ko pamatoti var uzskatīt par būtisku atļaujas saņemšanai, tostarp par šādiem jautājumiem:
 - i) tas, vai uz pieteikuma iesniedzēja kredītiestādi vai kādu no tās meitasuzņēmumiem jebkad ir attiecināts paziņojums par jebkādu parādsaistību moratoriju, pārstrukturēšanas vai reorganizācijas process, kas ietekmē tās kreditorus, pasākumi, kas ietver iespēju apturēt maksājumus, apturēt izpildes pasākumus vai samazināt prasījumus, likvidācijas procedūras, kas definētas Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK ^(*) 2. pantā, vai administratīva, maksātnespējas vai līdzīga procedūra;
 - ii) tas, vai pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei vai kādam no tās meitasuzņēmumiem jebkad ir piemērots administratīvais sods vai uz to ir attiecies civiltiesisks vai administratīvs spriedums, arbitražas vai citas oficiālas strīdu izšķiršanas procedūras nolēmums vai lēmums vai spriedums par noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, kā rezultātā pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei vai kādam no tās meitasuzņēmumiem ir piemērots sods, kurš netika atcelts un nav pārsūdzēts vai pārsūdzams, izņemot administratīvos sodus, kas uzlikti saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 65., 66. vai 67. pantu, un notiesājošus spriedumus, attiecībā uz kuriem informāciju iesniedz arī par spriedumiem, kurus vēl var pārsūdzēt, tostarp šādi:
 - 1) visi vēl neizpildītie spriedumi vai nolēmumi;
 - 2) visi izlīgumi, kas panākti ar jebkuru juridisku vai fizisku personu, kuri attiecas uz izlīguma monetārajiem noteikumiem vai apstākļiem, kādos minētais izlīgums ir panākts, jautājumos, kas attiecas uz finanšu pakalpojumu nozari;
 - 3) visi kriminālsodi vai civiltiesiskie vai administratīvie sodi, vai citi civiltiesiskie vai administratīvie pasākumi, ko noteikusi kāda finanšu pakalpojumu nozares iestāde šādu iemeslu dēļ:
 - krāpšana, negodīgums, korupcija, nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšana, terorisma finansēšana vai citi finanšu noziegumi, vai atbilstošas politikas un procedūru neīstenošana nolūkā novērst šādus notikumus;
 - tiesību aktu vai regulatīvo prasību pārkāpumi attiecībā uz finanšu pakalpojumu nozari vai patērētāju aizsardzību;
 - neatļautas reglamentētas darbības veikšana;

(*) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2001/24/EK (2001. gada 4. aprīlis) par kredītiestāžu reorganizāciju un likvidāciju (OV L 125, 5.5.2001., 15. lpp.).

- 4) visas citas oficiālas sūdzības, ko pret pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi vai kādu no tās meitasuzņēmumiem izvirzījis kāds no tās klientiem vai bijušajiem klientiem un ko par labu sūdzības iesniedzējam ir atrisinājusi trešā persona ārpus tiesas kārtā;
- iii) tas, vai pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde vai kāds no tās meitasuzņēmumiem pieteikuma iesniegšanas dienā ir iesaistīti tiesvedībā, kriminālizmeklēšanā, civilizmeklēšanā vai administratīvajā izmeklēšanā, vai citos notikumos, kas minēti kādā no b) punktā uzskaitītajiem elementiem;
- c) informācija par b) punkta ii) apakšpunktā uzskaitītajiem notikumiem, tostarp attiecīgās krimināltiesas vai civiltiesas, vai civilās vai administratīvās iestādes nosaukums un adrese, tiesvedības vai procedūras iznākums un skaidrojums par tiesvedību vai procedūru izraisījušā notikuma apstākļiem;
- d) elementi, kas nepieciešami, lai aprēķinātu piemērojamās maksas, ja saskaņā ar Savienības vai valsts tiesību aktiem pieteikuma maksu vai uzraudzības maksu, kas jāmaksā pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei, aprēķina, pamatojoties uz pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes darbībām vai iezīmēm;
- e) pierādījums tam, ka ir samaksāta kāda no d) punktā minētajām maksām.

3. pants

Pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes darbību programma

Kredītiestādes atļaujas pieteikumā iekļauj šīs iestādes darbību programmu, kas ietver:

- a) darbību sarakstu, ko pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde plāno veikt, tostarp darbības, kas uzskaitītas Direktīvas 2013/36/ES I pielikumā;
- b) aprakstu par to, kā darbības programma (uzņēmējdarbības plāns) atbilst paredzētajām darbībām.

Pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde var pieteikumā nenorādīt informāciju, kas attiecas tikai uz darbībām, kuras nav uzskaitītas darbību programmā, ja tā pieteikumā norāda, kura informācija ir izlaista, un atsaucas uz šo noteikumu kā pamatu šādam izlaidumam.

4. pants

Finanšu informācija par pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi

Kredītiestādes atļaujas pieteikumā iekļauj visu turpmāk minēto finanšu informāciju:

- a) prognozes par pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi individuālā līmenī un, attiecīgā gadījumā, konsolidētā līmenī un subkonsolidētā līmenī, norādot kredītiestādes attiecīgo daļu, bāzes scenārijā un stresa scenārijā, tostarp:
- i) prognozētie grāmatvedības plāni par trim gadiem pēc kredītiestādes atļaujas saņemšanas vai, atkarībā no valsts tiesību aktiem, pēc darbības sākšanas, sniedzot informāciju dalījumā pa uzņēmējdarbības virzieniem par katru no dažādajiem darbībām un attiecīgā gadījumā par katru valsi vai konkrēto ģeogrāfisko apgabalu, tostarp:
- 1) prognozētās bilances;
 - 2) prognozētie peļņas vai zaudējuma aprēķini vai ienākumu pārskati, uzrādot fiksētās un mainīgās izmaksas un sniedzot norādi par uzņēmējdarbības jutīgumu pret galvenajiem rādītājiem, tostarp apjomu, cenām, ģeogrāfiju un pakļautību riskam, kā arī paskaidrojums par pasākumiem, kuru mērķis ir samazināt pakļautību šiem riskiem;
 - 3) attiecīgā gadījumā – prognozētie naudas plūsmas pārskati;
- ii) plānošanas pieņēmumi i) apakšpunktā minētajām prognozēm, kā arī plānu rādītāju skaidrojums un jo īpaši pieņēmumi, kas ir stresa scenārija pamatā;

- iii) prognožu aprēķini par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes pašu kapitāla prasībām un kapitāla rezervēm, kā minēts Direktīvā 2013/36/ES un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 ⁽⁹⁾ Trešajā daļā, par tās likviditātes prasībām, kā norādīts minētās regulas Sestajā daļā, un par sviras rādītāja prasībām, kā norādīts minēts minētās regulas Septītajā daļā, trīs gadus pēc kredītiestādes atļaujas piešķiršanas;
 - iv) finansējuma profils, tostarp visi finansējuma avoti, diversifikācijas līmenis un finansēšanas noteikumi;
 - v) iekšējā likviditātes pietiekamības novērtējuma kopsavilkums individuālā līmenī un, attiecīgā gadījumā, konsolidētā, subkonsolidētā un individuālā līmenī, parādot, ka pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes likviditātes resursi būs pietiekami, lai izpildītu tās individuālās likviditātes prasības;
- b) tiesību aktos paredzētie pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes finanšu pārskati individuālā līmenī un, attiecīgā gadījumā, konsolidētā un subkonsolidētā līmenī, kurus apstiprinājis obligātais revidents vai revīzijas uzņēmums un kuri aptver vismaz pēdējos trīs finanšu gadus pirms pieteikuma iesniegšanas, vai, ja pieteikuma iesniedzēja kredītiestādē veic darbību mazāk nekā trīs gadus – ietver periodu pirms attiecīgās darbības sākšanas, tostarp:
- i) balance;
 - ii) peļņas un zaudējumu aprēķini vai ienākumu pārskati;
 - iii) naudas plūsmas pārskati;
 - iv) gada pārskati un finanšu pielikumi, un visi citi dokumenti, kas iesniegti kompetentajā reģistrā vai iestādē un, attiecīgā gadījumā, pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes revidenta ziņojums par trim finanšu gadiem pirms pieteikuma iesniegšanas vai, ja pieteikuma iesniedzēja kredītiestādē veic darbību mazāk nekā trīs gadus – par periodu kopš attiecīgās darbības sākuma;
 - v) ja pārskati sagatavoti konsolidēti vai subkonsolidēti, pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes daļa;
- c) pārskats par jebkādam parādsaistībām, kas pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei radušās vai varētu rasties pirms tās kredītiestādes darbības sākšanas, tostarp, attiecīgā gadījumā, aizdevēju nosaukums, šādu parādsaistību termiņi un noteikumi, ieņēmumu izlietojums un, ja aizdevējs nav uzraudzīta finanšu iestāde, informācija par aizņemto līdzekļu izcelsmi vai par līdzekļiem, kurus paredzēts aizņemt;
- d) pārskats par visām nodrošinājuma tiesībām, garantijām vai atlīdzību, ko pieteikuma iesniedzēja kredītiestādē piešķirusi vai plāno piešķirt pirms tās kredītiestādes darbības sākšanas;
- e) ja pieejama, informācija par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes kredītreitingu un tās grupas vispārējo reitingu;
- f) ja saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 11. panta 1., 2. un 3. punktu un 14. panta 1. punktu pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei vai tās mātesuzņēmumam ir jāpanāk atbilstība minētās regulas otrajai līdz sestajai daļai vai tās astotajai daļai, izvērtējums par konsolidētās uzraudzības tvērumu, tostarp informācija par to, kuras grupas vienības tiks iekļautas konsolidētās uzraudzības tvērumā, un izvērtējums par ietekmi, ko var radīt jebkurš minētās regulas pirmās daļas II sadaļā minētais potenciālais atbrīvojums, atkāpe, izņēmums vai īpaša metode vai režīms;
- g) pārskats par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes turpmāk minētajām sistēmām un politikām:
- i) riska pārvaldības sistēma, paskaidrojot pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes augsta līmeņa stratēģiju tās uzņēmējdarbības risku noteikšanai un pārvaldībai, tostarp nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas riskus, izklāstot stratēģiju šo risku pārvaldībai un iekļaujot paziņojumu par riska toleranci un vēlmi uzņemties risku, kā arī pasākumus, ar ko novērtēto risku saskaņo ar vēlmi uzņemties risku;
 - ii) likviditātes riska pārvaldības politika;
 - iii) finansējuma koncentrācijas un diversifikācijas politika;

⁽⁹⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.).

- iv) nodrošinājuma pārvaldības politika;
 - v) noguldījumu politika;
 - vi) kredīšanas un aizdevumu sniegšanas politika;
 - vii) koncentrācijas riska politika;
 - viii) rezervju nodrošināšanas politika;
 - ix) dividenžu sadales politika;
 - x) tirdzniecības portfeļa politika;
- h) apraksts par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes atvēršanas plāna izstrādes procesu, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2014/59/ES ⁽⁷⁾ 2. panta 1. punkta 32) apakšpunktā un, attiecīgā gadījumā, grupas atvēršanas plāns, kā definēts minētās direktīvas 2. panta 1. punkta 33) apakšpunktā;
- i) paziņojums vai apstiprinājums par to, ka pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde pirms atļaujas izsniegšanas dienas vai, vēlākais, atļaujas izsniegšanas dienā kļūst par dalībnieci noguldījumu garantiju sistēmā, kas oficiāli atzīta dalībvalstī, kurā ir iesniegts pieteikums, saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 4. panta 3. punktu, un norāda noguldījumu garantiju sistēmu.
- j) institucionāla aizsardzības shēma, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 113. panta 7. punktā, kurai pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde ir pievienojusies vai plāno pievienoties.

5. pants

Informācija par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes darbības programmu, strukturālo organizāciju, iekšējās kontroles sistēmām un revidentiem

1. Kredītiestādes atļaujas pieteikumā ietver turpmāk minēto informāciju par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes darbības programmu (uzņēmējdarbības plānu), strukturālo organizāciju, iekšējās kontroles sistēmām un revidentiem:
- a) darbības programma vismaz pirmajiem trim gadiem pēc kredītiestādes atļaujas saņemšanas vai – atkarībā no valsts tiesību aktiem – darbību sākšanas, kas ietver informāciju par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes plānoto uzņēmējdarbību un par tās struktūru un organizāciju bāzes scenārijā un stresa scenārijā, tostarp šādus elementus:
 - i) pārskats par to darbību ģeogrāfisko sadalījumu, kuras pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde plāno veikt izcelsmes dalībvalstī un ikvienā citā dalībvalstī vai trešā valstī, tostarp izmantojot filiāles vai meitasuzņēmumus vai tieši sniedzot pakalpojumus, kā arī turpmākas paplašināšanās plāni;
 - ii) paskaidrojums par uzņēmējdarbības modeļa sākotnējo un turpmāko dzīvotspēju;
 - iii) pārskats par mērķtirgiem, klientu segmentāciju, produktiem un pakalpojumiem un piegādes kanāliem, piemēram, filiālēm, internetu, pastu, aģentūrām un meitasuzņēmumiem;
 - iv) pārskats par tās grupas organizāciju un struktūru, kurai pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde pieder, aprakstot grupas vienību darbības un norādot grupas mātesuzņēmumus, finanšu pārvaldītājsabiedrības un jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības;
 - v) pārskats par visiem iespējamajiem uzņēmējdarbības un regulatīvajiem riska faktoriem, tostarp nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskiem, kā arī paskaidrojums par to, kā šie riski tiks uzraudzīti un kontrolēti;
 - vi) norāde par to, vai ir nepieciešams īstenošanas plāns, kas aptver laikposmu līdz brīdim, kad pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde sāk pilnībā darboties, un, ja pieejams, pārskats par šādu plānu;

⁽⁷⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/59/ES (2014. gada 15. maijs), ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvēršanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 (OV L 173, 12.6.2014., 190. lpp.).

- vii) pārskats par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes vispārējo stratēģiju, tostarp stratēģiskajiem mērķiem un visām konstatētajām konkurences priekšrocībām, un par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes dibināšanas iemesliem un to, kāpēc tā nolēmusi turpināt darbību, par kuru tā lūdz atļauju;
- b) informācija par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes organizāciju, struktūru un pārvaldības kārtību, tostarp tās organizatorisko struktūru un katru no turpmāk minētajiem elementiem:
 - i) apraksts par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes kārtību, procesiem un mehānismiem, kas minēti Direktīvas 2013/36/ES 74. panta 1. punktā;
 - ii) vadības struktūras darba uzdevumi;
 - iii) apraksts par cilvēkresursiem, tehniskajiem un juridiskajiem resursiem, kas piešķirti dažādām plānotajām darbībām, tostarp IT, komerciālajām, juridiskajām, iekšējās kontroles un darbības atbilstības uzraudzības funkcijām;
 - iv) apraksts par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes dažādo funkciju mijiedarbību;
 - v) katra maksājuma, tūrvērtes vai norēķinu sistēmas nosaukums, kurā pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde plāno tieši vai netieši būt dalībniece pirmajā darbības gadā;
- c) turpmāk minētā informācija par iekšējās kontroles sistēmu:
 - i) pārskats par iekšējo organizāciju, tostarp atvēlētajiem budžeta un cilvēkresursiem, darbības atbilstības uzraudzības funkciju, riska pārvaldības funkciju, iekšējās revīzijas funkciju, tostarp paskaidrojums par to, kā pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde izpildīs savas juridiskās un prudenciālās prasības, tostarp nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un terorisma finansēšanas novēršanas prasības, to personu identitāte, kas ir atbildīgas par iekšējās kontroles funkcijām, un apraksts par iestādes atbilstības nodrošināšanas, iekšējās kontroles un riska pārvaldības sistēmām un procedūrām un hierarhisko kārtību, kādā sniedz pārskatus vadības struktūrai;
 - ii) pārskats par turpmāk minētajām politikām un procedūrām rīcībai jautājumos, kuri attiecas uz darbībām, kas noteiktas saskaņā ar 3. pantu:
 - 1) trauksmes celšanas politika;
 - 2) interešu konfliktu politika;
 - 3) sūdzību izskatīšanas politika;
 - 4) tirgus ļaunprātīgas izmantošanas politika;
 - 5) politika, ar ko veicina vadības struktūras daudzveidību;
 - 6) atalgojuma politika darbiniekiem, kuru profesionālajai darbībai ir būtiska ietekme uz pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes riska profilu;
 - iii) pārskats par sistēmām un politikām, kas ieviestas 4. panta g) punkta i) apakšpunktā minētajā augsta līmeņa stratēģijā apzināto nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas risku novērtēšanai un pārvaldībai, tostarp pārskats par galvenajām procedūrām, kas ir ieviestas, lai novērstu risku, ka pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde varētu tikt izmantota, lai veicinātu finanšu noziegumus;
- d) apraksts par iekšējās revīzijas resursiem un metodoloģijas un iekšējās revīzijas plāna izklāsts trīs gadus pēc kredītiestādes atļaujas piešķiršanas;
- e) pārskats par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes turpmāk minētajām politikām un plāniem:
 - i) iekšējās revīzijas politika;
 - ii) produktu pārvaldības politika;
 - iii) patērētāju aizsardzības politika;
 - iv) darbības nepārtrauktības plāns un politika, tostarp pārskats par pieejamām rezerves un atveseļošanas sistēmām un plāniem, ar ko nodrošina galvenā personāla pieejamību darbības nepārtrauktības situācijās;
- f) turpmāk minētā informācija par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes operāciju un darbību organizāciju:
 - i) pārskats par ārējiem un grupas iekšējiem ārpalpojumiem, lai atbalstītu pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes darbības vai iekšējās kontroles darbības, tostarp informācija par visiem turpmāk minētajiem elementiem:

- 1) ārpakalpojumu sniedzējs;
 - 2) visas ārpakalpojumu sniedzēja saiknes ar pieprasījuma iesniedzēju kredītiestādi;
 - 3) ārpakalpojumu sniedzēja atrašanās vieta;
 - 4) ārpakalpojumu izmantošanas pamatojums;
 - 5) ārpakalpojumu sniedzēja cilvēkresursi;
 - 6) pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes iekšējās kontroles sistēma ārpakalpojumu pārvaldībai;
 - 7) jebkādi ārkārtas rīcības plāni gadījumā, ja ārpakalpojumu sniedzējs nevar nodrošināt pakalpojuma nepārtrauktību;
 - 8) jebkādas paturētās funkcijas attiecībā uz ārpakalpojumu darbībām;
- ii) pārskats par uzraudzības pienākumiem un pasākumiem, sistēmām un kontrolēm attiecībā uz katru ārpakalpojumā nodoto funkciju, kas ir kritiski svarīga vai svarīga pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes vadībai un darbībām;
 - iii) pārskats par pakalpojumu līmeņa vienošanos un kārtību attiecībā uz katru ārpakalpojumu funkciju, kas ir kritiski svarīga vai svarīga pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes vadībai un darbībām;
 - iv) apraksts par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes IT infrastruktūru, tostarp par izmantotajām vai izmantojamajām sistēmām, tās uzņemšanas kārtību, tās IT funkcijas organizāciju, IT struktūru, IT stratēģiju un IT pārvaldību, IT drošības politikām un procedūrām un jebkādam sistēmām un kontrolēm, kas ieviestas vai jāievieš tiešsaistes banku pakalpojumu sniegšanai.
2. Kredītiestādes reģistrācijas pieteikumā norāda pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes pilnvaroto revidentu vai revīzijas uzņēmuma nosaukumu, adresi un kontaktinformāciju.

6. pants

Informācija par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes atļauto kapitālu

1. Kredītiestādes atļaujas pieteikumā ietver pierādījumus par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes emitēto kapitālu, apmaksāto kapitālu un kapitālu, kurš vēl nav apmaksāts, un precīzē pašu kapitāla veidus un summas, kas atbilst sākotnējam kapitālam.
2. Ja kredītiestādes atļaujas pieteikuma iesniegšanas brīdī sākotnējais kapitāls nav pilnībā apmaksāts, kredītiestādes atļaujas pieteikumā izklāsta plānu un īstenošanas termiņu, lai nodrošinātu, ka sākotnējais kapitāls tiek pilnībā apmaksāts, pirms stājas spēkā atļauja sākt kredītiestādes darbību.
3. Kredītiestādes atļaujas pieteikumā sniedz skaidrojumu par pašu kapitāla pieejamajiem finansējuma avotiem un, ja pieejams, pierādījumus par minēto finansējuma avotu pieejamību, tostarp:
 - a) kopsavilkumu par privāto finanšu resursu izmantošanu, tostarp to pieejamību un avotu;
 - b) kopsavilkumu par piekļuvi finanšu tirgiem, tostarp sīku informāciju par emitētajiem vai emitējamiem finanšu instrumentiem;
 - c) kopsavilkumu par visiem nolīgumiem vai līgumiem, kas noslēgti attiecībā uz pašu kapitālu, tostarp – attiecībā uz aizņemtiem līdzekļiem vai līdzekļiem, kurus paredzēts aizņemt; aizdevēju nosaukumu un sīkāku informāciju par piešķirtajām kredītlīnijām, ieņēmumu izlietojumu un, ja aizdevējs nav uzraudzīta finanšu iestāde, informāciju par aizņemto līdzekļu izcelsmi vai par līdzekļiem, kurus ir plānots aizņemt;
 - d) maksājumu pakalpojumu sniedzēja identitāti, kas izmantota, lai pārskaitītu finanšu resursus pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei.

4. Kredītiestādes atļaujas pieteikumā ietver novērtējumu par iekšējā kapitāla summām, veidiem un sadalījumu, ko pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde uzskata par piemērotu, lai segtu to risku veidus un līmeni, kam pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde būs vai varētu tikt pakļauta, un analīzi, tostarp prognozes, kas pierāda, ka kapitāla resursi būs pietiekami, lai izpildītu pašu kapitāla prasības pēc tam, kad kredītiestāde būs saņēmusi atļauju un pēc tam vismaz trīs gadus pēc atļaujas saņemšanas darboties par kredītiestādi nopietna, bet ticama stresa apstākļos.

Stresa scenārijā un metodoloģijā pirmās daļas vajadzībām ņem vērā scenāriju un metodoloģiju, kas izmantoti jaunākajā ikgadējā uzraudzības stresa testā, ko saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 100. panta 1. punktu veikusi kompetentā iestāde, ja šāds uzraudzības stresa tests ir veikts, un informāciju sniedz gan par pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi individuāli, gan par konsolidēto finanšu stāvokli, ja tā pieejama.

7. pants

Informācija par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes faktisko vadību

1. Kredītiestādes atļaujas pieteikumā ietver I pielikumā minēto informāciju attiecībā uz katru no pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes vadības struktūras ierosinātajiem vai ieceltajiem locekļiem.

2. Ja kompetentā iestāde uzskata, ka pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde ir nozīmīga iestāde tās lieluma, iekšējās organizācijas un tās darbības veida, mēroga un sarežģītības ziņā, kā minēts Direktīvas 2013/36/ES 76. panta 3. punktā, tad par iekšējās kontroles funkciju vadītājiem un finanšu direktoru, ja tie neietilpst vadības struktūrā, pieteikumā kredītiestādes atļaujas saņemšanai ietver I pielikumā uzskaitīto informāciju, izņemot informāciju, kas norādīta minētā pielikuma 1. punkta f) un g) apakšpunktā un 2., 4. un 5. punktā.

3. Pieteikumā kredītiestādes atļaujas saņemšanai ietver aprakstu par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes vadības struktūras ierosināto vai iecelto locekļu pilnvarām, individuālajiem uzdevumiem, pienākumiem un pilnvarotajiem pārstāvjiem, un attiecībā uz 2. punktā minētajām pieteikuma iesniedzējām kredītiestādēm – aprakstu par iekšējās kontroles funkciju vadītājiem un finanšu direktoru, kas neietilpst vadības struktūrā.

4. Šā panta nolūkā piemēro šādas definīcijas:

- a) “finanšu direktors” ir persona, kas kopumā ir atbildīga par finanšu resursu pārvaldību, finanšu plānošanu un finanšu pārskatu sniegšanu;
- b) “kontroles funkcija” ir funkcija, kas ir neatkarīga no uzņēmējdarbības vienības, kuru tā kontrolē, un kas ietver atbildību par kredītiestādes risku objektīva novērtējuma nodrošināšanu, šādu risku analizēšanu vai ziņošanu par tiem ietver riska pārvaldības funkciju, darbības atbilstības uzraudzības funkciju un iekšējās revīzijas funkciju;
- c) “iekšējās kontroles funkciju vadītāji” ir augstākā hierarhiskā līmeņa personas, kas atbild par neatkarīgas riska pārvaldības, atbilstības nodrošināšanas un revīzijas funkciju ikdienas darbības efektīvu pārvaldību.

8. pants

Informācija par akcionāriem vai dalībniekiem, kam pieder būtiska līdzdalība pieteikuma iesniedzējā kredītiestādē

1. Kredītiestādes atļaujas pieteikumā ietver II pielikuma 1. punktā minēto informāciju par visām fiziskām un juridiskām personām un citām vienībām, kurām ir vai kredītiestādes atļaujas piešķiršanas gadījumā būs būtiska līdzdalība kredītiestādē, un informāciju par to līdzdalību.

2. Ja 1. punktā minētā persona ir fiziska persona, kredītiestādes atļaujas pieteikumā papildus 1. punktā minētajai informācijai iekļauj II pielikuma 2. punktā minēto informāciju.

3. Ja 1. punktā minētā persona ir juridiska persona vai vienība, kas nav juridiska persona, un kurai ir vai būs būtiska līdzdalība savā vārdā, pieteikumā kredītiestādes atļaujas saņemšanai papildus 1. punktā minētajai informācijai iekļauj II pielikuma 3. punktā minēto informāciju.
4. Ja trasts jau pastāv vai tiek izveidots pēc tam, kad persona ir parakstījusies uz pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes akciju kapitālu, pieteikumā kredītiestādes atļaujas saņemšanai papildus 1. punktā minētajai informācijai iekļauj II pielikuma 4. punktā minēto informāciju.
5. Ja personai ir vai kredītiestādes atļaujas piešķiršanas gadījumā būs būtiska līdzdalība minētajā kredītiestādē un tā ir tādas vienības dalībniece, kas nav juridiska persona, un ja būtiskā līdzdalība kredītiestādē tiks uzskatīta par šīs vienības aktīvu, pieteikumā kredītiestādes atļaujas saņemšanai ietver šādu informāciju:
- a) visu minētās vienības dalībnieku identitāte kopā ar II pielikuma 2. punktā minēto informāciju, ja minētie dalībnieki ir fiziskas personas, vai minētā pielikuma 3. punktā minēto informāciju, ja minētie dalībnieki ir juridiskas personas;
 - b) kopsavilkums par nolīguma vai nolīgumu noteikumiem, kas reglamentē attiecīgo vienību.

9. pants

Informācija par 20 lielākajiem pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes akcionāriem vai dalībniekiem, kas nav akcionāri vai dalībnieki ar būtisku līdzdalību

Ja nevienai personai vai citai vienībai nav un kredītiestādes atļaujas saņemšanas gadījumā nebūs būtiskas līdzdalības attiecīgajā kredītiestādē, kredītiestādes atļaujas pieteikumā ietver:

- a) II pielikuma 1. punkta a) apakšpunktā minēto diagrammu;
- b) II pielikuma 1. punkta b) apakšpunktā ietvertajā sarakstā minēto informāciju;
- c) atkarībā no konkrētā gadījuma pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes 20 lielāko akcionāru vai dalībnieku sarakstu;
- d) ja kredītiestādei ir mazāk nekā 20 akcionāru vai dalībnieku, visu tās akcionāru vai dalībnieku sarakstu;
- e) informāciju par to, vai kādu no c) vai d) apakšpunktā minētajiem akcionāriem vai dalībniekiem uzrauga kompetentā iestāde.

10. pants

Papildinformācija

1. Kompetentās iestādes var pieprasīt, lai pieteikumā kredītiestādes atļaujas saņemšanai tiktu ietverta papildu informācija paralēli informācijai, kas minēta 1. līdz 9. pantā, ja minētā informācija atbilst abiem šādiem nosacījumiem:

- a) minētā papildinformācija ir vajadzīga, lai pārbaudītu, vai ir izpildītas visas atļaujas saņemšanas prasības, ko dalībvalsts noteikusi saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 8. panta 1. punktu;
- b) pieprasītās informācijas apjoms ir samērīgs ar a) apakšpunktā minētās pārbaudes mērķi, un minētā informācija ir būtiska šādi pārbaudei.

2. Pienācīgi pamatotos gadījumos pēc tam, kad ir izvērtēta informācija, kas iesniegta pieteikumā kredītiestādes atļaujas saņemšanai, kompetentās iestādes var pieprasīt pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei sniegt papildu informāciju vai papildu paskaidrojumus, ja minētās iestādes uzskata, ka ir jāpārbauda, vai ir izpildītas visas atļaujas saņemšanas prasības.

3. Informācijai, kas sniegta pieteikumā kredītiestādes atļaujas saņemšanai, jābūt patiesai, precīzai un pilnīgai līdz atļaujas piešķiršanas brīdim. Pieteikuma iesniedzējs informē kompetento iestādi par visām izmaiņām sākotnējā pieteikumā sniegtajā informācijā. Kompetentās iestādes var pieprasīt informāciju par to, vai pēc pieteikuma iesniegšanas un pirms darbību sākšanas ir notikušas jebkādas izmaiņas.

*11. pants***Atbrīvojums**

Kompetentās iestādes var attiecībā uz kādu vai visu 1. līdz 9. pantā minēto informāciju atbrīvot no prasības sniegt informāciju, ja ir izpildīts kāds no šiem diviem nosacījumiem:

- a) kompetentajai iestādei jau ir šī informācija, un šī informācija joprojām ir patiesa, precīza, pilnīga un atjaunināta atļaujas piešķiršanas dienā, un pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde ir apliecinājusi, ka tā ir;
- b) uz informācijas sniegšanas prasību attiecas Direktīvas 2013/36/ES 21. pantā noteiktā nepiemērošana.

*12. pants***Iespējamie šķēršļi efektīvai uzraudzībai**

Novērtējot, vai pastāv Direktīvas 2013/36/ES 14. panta 3. punktā minētie potenciālie šķēršļi efektīvai uzraudzībai, kompetentās iestādes ņem vērā visu būtisko informāciju un šādus faktoros:

- a) mijiedarbība ar trešās valsts normatīvajiem un administratīvajiem aktiem, kas reglamentē fiziskas vai juridiskas personas, ar kurām kredītiestādei ir vai pēc kredītiestādes atļaujas saņemšanas būs ciešas attiecības, jebkādas grūtības, kas saistītas ar minēto normatīvo un administratīvo aktu izpildi, un jebkādas grūtības iegūt informāciju no šādu trešo valstu iestādēm vai šādām personām;
- b) iespēja apmainīties ar informāciju ar iestādi, ja tāda vispār ir, kas uzrauga personas, kurām ir ciešas attiecības ar kredītiestādi;
- c) tās kredītiestādes grupas vai personas vai personu, kam ir ciešas attiecības, struktūras sarežģītība un pārredzamība;
- d) kredītiestādes grupas dalībnieku vai personas vai personu, kam ir ciešas attiecības, atrašanās vieta;
- e) kredītiestādes grupas dalībnieku vai personas vai personu, kam ir ciešas attiecības, veiktās vai veicamās darbības.

*13. pants***Stāšanās spēkā un piemērošanas diena**

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī.

Šo regulu piemēro no XX.XX.XXXX.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē, 2022. gada 17. jūnijā

Komisijas vārdā –
priekšsēdētāja
Ursula VON DER LEYEN

I PIELIKUMS

Informācija par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes faktisko vadību

1. Personas dati un informācija par labu reputāciju, godīgumu, integritāti, zināšanām, prasmēm, pieredzi, kā arī sīkāka informācija par neatkarības principu un laika ieguldījumu šādi:
 - a) personas vārds un uzvārds un, ja tie atšķiras – personas vārds un uzvārds dzimšanas brīdī;
 - b) personas dzimums, dzimšanas vieta un datums, adrese un kontaktinformācija, valstspiederība, personas identifikācijas numurs vai personas apliecības vai līdzvērtīga dokumenta kopija;
 - c) sīkāka informācija par personas ieņemto vai ieņemamo amatu, tostarp par to, vai amats ir izpildu vai bez izpildpilnvarām, amata pilnvaru sākuma datums vai plānotais sākuma datums un ilgums, un personas galveno uzdevumu un pienākumu apraksts;
 - d) *curriculum vitae*, kurā norādīta informācija par izglītību un pieredzi (tostarp profesionālo pieredzi, akadēmiskajām kvalifikācijām, citām relevantajām mācībām), tostarp visu to uzņēmumu/organizāciju nosaukumi un darbības joma, kuros persona ir strādājusi, un tur veikto funkciju raksturs un ilgums, jo īpaši izceļot darbības, kuras atbilst attiecīgā amata aprakstam un raksturo pieredzi banku darbības vai vadības jomā;
 - e) atsauces personu saraksts, tostarp kontaktinformācija, vēlams no darba devējiem banku vai finanšu pakalpojumu nozarē, tostarp to pilns vārds uzvārds, iestāde, amats, tālruna numurs, e-pasts, profesionālo attiecību veids un informācija par to, vai ar šo personu pastāv vai pastāvēja jebkādas neprofesionālas attiecības;
 - f) sodāmība, tostarp visi šādi dati:
 - i) ieraksti sodāmības reģistrā un attiecīga informācija par kriminālizmeklēšanu un kriminālprocesu, attiecīgām civillietām un administratīvām lietām, un disciplinārlietām, tostarp par aizliegumu ieņemt uzņēmuma vadītāja amatu, bankrotu, maksātnespēju un līdzīgām procedūrām, izmantojot oficiālu apliecinājumu vai, ja šāda apliecinājuma nav, jebkādu ticamu informācijas avotu par notiesājošu spriedumu, izmeklēšanas un tiesvedības neesamību;
 - ii) izziņa par notiekoša kriminālprocesa esību vai neesību un par to, vai persona vai tās vadīts uzņēmums/organizācija ir bijusi iesaistīti maksātnespējas procesā vai tai pielīdzināmā procesā debitora statusā;
 - iii) informācija par uzraudzības iestādes īstenotām izmeklēšanām, izpildes procedūrām vai sankcijām, kurās persona ir bijusi tieši vai netieši iesaistīta;
 - iv) informācija par uzņēmējdarbībai vai profesionālajai darbībai nepieciešamas reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences atteikumu vai šādas reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences atsaukšanu, atcelšanu vai izbeigšanu, vai lēmumu par izslēgšanu, ko pieņēmusi regulatīvā vai valsts iestāde, arodapvienība vai profesionālā asociācija:
 - informācija par darba attiecību, uzticības pilnvarojuma vai fiduciāru attiecību izbeigšanu vai līdzīgu situāciju, vai aicinājumu personai atkāpties no šāda amata, izņemot kolektīvās atlaišanas gadījumus;
 - informācija par to, vai cita kompetentā iestāde ir veikusi reputācijas novērtējumu personai kā līdzdalības ieguvējai vai personai, kura vada kredītiestādes darbību, tostarp kompetentās iestādes identitāte, novērtējuma datums un informācija par minētā novērtējuma iznākumu, un personas piekrišana, ja tā vajadzīga, šādas informācijas ieguvei nolūkā sniegt informāciju apstrādāt un izmantot piemērotības novērtēšanai;
 - informācija par to, vai iestāde no cita sektora, kas nav finanšu sektors, ir novērtējusi attiecīgo personu, tostarp šīs iestādes identitāte un informācija par minētā novērtējuma iznākumu;
 - g) apraksts par visām finansiālajām un nefinansiālajām interesēm, kas varētu radīt potenciālus interešu konfliktus, tostarp, bet ne tikai:
 - i) visas finanšu intereses, tostarp aizdevumi, līdzdalības, garantijas vai nodrošinājuma tiesības, neatkarīgi no tā, vai tās ir piešķirtas vai saņemtas, un nefinanšu intereses vai attiecības, tostarp ciešas attiecības, piemēram, laulātais, reģistrētais partneris, kopdzīves partneris, bērns, vecāks vai citas attiecības ar personu, ar kuru personai ir kopīga dzīvesvieta, starp personu vai tās tuviem radniekiem vai jebkuru uzņēmumu, ar kuru

persona ir cieši saistīta, un pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi, tās mātesuzņēmumu vai meitasuzņēmumiem, tostarp visiem vadības struktūras locekļiem, iekšējās kontroles iestādes vadītāju vai galveno finanšu darbinieku, vai jebkuru personu, kam pieteikuma iesniedzējā iestādē ir būtiska līdzdalība;

- ii) tas, vai persona veic uzņēmējdarbību vai tai patlaban ir vai pēdējo divu gadu laikā ir bijušas komercattiecības ar kādu no šā punkta f) apakšpunktā uzskaitītajām personām, un vai tā ir iesaistīta tiesvedībā ar jebkuru no šīm personām;
 - iii) tas, vai personai un tās tuviem radniekiem ir vai nav konkurējošas intereses ar pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi, tās mātesuzņēmumu vai meitasuzņēmumiem;
 - iv) tas, vai persona tiek ieteikta amatam tāda būtiska akcionāra vai dalībnieka vārdā, kuram ir būtiska līdzdalība, un, ja tā ir, šāda akcionāra vai dalībnieka identitāte;
 - v) jebkādas finansiālas saistības pret pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi, tās mātesuzņēmumu vai tās meitasuzņēmumiem;
 - vi) jebkādi valsts vai vietēja līmeņa politiskās ietekmes amati pēdējo divu gadu laikā;
 - vii) ja tiek konstatēts būtisks interešu konflikts, paziņojums par to, kā šis konflikts ir apmierinoši mazināts vai novērsts, tostarp atsauce uz iestādes interešu konfliktu politikas attiecīgo daļu vai konkrētiem konfliktu pārvaldības vai mazināšanas pasākumiem;
- h) sīkāka informācija, kas apliecina, ka personai ir pietiekami daudz laika, lai uzņemtos pilnvaras, tostarp:
- i) paredzamais minimālais laiks gadā un mēnesī, ko persona veltīs savu pienākumu izpildei pieteikuma iesniedzējā kredītiestādē;
 - ii) saraksts ar galvenokārt komerciālajām pilnvarām, kas personai ir, un tas, vai ir piemērojams Direktīvas 2013/36/ES 91. panta 4. punkts;
 - iii) ja piemēro privileģētās uzskaites noteikumus, paskaidrojums par jebkādu sinerģiju, kas pastāv starp uzņēmumiem;
 - iv) pilnvarojumu saraksts, kuru mērķis ir galvenokārt nekomerciālas darbības vai kuri ir izveidoti vienīgi attiecīgās personas ekonomisko interešu pārvaldības nolūkā;
 - v) to uzņēmumu vai organizāciju lielums, kurās tiek turēti iv) punktā minētie pilnvarojumi, tostarp kopējie aktīvi, neatkarīgi no tā, vai uzņēmums ir iekļauts biržas sarakstā, un šo uzņēmumu vai organizāciju darbinieku skaits;
 - vi) saraksts ar jebkādiem papildu pienākumiem, kas saistīti ar šā g) apakšpunkta v) punktā minētajiem pilnvarojumiem, tostarp komitejas vadīšanu;
 - vii) katram pilnvarojumam paredzētais laiks (dienās gadā);
 - viii) katram pilnvarojumam veltīto sanāksmju skaits gadā.

2. Apraksts par jebkuru vadības struktūras komiteju, kas ir plānota kredītiestādes atļaujas pieteikuma iesniegšanas brīdī, tostarp tās locekļi un pilnvaras.
3. Pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes veiktā katras personas piemērotības novērtējuma rezultāti, tostarp šāda informācija:
 - a) attiecīgie valdes protokoli;
 - b) piemērotības novērtējums vai dokuments;
 - c) paziņojums par to, vai persona ir atzīta par tādu, kam ir nepieciešamā pieredze, un, ja nav, sīkāka informācija par noteikto mācību plānu, tostarp saturs, nodrošinātājs un datums, līdz kuram mācību plāns tiks izpildīts.

4. Paziņojums par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes vispārējo novērtējumu par vadības struktūras kolektīvo piemērotību, tostarp attiecīgais valdes protokols vai piemērotības novērtējuma ziņojums vai dokumenti.
 5. Apraksts par to, kā, izraugoties vadības struktūras locekļus, tika ņemta vērā dažādo īpašību un kompetenču dažādība.
-

II PIELIKUMS

Informācija, kas ļauj kompetentajām iestādēm novērtēt akcionārus vai dalībniekus, kuriem ir būtiska līdzdalība

1. Informācija par visu to personu un vienību identitāti un līdzdalību, kurām ir vai, ja pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei tiks izsniegta atļauja, būs būtiska līdzdalība pieteikuma iesniedzējā kredītiestādē, un cita informācija, kas attiecas uz piemērotības novērtējumu, tostarp visi šie elementi:
 - a) diagramma, kurā izklāstīta pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes akcionāru struktūra, tostarp tās kapitāla un balsstiesību sadalījums;
 - b) visu to personu un vienību vārdi (nosaukumi), kurām ir vai būs būtiska līdzdalība, attiecībā uz katru šādu personu vai vienību norādot:
 - i) parakstīto vai parakstāmo akciju vai citu turējuma daļu skaitu un veidu;
 - ii) šādu akciju vai citu turējumu nominālvērtību;
 - iii) jebkuru samaksāto vai maksājamo prēmiju;
 - iv) jebkādas nodrošinājuma tiesības vai apgrūtinājumus, kas radīti attiecībā uz šādām akcijām vai citiem turējumiem, tostarp nodrošināto pušu identitāti;
 - v) attiecīgā gadījumā jebkādas šādu personu vai vienību saistības, kuru mērķis ir nodrošināt, ka pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde ievēro piemērojamās prudenciālās prasības;
 - c) sīkāka informācija par b) apakšpunktā minēto personu vai citu vienību finanšu vai uzņēmējdarbības iemesliem, kādēļ tām pieder minētā līdzdalība, un sīkāka informācija par to stratēģiju attiecībā uz līdzdalību, tostarp laikposms, kurā minētās personas vai vienības plāno turēt līdzdalību, un jebkurš nodoms tuvākajā nākotnē palielināt, samazināt vai saglabāt līdzdalības līmeni;
 - d) sīkāka informācija par personu vai citu vienību nodomiem attiecībā uz pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi un par ietekmi, ko šīs personas vai vienības plāno īstenot attiecībā uz pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi, tostarp attiecībā uz dividenžu politiku, sīkāka informācija par pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes stratēģisko attīstību un resursu sadali, kā arī sīkāka informācija par to, vai šīs personas vai vienības plāno darboties kā aktīvi mazākuma akcionāri, tostarp šāda nodoma pamatojums;
 - e) informācija par b) apakšpunktā minēto personu vai vienību vēlmi atbalstīt pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi ar papildu pašu kapitālu, ja tas nepieciešams tās darbību attīstīšanai vai finansiālu grūtību gadījumā;
 - f) visu paredzēto akcionāru vai dalībnieku līgumu, kas attiecībā uz pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi noslēgti ar citiem akcionāriem vai dalībniekiem, saturs;
 - g) analīze par to, vai būtiskajai līdzdalībai, tostarp b) apakšpunktā minēto personu vai vienību ciešo saikņu ar pieteikuma iesniedzējas kredītiestādi rezultātā, būs kāda ietekme uz pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes spēju laikus un precīzi informēt kompetentās iestādes;
 - h) katra tā vadības struktūras vai augstākās vadības locekļa identitāte, kurš vadīs pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes uzņēmējdarbību un ko iecels vai izvirzīs iecelšanai šādi akcionāri vai dalībnieki, un, ja tā vēl nav sniegta, I pielikuma 1. punkta a) līdz f) apakšpunktā paredzētā informācija;
 - i) skaidrojums par finansējuma avotiem attiecībā uz jebkādu ierosinātu akciju vai citu turējumu iegūšanu pieteikuma iesniedzējā kredītiestādē, tostarp attiecīgā gadījumā:
 - i) kopsavilkums par privāto finanšu resursu izmantošanu, tostarp to pieejamību un avotu;
 - ii) sīkāka informācija par plānotās līdzdalības iegūšanas apmaksas veidiem un līdzekļu pārveidumam izmantoto tīklu;
 - iii) sīkāka informācija par piekļuvi kapitāla avotiem un finanšu tirgiem, tostarp sīkāka informācija par finanšu instrumentiem, kurus paredzēts emitēt;

- iv) informācija par aizņemto līdzekļu izmantošanu, tostarp aizdevēju vārdi un uzvārdi vai nosaukumi un sīkāka informācija par piešķirtajām kredītiespējām, tostarp termiņiem, nosacījumiem, nodrošinājuma tiesībām un garantijām, kā arī informācija par ienākumu avotu, kas tiks izmantots, lai atmaksātu šādus aizņēmumus,
- v) informācija par jebkādiem finansiāliem pasākumiem ar citām personām, kuri ir vai būs pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes akcionāri vai dalībnieki;
- vi) informācija par visiem aktīviem, kurus paredzēts pārdot, lai palīdzētu finansēt ierosināto līdzdalību, piemēram, pārdošanas nosacījumi, cena, vērtējums un informācija par šo aktīvu īpašībām, tostarp informācija par to iegādes laiku un veidu.

Punkta i) apakšpunkta iv) punkta vajadzībām, ja aizdevējs nav kredītiestāde vai finanšu iestāde, kam atļauts piešķirt kredītu, pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes informē kompetentās iestādes par aizņemto līdzekļu izcelsmi.

2. Šāda informācija par fiziskām personām, kam ir vai, ja pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei tiks izsniegta atļauja, būs būtiska līdzdalība attiecīgajā kredītiestādē:

- a) persondati, tostarp visi šādi dati:
 - i) personas vārds un uzvārds un personas vārds un uzvārds dzimšanas brīdī, ja tas atšķiras;
 - ii) dzimšanas datums un vieta;
 - iii) personas pilsonība;
 - iv) personas valsts identifikācijas numurs, ja pieejams;
 - v) personas adrese, kontaktinformācija
 - vi) oficiāla personu apliecinoša dokumenta kopija;
- b) detalizēts *curriculum vitae*, kurā norādīta atbilstošā izglītība un mācības, un visa profesionālā pieredze ar līdzdalības iegūšanu un pārvaldīšanu uzņēmumos, un visas profesionālās darbības vai citas funkcijas, kas pašlaik tiek veiktas;
- c) paziņojums, kas satur turpmāk minēto informāciju par fizisko personu un ikvienu uzņēmumu, ko minētā persona ir vadījusi vai kontrolējusi pēdējo 10 gadu laikā un par ko pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei ir zināms pēc pienācīgas un rūpīgas izpētes:
 - i) ievērojot valsts tiesību aktu prasības par dzēstu sodāmību – informācija par jebkādu kriminālsodāmību vai spriedumu, ar ko persona vai uzņēmums ir atzīti par vainīgu un kas nav atcelts;
 - ii) informācija par visiem civiltiesiskiem vai administratīviem lēmumiem attiecībā uz personu vai uzņēmumu, kas ir būtiski novērtējumā par to, vai ir lietderīgi pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei izsniegt atļauju, un par visiem administratīvajiem sodiem vai pasākumiem, kas piemēroti normatīvo aktu pārkāpumu dēļ, tostarp par aizliegumu ieņemt uzņēmuma vadītāja amatu, ikvienā lietā, kura nav atcelta un par kuru nav nevar tikt iesniegta apelācijas sūdzība, izņemot administratīvos sodus, kas uzlikti saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 65., 66. vai 67. pantu, un kriminālsodus, par kuriem iesniedz arī informāciju attiecībā uz joprojām pārsūdzamiem nolēmumiem;
 - iii) visas bankrota, maksātnespējas vai tamlīdzīgas procedūras;
 - iv) jebkāda notiekoša kriminālizmeklēšana;
 - v) jebkāda civilizmeklēšana vai administratīva izmeklēšana, izpildes procedūras, sankcijas vai citi izpildes lēmumi pret personu vai uzņēmumu, kas attiecas uz jautājumiem, kurus pamatoti var uzskatīt par būtiskiem kredītiestādes atļaujas saņemšanai vai lai nodrošinātu šīs pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes pareizu un piesardzīgu pārvaldību;
 - vi) ja šādus dokumentus var iegūt, oficiāls sertifikāts vai cits līdzvērtīgs dokuments, kas apliecina, ka attiecībā uz šo personu vai uzņēmumu ir noticis kāds no šā c) apakšpunkta i)–v) punktā minētajiem notikumiem;
 - vii) informācija par uzņēmējdarbībai vai profesionālajai darbībai nepieciešamas reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences atteikumu;

- viii) uzņēmējdarbībai vai profesionālajai darbībai nepieciešamas reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences atteikums, atsaukšana vai izbeigšana;
 - ix) lēmums par izslēgšanu, ko pieņēmusi regulatīvā vai valsts iestāde vai profesionālā organizācija vai asociācija;
 - x) jebkāds atbildīgs amats vienībā, uz kuru attiecas notiesājošs spriedums vai civiltiesisks vai administratīvs sods, vai cits jebkādas iestādes noteikts pasākums, kas ir būtisks piemērotības novērtēšanai vai atļaujas piešķiršanas procesā, vai kāda notiekoša izmeklēšana par neatbilstošu rīcību, tostarp attiecībā uz krāpšanu, negodīgumu, korupciju, nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai citu finanšu noziegumu, vai atbilstošas politikas un procedūru neīstenošanu nolūkā novērst šādus notikumus, ja šis amats ieņemts laikā, kad notikusi iespējamā pretlikumīgā rīcība, un sīkāka informācija par šiem notikumiem un personas iesaisti tajos, ja tāda ir bijusi;
 - xi) jebkāda atļaišana no darba vai atbildīga amata, jebkāda izslēgšana no fiduciārām attiecībām (izņemot, ja konkrētās attiecības izbeigušās atbilstoši to termiņam) un jebkāda līdzīga situācija;
- d) ja cita uzraudzības iestāde jau ir novērtējusi attiecīgās personas reputāciju, šīs iestādes identitāte un minētā novērtējuma rezultāti;
- e) attiecīgās personas pašreizējais finansiālais stāvoklis, tostarp sīkāka informācija par ienākumu avotiem, aktīviem un pasīviem, nodrošinājuma tiesībām un garantijām, kas piešķirtas vai saņemtas;
- f) apraksts par personas un ikviena uzņēmuma, ko minētā persona vada vai kontrolē, uzņēmējdarbību;
- g) finanšu informācija, tostarp kredītreitingi un publiski pieejami ziņojumi par visiem šīs personas vadītiem vai kontrolētiem uzņēmumiem;
- h) apraksts par personas finanšu interesēm, tostarp kredītooperācijām, garantijām un nodrošinājuma tiesībām, neatkarīgi no tā, vai tās ir piešķirtas vai saņemtas, un par jebkādam personas nefinanšu interesēm, tostarp ģimenes vai tuvām attiecībām ar kādu no šādām fiziskām vai juridiskām personām:
- i) visi pārējie pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes akcionāri vai dalībnieki;
 - ii) ikviena persona, kura ir tiesīga izmantot pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes balsstiesības kādā no šādiem gadījumiem vai gadījumu kombinācijām:
 - balsstiesības, kas pieder trešajai personai, ar kuru šī persona ir noslēgusi vienošanos, kas uzliek tām pienākumus pieņemt, saskaņoti izmantojot tām piederošās balsstiesības, ilgstošu kopēju politiku attiecībā uz konkrētā emitenta pārvaldību;
 - balsstiesības, kas pieder trešajai personai, ar kuru minētā persona ir noslēgusi vienošanos, un kas paredz attiecīgo balsstiesību pagaidu nodošanu par maksu;
 - balsstiesības, kas piešķirtas akcijām, ko šāda persona ir saņēmusi kā nodrošinājumu, ja tā kontrolē balsstiesības un paziņo par saviem nodomiem tās izmantot;
 - balsstiesības, kas piešķirtas akcijām, attiecībā uz kurām personai ir izmantošanas tiesības mūža garumā;
 - balsstiesības, ko šā ii) punkta pirmo četru ievilkumu nozīmē tur vai var izmantot minētās personas kontrolēts uzņēmums;
 - balsstiesības, kas piešķirtas akcijām, kas nodotas glabāšanā šai personai, ja tā var izmantot balsstiesības pēc saviem ieskatiem, ja nav saņēmusi īpašus norādījumus no akcionāriem;
 - balsstiesības, kas pieder trešajai personai tās vārdā minētās personas labā;
 - balsstiesības, kuras šī persona var realizēt kā pilnvarnieks, kad minētā persona vai vienība ir tiesīga izmantot balsstiesības pēc saviem ieskatiem, ja nav saņēmusi īpašus norādījumus no akcionāriem;
 - iii) jebkura persona, kas saskaņā ar valsts tiesību aktiem ir pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras vai augstākās vadības loceklis;
 - iv) pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde vai jebkurš cits tās grupas dalībnieks;

- i) ciktāl jebkāds interešu konflikts izriet no h) apakšpunktā minētajām attiecībām, ierosinātās metodes šāda konflikta pārvaldībai;
 - j) apraksts par jebkādām saiknēm ar politiski redzamām personām, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas (ES) 2015/849 ⁽¹⁾ 3. panta 9. punktā;
 - k) informācija par jebkādām citām attiecīgās personas interesēm vai darbībām, kas var būt pretrunā pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes interesēm vai darbībām, kā arī iespējamie risinājumi minēto interešu konfliktu novēršanai.
3. Informācija par juridiskām personām, kurām ir vai, ja pieteikuma iesniedzējai kredītiestādei tiks izsniegta atļauja, būs būtiska līdzdalība attiecīgajā kredītiestādē:
- a) juridiskās personas nosaukums;
 - b) ja juridiskā persona ir reģistrēta centrālajā reģistrā, komercreģistrā, uzņēmumu reģistrā vai līdzīgā publiskā reģistrā, attiecīgā reģistra nosaukums, kurā attiecīgā juridiskā persona ir reģistrēta, reģistrācijas numurs vai līdzvērtīgs identifikācijas līdzeklis minētajā reģistrā, un reģistrācijas apliecības kopija;
 - c) juridiskās personas juridiskās adreses un, ja tā atšķiras, tās galvenā biroja adrese un galvenā uzņēmējdarbības vieta;
 - d) kontaktinformācija;
 - e) korporatīvie dokumenti vai vienošanās, kas reglamentē juridisko personu, un juridiskās personas juridiskās formas galveno juridisko iezīmju kopsavilkums;
 - f) tas, vai juridisko personu jebkad ir regulējusi kompetentā iestāde finanšu pakalpojumu nozarē vai cita valdības struktūrā;
 - g) informācija, kas minēta:
 - i) 2. punkta f) apakšpunktā attiecībā uz juridisko personu;
 - ii) 2. punkta d) apakšpunktā attiecībā uz juridisko personu;
 - iii) 2. punkta g) un i) apakšpunktā attiecībā uz juridisko personu; jebkuru personu, kas faktiski vada juridiskās personas uzņēmējdarbību, vai jebkuru juridiskās personas kontrolē esošu uzņēmumu;
 - iv) 2. punkta c) apakšpunktā attiecībā uz juridisko personu, jebkuru juridiskās personas kontrolē esošu uzņēmumu un jebkuru akcionāru, kam ir būtiska ietekme uz juridisko personu;
 - h) juridiskās personas, personu, kas faktiski vada juridiskās personas uzņēmējdarbību, vai – attiecīgā gadījumā – grupas, pie kuras juridiskā persona pieder, finanšu intereses, kā arī to personu finansiālās intereses, kuras faktiski vada juridiskās personas uzņēmējdarbību, tostarp kredītooperācijas, garantijas un nodrošinājuma tiesības, neatkarīgi no tā, vai tās ir piešķirtas vai saņemtas, kā arī jebkuras šādas juridiskās personas nefinanšu intereses, tostarp attiecīgā gadījumā ģimenes vai ciešas attiecības ar kādu no turpmāk minētajām fiziskajām vai juridiskajām personām:
 - i) visi pārējie pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes pašreizējie akcionāri vai dalībnieki;
 - ii) ikviena persona, kura ir tiesīga izmantot pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes balsstiesības kādā no šādiem gadījumiem vai gadījumu kombinācijām:
 - balsstiesības, kas pieder trešajai personai, ar kuru šī persona ir noslēgusi vienošanos, kas uzliek tām pienākumus pieņemt, saskaņoti izmantojot tām piederošās balsstiesības, ilgstošu kopēju politiku attiecībā uz konkrētā emitenta pārvaldību;
 - balsstiesības, kas pieder trešajai personai, ar kuru minētā persona ir noslēgusi vienošanos, un kas paredz attiecīgo balsstiesību pagaidu nodošanu par maksu;

⁽¹⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2015/849 (2015. gada 20. maijs) par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 648/2012 un atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK (OV L 141, 5.6.2015., 73. lpp.).

- balsstiesības, kas piešķirtas akcijām, ko šāda persona ir saņēmusi kā nodrošinājumu, ja šī persona vai vienība kontrolē balsstiesības un paziņo par saviem nodomiem tās izmantot;
 - balsstiesības, kas piešķirtas akcijām, attiecībā uz kurām personai ir izmantošanas tiesības mūža garumā;
 - balsstiesības, ko šā ii) punkta pirmo četru ievilkumu nozīmē tur vai var izmantot minētās personas kontrolēts uzņēmums;
 - balsstiesības, kas piešķirtas akcijām, kas nodotas glabāšanā šai personai, ja tā var izmantot balsstiesības pēc saviem ieskatiem, ja nav saņēmusi īpašus norādījumus no akcionāriem;
 - balsstiesības, kas pieder trešajai personai tās vārdā minētās personas labā;
 - balsstiesības, kuras šī persona var realizēt kā pilnvarnieks, kad tā ir tiesīga izmantot balsstiesības pēc saviem ieskatiem, ja nav saņēmusi īpašus norādījumus no akcionāriem;
- iii) visas politiski redzamas personas, kā definēts Direktīvas (ES) 2015/849 3. panta 9. punktā;
- iv) jebkura persona, kas saskaņā ar valsts tiesību aktiem ir pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes pārvaldes, vadības vai uzraudzības struktūras vai augstākās vadības loceklis;
- v) pieteikuma iesniedzēja kredītiestāde vai jebkurš cits tās grupas dalībnieks;
- i) ciktāl jebkāds interešu konflikts izriet no h) apakšpunktā minētajām attiecībām, ierosinātās metodes šādu konfliktu pārvaldībai;
- j) saraksts, kurā uzskaitīta ikviena persona, kas faktiski vada juridiskās personas uzņēmējdarbību, un sniegts tās vārds un uzvārds, dzimšanas datums un vieta, adrese, kontaktinformācija, valsts identifikācijas numurs, ja tāds ir, un detalizēts *curriculum vitae*, kurā norādīta atbilstošā izglītība un mācības, iepriekšējā profesionālā pieredze, jebkāda profesionālā darbība vai citas attiecīgās funkcijas, ko persona pašlaik veic, kā arī 2. punkta c) un d) apakšpunktā minētā informācija par katru šādu personu;
- k) juridiskās personas līdzdalības struktūra ar visu akcionāru, kuriem ir būtiska ietekme, identitāti un to attiecīgo daļu kapitālā un balsstiesībās, tostarp informācija par jebkādiem akcionāru līgumiem;
- l) ja juridiskā persona ir daļa no grupas, sīki izstrādāta grupas struktūras organizatoriskā shēma un informācija par to akcionāru daļu kapitālā un balsstiesībās, kuriem ir būtiska ietekme uz grupas vienībām un grupas vienību pašlaik veiktajām darbībām;
- m) ja juridiskā persona ir daļa no grupas – informācija par attiecībām starp jebkuru kredītiestādi, apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrību vai ieguldījumu brokeru sabiedrību grupas ietvaros un citām grupas vienībām un uzraudzības iestāžu nosaukumi;
- n) ja juridiskā persona ir daļa no grupas – jebkuras grupas kredītiestādes, apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas uzņēmuma vai ieguldījumu brokeru sabiedrības identifikācija, attiecīgo kompetento iestāžu nosaukumi, kā arī kredītiestādes un grupas prudenciālās konsolidācijas perimetra analīze, tostarp informācija par to, kuras grupas vienības tiktu iekļautas konsolidētās uzraudzības prasību darbības jomā un kurās pakāpēs grupā šīs prasības tiktu piemērotas pilnībā vai subkonsolidēti;
- o) gada finanšu pārskati individuālā līmenī un attiecīgā gadījumā konsolidētā un subkonsolidētā grupas līmenī par pēdējiem trim finanšu gadiem, ja juridiskā persona ir darbojusies minētajā laikposmā, vai isāks laikposms, kurā juridiskā persona ir darbojusies un tika sagatavoti finanšu pārskati, ko apstiprinājis obligātais revidents vai revīzijas uzņēmums, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2006/43/EK ⁽²⁾ 2. panta 2. un 3. punktā, attiecīgā gadījumā ietverot katru no šādiem posteņiem:
- i) bilanci;

⁽²⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2006/43/EK (2006. gada 17. maijs), ar ko paredz gada pārskatu un konsolidēto pārskatu obligātās revīzijas, groza Padomes Direktīvu 78/660/EEK un Padomes Direktīvu 83/349/EEK un atceļ Padomes Direktīvu 84/253/EEK (OV L 157, 9.6.2006., 87. lpp.).

- ii) peļņas vai zaudējumu aprēķinu vai ienākumu deklarāciju;
 - iii) gada ziņojumus un finanšu pielikumus, kā arī visus citus dokumentus, kas reģistrēti juridiskās personas reģistrā vai kompetentajā iestādē, tostarp, kā norādīts attiecīgi gada ziņojumos, finanšu pielikumos un jebkuros citos reģistrētos dokumentos, izmantotos plānošanas pieņēmumus vismaz bāzes scenārija gadījuma un stresa scenārija gadījumā;
- p) ja juridiskās personas galvenais birojs atrodas trešā valstī, – visa šāda informācija:
- i) ja juridisko personu uzrauga trešās valsts iestāde finanšu pakalpojumu nozarē – izziņa par labu reputāciju vai, ja tā nav pieejama, līdzvērtīgs sertifikāts no šādas trešās valsts iestādes attiecībā uz juridisko personu;
 - ii) ja juridisko personu uzrauga trešās valsts iestāde finanšu pakalpojumu nozarē un ja minētā iestāde izdod šādus apliecinājumus, minētās trešās valsts iestādes apliecinājums, ka nav šķēršļu vai ierobežojumu tādas informācijas sniegšanai, kas vajadzīga pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes uzraudzībai;
 - iii) vispārīga informācija par minētās trešās valsts regulatīvo režīmu, kas piemērojams juridiskajai personai, tostarp informācija par to, cik lielā mērā trešās valsts nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas režīms atbilst Finanšu darījumu darba grupas ieteikumiem;
- q) ja juridiskā persona ir kolektīvo ieguldījumu uzņēmums:
- i) to sertifikātu turētāju identitāte, kuri kontrolē kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu vai kuriem ir līdzdalība, kas ļauj šiem sertifikātu turētājiem novērst kolektīvo ieguldījumu uzņēmuma lēmumu pieņemšanu;
 - ii) sīkāka informācija par ieguldījumu politiku un ieguldījumu ierobežojumiem;
 - iii) to personu vārds un amats, kuras individuāli vai kā komiteja ir atbildīgas par kolektīvo ieguldījumu uzņēmuma ieguldījumu lēmumu noteikšanu un pieņemšanu, kā arī visu pārvaldības pilnvaru vai, attiecīgā gadījumā, komitejas pilnvaru kopija;
 - iv) sīks apraksts par piemērojamo tiesisko regulējumu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā un kolektīvo ieguldījumu uzņēmuma nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas procedūrām;
 - v) sīks apraksts par kolektīvo ieguldījumu uzņēmuma līdzšinējo līdzdalību citās kredītiestādēs, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrībās vai ieguldījumu sabiedrībās, norādot, vai šādu līdzdalību ir apstiprinājusi kompetentā iestāde, un, ja tā ir, iestādes identitāte;
- r) tas, vai persona ir valsts ieguldījumu fonds:
- i) tās valsts iestādes nosaukums, kura atbild par valsts ieguldījumu fonda ieguldījumu politikas noteikšanu;
 - ii) sīkāka informācija par valsts ieguldījumu fonda ieguldījumu politiku un ieguldījumu ierobežojumiem;
 - iii) to personu vārdi, uzvārdi un ieņemamais amats, kuras atbild par valsts ieguldījumu fonda ieguldījumu lēmumu pieņemšanu;
 - iv) sīkāka informācija par jebkādu i) punktā minētās publiskās struktūras ietekmi uz valsts ieguldījumu fonda un pieteikuma iesniedzējas kredītiestādes ikdienas darbībām.
4. Piemērojot šo 3. punktu, grupa ietver vienības dalībniekus un šādu dalībnieku meitasuzņēmumus. Šāda informācija par parakstīšanu, kas izriet no trasta līgumiem:
- a) visu pilnvaroto, kuri pārvaldīs aktīvus saskaņā ar trasta dokumentu, identitāte un katras personas, kas ir trasta īpašuma labuma guvējs vai dibinātājs, identitāte un attiecīgā gadījumā to attiecīgās daļas trasta īpašuma radīto ienākumu sadalē;
 - b) visu to dokumentu kopijas, ar kuriem izveido vai reglamentē trastu;

- c) trasta galveno juridisko iezīmju un tā darbības apraksts;
 - d) trasta finansēšanas metode un resursi, kas nodrošina trasta finansiālo stabilitāti pieteikuma iesniedzēja atbalstam, un jo īpaši:
 - i) apraksts par trasta ieguldījumu politiku un iespējamiem ieguldījumu ierobežojumiem, tostarp informācija par faktoriem, kas ietekmē lēmumus par ieguldījumiem, un izejas stratēģija attiecībā uz pieteikuma iesniedzēju kredītiestādi;
 - ii) informācija par finanšu sektora sabiedrību agrākajiem un esošajiem ieguldījumiem un darbības rezultātiem saistībā ar šiem ieguldījumiem saistībā ar trastu;
 - iii) norāde un pārskats par finansējuma avotiem un, ja iespējams, trasta gada finanšu pārskati.
-