

UITVOERINGSVERORDENING (EU) 2022/2581 VAN DE COMMISSIE

van 20 juni 2022

tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot de verstrekking van informatie in aanvragen voor vergunningen van kredietinstellingen

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG ⁽¹⁾, en met name artikel 8, lid 3,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2580 van de Commissie ⁽²⁾ bepaalt welke informatie aan de bevoegde autoriteiten moet worden verstrekt in vergunningsaanvragen van kredietinstellingen.
- (2) Met het oog op harmonisatie is het belangrijk dat aanvragers van een vergunning als kredietinstelling de voor deze vergunning vereiste informatie op uniforme wijze indienen, en in de hele Unie dezelfde standaardformulieren, templates en procedures gebruiken.
- (3) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische reguleringsnormen die de Europese Bankautoriteit aan de Commissie heeft voorgelegd.
- (4) De EBA heeft openbare raadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, heeft de mogelijke kosten en baten geanalyseerd en heeft het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad ⁽³⁾ opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ingewonnen,
- (5) Om de bevoegde autoriteiten en de aanvragende kredietinstellingen voldoende tijd te verlenen om zich aan de vereisten van deze verordening aan te passen, moet de datum van toepassing ervan worden uitgesteld,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

*Artikel 1***Indiening van de aanvraag voor een vergunning als kredietinstelling**

1. Aanvragers van een vergunning als kredietinstelling dienen de in de artikelen 1 tot en met 9 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2580 bedoelde informatie bij hun bevoegde autoriteit in door de template in de bijlage bij deze verordening in te vullen.

⁽¹⁾ PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338.

⁽²⁾ Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2580 van de Commissie van 17 juni 2022 tot aanvulling van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot nadere vaststelling van de informatie die moet worden verstrekt in de vergunningsaanvraag van kredietinstellingen, en tot nadere vaststelling van belemmeringen voor de effectieve uitoefening van toezichtstaken door bevoegde autoriteiten (PB L 335 van ..., blz. 64).

⁽³⁾ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. De bevoegde autoriteiten vermelden op hun website de contactgegevens voor een vergunningsaanvraag als kredietinstelling in te dienen en geven aan of die aanvraag op papier, in elektronische vorm of in beide vormen moet worden ingediend.

Artikel 2

Beoordeling van de volledigheid van een aanvraag voor een vergunning als kredietinstelling

1. Aanvragen voor een vergunning als kredietinstelling worden geacht volledig te zijn indien die aanvragen alle informatie als voorgeschreven bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2580 bevatten.
2. Wanneer de in de aanvraag verstrekte informatie wordt beoordeeld en onvolledig blijkt te zijn, zenden de bevoegde autoriteiten op papier of langs elektronische weg een verzoek aan de betrokken aanvragers, met vermelding van de vereiste nadere informatie, en bieden zij die aanvragers de gelegenheid de aangewezen informatie in te dienen.
3. Wanneer een aanvraag als volledig wordt beoordeeld, stelt de bevoegde autoriteit de aanvrager daarvan in kennis, samen met de datum van ontvangst van de volledige aanvraag of, in voorkomend geval, de datum van ontvangst van de informatie waarmee de aanvraag is aangevuld.
4. De bevoegde autoriteiten kunnen van de aanvrager verlangen dat hij aanvullende toelichtingen en gegevens verstrekt voor de beoordeling van de aanvraag.

Artikel 3

Aanvragen voor een vergunning als kredietinstelling waarop deze verordening van toepassing is

Deze verordening is van toepassing op aanvragen voor een vergunning als kredietinstelling die zijn ingediend op of na

Artikel 4

Inwerkingtreding en toepassing

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Zij is van toepassing met ingang van

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 20 juni 2022.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN

BIJLAGE

Informatie voor de vergunningsaanvraag

Datum:

Referentienummer:

Naam van de aanvrager:

Adres:

(Contactgegevens van de aangewezen contactpersoon)

Naam:

Telefoonnummer:

E-mail:

Dit is een aanvraag voor een vergunning als kredietinstelling die is ingediend overeenkomstig Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2580 van de Commissie ⁽¹⁾.

Wij verklaren dat de in deze aanvraag verstrekte informatie waarheidsgetrouw, nauwkeurig, volledig en niet misleidend is. Tenzij uitdrukkelijk anders is bepaald, is de informatie geactualiseerd op de datum van deze aanvraag. Wanneer bepaalde gegevens een datum in de toekomst aangeven, wordt dit uitdrukkelijk in de aanvraag vermeld en verbinden wij ons ertoe indien deze informatie onjuist, onvolledig of misleidend blijkt te zijn, de autoriteit daarvan onverwijld schriftelijk in kennis te stellen.

[Naam van de aanvrager]

Door:

Naam:

Functie:

Tabel 1

Presentatie van informatie over de aanvragende kredietinstelling (artikel 1 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2580)

1.1. Contactpersonen voor de aanvraag (artikel 1, punten a) en b), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2580

Gegevens van de contactpersoon voor de aanvraag

Titel	
Volledige naam	
Functie	
Telefoonnummer	
Mobiel nummer	
Fax (indien beschikbaar)	
E-mailadres	

Belangrijkste professionele adviseur die betrokken was bij het opstellen van de aanvraag (indien van toepassing)

Titel	
Volledige naam	
Functie	
Telefoonnummer	
Mobiel nummer	

(¹) PB L 335 van ..., blz. 64.

Fax (indien beschikbaar)	
E-mailadres	
1.2. Identiteit van de aanvragende kredietinstelling (artikel 1, punten c) tot en met k), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2580	
Naam van de aanvragende kredietinstelling en elke andere handelsnaam die door de aanvragende kredietinstelling wordt of zal worden gebruikt	
Voorgestelde plannen (indien van toepassing) om de naam van de aanvragende kredietinstelling te wijzigen en een toelichting bij de voorgestelde wijzigingen	
Logo	
Rechtsvorm van de aanvragende kredietinstelling	
Datum van oprichting of vestiging	
Rechtsgebied van oprichting of vestiging	
Adres van de statutaire zetel van de aanvragende kredietinstelling en, indien hiervan verschillend, van het hoofdkantoor en van de hoofdvestiging	
Contactgegevens van de aanvragende kredietinstelling indien deze verschillen van de in punt 1.1 van deze tabel verstrekte gegevens: telefoon, mobiel nummer, fax (indien beschikbaar) en e-mail	
Indien de aanvragende kredietinstelling in een centraal register, handelsregister, vennootschapsregister of een vergelijkbaar openbaar register is ingeschreven, naam van dat register en registratienummer van de aanvragende kredietinstelling of gelijkwaardige gegevens uit dat register die ter identificatie dienen;	
Identificatiecode juridische entiteit (LEI) van de aanvragende kredietinstelling;	
Datum waarop het boekjaar van de aanvragende kredietinstelling afloopt	
Internetadres van de aanvragende kredietinstelling, indien beschikbaar	

1.3. Oprichtingsakten (artikel 1, punt 1), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2580

Bijlage waarin een afschrift wordt verstrekt van de statuten van de aanvragende kredietinstelling of soortgelijke oprichtingsakten en, indien van toepassing, een bewijs van inschrijving in het register dat overeenkomstig artikel 16 van Richtlijn (EU) 2017/1132 van het Europees Parlement en de Raad bij wet van de betrokken lidstaat is aangewezen ⁽²⁾

1.4. Geschiedenis van de aanvragende kredietinstelling en haar dochterondernemingen (artikel 2, punten a), b) en c), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580

Bevestiging of de aanvragende kredietinstelling voorheen commerciële of andere activiteiten heeft verricht (ja/nee) (zo ja, vul de overige velden in deel 1.4 van deze tabel in)

Gegevens over licenties, vergunningen, registraties of andere machtigingen van de aanvragende kredietinstelling of van een van haar dochterondernemingen voor de uitoefening van activiteiten in de financiële dienstensector, verleend door een overheidsinstantie of een andere entiteit die in een lidstaat of een derde land publieke taken verricht, en behorende tot de categorieën van artikel 2, punt a), i) tot en met iv), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580

Gegevens over significante gebeurtenissen in het heden of het verleden met betrekking tot de aanvragende kredietinstelling of een van haar dochterondernemingen, waarvan mag worden aangenomen dat die van belang zijn voor de vergunningverlening, met inbegrip van de in artikel 2, punt b), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580 bedoelde kwesties

Informatie over de in de verklaring vermelde gebeurtenissen, met inbegrip van de naam en het adres van de betrokken burgerlijke of strafrechtbank of burgerlijke of bestuursrechtelijke autoriteit, de datum van de gebeurtenis, het geldbedrag in kwestie, de uitkomst van de procedure en een toelichting op de omstandigheden van de gebeurtenis die aanleiding waren tot de procedure

⁽²⁾ Richtlijn (EU) 2017/1132 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 aangaande bepaalde aspecten van het vennootschapsrecht (PB L 169 van 30.6.2017, blz. 46).

1.5. Toepasselijke vergoedingen (artikel 2, punten d) en e), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580

Voor de berekening van de toepasselijke vergoedingen benodigde elementen, indien op grond van het Unierecht of het interne recht een door de aanvragende kredietinstelling te betalen aanvraag- of toezichtsvergoeding wordt berekend op basis van de activiteiten of de kenmerken van de aanvragende kredietinstelling	
Bijlage waarin bewijs te vinden is van betaling van een aanvraagvergoeding, indien van toepassing op grond van het Unie- of nationale recht	

Tabel 2

Werkprogramma (artikel 3 van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)**Activiteiten (artikel 3 van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)**

Bijlage waarin het werkprogramma te vinden is, met inbegrip van a) de lijst met werkzaamheden die de aanvragende kredietinstelling voornemens is te verrichten, waaronder de in bijlage I bij Richtlijn 2013/36/EU genoemde werkzaamheden, en b) de beschrijving van de afstemming tussen het werkprogramma en de voorgestelde activiteiten	

Tabel 3

Financiële informatie (artikel 4 van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)**3.1. Prognoses (artikel 4, punt a), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)**

Bijlage waarin prognoses over de aanvragende kredietinstelling, op individueel niveau en, in voorkomend geval, op geconsolideerde groeps- en gesubconsolideerde niveaus, te vinden zijn zoals voorgeschreven bij artikel 4, punt a), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580	
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

3.2. Wettelijk voorgeschreven jaarrekeningen (artikel 4, punt b), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Bijlage waarin de wettelijke jaarrekeningen van de aanvragende kredietinstelling, op individueel niveau en, in voorkomend geval, op geconsolideerde groeps- en gesubconsolideerde niveaus, te vinden zijn zoals voorgeschreven bij artikel 4, punt b), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

3.3. Schulden (artikel 4, punt c), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580

Bijlage waarin een overzicht wordt gegeven van alle schulden die de aanvragende kredietinstelling is aangegaan of naar verwachting zal aangaan vóór de aanvang van haar activiteiten als kredietinstelling, zoals voorgeschreven bij artikel 4, punt c), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580

3.4. Zekerheidsrechten, garanties of vergoedingen (artikel 4, punt d), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580

Bijlage waarin een overzicht wordt gegeven van de zekerheidsrechten, garanties of vergoedingen die de aanvragende kredietinstelling vóór de aanvang van haar werkzaamheden als kredietinstelling heeft verleend of naar verwachting zal verlenen

3.5. Kredietbeoordeling (artikel 4, punt e), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580

Indien beschikbaar, informatie over de kredietbeoordeling van de aanvragende kredietinstelling en de algemene beoordeling van de groep

3.6. Geconsolideerd toezicht (artikel 4, punt f), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580

Bijlage waarin, in voorkomend geval, een analyse te vinden is van de reikwijdte van het toezicht op geconsolideerde basis overeenkomstig de consolidatievereisten van artikel 4, punt f), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580

3.7. Wettelijk voorgeschreven jaarrekeningen (artikel 4, punt g, i) tot en met x), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Overzicht van het risicobeheerskader zoals voorgeschreven bij artikel 4, punt g), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580

Overzicht van het beleid voor liquiditeitsrisicobeheer

Overzicht van het beleid inzake concentratie en diversificatie van financiering	
Overzicht van het beleid voor zekerhedenbeheer	
Overzicht van het depositobeleid	
Overzicht van het beleid voor kredieten en leningen	
Overzicht van het beleid voor concentratierisico's	
Overzicht van het voorzieningenbeleid	
Overzicht van het dividenduitkeringsbeleid	
Overzicht van het beleid voor handelsportefeuilles	
3.8. Procedure voor het opstellen van een herstelplan (artikel 4, punt h), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580	
Beschrijving van de procedure van de aanvragende kredietinstelling voor het opstellen van een herstelplan, zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 32, van Richtlijn 2014/59/EG van het Europees Parlement en de Raad ⁽³⁾ , en indien van toepassing een groepsherstelplan, zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 33, van die richtlijn	
3.9. Depositogarantiestelsel (artikel 4, punt i), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580	
Een verklaring of bevestiging dat de aanvragende kredietinstelling overeenkomstig artikel 4, lid 3, van Richtlijn 2014/49/EU vóór of uiterlijk op de datum van vergunningverlening deelneemt aan een depositogarantiestelsel dat officieel is erkend in de lidstaat waar de aanvraag wordt ingediend	
Naam van het depositogarantiestelsel	
3.10. Institutioneel protectiestelsel (artikel 4, punt j), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)	
Naam van een institutioneel protectiestelsel, als omschreven in Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad ⁽⁴⁾ , dat de aanvragende kredietinstelling is aangegaan of voornemens is aan te gaan	

⁽³⁾ Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 190).

⁽⁴⁾ Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

Tabel 4

Programma van werkzaamheden, organisatiestructuur, internecontrolesystemen en auditors (artikel 5 van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

4.1. Programma van werkzaamheden (artikel 5, lid 1, punt a), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Bijlage waarin het programma van werkzaamheden, zoals voorgeschreven in artikel 5, lid 1, punt a), van Gedelegeerde Verordening te vinden is 2022/2580

4.2. Organisatie, structuur en governanceregelingen (artikel 5, lid 1, punt b), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Bijlage waarin een beschrijving van de organisatie, structuur en governanceregelingen te vinden is, zoals voorgeschreven bij artikel 5, lid 1, punt b), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580

4.3. Kader voor interne controle (artikel 5, lid 1, punt c), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Bijlage waarin een overzicht te vinden is van de interne organisatie (inclusief de daarvoor uitgetrokken budgettaire en personele middelen) van de compliance-, risicobeheer- en interneauditfunctie, zoals voorgeschreven bij artikel 5, lid 1, punt c), i), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Overzicht van het klokkenluidersbeleid

Overzicht van het beleid inzake belangenconflicten

Overzicht van het beleid inzake afhandeling van klachten

Overzicht van het beleid inzake marktmisbruik

Overzicht van het beleid ter bevordering van diversiteit in het leidinggevend orgaan

Overzicht van het beloningsbeleid voor personeelsleden wier beroepswerkzaamheden van wezenlijke invloed zijn op het risicoprofiel van de aanvragende kredietinstelling

Overzicht van de systemen en beleidslijnen voor beoordeling en beheer van de risico's op witwassen en terrorismefinanciering, waaronder een overzicht van de belangrijkste procedures die zijn ingesteld om het risico tegen te gaan dat de aanvragende kredietinstelling wordt gebruikt voor het faciliteren van financiële misdrijven

4.4. Middelen voor interne audits (artikel 5, lid 1, punt d), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Beschrijving van de middelen voor interne audits en een overzicht van de methodiek en het interneauditplan voor de eerste drie jaar nadat de vergunning als kredietinstelling is verleend, inclusief de audit van geëxternaliseerde diensten

4.5. Beleidsmaatregelen en plannen (artikel 5, lid 1, punt e), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Overzicht van het interneauditbeleid

Overzicht van het beleid inzake productgovernance

Overzicht van het beleid inzake consumentenbescherming

Overzicht van het plan en beleid voor bedrijfscontinuïteit, waaronder een overzicht van de beschikbare systemen voor back-up en herstel en van de plannen om de beschikbaarheid van essentieel personeel te waarborgen in situaties waarin de bedrijfscontinuïteit op het spel staat

4.6. Structuur van -de aanvragende kredietinstelling (artikel 5, lid 1, punt f), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Overzicht van uitbestedingen buiten en binnen de groep ter ondersteuning van de werkzaamheden of internecontroleactiviteiten van de aanvragende kredietinstelling, met inbegrip van de informatie bedoeld in artikel 5, lid 1, punt f), i), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Overzicht van toezichtsverantwoordelijkheden en van de regelingen, systemen en controles voor elke uitbestede functie die cruciaal of belangrijk is voor het beheer en de werkzaamheden van de aanvragende kredietinstelling

Overzicht van de overeenkomsten en regelingen inzake het dienstverleningsniveau voor elke uitbestede functie die cruciaal of belangrijk is voor het beheer en de werkzaamheden van de aanvragende kredietinstelling

Beschrijving van de IT-infrastructuur van de aanvragende kredietinstelling, waaronder de systemen die worden of zullen worden gebruikt, de regelingen voor de hosting daarvan, de organisatie van haar IT-afdeling, IT-structuur, IT-strategie en IT-governance, haar beleid en procedures voor IT-beveiliging, en de bestaande of in te voeren systemen en controles voor online bankdiensten

4.7. Wettelijke auditors of auditkantoren (artikel 5, lid 2, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Naam

Adres

Contactpunt (naam, telefoonnummer,
e-mailadres)

Tabel 5

Aanvangskapitaal (artikel 6 van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)**5.1. Aanvangskapitaal en eigen vermogen (artikel 6, leden 1 en 2, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)**Bijlage waarin bewijs van het geplaatste,
gestorte en nog niet gestorte kapitaal van de
aanvragende kredietinstelling te vinden isBeschrijving van de soorten en bedragen van
het eigen vermogen die overeenstemmen met
het aanvangskapitaalIndien het aanvangskapitaal bij de indiening
van de aanvraag niet volledig is gestort, de
beschrijving van het plan en de
uitvoeringstermijn die moeten waarborgen
dat het aanvangskapitaal volledig is gestort
voordat de vergunning voor de aanvang van
de activiteiten als kredietinstelling ingaat**5.2. Beschikbare financieringsbronnen voor eigen vermogen (artikel 6, lid 3, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)**Toelichting bij de beschikbare
financieringsbronnen voor eigen vermogen
en bijlage waarin bewijs van de
beschikbaarheid van die
financieringsbronnen, zoals voorgeschreven
bij artikel 6, lid 3, van Gedelegeerde
Verordening 2022/2580) te vinden is**5.3. Bedragen, samenstelling en verdeling van het intern kapitaal (artikel 6, lid 4, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)**Bijlage waarin de beoordeling te vinden is van
de bedragen, de samenstelling en de verdeling
van het intern kapitaal dat door de
aanvragende kredietinstelling toereikend
wordt geacht voor het dekken van het soort
risico's en de omvang van de risico's waaraan
de aanvragende kredietinstelling zal of zou
kunnen worden blootgesteld, alsmede de
analyse voorgeschreven bij artikel 6, lid 4, van
Gedelegeerde Verordening 2022/2580

Tabel 6

Feitelijke leiding (artikel 7 van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)**6.1. Leden van het leidinggevend orgaan (voor elke persoon een afzonderlijk exemplaar van dit deel van de tabel invullen) (artikel 7, lid 1, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)**

Naam, en indien er verschillen zijn, andere vroegere namen	
Geslacht	
Geboorteplaats	
Geboortedatum	
Adres	
Telefoonnummer	
Mobiel	
E-mailadres	
Nationaliteit	
Persoonlijk identificatienummer of bijlage waarin een kopie van de identiteitskaart of een gelijkwaardig document te vinden is	
Gegevens over de functie die de persoon bekleedt of zal bekleden, met vermelding of het een uitvoerende of niet-uitvoerende functie betreft, de ingangsdatum of geplande ingangsdatum en de duur van het mandaat, en een beschrijving van de voornaamste taken en verantwoordelijkheden van de persoon	
Bijlage waarin een curriculum vitae als voorgeschreven in punt 1, d), van bijlage I bij Gedelegeerde Verordening 2022/2580 te vinden is	
Bijlage waarin een lijst te vinden is van referentiepersonen met hun contactgegevens, bij voorkeur van werkgevers in de bancaire of financiële sector, met vermelding van volledige naam, instelling, functie, telefoonnummer, e-mailadres, de aard van de beroepsmatige banden en informatie aangaande de vraag of er sprake is of was van niet-beroepsmatige banden met deze persoon	
Bijlage waarin het volgende te vinden is: strafbladen en relevante informatie over strafrechtelijke onderzoeken en procedures, relevante civielrechtelijke of bestuursrechtelijke zaken en tuchtmaatregelen, met inbegrip van uitsluiting als bedrijfsleider of faillissement, insolventie of soortgelijke procedures in de vorm van een officieel attest of, bij ontstentenis daarvan, een betrouwbare informatiebron betreffende het ontbreken van strafrechtelijke veroordelingen, onderzoeken of procedures	

Bijlage waarin een verklaring te vinden is waaruit blijkt of er een strafrechtelijke procedure aanhangig is of dat de persoon of een organisatie waarover hij of zij de leiding heeft, als schuldenaar betrokken is geweest bij een insolventie- of vergelijkbare procedure	
Bijlage waarin informatie te vinden is over de aangelegenheden in punt 1, f), iii), van bijlage I bij Gedelegeerde Verordening 2022/2580	
Bijlage waarin een beschrijving te vinden is van alle financiële en niet-financiële belangen die aanleiding kunnen zijn voor een belangenconflict, zoals voorgeschreven in punt 1, g), van bijlage I bij Gedelegeerde Verordening 2022/2580	
Bijlage waarin nadere gegevens te vinden zijn waaruit blijkt dat de persoon voldoende tijd voor het mandaat kan vrijmaken, zoals voorgeschreven in punt 1, h), van bijlage I bij Gedelegeerde Verordening 2022/2580	
Gegevens over de uitkomst van door de aanvragende kredietinstelling naar personen uitgevoerde geschiktheidsbeoordelingen, zoals beschreven in punt 3 van bijlage I bij Gedelegeerde Verordening 2022/2580	
6.2. Andere vereiste informatie met betrekking tot leden van het leidinggevend orgaan (artikel 7, lid 1, van en bijlage I, punten 2, 4 en 5, bij Gedelegeerde Verordening 2022/2580)	
Beschrijving van de comités van het leidinggevend orgaan die op het tijdstip van de vergunningaanvraag zijn gepland, met vermelding van de leden en bevoegdheden daarvan	
Verklaring inzake de algemene beoordeling van de collectieve geschiktheid van het leidinggevend orgaan van de aanvragende kredietinstelling, met de desbetreffende notulen van de raad of de verslagen of documenten over de geschiktheidsbeoordeling	
Beschrijving van de wijze waarop bij het kiezen van de leden van het leidinggevend orgaan rekening is gehouden met de verscheidenheid aan kwaliteiten en competenties	
6.3 Hoofden van internecontrolefuncties en financieel directeur die geen deel uitmaken van het leidinggevend orgaan (voor elke persoon een afzonderlijk exemplaar van dit deel van de tabel invullen) (artikel 7, lid 2, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)	
Naam, en indien er verschillen zijn, andere vroegere namen	
Geslacht	
Geboorteplaats	
Geboortedatum	
Adres	

Telefoonnummer	
Mobiel	
E-mailadres	
Nationaliteit	
Persoonlijk identificatienummer of bijlage waarin een kopie van de identiteitskaart of een gelijkwaardig document te vinden is	
Gegevens over de functie die de persoon bekleedt of zal bekleden, met vermelding of het een uitvoerende of niet-uitvoerende functie betreft, de ingangsdatum of geplande ingangsdatum en de duur van het mandaat, en een beschrijving van de voornaamste taken en verantwoordelijkheden van de persoon	
Bijlage waarin een curriculum vitae als voorgeschreven in punt 1, d), van bijlage I bij Gedelegeerde Verordening 2022/2580 te vinden is	
Bijlage waarin een lijst te vinden is van referentiepersonen met hun contactgegevens, bij voorkeur van werkgevers in de bancaire of financiële sector, met vermelding van volledige naam, instelling, functie, telefoonnummer, e-mailadres, de aard van de beroepsmatige banden en informatie aangaande de vraag of er sprake is of was van niet-beroepsmatige banden met deze persoon	
Bijlage waarin het volgende te vinden is: strafbladen en relevante informatie over strafrechtelijke onderzoeken en procedures, relevante civielrechtelijke of bestuursrechtelijke zaken en tuchtmaatregelen, met inbegrip van uitsluiting als bedrijfsleider of faillissement, insolventie of soortgelijke procedures in de vorm van een officieel attest of, bij ontstentenis daarvan, een betrouwbare informatiebron betreffende het ontbreken van strafrechtelijke veroordelingen, onderzoeken of procedures	
Bijlage waarin een verklaring te vinden is waaruit blijkt of er een strafrechtelijke procedure aanhangig is of dat de persoon of een organisatie waarover hij of zij de leiding heeft, als schuldenaar betrokken is geweest bij een insolventie- of vergelijkbare procedure	
Bijlage waarin informatie te vinden is over de aangelegenheden in punt 1, f), iii), van bijlage I bij Gedelegeerde Verordening 2022/2580	
Gegevens over de uitkomst van door de aanvragende kredietinstelling naar personen uitgevoerde geschiktheidsbeoordelingen, zoals beschreven in punt 3 van bijlage I bij Gedelegeerde Verordening 2022/2580	

6.4. Bevoegdheden, taken en volmachten verleend aan leden van het leidinggevend orgaan van de aanvragende kredietinstelling (artikel 7, lid 3, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Beschrijving van de bevoegdheden, taken en volmachten die zijn verleend aan de leden van het leidinggevend orgaan van de aanvragende kredietinstelling, en, in voorkomend geval, overeenkomstig artikel 7, lid 2, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580, aan de hoofden van de internecontrolefuncties en de financieel directeur die geen deel uitmaken van het leidinggevend orgaan

Tabel 7

Aandeelhouders en vennoten met gekwalificeerde deelneming (artikel 8 van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

7.1. Aandeelhouders en vennoten (natuurlijke en rechtspersonen) (artikel 8, lid 1, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Bijlage waarin informatie met betrekking tot elke natuurlijke of rechtspersoon met een gekwalificeerde deelneming te vinden is als bedoeld in artikel 8, lid 1, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580

7.2. Nadere informatie met betrekking tot natuurlijke personen (artikel 8, lid 2, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Bijlage waarin voor elke natuurlijke persoon met een gekwalificeerde deelneming de aanvullende informatie te vinden is als bedoeld in artikel 8, lid 2, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580

7.3. Nadere informatie met betrekking tot rechtspersonen of entiteiten zonder rechtspersoonlijkheid die een gekwalificeerde deelneming op eigen naam hebben of verkrijgen (artikel 8, lid 3, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Bijlage waarin de aanvullende informatie te vinden is met betrekking tot elke rechtspersoon of entiteit zonder rechtspersoonlijkheid die een gekwalificeerde deelneming op eigen naam heeft of verkrijgt, als bedoeld in artikel 8, lid 3, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580

7.4. Trusts (artikel 8, lid 4, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Bijlage waarin de informatie als bedoeld in artikel 8, lid 4, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580 te vinden is

7.5. Leden van een entiteit zonder rechtspersoonlijkheid waarbij de deelneming in de aanvragende kredietinstelling zal worden behandeld als een activum van de entiteit (artikel 8, lid 5, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

Bijlage waarin de informatie als bedoeld in artikel 8, lid 5 van Gedelegeerde Verordening 2022/2580 te vinden is

Tabel 8

Twintig grootste aandeelhouders of vennoten (artikel 9 van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)

8.1. Aandeelhoudersstructuur (artikel 9 van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)	
Bijlage waarin een schema te vinden is van de aandeelhoudersstructuur van de aanvragende kredietinstelling, met specificatie van het kapitaal en de stemrechten	
8.2. Lijst van namen van alle personen en andere entiteiten met aandeelhouderschap en andere relevante gegevens (artikel 9 van Gedelegeerde Verordening 2022/2580)	
<p>Bijlage waarin een lijst te vinden is met de namen van alle personen en andere entiteiten met een aandelenbezit als bedoeld in artikel 9 van Gedelegeerde Verordening 2022/2580, met voor elk van deze personen of entiteiten vermelding van het volgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> — het aantal en soort aandelen of andere deelnemingen waarop is of zal worden ingeschreven; — de nominale waarde van die aandelen of andere deelnemingen; — betaalde of te betalen premies; — op dergelijke aandelen of andere deelnemingen berustende zekerheidsrechten of bezwaren, met inbegrip van de identiteit van de partijen met zekerheidsrecht; alsmede — door die personen of entiteiten gedane toezeggingen om te waarborgen dat de kredietinstelling aan de geldende prudentiële vereisten zal voldoen, indien van toepassing 	

Tabel 9

Vereiste gegevens overeenkomstig artikel 10, lid 1, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580

Door de bevoegde autoriteit verlangde informatie overeenkomstig artikel 10, lid 1, van Gedelegeerde Verordening 2022/2580 (vermeld in voorkomend geval in de linkerkolom een beschrijving van de vereiste informatie en in de rechterkolom de informatie)	

Tabel 10

Vereiste gegevens overeenkomstig artikel 11 van Gedelegeerde Verordening 2022/2580 [Publications Office, please insert the correct number of the Regulation containing the RTS on authorisation of credit institutions]

10.1. **Weggelaten informatie overeenkomstig artikel 11, punt a), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580 (vul eventueel aan met een lijst van de informatie)**

10.2. **Weggelaten informatie overeenkomstig artikel 11, punt b), van Gedelegeerde Verordening 2022/2580 (vul eventueel aan met een lijst van de informatie)**