

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2022/2581**z 20. júna 2022,****ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o poskytovanie informácií v žiadostiach o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie****(Text s významom pre EHP)**

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES ⁽¹⁾, a najmä na jej článok 8 ods. 3,

keďže:

- (1) V delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2022/2580 ⁽²⁾ sa stanovuje, ktoré informácie sa majú poskytovať príslušným orgánom v žiadostiach o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie.
- (2) Na účely harmonizácie je dôležité, aby žiadatelia o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie predkladali informácie požadované v súvislosti s takýmto povolením jednotne s použitím rovnakých štandardných formulárov, vzorov a postupov v celej Únii.
- (3) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov, ktorý Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo.
- (4) Európsky orgán pre bankovníctvo vykonal otvorené verejné konzultácie k návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorého vychádza toto nariadenie, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ⁽³⁾.
- (5) S cieľom poskytnúť príslušným orgánom a žiadajúcim úverovým inštitúciami dostatočný čas na prispôbenie sa požiadavkám stanoveným v tomto nariadení by sa mal odložiť dátum začatia jeho uplatňovania,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1**Predloženie žiadosti o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie**

1. Žiadatelia o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie predkladajú svojmu príslušnému orgánu informácie stanovené v článkoch 1 až 9 delegovaného nariadenia ((EÚ) 2022/2580 vyplnením vzoru uvedeného v prílohe k tomuto nariadeniu.

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338.

⁽²⁾ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2580 zo 17. júna 2022, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa spresňujú informácie, ktoré sa majú poskytovať v žiadosti o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie, a v ktorých sa spresňujú prekážky, ktoré môžu brániť účinnému výkonu funkcií dohľadu príslušných orgánov (Ú. v. EÚ L 335, xx.xx.xxxx, s. 64).

⁽³⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Príslušné orgány uvádzajú na svojich webových sídlach kontaktné údaje na účely predloženia žiadosti o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie a uvádzajú, či sa má táto žiadosť podať v papierovej forme, elektronicky alebo v oboch formách.

Článok 2

Posúdenie úplnosti žiadostí o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie

1. Žiadosti o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie sa považujú za úplné, ak obsahujú všetky informácie požadované v delegovanom nariadení (EÚ) 2022/2580.
2. Keď sa informácie uvedené v žiadosti posúdia a zistí sa, že sú neúplné, príslušné orgány zašlú dotknutým žiadateľom v papierovej alebo elektronickej podobe žiadosť, v ktorej uvedú ďalšie požadované informácie, a poskytnú týmto žiadateľom možnosť predložiť identifikované informácie.
3. Po tom, ako sa žiadosť posúdi ako úplná, príslušný orgán informuje žiadateľa o tejto skutočnosti spolu s dátumom prijatia úplnej žiadosti alebo prípadne s dátumom prijatia informácií, ktorými sa žiadosť skompletizovala.
4. Príslušné orgány môžu požadovať, aby žiadateľ poskytol na účely posúdenia žiadosti dodatočné vysvetlenia a doplňujúce informácie.

Článok 3

Žiadosti o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie podliehajúce tomuto nariadeniu

Toto nariadenie sa uplatňuje na žiadosti o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie predložené xx.xx.xxxx alebo po tomto dátume.

Článok 4

Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie sa uplatňuje od xx.xx.xxxx.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 20. júna 2022

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN

PRÍLOHA

Informácie poskytnuté na účely žiadosti o povolenie

Dátum:

Referenčné číslo:

Názov žiadateľa:

Adresa:

(Kontaktné údaje určenej kontaktnej osoby)

Meno:

Telefón:

E-mail:

Ide o žiadosť o povolenie na vykonávanie činnosti úverovej inštitúcie predloženú v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2022/2580 ⁽¹⁾.

Potvrdzujeme, že informácie uvedené v tejto žiadosti sú pravdivé, presné, úplné a nie sú zavádzajúce. Pokiaľ nie je výslovne uvedené inak, informácie sú ku dňu podania tejto žiadosti aktuálne. Ak sa v niektorých informáciách uvádza budúci dátum, v žiadosti je to výslovne uvedené, a zaväzujeme sa bezodkladne písomne upovedomiť daný orgán, ak sa ukáže, že tieto informácie sú nepravdivé, neúplné alebo zavádzajúce.

[Názov žiadateľa]

Predkladá:

Meno:

Funkcia:

Tabuľka 1

Prezentácia informácií o žiadajúcej úverovej inštitúcii [článok 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]**1.1. Kontaktné osoby na účely žiadosti [článok 1 písm. a) a b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]****Údaje kontaktnej osoby v súvislosti so žiadosťou**

Titul	
Celé meno	
Funkcia	
Telefónne číslo	
Číslo mobilného telefónu	
Fax (ak je k dispozícii)	
E-mail:	

Hlavný odborný poradca zapojený do vypracovania žiadosti (ak existuje)

Titul	
Celé meno	
Funkcia	
Telefónne číslo	
Číslo mobilného telefónu	

(¹) Ú. v. EÚ L 335, xx.xx.xxxx, s. 64.

Fax (ak je k dispozícii)	
E-mail:	
1.2. Identifikácia žiadajúcej úverovej inštitúcie [článok 1 písm. c) až k) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
Názov žiadajúcej úverovej inštitúcie a akékoľvek iné obchodné meno, ktoré žiadajúca úverová inštitúcia používa alebo bude používať	
Navrhované plány na zmenu názvu žiadajúcej úverovej inštitúcie (ak existujú) a vysvetlenie navrhovaných zmien	
Logo	
Právna forma žiadajúcej úverovej inštitúcie	
Dátum založenia alebo vytvorenia	
Jurisdikcia založenia alebo vytvorenia	
Adresa sídla žiadajúcej úverovej inštitúcie a, ak je odlišná, jej ústredia a hlavného miesta podnikateľskej činnosti	
Kontaktné údaje žiadajúcej úverovej inštitúcie, ak sa líšia od údajov uvedených v oddiele 1.1 tejto tabuľky: telefón, číslo mobilného telefónu, fax (ak je k dispozícii) a e-mail:	
Ak je žiadajúca úverová inštitúcia zapísaná v centrálnom registri, obchodnom registri, registri spoločností alebo podobnom verejnom registri, názov tohto registra a registračné číslo žiadajúcej úverovej inštitúcie alebo rovnocenný spôsob identifikácie v danom registri	
Identifikátor právneho subjektu (LEI) žiadajúcej úverovej inštitúcie, ak je k dispozícii	
Dátum konca účtovného roka žiadajúcej úverovej inštitúcie	
Adresa webového sídla žiadajúcej úverovej inštitúcie, ak je k dispozícii	

1.3. Zakladajúce dokumenty [článok 1 písm. l) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Príloha, v ktorej sa nachádza kópia stanov žiadajúcej úverovej inštitúcie alebo rovnocenných zakladajúcich dokumentov a prípadne dôkaz o zápise do registra určeného v právnych predpisoch dotknutého členského štátu v súlade s článkom 16 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1132 (*)

1.4. Minulosť žiadajúcej úverovej inštitúcie a jej dcérskych spoločností [článok 2 písm. a) až c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Potvrdenie o tom, či žiadajúca úverová inštitúcia predtým vykonávala obchodné alebo iné činnosti (áno/nie) (ak áno, vyplňte zostávajúce polia v oddiele 1.4 tejto tabuľky)

Podrobnosti o licenciách, povoleniach, registráciách alebo iných oprávneniach žiadajúcej úverovej inštitúcie alebo každej jej dcérskej spoločnosti na vykonávanie činností v sektore finančných služieb, ktoré udelil orgán verejnej moci alebo iný subjekt vykonávajúci verejné funkcie v ktoromkoľvek členskom štáte alebo tretej krajine a ktoré patria do kategórií uvedených v článku 2 písm. a) bodoch i) až iv) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580

Podrobnosti o každej významnej udalosti týkajúcej sa žiadajúcej úverovej inštitúcie alebo každej jej dcérskej spoločnosti, ku ktorej došlo alebo dochádza a ktorá sa môže odôvodnene považovať za relevantnú pre udelenie povolenia, vrátane ktorejkoľvek zo skutočností uvedených v článku 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580

Informácie o všetkých udalostiach uvedených vo vyhlásení vrátane názvu a adresy dotknutého trestného alebo občianskeho súdu alebo občianskeho či správneho orgánu, dátumu udalosti, príslušnej sumy, výsledku konania a vysvetlenia okolností udalosti, ktorá viedla k začatiu konania

(*) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1132 zo 14. júna 2017 týkajúca sa niektorých aspektov práva obchodných spoločností (Ú. v. EÚ L 169, 30.6.2017, s. 46).

1.5. Uplatniteľné poplatky [článok 2 písm. d) a e) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Prvky potrebné na výpočet všetkých uplatniteľných poplatkov, ak sa podľa práva Únie alebo vnútroštátneho práva akýkoľvek poplatok za žiadosť alebo poplatok za dohľad, ktorý má žiadajúca úverová inštitúcia zaplatiť, vypočítava na základe činností alebo vlastností žiadajúcej úverovej inštitúcie	
Príloha zahŕňajúca doklad o zaplatení akéhokoľvek poplatku za žiadosť, ak je to uplatniteľné podľa práva Únie alebo vnútroštátneho práva	

Tabuľka 2

Plán činností [článok 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]**Činnosti [článok 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]**

Príloha zahŕňajúca plán činností vrátane a) zoznamu činností, ktoré má žiadajúca úverová inštitúcia v úmysle vykonávať, vrátane činností uvedených v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ, a b) opisu, ako je plán činností zosúladený s navrhovanými činnosťami	

Tabuľka 3

Finančné informácie [článok 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]**3.1. Prognózované informácie [článok 4 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]**

Príloha zahŕňajúca prognózované informácie o žiadajúcej úverovej inštitúcii na individuálnej úrovni a prípadne na konsolidovanej úrovni skupiny a subkonsolidovanej úrovni, ako sa vyžaduje v článku 4 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
---	--

3.2. Riadna účtovná závierka [článok 4 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Príloha zahŕňajúca riadnu účtovnú závierku žiadajúcej úverovej inštitúcie na individuálnej úrovni a prípadne na konsolidovanej úrovni skupiny a subkonsolidovanej úrovni, ako sa vyžaduje v článku 4 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

3.3. Zadĺženie [článok 4 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Príloha zahŕňajúca prehľad akéhokoľvek zadĺženia, ktoré vzniklo alebo sa očakáva, že vznikne žiadajúcej úverovej inštitúcii pred začatím jej činností úverovej inštitúcie, ako sa vyžaduje v článku 4 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

3.4. Záložné nároky, záruky a náhrady [článok 4 písm. d) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Príloha zahŕňajúca prehľad všetkých záložných nárokov, záruk alebo náhrad, ktoré poskytla žiadajúca úverová inštitúcia alebo pri ktorých sa očakáva, že ich žiadajúca úverová inštitúcia poskytne pred začatím svojich činností úverovej inštitúcie

3.5. Úverový rating [článok 4 písm. e) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Úverový rating žiadajúcej úverovej inštitúcie a celkový rating jej skupiny, ak je k dispozícii

3.6. Konsolidovaný dohľad [článok 4 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Príloha zahŕňajúca v náležitých prípadoch analýzu rozsahu konsolidovaného dohľadu podľa požiadaviek konsolidácie, ako sa vyžaduje v článku 4 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

3.7. Rámce a politiky [článok 4 písm. g) body i) až x) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Prehľad rámca riadenia rizík, ako sa vyžaduje v článku 4 písm. g) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Prehľad politiky riadenia rizika likvidity

Prehľad politiky koncentrácie a diverzifikácie financovania	
Prehľad politiky riadenia kolaterálu	
Prehľad politiky vkladov	
Prehľad úverovej politiky a politiky poskytovania úverov	
Prehľad politiky rizika koncentrácie	
Prehľad politiky tvorby rezerv	
Prehľad politiky rozdeľovania výnosov	
Prehľad politiky obchodnej knihy	
3.8. Postup vypracovania plánu ozdravenia [článok 4 písm. h) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
Opis postupu žiadajúcej úverovej inštitúcie na vypracovanie plánu ozdravenia v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 32 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ ^(*) a prípadne plánu ozdravenia na úrovni skupiny v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 33 uvedenej smernice	
3.9. Systém ochrany vkladov [článok 4 písm. i) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
Vyhlasenie alebo potvrdenie o tom, že žiadajúca úverová inštitúcia sa pred udelením povolenia alebo najneskôr v deň udelenia povolenia stane členom systému ochrany vkladov oficiálne uznaného v členskom štáte, v ktorom sa predkladá žiadosť, ako sa vyžaduje v článku 4 ods. 3 smernice 2014/49/EÚ	
Názov systému ochrany vkladov	
3.10. Systém inštitucionálneho zabezpečenia [článok 4 písm. j) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
Názov ktoréhokoľvek systému inštitucionálneho zabezpečenia v zmysle vymedzenia v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ^(*) , do ktorého žiadajúca úverová inštitúcia vstúpila alebo navrhuje vstúpiť	

(*) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

(*) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

Tabuľka 4

Plán činností, organizačná štruktúra, systémy vnútornej kontroly a audítori [článok 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

4.1. Plán činností [článok 5 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
Príloha zahŕňajúca plán činností, ako sa vyžaduje v článku 5 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
4.2. Organizácia, štruktúra a mechanizmy riadenia [článok 5 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
Príloha zahŕňajúca opis organizácie, štruktúry a mechanizmov riadenia žiadajúcej úverovej inštitúcie, ako sa vyžaduje v článku 5 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
4.3. Rámec vnútornej kontroly [článok 5 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
Príloha zahŕňajúca prehľad vnútornej organizácie (vrátane rozpočtových a ľudských zdrojov) funkcie súladu, funkcie riadenia rizík a funkcie vnútorného auditu, ako sa vyžaduje v článku 5 ods. 1 písm. c) bode i) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
Prehľad politiky oznamovania nekalých praktík	
Prehľad politiky v oblasti konfliktu záujmov	
Prehľad politiky vybavovania sťažností	
Prehľad politiky v oblasti zneužívania trhu	
Prehľad politiky podporujúcej rozmanitosť riadiaceho orgánu	
Prehľad politiky odmeňovania zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na rizikový profil žiadajúcej úverovej inštitúcie	
Prehľad systémov a politík na posudzovanie a riadenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu vrátane prehľadu kľúčových postupov, ktoré sa zaviedli na boj proti riziku, že žiadajúca úverová inštitúcia by sa mohla použiť na ďalšiu finančnú trestnú činnosť	

4.4. Zdroje vnútorného auditu [článok 5 ods. 1 písm. d) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Opis zdrojov vnútorného auditu a prehľad metodiky a plánu vnútorného auditu tri roky po udelení povolenia, a to vrátane auditu externalizovaných služieb

4.5. Politiky a plány [článok 5 ods. 1 písm. e) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Prehľad politiky vnútorného auditu

Prehľad politiky správy produktov

Prehľad politiky ochrany spotrebiteľa

Prehľad plánu a politiky na zabezpečenie kontinuity obchodných činností vrátane zhrnutia dostupných záložných systémov a systémov ozdravenia a plánov zabezpečujúcich dostupnosť kľúčových zamestnancov v situáciách kontinuity obchodných činností

4.6. Štruktúra žiadajúcej úverovej inštitúcie [článok 5 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Prehľad externého a vnútroskupinového outsourcingu na podporu operácií alebo činností vnútornej kontroly žiadajúcej úverovej inštitúcie vrátane informácií uvedených v článku 5 ods. 1 písm. f) bode i) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Prehľad zodpovedností a mechanizmov v oblasti dohľadu, systémov a kontrol pre každú externe vykonávanú funkciu, ktorá je kritická alebo dôležitá pre riadenie a operácie žiadajúcej úverovej inštitúcie

Prehľad dohôd o úrovni poskytovaných služieb a mechanizmov pre každú externe vykonávanú funkciu, ktorá je kritická alebo dôležitá pre riadenie a operácie žiadajúcej úverovej inštitúcie

Opis IT infraštruktúry žiadajúcej úverovej inštitúcie vrátane používaných systémov alebo systémov, ktoré sa majú používať, jej hostiteľských mechanizmov, organizácie jej IT funkcie, IT štruktúry, IT stratégie a riadenia IT, politik a postupov v oblasti bezpečnosti IT a všetkých systémov a kontrol, ktoré sa zaviedli alebo sa majú zaviesť na poskytovanie online bankových služieb

4.7. Štatutárni audítori alebo audítorská spoločnosť [článok 5 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Meno/názov	
Adresa	
Kontaktné miesto (meno/názov, telefónne číslo, e-mailová adresa)	

Tabuľka 5

Počiatočný kapitál [článok 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]**5.1. Počiatočný kapitál a vlastné zdroje [článok 6 ods. 1 a 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]**

Príloha zahŕňajúca dôkaz o emitovanom a splatenom kapitále žiadajúcej úverovej inštitúcie, ako aj o jej kapitále, ktorý ešte nie je splatený	
Opis druhov a súm vlastných zdrojov, ktoré zodpovedajú počiatočnému kapitálu	
Ak v čase predloženia žiadosti nebol počiatočný kapitál splatený v plnej výške, opis plánu a lehota na zabezpečenie splatenia počiatočného kapitálu v plnej výške pred nadobudnutím účinnosti povolenia na začatie činnosti úverovej inštitúcie	

5.2. Dostupné zdroje financovania vlastných zdrojov [článok 6 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Vysvetlenie dostupných zdrojov financovania vlastných zdrojov a príloha zahŕňajúca dôkazy o dostupnosti týchto zdrojov financovania, ako sa vyžaduje v článku 6 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
--	--

5.3. Sumy, druhy a rozdelenie interného kapitálu [článok 6 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Príloha zahŕňajúca posúdenie súm, druhov a rozdelenia interného kapitálu, ktorý žiadajúca úverová inštitúcia považuje za primeraný na pokrytie povahy a úrovne rizík, ktorým žiadajúca úverová inštitúcia bude alebo môže byť vystavená, a analýza, ako sa vyžaduje v článku 6 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
---	--

Tabuľka 6

Účinné riadenie [článok 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

6.1. Členovia riadiaceho orgánu (vyplňte samostatnú kópiu tohto oddielu tabuľky pre každého jednotlivca) [článok 7 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
Meno a priezvisko a všetky ostatné predchádzajúce mená a priezviská, ak sú odlišné	
Pohlavie	
Miesto narodenia	
Dátum narodenia	
Adresa	
Telefónne číslo	
Číslo mobilného telefónu	
E-mailová adresa	
Štátna príslušnosť	
Osobné identifikačné číslo alebo príloha zahŕňajúca kópiu preukazu totožnosti alebo rovnocenného dokladu	
Podrobnosti o funkcii, ktorú osoba zastáva alebo má zastávať, vrátane informácií o tom, či je funkcia výkonná alebo nevýkonná, dátumu nástupu alebo plánovaného nástupu a trvania mandátu a opis kľúčových povinností a zodpovedností osoby	
Príloha zahŕňajúca životopis, ako sa vyžaduje v bode 1 písm. d) prílohy I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2022/2580]	
Príloha zahŕňajúca zoznam osôb, ktoré môžu poskytnúť referencie, vrátane kontaktných údajov, prednostne od zamestnávateľov v bankovom sektore alebo sektore finančných služieb, vrátane ich celého mena, inštitúcie, funkcie, telefónneho čísla, e-mailovej adresy, povahy pracovného vzťahu a informácií o akomkoľvek prípadnom súčasnom alebo minulom mimopracovnom vzťahu s touto osobou	
Príloha zahŕňajúca záznamy v registri trestov a príslušné informácie o vyšetrení trestných činov a trestných konaniach, príslušných občianskoprávných a správnych konaniach a disciplinárnych opatreniach (vrátane zákazu výkonu funkcie riaditeľa spoločnosti, ako aj konkurzných, insolvenčných a podobných konaniach), najmä prostredníctvom úradného osvedčenia alebo v prípadoch, keď také osvedčenie neexistuje, prostredníctvom akéhokoľvek spoľahlivého zdroja informácií o neexistencii odsúdenia, vyšetrenia a konania v trestných veciach	

Príloha zahŕňajúca vyhlásenie o tom, či prebieha trestné konanie alebo či je osoba alebo akákoľvek ňou riadená organizácia účastníkom konkurzného alebo porovnateľného konania ako dlžník	
Príloha zahŕňajúca informácie o skutočnostiach uvedených v bode 1 písm. f) bode iii) prílohy I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2022/2580]	
Príloha zahŕňajúca opis všetkých finančných a nefinančných záujmov, ktoré by mohli vytvárať potenciálne konflikty záujmov, ako sa vyžaduje v bode 1 písm. g) prílohy I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2022/2580]	
Príloha zahŕňajúca podrobnosti, ktorými sa preukáže, že osoba má dostatok času vykonávať mandát, ako sa vyžaduje v bode 1 písm. h) prílohy I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2022/2580]	
Podrobnosti o výsledku akéhokoľvek posúdenia vhodnosti osoby vykonaného žiadajúcou úverovou inštitúciou, ako sa uvádza v bode 3 prílohy I k delegovanému nariadeniu Komisie (EÚ) 2022/2580]	
6.2. Ďalšie informácie požadované v súvislosti s členmi riadiaceho orgánu [článok 7 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
Opis akéhokoľvek výboru riadiaceho orgánu, ktorý je plánovaný v čase podania žiadosti, vrátane jeho členov a právomocí	
Vyhlásenie o celkovom posúdení kolektívnej vhodnosti riadiaceho orgánu žiadajúcej úverovej inštitúcie s príslušnými zapisnicami zo zasadnutí predstavenstva alebo so správou či s dokladmi o posúdení vhodnosti	
Opis spôsobu zohľadnenia rozmanitosti vlastností a kompetencií pri výbere členov riadiaceho orgánu	
6.3. Zamestnanci vo vedúcich funkciách vnútornej kontroly a finančný riaditeľ, ktorí nie sú súčasťou riadiaceho orgánu (vyplňte samostatnú kópiu tohto oddielu tabuľky pre každého jednotlivca) [článok 7 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
Meno a priezvisko a všetky ostatné predchádzajúce mená a priezviská, ak sú odlišné	
Pohlavie	
Miesto narodenia	
Dátum narodenia	
Adresa	

Telefónne číslo	
Číslo mobilného telefónu	
E-mailová adresa	
Štátna príslušnosť	
Osobné identifikačné číslo alebo príloha zahŕňajúca kópiu preukazu totožnosti alebo rovnocenného dokladu	
Podrobnosti o funkcii, ktorú osoba zastáva alebo má zastávať, vrátane informácií o tom, či je funkcia výkonná alebo nevýkonná, dátumu nástupu alebo plánovaného nástupu a trvania mandátu a opis kľúčových povinností a zodpovedností osoby	
Príloha zahŕňajúca životopis, ako sa vyžaduje v bode 1 písm. d) prílohy I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2022/2580]	
Príloha zahŕňajúca zoznam osôb, ktoré môžu poskytnúť referencie, vrátane kontaktných údajov, prednostne od zamestnávateľov v bankovom sektore alebo sektore finančných služieb, vrátane ich celého mena, inštitúcie, funkcie, telefónneho čísla, e-mailovej adresy, povahy pracovného vzťahu a informácií o akomkoľvek prípadnom súčasnom alebo minulom mimopracovnom vzťahu s touto osobou	
Príloha zahŕňajúca záznamy v registri trestov a príslušné informácie o vyšetrení trestných činov a trestných konaniach, príslušných občianskoprávných a správnych konaniach a disciplinárnych opatreniach (vrátane zákazu výkonu funkcie riaditeľa spoločnosti, ako aj konkurzných, insolvenčných a podobných konaniach), najmä prostredníctvom úradného osvedčenia alebo v prípadoch, keď také osvedčenie neexistuje, prostredníctvom akéhokoľvek spoľahlivého zdroja informácií o neexistencii odsúdenia, vyšetrovania a konania v trestných veciach	
Príloha zahŕňajúca vyhlásenie o tom, či prebieha trestné konanie alebo či je osoba alebo akákoľvek ňou riadená organizácia účastníkom konkurzného alebo porovnatel'ného konania ako dlžník	
Príloha zahŕňajúca informácie o skutočnostiach uvedených v bode 1 písm. f) bode iii) prílohy I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2022/2580]	
Podrobnosti o výsledku akéhokoľvek posúdenia vhodnosti osoby vykonaného žiadajúcou úverovou inštitúciou, ako sa uvádza v bode 3 prílohy I k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2022/2580]	

6.4. Právomoci, povinnosti a splnomocnenia udelené členom riadiaceho orgánu žiadajúcej úverovej inštitúcie [článok 7 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Opis právomocí, povinností a splnomocnení udelených členom riadiaceho orgánu žiadajúcej úverovej inštitúcie a v relevantných prípadoch v súlade s článkom 7 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580] zamestnancom vo vedúcich funkciách vnútornej kontroly a finančnému riaditeľovi, ktorí nie sú súčasťou riadiaceho orgánu

Tabuľka 7

Akcionári a spoločníci s kvalifikovanými účasťami [článok 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

7.1. Akcionári a spoločníci (právnické a fyzické osoby) [článok 8 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Príloha, ktorá v súvislosti s každou fyzickou a právnickou osobou s kvalifikovanou účasťou zahŕňa informácie uvedené v článku 8 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

7.2. Ďalšie informácie týkajúce sa fyzických osôb [článok 8 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Príloha, ktorá v súvislosti s každou fyzickou osobou s kvalifikovanou účasťou zahŕňa dodatočné informácie uvedené v článku 8 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

7.3. Ďalšie informácie týkajúce sa právnických osôb alebo subjektov, ktoré nie sú právnickými osobami a ktoré majú alebo budú mať účasť vo vlastnom mene [článok 8 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Príloha, ktorá v súvislosti s každou právnickou osobou alebo subjektom, ktorý nie je právnickou osobou a ktorý má alebo bude mať účasť vo vlastnom mene, zahŕňa dodatočné informácie uvedené v článku 8 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

7.4. Trusty [článok 8 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Príloha zahŕňajúca informácie uvedené v článku 8 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

7.5. Spoločníci subjektu, ktorý nie je právnickou osobou, pričom účasť v žiadajúcej úverovej inštitúcii sa bude považovať za aktívum tohto subjektu [článok 8 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Príloha zahŕňajúca informácie uvedené v článku 8 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Tabuľka 8

20 najväčších akcionárov alebo spoločníkov [článok 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

8.1. Štruktúra akcionárov [článok 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
Príloha zahŕňajúca diagram znázorňujúci štruktúru akcionárov žiadajúcej úverovej inštitúcie s rozčlenením kapitálu a hlasovacích práv	
8.2. Zoznam mien všetkých osôb a iných subjektov s účasťou a ďalšie relevantné údaje [článok 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]	
Príloha zahŕňajúca zoznam mien všetkých osôb a iných subjektov s účasťou opísaných v článku 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580], pričom v súvislosti s každou takouto osobou alebo subjektom sa uvádza:	
<ul style="list-style-type: none"> — počet a druh podielov alebo iných účastí, ktoré sú alebo majú byť upísané; — nominálna hodnota takýchto podielov alebo iných účastí; — akékoľvek emisné ážio, ktoré bolo vyplatené alebo sa má vyplatiť; — akékoľvek záložné nároky alebo zaťaženia takýchto podielov alebo iných účastí vrátane totožnosti zabezpečených strán a — akékoľvek prípadné záväzky prijaté takými osobami alebo subjektmi určené na zabezpečenie toho, aby úverová inštitúcia dodržiavala uplatniteľné prudenčné požiadavky 	

Tabuľka 9

Informácie požadované v súlade s článkom 10 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

Informácie požadované príslušným orgánom v súlade s článkom 10 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580] (v prípade potreby uveďte opis požadovaných informácií v ľavom stĺpci a v pravom stĺpci informácie)

Tabuľka 10

Informácie vynechané zo žiadosti v súlade s článkom 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580]

10.1. **Informácie vynechané v súlade s článkom 11 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580] (doplňte zoznam informácií podľa potreby)**

10.2. **Informácie vynechané v súlade s článkom 11 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/2580] (doplňte zoznam informácií podľa potreby)**
