

Bruxelles, 29 giugno 2022
(OR. en)

10776/22
ADD 1

EF 194
ECOFIN 686
DELECT 104

NOTA DI TRASMISSIONE

Origine:	Segretaria generale della Commissione europea, firmato da Martine DEPREZ, direttrice
Data:	17 giugno 2022
Destinatario:	Segretariato generale del Consiglio
n. doc. Comm.:	C(2022) 3949 final ANNEXES 1 to 2
Oggetto:	ALLEGATI del regolamento delegato (UE) .../... della Commissione che integra la direttiva 2013/36/UE del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione che specificano le informazioni da fornire nella domanda di autorizzazione come ente creditizio e gli ostacoli che possono impedire l'efficace esercizio delle funzioni di vigilanza delle autorità competenti

Si trasmette in allegato, per le delegazioni, il documento C(2022) 3949 final ANNEXES 1 to 2.

All: C(2022) 3949 final ANNEXES 1 to 2



COMMISSIONE
EUROPEA

Bruxelles, 17.6.2022
C(2022) 3949 final

ANNEXES 1 to 2

ALLEGATI

del

regolamento delegato (UE) .../... della Commissione

che integra la direttiva 2013/36/UE del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione che specificano le informazioni da fornire nella domanda di autorizzazione come ente creditizio e gli ostacoli che possono impedire l'efficace esercizio delle funzioni di vigilanza delle autorità competenti

ALLEGATO I

Informazioni sull'effettivo orientamento dell'ente creditizio richiedente

1. Dati personali individuali e informazioni personali su onorabilità, onestà, integrità, conoscenze, competenze ed esperienza, nonché dati e informazioni su indipendenza di spirito e impegno in termini di tempo, nello specifico:
 - (a) il nome completo della persona e, se diverso, il suo cognome di nascita;
 - (b) il genere, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo e le informazioni di contatto, la nazionalità e il numero di identificazione personale o una copia della carta d'identità o di un documento equivalente della persona;
 - (c) i dati della posizione occupata o che sarà occupata dalla persona, specificando se tale posizione è esecutiva o non esecutiva, la data di inizio o la data di inizio prevista e la durata dell'incarico, nonché una descrizione delle funzioni e delle responsabilità principali della persona;
 - (d) un curriculum vitae dettagliato contenente informazioni relative all'istruzione e all'esperienza (inclusi l'esperienza professionale, i titoli accademici e altra formazione pertinente), compresi i nomi e la natura di tutte le organizzazioni per le quali la persona ha lavorato e la natura e la durata delle funzioni svolte, mettendo in particolare rilievo le attività rientranti nell'ambito della posizione richiesta che attengono all'esperienza bancaria o dirigenziale;
 - (e) un elenco di referenze con le informazioni di contatto, preferibilmente di datori di lavoro del settore dei servizi bancari o finanziari, comprensivo di nome completo, ente, posizione, numero di telefono, indirizzo e-mail, natura del rapporto professionale e indicazione dell'esistenza o meno di un rapporto non professionale precedente o attuale con la persona interessata;
 - (f) precedenti, compresi tutti gli elementi seguenti:
 - i) casellario giudiziale e informazioni pertinenti in merito a indagini e procedimenti penali, cause civili e amministrative pertinenti e azioni disciplinari, compresa l'interdizione dalle funzioni di amministratore d'impresa, procedimenti fallimentari, d'insolvenza o analoghi, sotto forma di attestazioni ufficiali oppure, qualora tali attestazioni non esistano, mediante qualsiasi altra fonte attendibile di informazioni sull'assenza di condanne, indagini e procedimenti penali;
 - ii) una dichiarazione attestante se sono in corso procedimenti penali o se la persona o qualsiasi organizzazione di cui è amministratore o amministratrice è stata coinvolta in veste di debitore in una procedura d'insolvenza o in una procedura analoga;
 - iii) informazioni riguardanti indagini, procedimenti esecutivi o sanzioni da parte di un'autorità di vigilanza dei quali la persona è stata direttamente o indirettamente oggetto;
 - iv) informazioni riguardanti il rifiuto della registrazione, dell'autorizzazione, dell'iscrizione o della licenza per l'esercizio di attività commerciali, imprenditoriali o professionali, oppure il ritiro, la revoca o la cessazione della registrazione, dell'autorizzazione, dell'iscrizione o della licenza, oppure l'espulsione da parte di un organismo governativo o di regolamentazione o di un organismo o un'associazione professionale;

- informazioni riguardanti il licenziamento da una posizione lavorativa o l'allontanamento da una posizione di fiducia, da un incarico fiduciario o simile oppure il fatto che la persona sia stata invitata a dimettersi da tale posizione lavorativa, esclusi i casi di esubero;
 - informazioni riguardanti l'eventuale valutazione, da parte di un'altra autorità competente, della reputazione dell'interessato in qualità di acquirente o di persona che dirige l'attività di un ente, comprese l'identità di tale autorità, la data della valutazione e informazioni sull'esito di quest'ultima, unitamente al consenso dell'interessato, ove necessario, a chiedere tali informazioni per poter trattare e utilizzare le informazioni fornite ai fini della valutazione dell'idoneità;
 - informazioni riguardanti l'eventuale valutazione dell'interessato da parte di un'autorità di un settore diverso da quello finanziario, incluse l'identità di tale autorità e informazioni sull'esito della valutazione;
- (g) la descrizione di tutti gli interessi finanziari e non finanziari che potrebbero creare potenziali conflitti di interesse, tra cui, a titolo non esaustivo:
- i) eventuali interessi finanziari, compresi prestiti, partecipazioni, garanzie o diritti sulle garanzie, sia concessi che ricevuti, e interessi o rapporti non finanziari, compresi rapporti familiari stretti, ad esempio coniuge, partner registrato, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui la persona condivide l'abitazione, tra la persona o i suoi stretti familiari o qualsiasi società alla quale la persona è strettamente collegata e l'ente creditizio richiedente, la sua impresa madre o le sue filiazioni, compresi i membri dell'organo di gestione, il responsabile di una funzione di controllo interno o il direttore finanziario, oppure qualsiasi persona che detiene una partecipazione qualificata nell'ente creditizio richiedente;
 - ii) se la persona svolge attività economiche o intrattiene o ha intrattenuto negli ultimi due anni, rapporti commerciali con uno qualsiasi dei soggetti di cui alla lettera f) o se la persona è coinvolta in procedimenti giudiziari con tali soggetti;
 - iii) se la persona e i suoi parenti stretti hanno interessi in conflitto con l'ente creditizio richiedente, la sua impresa madre o le sue filiazioni;
 - iv) se la persona è proposta a nome di un azionista o di un socio rilevante detentore di una partecipazione qualificata e, in caso affermativo, l'identità di tale azionista o socio;
 - v) eventuali obblighi finanziari nei confronti dell'ente creditizio richiedente, della sua impresa madre o delle sue filiazioni;
 - vi) eventuali posizioni di rilievo in ambito politico nazionale o locale ricoperte nel corso degli ultimi due anni;
 - vii) qualora sia individuato un conflitto di interesse significativo, una dichiarazione relativa al modo in cui tale conflitto è stato limitato o risolto in misura soddisfacente, compreso un riferimento alla parte pertinente della politica di gestione dei conflitti di interesse dell'ente o a

eventuali disposizioni ad hoc sulla gestione o sulla limitazione dei conflitti di interesse;

- (h) informazioni dettagliate atte a dimostrare che la persona dispone di tempo sufficiente da dedicare all'incarico, tra cui:
 - i) il tempo minimo stimato, per anno e per mese, che la persona dedicherà allo svolgimento delle proprie funzioni in seno all'ente creditizio richiedente;
 - ii) un elenco degli incarichi prevalentemente di natura commerciale ricoperti dalla persona e l'indicazione circa l'applicabilità dell'articolo 91, paragrafo 4, della direttiva 2013/36/UE;
 - iii) ove si applichino le regole di conteggio privilegiato, una spiegazione delle eventuali sinergie esistenti tra le società;
 - iv) un elenco degli incarichi finalizzati al perseguimento di attività prevalentemente non commerciali o istituiti ai soli fini della gestione degli interessi economici dell'interessato;
 - v) le dimensioni delle società o delle organizzazioni presso le quali sono ricoperti gli incarichi di cui al punto iv), inclusi il totale delle attività, il fatto che si tratti o meno di società quotate e il numero dei dipendenti di tali società o organizzazioni;
 - vi) un elenco di eventuali responsabilità aggiuntive connesse agli incarichi di cui alla presente lettera g), punto v), compresa la presidenza di un comitato;
 - vii) il tempo stimato, espresso in giorni per anno, dedicato a ciascun incarico;
 - viii) il numero di riunioni all'anno dedicate a ciascun incarico.
- 2. La descrizione di eventuali comitati dell'organo di gestione previsti al momento della domanda di autorizzazione come ente creditizio, inclusi i relativi membri e le relative competenze.
- 3. I risultati dell'eventuale valutazione dell'idoneità di ciascuna persona svolta dall'ente creditizio richiedente, comprese le informazioni seguenti:
 - (a) i pertinenti verbali consiliari;
 - (b) la valutazione dell'idoneità o il documento attestante l'idoneità;
 - (c) una dichiarazione che indichi se la persona è stata valutata come avente l'esperienza richiesta e, in caso negativo, i dettagli del piano di formazione imposto, inclusi il contenuto, il formatore e la data entro cui il piano sarà completato.
- 4. Una dichiarazione relativa alla valutazione globale da parte dell'ente creditizio richiedente dell'idoneità collettiva dell'organo di gestione, inclusi i pertinenti verbali consiliari o la relazione o i documenti sulla valutazione dell'idoneità.
- 5. La descrizione del modo in cui si è tenuto conto della diversità di qualità e competenze nella selezione dei membri dell'organo di gestione.

ALLEGATO II

Informazioni necessarie per la valutazione, da parte delle autorità competenti, degli azionisti o soci con partecipazioni qualificate

1. Informazioni sull'identità e sulla partecipazione di tutte le persone ed entità che detengono o deterranno, in caso di autorizzazione dell'ente creditizio richiedente, una partecipazione qualificata nell'ente creditizio e altre informazioni pertinenti per la valutazione dell'idoneità, compresi tutti gli elementi seguenti:
 - (a) il prospetto della struttura azionaria dell'ente creditizio richiedente, compresa la ripartizione delle relative quote di capitale e dei relativi diritti di voto;
 - (b) i nomi di tutte le persone ed entità che detengono o deterranno partecipazioni qualificate, indicando per ciascuna di esse:
 - i) il numero e il tipo di azioni o di altre partecipazioni sottoscritte o da sottoscrivere;
 - ii) il valore nominale di tali azioni o altre partecipazioni;
 - iii) eventuali premi versati o da versare;
 - iv) eventuali diritti sulle garanzie o gravami costituiti su tali azioni o su altre partecipazioni, compresa l'identità delle parti garantite;
 - v) ove pertinenti, eventuali impegni assunti da tali persone o entità a garanzia del rispetto dei requisiti prudenziali applicabili da parte dell'ente creditizio richiedente;
 - (c) informazioni dettagliate sulle ragioni di carattere finanziario o commerciale che inducono le persone o le altre entità di cui alla lettera b) a detenere tale partecipazione e informazioni dettagliate circa le loro strategie inerenti a detta partecipazione, compresi il periodo durante il quale tali persone o entità intendono detenere la propria partecipazione ed eventuali loro intenzioni di aumentare, ridurre o mantenere invariato il livello della partecipazione nel prossimo futuro;
 - (d) informazioni dettagliate sulle intenzioni delle persone o delle altre entità in relazione all'ente creditizio richiedente e sull'influenza che dette persone o entità intendono esercitare sul medesimo, anche per quanto riguarda la politica dei dividendi, nonché informazioni dettagliate sullo sviluppo strategico e sull'allocazione delle risorse dell'ente creditizio richiedente e informazioni dettagliate circa l'eventuale intenzione di tali persone o entità di agire come azionisti attivi di minoranza, comprese le motivazioni di tale intenzione;
 - (e) informazioni sulla volontà delle persone o delle entità di cui alla lettera b) di sostenere l'ente creditizio richiedente con fondi propri aggiuntivi, qualora ciò sia necessario per lo sviluppo delle sue attività o in caso di difficoltà finanziarie;
 - (f) il contenuto di eventuali accordi tra azionisti o soci che si prevede di concludere con altri azionisti o soci in relazione all'ente creditizio richiedente;
 - (g) un'analisi dell'eventuale impatto della partecipazione qualificata, anche a causa degli stretti legami delle persone o delle entità di cui alla lettera b) con l'ente creditizio richiedente, sulla capacità dell'ente creditizio richiedente di fornire alle autorità competenti informazioni tempestive e accurate;

- (h) l'identità di ciascun membro dell'organo di gestione o dell'alta dirigenza che, in esito alla nomina o alla designazione da parte di tali azionisti o soci, determinerà l'orientamento dell'attività dell'ente creditizio richiedente, unitamente, nella misura in cui non siano ancora state fornite, alle informazioni di cui all'allegato I, punto 1, lettere da a) a f);
- (i) l'indicazione delle fonti di finanziamento (funding) di eventuali progetti di acquisizione di azioni o di altre partecipazioni presso l'ente creditizio richiedente, comprese, se del caso:
 - i) informazioni dettagliate sull'utilizzo di risorse finanziarie private, incluse la loro disponibilità e origine;
 - ii) informazioni dettagliate sui mezzi di pagamento per l'acquisizione prevista e sulla rete utilizzata per il trasferimento dei fondi;
 - iii) informazioni dettagliate sull'accesso alle fonti di capitale e ai mercati finanziari, comprese informazioni dettagliate sugli strumenti finanziari da emettere;
 - iv) informazioni sull'utilizzo dei fondi presi a prestito, compresi il nome dei prestatori e informazioni dettagliate sulle linee di credito concesse, quali scadenze, condizioni, diritti sulle garanzie e garanzie, unitamente a informazioni sulla fonte di reddito da utilizzare per rimborsare tali prestiti;
 - v) informazioni su qualsiasi accordo finanziario con altre persone che sono o saranno azionisti o soci dell'ente creditizio richiedente;
 - vi) informazioni sugli eventuali beni che devono essere venduti per contribuire al finanziamento del progetto di partecipazione, come le condizioni di vendita, il prezzo, la stima e informazioni dettagliate sulle caratteristiche di tali beni, comprese informazioni su quando e come sono stati acquisiti.

Ai fini della lettera i), punto iv), nei casi in cui il prestatore non sia un ente creditizio o un ente finanziario autorizzato a concedere crediti, l'ente creditizio richiedente informa le autorità competenti sull'origine dei fondi presi a prestito.

2. Le seguenti informazioni sulle persone fisiche che detengono, o deterranno in caso di autorizzazione dell'ente creditizio richiedente, una partecipazione qualificata nell'ente creditizio:

- (a) dati personali, compresi tutti gli elementi seguenti:
 - i) i nomi completi delle persone e, se diversi, i loro cognomi di nascita;
 - ii) la data e il luogo di nascita;
 - iii) la cittadinanza delle persone;
 - iv) il numero nazionale di identificazione personale delle persone, se disponibile;
 - v) l'indirizzo e le informazioni di contatto delle persone;
 - vi) la copia di un documento d'identità ufficiale;
- (b) un curriculum vitae dettagliato che indichi l'istruzione e la formazione pertinenti e le eventuali esperienze professionali nell'acquisizione e nella

gestione di partecipazioni in società, nonché eventuali attività professionali o altre funzioni attualmente esercitate;

- (c) una dichiarazione contenente le informazioni seguenti relative alla persona fisica e a qualsiasi impresa da essa diretta o controllata negli ultimi 10 anni e delle quali l'ente creditizio richiedente è venuto a conoscenza a seguito di debita e attenta indagine:
- i) fatte salve le prescrizioni della normativa nazionale in materia di comunicazione delle condanne scontate, informazioni su eventuali condanne penali o procedimenti in cui è stata formulata un'accusa contro la persona o l'impresa e che non sono stati annullati;
 - ii) informazioni su qualsiasi decisione civile o amministrativa relativa alla persona o all'impresa che sia pertinente per la valutazione dell'idoneità o comunque per l'autorizzazione dell'ente creditizio richiedente e su qualsiasi sanzione o misura amministrativa imposta in conseguenza di una violazione di leggi o regolamenti, compresa l'interdizione da funzioni di amministratore d'impresa, in ciascun caso in cui non è stata annullata e avverso la quale non è pendente né può essere presentato ricorso, fatta eccezione per le sanzioni amministrative irrogate a norma dell'articolo 65, 66 o 67 della direttiva 2013/36/UE e per le condanne penali in relazione alle quali devono essere fornite informazioni anche in presenza di pronunce ancora impugnabili;
 - iii) eventuali procedimenti fallimentari, d'insolvenza o simili;
 - iv) eventuali indagini penali in corso;
 - v) eventuali indagini civili o amministrative, procedimenti esecutivi, sanzioni o altre decisioni esecutive nei confronti della persona o dell'impresa riguardanti questioni che possono ragionevolmente considerarsi pertinenti ai fini dell'autorizzazione dell'ente creditizio richiedente o della gestione sana e prudente del medesimo;
 - vi) ove sia possibile ottenere tali documenti, un certificato ufficiale o qualsiasi altro documento equivalente comprovante il verificarsi di uno qualsiasi degli eventi di cui alla presente lettera c), punti da i) a v), in relazione alla persona o all'impresa;
 - vii) qualsiasi rifiuto della registrazione, dell'autorizzazione, dell'iscrizione o della licenza per l'esercizio di attività commerciali, imprenditoriali o professionali;
 - viii) qualsiasi ritiro, revoca o cessazione di una registrazione, di un'autorizzazione, di un'iscrizione o di una licenza per l'esercizio di attività commerciali, imprenditoriali o professionali;
 - ix) qualsiasi espulsione da parte di un organismo governativo o di regolamentazione o da parte di un organismo o un'associazione professionale;
 - x) qualsiasi incarico di responsabilità in un'entità nei confronti della quale qualsiasi autorità abbia emesso una condanna penale, irrogato una sanzione civile o amministrativa o disposto un altro provvedimento civile o amministrativo pertinente per la valutazione dell'idoneità o per la procedura di autorizzazione, ovvero che sia oggetto di qualsiasi indagine

in corso, in ciascun caso per comportamento lacunoso, anche in relazione a frode, disonestà, corruzione, riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo o altri reati finanziari o alla mancata attuazione di politiche e procedure adeguate per prevenire tali eventi, ricoperto al momento in cui si è verificato il presunto comportamento, unitamente a informazioni dettagliate su tali eventi e sull'eventuale coinvolgimento nei medesimi;

- xi) qualsiasi licenziamento da una posizione lavorativa o allontanamento da una posizione di fiducia o da un incarico fiduciario, salvo conclusione del rapporto in questione per effetto del trascorrere del tempo, e qualsiasi situazione analoga;
- (d) se un'altra autorità di vigilanza ha già valutato la reputazione dell'interessato, l'identità di detta autorità e l'esito di tale valutazione;
- (e) l'attuale situazione finanziaria della persona, comprese informazioni dettagliate sulle fonti di reddito, le attività e le passività, i diritti sulle garanzie e le garanzie concessi o ricevuti;
- (f) la descrizione delle attività imprenditoriali della persona e di qualsiasi impresa da essa amministrata o controllata;
- (g) informazioni finanziarie comprendenti i rating del credito e le relazioni pubblicamente disponibili relativi a qualsiasi impresa amministrata o controllata dalla persona;
- (h) la descrizione degli interessi finanziari della persona, inclusi le operazioni di credito, le garanzie e i diritti sulle garanzie, sia concessi che ricevuti, e degli eventuali interessi non finanziari della persona, compresi i rapporti familiari o stretti con una qualsiasi delle persone fisiche o giuridiche seguenti:
 - i) qualsiasi altro azionista o socio attuale dell'ente creditizio richiedente;
 - ii) qualsiasi persona autorizzata a esercitare diritti di voto nell'ente creditizio richiedente in uno dei casi seguenti o in una combinazione di essi:
 - i diritti di voto sono detenuti da un terzo con il quale tale persona ha concluso un accordo che li obbliga ad adottare, con un esercizio concertato dei diritti di voto detenuti, una politica comune durevole nei confronti della gestione dell'emittente in questione;
 - i diritti di voto sono detenuti da un terzo in virtù di un accordo, concluso con tale persona, che prevede il trasferimento provvisorio e retribuito di tali diritti di voto;
 - i diritti di voto sono inerenti alle azioni depositate presso tale persona a titolo di garanzia, sempreché tale persona controlli i diritti di voto e dichiari la volontà di esercitarli;
 - i diritti di voto sono inerenti alle azioni di cui tale persona ha l'usufrutto;
 - i diritti di voto sono detenuti, o possono essere esercitati, ai sensi dei primi quattro trattini del presente punto ii), da un'impresa controllata da tale persona;

- i diritti di voto sono inerenti alle azioni depositate presso tale persona e possono essere esercitati discrezionalmente dalla medesima in assenza di istruzioni specifiche degli azionisti;
 - i diritti di voto sono detenuti da un terzo a suo nome per conto di tale persona;
 - i diritti di voto possono essere esercitati da tale persona in virtù di una delega, ove tale persona o entità possa esercitarli discrezionalmente in assenza di istruzioni specifiche degli azionisti;
- iii) qualsiasi persona che, conformemente alla legislazione nazionale, sia membro dell'organo di amministrazione, gestione o vigilanza, o dell'alta dirigenza dell'ente creditizio richiedente;
- iv) l'ente creditizio richiedente o qualsiasi altro membro del relativo gruppo;
- (i) nella misura in cui dai rapporti di cui alla lettera h) derivi un conflitto di interessi, le modalità proposte per la gestione di tale conflitto;
- (j) la descrizione di eventuali legami con persone politicamente esposte ai sensi dell'articolo 3, punto 9, della direttiva (UE) 2015/849 del Parlamento europeo e del Consiglio¹;
- (k) eventuali altri interessi o attività della persona che possano essere in conflitto con gli interessi o le attività dell'ente creditizio richiedente e i metodi proposti per gestire tali conflitti di interesse.
3. Informazioni sulle persone giuridiche che detengono o deterranno, in caso di autorizzazione dell'ente creditizio richiedente, una partecipazione qualificata nell'ente creditizio:
- (a) il nome della persona giuridica;
- (b) se la persona giuridica è iscritta in un registro centrale, in un registro commerciale, in un registro delle imprese o in un analogo registro pubblico, il nome del registro nel quale la persona giuridica è iscritta, il numero di iscrizione o un elemento equivalente per identificarlo nel registro e una copia del certificato di iscrizione;
- (c) l'indirizzo della sede legale della persona giuridica e, se diverso, della sua sede centrale e della sua sede principale di attività;
- (d) le informazioni di contatto;
- (e) i documenti o gli accordi societari che disciplinano la persona giuridica e un'illustrazione sintetica delle peculiarità della forma giuridica della persona giuridica;
- (f) se la persona giuridica è mai stata o è soggetta alla disciplina di un'autorità competente nel settore dei servizi finanziari o di un altro organismo governativo;
- (g) le informazioni di cui:

¹ Direttiva (UE) 2015/849 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 20 maggio 2015, relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo, che modifica il regolamento (UE) n. 648/2012 del Parlamento europeo e del Consiglio e che abroga la direttiva 2005/60/CE del Parlamento europeo e del Consiglio e la direttiva 2006/70/CE della Commissione (GU L 141 del 5.6.2015, pag. 73).

- i) al punto 2, lettera f), in relazione alla persona giuridica;
 - ii) al punto 2, lettera d), in relazione alla persona giuridica;
 - iii) al punto 2, lettere g) e i), in relazione alla persona giuridica, a qualsiasi persona che dirige di fatto l'attività della persona giuridica o a qualsiasi impresa sotto il controllo della persona giuridica;
 - iv) al punto 2, lettera c), in relazione alla persona giuridica, a qualsiasi impresa sotto il controllo della persona giuridica e a qualsiasi azionista che esercita un'influenza significativa sulla persona giuridica;
- (h) la descrizione degli interessi finanziari della persona giuridica, delle persone che dirigono di fatto l'attività della persona giuridica oppure, se del caso, del gruppo al quale la persona giuridica appartiene, nonché delle persone che dirigono di fatto le attività della persona giuridica, inclusi le operazioni di credito, le garanzie e i diritti sulle garanzie, sia concessi che ricevuti, e gli eventuali interessi non finanziari di tale persona giuridica, compresi, se del caso, i rapporti familiari o stretti con una qualsiasi delle persone fisiche o giuridiche seguenti:
- i) qualsiasi altro azionista o socio attuale dell'ente creditizio richiedente;
 - ii) qualsiasi persona autorizzata a esercitare diritti di voto nell'ente creditizio richiedente in uno dei casi seguenti o in una combinazione di essi:
 - i diritti di voto sono detenuti da un terzo con il quale tale persona ha concluso un accordo che li obbliga ad adottare, con un esercizio concertato dei diritti di voto detenuti, una politica comune durevole nei confronti della gestione dell'emittente in questione;
 - i diritti di voto sono detenuti da un terzo in virtù di un accordo, concluso con tale persona, che prevede il trasferimento provvisorio e retribuito di tali diritti di voto;
 - i diritti di voto sono inerenti alle azioni depositate presso tale persona a titolo di garanzia, sempreché tale persona o entità controlli i diritti di voto e dichiari la volontà di esercitarli;
 - i diritti di voto sono inerenti alle azioni di cui tale persona ha l'usufrutto;
 - i diritti di voto sono detenuti, o possono essere esercitati, ai sensi dei primi quattro trattini del presente punto ii), da un'impresa controllata da tale persona;
 - i diritti di voto sono inerenti alle azioni depositate presso tale persona e possono essere esercitati discrezionalmente dalla medesima in assenza di istruzioni specifiche degli azionisti;
 - i diritti di voto sono detenuti da un terzo a suo nome per conto di tale persona;
 - i diritti di voto possono essere esercitati da tale persona in virtù di una delega, ove tale persona possa esercitarli discrezionalmente in assenza di istruzioni specifiche degli azionisti;
 - iii) qualsiasi persona politicamente esposta ai sensi dell'articolo 3, punto 9, della direttiva (UE) 2015/849;

- iv) qualsiasi persona che, conformemente alla legislazione nazionale, sia membro dell'organo di amministrazione, gestione o vigilanza, o dell'alta dirigenza dell'ente creditizio richiedente;
- v) l'ente creditizio richiedente o qualsiasi altro membro del relativo gruppo;
- (i) nella misura in cui dai rapporti di cui alla lettera h) derivi un conflitto di interesse, le modalità proposte per la gestione di tale conflitto;
- (j) un elenco indicante ciascuna persona che dirige di fatto l'attività della persona giuridica, il suo nome, la sua data e il suo luogo di nascita, il suo indirizzo, le sue informazioni di contatto, il suo numero di identificazione nazionale, ove disponibile, e un curriculum vitae dettagliato che indichi l'istruzione e la formazione pertinenti, le esperienze professionali precedenti ed eventuali attività professionali o altre funzioni pertinenti attualmente esercitate, unitamente alle informazioni di cui al punto 2, lettere c) e d), in relazione a ciascuna di tali persone;
- (k) informazioni sulla struttura dell'azionariato della persona giuridica, comprendenti l'identità di tutti gli azionisti che esercitano un'influenza significativa, la rispettiva quota di capitale e i rispettivi diritti di voto, nonché informazioni su eventuali accordi conclusi tra gli azionisti;
- (l) se la persona giuridica fa parte di un gruppo, un organigramma dettagliato della struttura del gruppo e informazioni sulla quota di capitale e sui diritti di voto degli azionisti che esercitano un'influenza significativa sui soggetti appartenenti al gruppo, nonché sulle attività attualmente svolte dai soggetti del gruppo;
- (m) se la persona giuridica fa parte di un gruppo, informazioni sui rapporti tra qualsiasi ente creditizio, impresa di assicurazione o di riassicurazione o impresa di investimento all'interno del gruppo e qualsiasi altro soggetto del gruppo e i nomi delle autorità di vigilanza;
- (n) se la persona giuridica fa parte di un gruppo, l'indicazione degli enti creditizi, delle imprese di assicurazione o di riassicurazione o delle imprese di investimento appartenenti al gruppo, i nomi delle pertinenti autorità di vigilanza, nonché un'analisi del perimetro di consolidamento prudenziale dell'ente creditizio e del gruppo, comprese le informazioni sui soggetti del gruppo che rientreranno nell'ambito di applicazione dei requisiti per la vigilanza su base consolidata e sui livelli all'interno del gruppo ai quali tali requisiti saranno applicati su base pienamente consolidata o subconsolidata;
- (o) i bilanci annuali a livello individuale e, ove pertinente, a livello consolidato e subconsolidato di gruppo relativi agli ultimi tre esercizi, se la persona giuridica è stata in attività durante tale periodo, ovvero relativi a un periodo più breve durante il quale la persona giuridica è stata in attività e per il quale i bilanci sono stati redatti e approvati dal revisore legale o dall'impresa di revisione contabile ai sensi dell'articolo 2, punti 2 e 3, della direttiva 2006/43/CE del Parlamento europeo e del Consiglio², ove applicabile, compreso ciascuno degli elementi seguenti:

² Direttiva 2006/43/CE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 17 maggio 2006, relativa alle revisioni legali dei conti annuali e dei conti consolidati, che modifica le direttive 78/660/CEE e

- i) lo stato patrimoniale;
 - ii) il conto profitti e perdite o il conto economico;
 - iii) le relazioni annuali e gli allegati finanziari e ogni altro documento registrato presso l'ufficio del registro o l'autorità competente di riferimento per la persona giuridica, compresi, secondo quanto indicato come pertinente nelle relazioni annuali, gli allegati finanziari e ogni altro documento registrato nonché le ipotesi di pianificazione utilizzate, riferite almeno allo scenario di base e allo scenario di stress;
- (p) se la persona giuridica ha la sede principale in un paese terzo, tutte le informazioni seguenti:
- i) se la persona giuridica è soggetta alla vigilanza di un'autorità di un paese terzo competente per il settore dei servizi finanziari, un certificato di conformità o, se non disponibile, un certificato equivalente rilasciato da detta autorità del paese terzo in relazione alla persona giuridica;
 - ii) se la persona giuridica è soggetta alla vigilanza di un'autorità di un paese terzo competente per il settore dei servizi finanziari e se detta autorità rilascia simili dichiarazioni, una dichiarazione di tale autorità del paese terzo che attesti l'assenza di ostacoli o limiti alla comunicazione delle informazioni necessarie per la vigilanza dell'ente creditizio richiedente;
 - iii) informazioni generali sul regime regolamentare del paese terzo in questione applicabile alla persona giuridica, comprese informazioni sulla misura in cui il regime di lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo del paese terzo è coerente con le raccomandazioni del Gruppo di azione finanziaria internazionale;
- (q) se la persona giuridica è un organismo di investimento collettivo:
- i) l'identità dei detentori di quote che controllano l'organismo di investimento collettivo o detengono una partecipazione che consente a tali detentori di impedire l'adozione di decisioni da parte dell'organismo di investimento collettivo;
 - ii) informazioni dettagliate sulla politica di investimento ed eventuali restrizioni agli investimenti;
 - iii) i nomi e le posizioni delle persone incaricate, individualmente o in veste di comitato, della determinazione e dell'adozione delle decisioni di investimento dell'organismo di investimento collettivo, nonché copia dell'eventuale mandato di gestione o, se del caso, del mandato del comitato;
 - iv) la descrizione dettagliata del quadro giuridico per la lotta contro il riciclaggio di denaro e delle procedure antiriciclaggio dell'organismo di investimento collettivo;
 - v) la descrizione dettagliata del rendimento delle precedenti partecipazioni dell'organismo di investimento collettivo in altri enti creditizi, imprese di assicurazione o di riassicurazione o imprese di investimento, che indichi

83/349/CEE del Consiglio e abroga la direttiva 84/253/CEE del Consiglio (GU L 157 del 9.6.2006, pag. 87).

se tali partecipazioni sono state autorizzate da un'autorità competente e, in caso affermativo, l'identità dell'autorità;

- (r) se la persona è un fondo sovrano:
 - i) il nome dell'organismo pubblico incaricato della definizione della politica di investimento del fondo sovrano;
 - ii) informazioni dettagliate sulla politica di investimento del fondo sovrano ed eventuali restrizioni agli investimenti;
 - iii) i nomi e le posizioni delle persone incaricate dell'adozione delle decisioni di investimento per il fondo sovrano;
 - iv) informazioni dettagliate circa qualsiasi influenza esercitata dall'organismo pubblico di cui al punto i) sull'operatività quotidiana del fondo sovrano e dell'ente creditizio richiedente.

4. Ai fini del presente punto 3, un gruppo comprende i membri dell'entità e le filiazioni di tali membri. Le seguenti informazioni sulle sottoscrizioni derivanti da contratti fiduciari (trust):

- (s) l'identità di tutti i "trustee" che gestiranno le attività ai sensi dell'atto costitutivo del trust e di ciascuna persona che è un beneficiario o un disponente del patrimonio del trust nonché, ove pertinenti, le rispettive quote di distribuzione dei redditi generati dal patrimonio del trust;
- (t) una copia di qualsiasi documento che istituisce o disciplina il trust;
- (u) la descrizione delle peculiarità giuridiche del trust e del suo funzionamento;
- (v) il metodo di finanziamento del trust e le risorse che garantiscono la solidità finanziaria del trust a sostegno del richiedente, in particolare:
 - i) la descrizione della politica di investimento del trust e di eventuali restrizioni agli investimenti, incluse informazioni sui fattori che influenzano le decisioni di investimento e la strategia di uscita in relazione all'ente creditizio richiedente;
 - ii) informazioni su investimenti precedenti e in corso effettuati da entità del settore finanziario e sui risultati operativi di tali investimenti in relazione al trust;
 - iii) l'indicazione e la panoramica delle fonti di finanziamento (funding) e, ove disponibile, il bilancio annuale del trust.