ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2022/2112 НА КОМИСИЯТА

от 13 юли 2022 година

за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на изискванията, реда и условията за подаване на заявление за лицензиране като доставчик на услуги за колективно финансиране

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета от 7 октомври 2020 г. относно европейските доставчици на услуги за колективно финансиране на предприятията и за изменение на Регламент (ЕС) 2017/1129 и на Директива (ЕС) 2019/1937 ([1]), и по-специално член 12, параграф 16, четвърта алинея от него,

като има предвид, че:

(1) За да се гарантира единен механизъм, чрез който компетентните органи да упражняват ефективно правомощията си по отношение на заявленията за лиценз на потенциални доставчици на услуги за колективно финансиране, е уместно да се определят общи стандартни формуляри, образци и процедури за тези заявления.

(2) За да се улесни комуникацията между потенциален доставчик на услуги за колективно финансиране и компетентния орган, компетентният орган следва да определи звено за контакт специално за целите на процеса на кандидатстване и да осигури обществен достъп до съответните данни за контакт на своя уебсайт.

(3) За да се даде възможност на компетентния орган да прецени задълбочено дали заявлението е пълно, когато компетентният орган изисква от потенциалния доставчик на услуги за колективно финансиране да предостави липсваща информация, срокът за оценка на пълнотата на заявлението, посочен в член 12, параграф 4 от Регламент (ЕС) 2020/1503, следва да спре да тече от датата на искането на такава информация до датата на получаването ѝ от компетентния орган.

(4) За да се даде възможност на компетентния орган да прецени дали промените в информацията, предоставена в заявлението за лиценз, могат да повлияят на процедурата за издаване на лиценз, е уместно от потенциалните доставчици на услуги за колективно финансиране да се изисква да съобщават тези промени без ненужно забавяне. Освен това е необходимо да се установи, че сроковете за оценка на информацията, предвидени в член 12, параграф 8 от Регламент (ЕС) 2020/1503, се прилагат от датата, на която изменената информация е предоставена на компетентния орган от заявителя.

(5) Настоящият регламент е съставен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, предадени на Комисията от Европейския орган за ценни книжа и пазари.

(6) ЕОЦКП проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становището на Групата на участниците от сектора на ценните книжа и пазарите, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([2]).

([1]) ОВ L 347, 20.10.2020 г., стр. 1.

([2]) Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/77/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84).

(7) С Европейския надзорен орган по защита на данните беше извършена консултация в съответствие с член 42, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета ([3]) и той прие своето становище на 1 юни 2022 г.,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Определяне на звено за контакт

Компетентните органи определят звено за контакт за получаване на заявленията за лиценз за доставчик на услуги за колективно финансиране съгласно член 12 от Регламент (ЕС) 2020/1503. Компетентните органи актуализират данните за връзка на определеното звено за контакт и ги оповестяват публично на своите уебсайтове.

Член 2

Стандартен формуляр

Потенциалните доставчици на услуги за колективно финансиране подават заявлението си за лиценз, като използват стандартния формуляр, установен в приложението.

Член 3

Потвърждение за получаване

В срок от 10 работни дни от получаването на заявлението и независимо от срока, посочен в член 12, параграф 4 от Регламент (ЕС) 2020/1503 за оценка на пълнотата на заявлението в съответствие с посочения член, компетентният орган изпраща по електронен път, на хартиен носител или и по двата начина потвърждение за получаване на заявлението до потенциалния доставчик на услуги за колективно финансиране. Потвърждението за получаване на заявлението включва данните за връзка с лицата, които ще обработват заявлението за лиценз.

Член 4

Спиране на срока при липсваща информация

Когато компетентният орган изисква от потенциалния доставчик на услуги за колективно финансиране да предостави липсваща информация в съответствие с член 12, параграф 4 от Регламент (ЕС) 2020/1503, срокът за оценка на пълнотата на заявлението в съответствие с посочения член спира да тече от датата на искането на такава информация до датата на нейното получаване.

Член 5

Уведомяване за промени

1. Потенциалният доставчик на услуги за колективно финансиране уведомява компетентния орган за промени в информацията, предоставена в заявлението за лиценз, без ненужно забавяне. Потенциалният доставчик на услуги за колективно финансиране предоставя актуализираната информация, като използва стандартния формуляр, установен в приложението.

2. Когато потенциалният доставчик на услуги за колективно финансиране предоставя актуализирана информация, срокът, определен в член 12, параграф 8 от Регламент (ЕС) 2020/1503, започва да тече от датата, на която тази актуализирана информация е получена от компетентния орган.

([3]) Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2018 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни от институциите, органите, службите и агенциите на Съюза и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Регламент (ЕО) № 45/2001 и Решение № 1247/2002/ЕО (ОВ L 295, 21.11.2018 г., стр. 39).

Член 6

Влизане в сила и прилагане

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 13 юли 2022 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN

ПРИЛОЖЕНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ ЗА ЛИЦЕНЗИРАНЕ КАТО ДОСТАВЧИК НА УСЛУГИ ЗА КОЛЕКТИВНО ФИНАНСИРАНЕ

Информация, която се предоставя на компетентния орган

ЗАЯВЛЕНИЕ ЗА ЛИЦЕНЗИРАНЕ КАТО ДОСТАВЧИК НА УСЛУГИ ЗА КОЛЕКТИВНО ФИНАНСИРАНЕ				
Информация, която се предоставя на компетентния орган				
Поле		Подполе		Описание
1	Заявител	1	Пълно юридическо наименование	Пълно юридическо наименование на заявителя
		2	Търговско(и) наименование(я)	Търговско(и) наименование(я), което(които) ще се използва(т) за предоставяне на услугите за колективно финансиране
		3	Интернет адрес	Интернет адрес на уебсайта на заявителя
		4	Физически адрес	Седалище на заявителя
		5	Национален идентификационен номер/Регистрационен номер (ако има такъв)	Национален идентификационен номер на заявителя или доказателство за регистрацията в националния търговски регистър
		6	ИКПС (ако има такъв)	Идентификационен код на правния субект на заявителя
2	Име и данни за връзка на лицето, което отговаря за заявлението	1	Пълно име	Лично и фамилно име на лицето за контакт
		2	Функция	Функция и/или длъжност на лицето за контакт в рамките на заявителя или статут на външно лице (*например* консултант, адвокатска кантора) и доказателство, че лицето има правомощието да подаде заявлението
		3	Пощенски адрес (ако се различава от физическия адрес на заявителя)	
		4	Телефонен номер	
		5	Електронна поща	

Поле		Подполе		Описание
3	Правна форма	Не е приложимо	Правна форма на учредяване съгласно националното законодателство	
4	Устав	Не е приложимо	Устав и, ако е приложимо, учредителен акт	
5	Програма на дейността, в която се посочват видовете услуги за колективно финансиране, които заявителят възнамерява да предоставя, и платформата за колективно финансиране, която възнамерява да обслужва, включително кога и как ще бъдат представяни предложенията	1	Информация за видовете услуги за колективно финансиране	Заявителят посочва: а) Услугите за колективно финансиране, които заявителят възнамерява да предоставя (отбележете според случая): ☐ Улесняване на отпускането на заеми, което включва предоставянето на относима информация, като например процентите на неизпълнение по заемите ☐ Пласиране без твърд ангажимент на прехвърлими ценни книжа и на допустими инструменти за целите на колективното финансиране и получаване и предаване на нареждания във връзка с тези прехвърлими ценни книжа и допустими инструменти; б) (Когато заявителят предоставя или възнамерява да предоставя улесняване на отпускането на заеми) Дали заявителят възнамерява да предоставя индивидуално управление на портфейла от заеми, включително описание на вътрешните договорености за предоставянето на такава дейност, и описание на договорните механизми, които заявителят ще установи със създателите на проекти и с инвеститорите (по-специално по отношение на мандатите, които инвеститорите ще дадат на заявителя); в) Други услуги или дейности, които потенциалният доставчик на услуги за колективно финансиране възнамерява да предоставя (отбележете според случая): ☐ Управление на активи ☐ Платежни услуги ☐ Използване на дружества със специална цел за предоставяне на услуги за колективно финансиране ☐ Прилагане на кредитни оценки към проектите за колективно финансиране ☐ Предложение за цената и/или лихвения процент на предложенията за колективно финансиране ☐ Обслужване на информационно табло ☐ Създаване и управление на фондове за непредвидени обстоятелства;

Поле		Подполе		Описание
				г) Видовете предложения, които заявителят планира да представя (като например проекти, основани на заеми, проекти, основани на собствен капитал, вида на сектора или стопанската дейност, вида на инвестициите, които ще се предлагат на платформата за колективно финансиране, и видовете инвеститори, към които са насочени); д) Процедурата за подбор, в която се посочват подробностите за възприетите методи за избор на предложенията, които да бъдат представени на платформата за колективно финансиране, включително естеството и степента на надлежната проверка, извършена по отношение на създателите на проекти; е) Договореностите за оповестяване на предложенията в платформата за колективно финансиране и как интересите на инвеститорите към даден проект за колективно финансиране ще бъдат съобщени на съответния създател на проекта; ж) Всички други услуги/дейности, предоставяни понастоящем (или които се планира да бъдат предоставяни) от заявителя, необхванати от Регламент (ЕС) 2020/1503, които могат да бъдат предоставяни в съответствие със законодателството на Съюза или с националното законодателство, включително препратки към съответните лицензи и копие от тях (когато е приложимо)
		2	Информация относно платформата за колективно финансиране	Описание на: а) договореностите за предоставяне на информацията, посочена в член 19 от Регламент (ЕС) 2020/1503, на уебсайта на платформата на заявителя за колективно финансиране, включително съответните договорености по отношение на информационните технологии; б) договореностите за превръщане на платформата за колективно финансиране в интернет базирана информационна система, която е публично достъпна и без дискриминационен достъп; в) процедурите и договореностите за бързо, справедливо и експедитивно предоставяне на услугите за колективно финансиране, включително описание на: i) процедурите за приемане и предаване на клиентски нареждания; ii) системите за обработка на такива нареждания; iii) това как тези процедури и договорености дават възможност за приемането, предаването и изпълнението на нарежданията на клиенти на равнопоставена основа;

Поле		Подполе		Описание
				г) механизмите, които заявителят планира да приложи, за да улесни информационните потоци между създателя на проекта и инвеститорите или между инвеститорите, ако е приложимо.
		3	Маркетингова стратегия	Описание на маркетинговата стратегия, която потенциалният доставчик на услуги за колективно финансиране планира да използва в Съюза, включително езиците на маркетинговите съобщения; установяване на държавите членки, в които рекламите ще бъдат най-видими в медиите, и очакваните средства за комуникация, които ще бъдат използвани
6	Описание на управленските процедури и на механизма за вътрешен контрол, за да се гарантира спазване на Регламент (ЕС) 2020/1503, включително процедурите за управление на риска и счетоводните процедури	1	Управленски процедури	Описание на: а) вътрешната структура на заявителя (организационна схема и т.н.), включително разпределението на задачите и правомощията и съответните йерархични линии, приложените процедури за контрол и всякаква друга полезна информация, илюстрираща оперативните характеристики, политики и процедури на заявителя, с които се гарантира ефективно и разумно управление; б) плана за набиране на персонал, ако има такъв, за следващите три години и относителното състояние на изпълнението му, или посочване на служителите в активна заетост, които ще отговарят за извършването на услугите
		2	Механизми за вътрешен контрол	Описание на механизма за вътрешен контрол (като например функцията за съответствие и функцията за управление на риска, когато такава е създадена), въведен от заявителя, за да наблюдава и да гарантира съответствие на своите процедури с Регламент (ЕС) 2020/1503, включително информация за докладването пред управителния орган
		3	Управление на риска	Картографиране на рисковете, установени от заявителя, и описание на политиките и процедурите за управление на риска с цел идентифициране, управление и наблюдение на рисковете, свързани с дейностите, процесите и системите на заявителя, включително: а) описание на вътрешните процеси и методологии, посочени в член 6, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2020/1503 (когато е приложимо)

Поле		Подполе		Описание
				б) описание на политиката на фонда за непредвидени обстоятелства, посочена в член 6, параграф 5, буква б) от Регламент (ЕС) 2020/1503 (когато е приложимо)
		4	Счетоводни процедури	Описание на счетоводните процедури, въз основа на които заявителят ще записва и отчита финансовата си информация
7	Описание на системите, ресурсите и процедурите за контрол и защита на системата за обработка на данни	Не е приложимо	Контрол и защита на системата за обработка на данни	Описание на: а) вътрешните процедури, приети с цел да се гарантира правилното обработване на личните данни и информацията, получени от инвеститорите, включително използването на облаци б) политиката за предотвратяване на измами и за поверителност/защита на данните в) местоположенията, методите и политиките за архивиране на документация, включително използването на облаци
8	Описание на оперативните рискове	1	Рискове, свързани с ИТ инфраструктурата и процедурите	Описание на установените източници на оперативни рискове и описание на процедурите, системите и контролните механизми, въведени от заявителя за управление на тези оперативни рискове (надеждност, сигурност, цялост, поверителност на системата и др.), включително: а) процедури за избягване на прекъсвания в обслужването; б) наличие на резервни устройства; в) предпазни мерки срещу хакерски атаки
		2	Риск, свързан с определянето на предложението	Описание на техническите инструменти и човешките ресурси, предназначени за определяне на предложението, по-специално определянето на ценообразуването в съответствие с член 4, параграф 4, буква г) от Регламент (ЕС) 2020/1503
		3	Рискове, свързани с услугите за съхранение на активи и с платежните услуги (когато е приложимо)	Когато заявителят възнамерява да предоставя услуги за съхранение на активи и платежни услуги, описание на установените източници на оперативни рискове и описание на процедурите, системите и контролните механизми, въведени от заявителя за управление на рисковете, свързани с тези услуги, включително когато тези услуги се предоставят от трета страна

Поле		Подполе		Описание
		4	Рискове, свързани с възлагането на оперативни функции на външни изпълнители	Когато заявителят възнамерява да разчита на трета страна за изпълнение на оперативните функции, описание на установените източници на оперативни рискове и описание на процедурите, системите и контролните механизми, въведени от заявителя за управлението на тези оперативни рискове
		5	Други оперативни рискове (когато е приложимо)	Описание на всеки друг установен източник(ци) на оперативни рискове и описание на процедурите, системите и контролните механизми, въведени от заявителя за управление на тези оперативни рискове
9	Описание на пруденциалните гаранции на заявителя в съответствие с член 11 от Регламент (ЕС) 2020/1503	1	Пруденциални гаранции	Размер на пруденциалните гаранции, въведени от заявителя към момента на подаване на заявлението за лиценз, и описание на допусканията, използвани за неговото определяне
		2	Собствен капитал (когато е приложимо)	Размер на пруденциалните гаранции, покрити със собствен капитал, посочен в член 11, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) 2020/1503
		3	Застрахователна полица (когато е приложимо)	Размер на пруденциалните гаранции на заявителя, покрити със застрахователна полица, съгласно посоченото в член 11, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) 2020/1503
		4	Прогнозни изчисления и планове	а) Прогнозно изчисление на пруденциалните гаранции на заявителя за първите три финансови години б) Прогнозни счетоводни планове за първите три финансови години, включително: i) прогнозен баланс; ii) прогнозен отчет за приходите и разходите или отчет за доходите; в) Планирани допускания за горепосочената прогноза, както и пояснения за сумите
		5	Планиране на пруденциалните гаранции	Описание на процедурите за планиране и мониторинг на пруденциалните гаранции на заявителя

Поле		Подполе		Описание
10	Доказателство, че заявителят отговаря на пруденциалните гаранции в съответствие с член 11 от Регламент (ЕС) 2020/1503	1	Собствен капитал	а) Документация за начина, по който заявителят е изчислил сумата в съответствие с член 11 от Регламент (ЕС) 2020/1503; б) За съществуващи предприятия — одитирано извлечение от сметката или от публичен регистър, с което се удостоверява размерът на собствения капитал на заявителя; в) За предприятия в процес на учредяване — банково извлечение, издадено от банка, с което се удостоверява, че средствата са депозирани в банковата сметка на заявителя
		2	Застрахователна полица	а) Копие от сключената застрахователна полица, включваща всички елементи, необходими за спазването на член 11, параграфи 6 и 7 от Регламент (ЕС) 2020/1503, когато е приложимо, или б) Копие от предварителното застрахователно споразумение, включващо всички елементи, необходими за спазването на член 11, параграфи 6 и 7 от Регламент (ЕС) 2020/1503, подписано от предприятие, лицензирано да предоставя застраховки в съответствие с правото на Съюза или с националното право
11	Описание на плана за непрекъснатост на дейността	Не е приложимо	План за непрекъснатост на дейността	Описание на мерките и процедурите за гарантиране, в случай на неизправност на потенциалния доставчик на услуги за колективно финансиране, на непрекъснатостта на предоставянето на критични услуги, свързани със съществуващи инвестиции и добро администриране на споразуменията между потенциалния доставчик на услуги за колективно финансиране и неговите клиенти, включително, когато е приложимо, разпоредби относно непрекъснатото обслужване на непогасените заеми, информирането на клиентите и прехвърлянето на договореностите за съхранение на активи
12	Доказателство за добра репутация на акционери, които пряко или косвено притежават 20 % или повече от дяловия капитал или от правата на глас	Подполета 1—10 се повтарят и попълват за всеки от акционерите, който пряко или косвено притежава 20 % или повече от дяловия капитал или от правата на глас		
		Когато акционерът, притежаващ 20 % или повече от дяловия капитал или от правата на глас, не е физическо лице, подполета 8 и 9 се попълват за юридическото лице и се повтарят и попълват за всеки член на управителния орган и за други лица, които действително ръководят дейността		
		1	Схема на структурата на собствеността	Схема на структурата на собствеността на заявителя, показваща индивидуалните участия на акционерите, които пряко или косвено притежават 20 % или повече от дяловия капитал или от правата на глас

Поле		Подполе		Описание
		2	Име/Наименование	а) Лично и фамилно име в случай на физическо лице; б) Национален идентификационен номер (идентификационен номер или паспорт) в случай на физически лица; в) Юридическо наименование и правна форма в случай на юридически лица; г) Национален идентификационен/регистрационен номер (когато е приложимо) в случай на юридически лица
		3	Дата и място на раждане (когато е приложимо)	Дата и място на раждане на акционерите, които са физически лица
		4	Местожителство или седалище	а) Местожителство в случай на физически лица б) Седалище в случай на юридически лица
		5	Допълнителна информация в случай на юридически лица	Когато акционерът, притежаващ 20 % или повече от дяловия капитал или от правата на глас, е юридическо лице, се попълва пълен списък на членовете на управителния орган и на лицата, които действително ръководят дейността му, тяхното име, дата и място на раждане, местожителство, техният национален идентификационен номер, когато има такъв
		6	Размер на дяловото участие	Размерът на дяловия капитал или на правата на глас, притежавани от лицето, в абсолютна стойност и в проценти. В случай на непряк акционер сумата се отнася за междинния притежател
		7	Информация при непряко дялово участие	Име и данни за контакт на лицето, чрез което се притежават дяловият капитал или правата на глас

Поле		Подполе		Описание
		8	Доказателство за добра репутация	а) Официално удостоверение или друг еквивалентен документ в съответствие с националното законодателство, с които се доказва липсата на осъждане; б) Информация за наказателни разследвания и/или производства, както и съответни граждански и административни дела по отношение на нарушения на национални правила в областта на търговското право, несъстоятелността, правото в областта на финансовите услуги, изпирането на пари, измамите или задълженията, свързани с професионалната отговорност, по-специално чрез официално удостоверение (ако и доколкото е налично от съответната държава членка или от трета държава) или чрез друг еквивалентен документ. В случай че са наложени граждански или административни санкции в някоя от изброените по-горе области, тези санкции се описват подробно. Информацията за текущи разследвания или производства може да бъде предоставена чрез клетвена декларация; в) Информация относно отказ на регистрация, разрешение, членство или лиценз за извършване на търговска дейност, стопанска дейност или упражняване на професия; или отнемане, отмяна или прекратяване на такава регистрация, разрешение, членство или лиценз; или принудително отстраняване от регулаторен или държавен орган или професионална организация или сдружение. Предоставя се също така информация за всяка текуща процедура, свързана с горното; г) информация относно освобождаване от длъжност във връзка с позиции и задачи, свързани с управлението на средства или сходни доверителни отношения, и описание на причините за такова освобождаване.
		9	Съществуваща (и текуща) оценка	Информация за това дали оценка на добрата репутация на акционера вече е била извършена (или се извършва) от друг компетентен орган или от друг орган съгласно друго финансово законодателство, включително наименованието на този орган, и когато е приложимо, датата и резултатът от неговата оценка
		10	Информация за структурата на групата (когато е приложимо)	Информация за това дали заявителят: а) е дъщерно предприятие на доставчик на услуги за колективно финансиране, лицензиран в друга държава членка; б) е дъщерно предприятие на предприятието майка на доставчик на услуги за колективно финансиране, лицензиран в друга държава членка; в) се контролира от същите физически или юридически лица, които контролират доставчик на услуги за колективно финансиране, лицензиран в друга държава членка

Поле		Подполе		Описание
13	Самоличност на физическите лица, отговарящи за управлението на заявителя, и доказателство, че физическите лица, участващи в управлението на заявителя, са с добра репутация и притежават достатъчно знания, умения и опит за управление на потенциалния доставчик на колективно финансиране и отделят достатъчно време за изпълнението на своите задължения	Подполета 1—12 се повтарят и попълват за всяко физическо лице, което е член на управителния или надзорния орган на заявителя, и за всяко физическо лице, което действително управлява дейността Подполета 1—8 и 10—11 се повтарят и попълват за всяко физическо лице, което отговаря за функциите за вътрешен контрол (когато е назначено такова лице)		
		1	Пълно име	Лично и фамилно име на съответното физическо лице
		2	Идентификационен номер/Номер на паспорта	
		3	Дата и място на раждане	
		4	Местожителство	
		5	Пощенски адрес	Пощенски адрес, ако се различава от адреса на местожителство
		6	Телефонен номер	
		7	Електронна поща	
		8	Длъжност	Длъжност в рамките на управителния орган или организацията на заявителя, на която е/ще бъде назначено физическото лице
		9	Доказателство за добра репутация	а) Официално удостоверение или друг еквивалентен документ в съответствие с националното законодателство, с които се доказва липсата на осъждане; б) Информация за наказателни разследвания или производства, както и за съответни граждански и административни дела по отношение на нарушения на национални правила в областта на търговското право, несъстоятелността, правото в областта на финансовите услуги, изпирането на пари, измамите или задълженията, свързани с професионалната отговорност, по-специално чрез официално удостоверение (ако и доколкото е налично от съответната държава членка или от трета държава) или чрез друг еквивалентен документ. В случай че са наложени граждански или административни санкции в някоя от изброените по-горе области, тези санкции се описват подробно. Информацията за текущи разследвания или производства може да бъде предоставена чрез клетвена декларация;

Поле		Подполе		Описание
				в) Информация относно отказ на регистрация, разрешение, членство или лиценз за извършване на търговска дейност, стопанска дейност или упражняване на професия; или отнемане, отмяна или прекратяване на такава регистрация, разрешение, членство или лиценз; или принудително отстраняване от регулаторен или държавен орган или професионална организация или сдружение. Предоставя се също така информация за всяка текуща процедура, свързана с горното; г) информация относно освобождаване от длъжност във връзка с позиции и задачи, свързани с управлението на средства или сходни доверителни отношения, и описание на причините за такова освобождаване;
		10	*Автобиография*	Автобиография, в която се посочва: а) съответното образование (включително наименованието и видът на образователната институция/институции), видът и датата на дипломата(ите) и професионалното обучение (включително темата на обучението, видът на обучаващата институция(и) и датата, на която е завършено обучението); б) съответен професионален опит (във и извън финансовия сектор), включително наименованията на всички организации, за които лицето е работило, и естеството и продължителността на изпълняваните функции (начална и крайна дата) и причината за напускането (нова функция в рамките на дружеството/групата, доброволно напускане, принудително напускане или изтичане на мандата); в) за длъжности, заемани през предходните 10 години, в описанието на тези дейности се включва подробна информация за всички предоставени правомощия и областите на контролираните дейности. Автобиографията може също така да включва данни (име, адрес, телефонен номер, електронна поща) на всяко даващо препоръка лице, с което може да се свърже компетентният орган (това поле не е задължително)
		11	Време, което ще бъде отделено на изпълнението на задълженията	Информация за минималното време, което ще бъде отделено за изпълнение на функциите на лицето в рамките на потенциалния доставчик на услуги за колективно финансиране (годишно и месечно), включително информация за: а) броя на директорските длъжности във финансови и нефинансови дружества, заемани от това лице по едно и също време;

Поле		Подполе		Описание
				б) броя на директорските длъжности в организации, които не преследват предимно търговски цели, заемани от това лице по едно и също време; в) други външни професионални дейности и всякакви други функции и съответни дейности както във, така и извън финансовия сектор
		12	Съществуваща (или текуща) оценка на репутацията и опита	Информация за това дали вече е извършена (или се извършва) оценка на добрата репутация и на знанията и опита на физическото лице от друг компетентен орган или от друг орган съгласно друго финансово законодателство, включително датата на оценката, наименованието на този орган, и когато е приложимо, датата и резултата от тази оценка
		13	Самооценка на колективните знания, умения и опит	Подробна информация за резултата от оценката на достатъчността на колективните знания, умения и опит за управление на потенциалния доставчик на колективно финансиране от физическите лица, участващи в управлението на потенциалния доставчик на услуги за колективно финансиране, извършена от самия заявител
14	Описание на вътрешните правила, насочени към възпрепятстване на участието на лицата, посочени в член 8, параграф 2, първа алинея от Регламент (ЕС) 2020/1503, като създатели на проекти в услуги за колективно финансиране, предлагани от потенциалния доставчик на услуги за колективно финансиране	Не е приложимо	Вътрешни процедури относно конфликт на интереси на създателите на проекти	Описание на съответните вътрешни правила, приети от заявителя
15	Описание на условията за възлагане на дейности на външни изпълнители	Не е приложимо	Информация за условията за възлагане на дейности на външни изпълнители	Описание на: а) оперативните функции, които заявителят планира да възложи на външни изпълнители, включително облачни услуги; б) третите страни, на които ще бъдат възложени оперативните функции (когато има такива), включително тяхното местоположение и обобщение на условията за възлагане на дейности на външни изпълнители, в случай че третата страна се намира в трета държава (когато има такава);

Поле		Подполе		Описание
				в) вътрешните правила и ресурси, разпределени за контрол на възложените на външен изпълнител функции; г) споразуменията за ниво на услугата, сключени с доставчиците на услуги
16	Описание на процедурите за разглеждане на жалби от клиенти	Не е приложимо	Информация за разглеждането на жалби	Описание на процедурите за разглеждане на жалби от клиенти, приети от заявителя, включително срока, в който решението по жалбата ще бъде съобщено на потенциалните жалбоподатели, както е предвидено в Делегиран регламент (ЕС) 2022/2117 на Комисията ([1])
17	Потвърждение за това дали заявителят възнамерява да предоставя платежни услуги сам или чрез трета страна съгласно Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета ([2]), или чрез договореност в съответствие с член 10, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2020/1503	Не е приложимо	Информация за платежните услуги	1. Заявителят уведомява компетентния орган дали платежните услуги ще бъдат предоставяни (отбележете според случая) от: ☐ Самия заявител. В такъв случай заявителят предоставя информация за съответния лиценз като доставчик на платежни услуги в съответствие с Директива (ЕС) 2015/2366 ☐ Оправомощена трета страна. В такъв случай заявителят посочва името на третата страна и представя копие от подписаното споразумение, ако има такова, с третата страна, включващо всички елементи, необходими за спазване на Регламент (ЕС) 2020/1503, или копие от предварителното споразумение с третата страна, включващо всички елементи, необходими за спазване на Регламент (ЕС) 2020/1503, подписано от третата страна, лицензирана за предоставяне на платежни услуги в съответствие с правото на Съюза или с националното право ☐ Чрез договорености в съответствие с член 10, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2020/1503, с които се гарантира, че създателите на проекти приемат финансиране на проектите за колективно финансиране или други плащания единствено чрез доставчик на платежни услуги в съответствие с Директива (ЕС) 2015/2366. В такъв случай заявителят представя описание на тези договорености. 2. Заявителят включва описание на установените процедури и системи, чрез които средствата от инвеститорите ще се изпращат на създателя на проекта и чрез които инвеститорите ще получават възнаграждението за инвестирания капитал

Поле		Подполе		Описание
18	Процедури за проверка на пълнотата, точността и яснотата на информацията, която се съдържа в основния информационен документ за инвестицията	Не е приложимо	Процедури относно основния информационен документ за инвестицията	Описание на съответните процедури, приети от заявителя
19	Процедури във връзка с инвестиционните ограничения за неопитни инвеститори, посочени в член 21, параграф 7 от Регламент (ЕС) 2020/1503	Не е приложимо	Процедури относно инвестиционни ограничения за неопитни инвеститори	1. Заявителят предоставя описание на приетите процедури с цел: а) извършване на оценката за това дали и кои предлагани услуги за колективно финансиране са подходящи, включително подробно описание на информацията, поискана от неопитни инвеститори относно техния опит, инвестиционни цели, финансово положение, както и основно разбиране за инвестиционния риск като цяло и за инвестирането във видовете инвестиции, предлагани на платформата за колективно финансиране, посочени в член 21, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) 2020/1503 б) извършване на симулацията, изисквана от потенциалните неопитни инвеститори, на способността им да понесат загуби, посочена в член 21, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2020/1503 в) предоставяне на информацията, посочена в член 21, параграф 4 от Регламент (ЕС) 2020/1503 2. Заявителят предоставя описание на приетите от него процедури относно инвестиционните ограничения за неопитни инвеститори, включително описание на съдържанието на предупреждението за специфичен риск и договореностите за получаване на изричното съгласие от инвеститора

([1]) Делегиран регламент (ЕС) 2022/2117 на Комисията от 13 юли 2022 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на изискванията, реда и условията за подаване на заявление за лицензиране като доставчик на услуги за колективно финансиране (Вж. стр. 42 от настоящия брой на Официален вестник.).

([2]) Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35).