KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2022/2112,

annettu 13 päivänä heinäkuuta 2022,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/1503 täydentämisestä joukkorahoituspalvelun tarjoajan toimilupahakemuksiin liittyviä vaatimuksia ja järjestelyjä koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon yrityksille suunnatun joukkorahoituspalvelun eurooppalaisista tarjoajista sekä asetuksen (EU) 2017/1129 ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta 7 päivänä lokakuuta 2020 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/1503 ([1]) ja erityisesti sen 12 artiklan 16 kohdan neljännen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Jotta voidaan varmistaa, että toimivaltaiset viranomaiset soveltavat yhdenmukaista toimintatapaa, kun ne käytännössä käyttävät valtuuksiaan mahdollisten joukkorahoituspalvelun tarjoajien toimilupahakemusten osalta, on aiheellista vahvistaa yhteiset vakiomuotoiset lomakkeet, mallit ja menettelyt tällaisia hakemuksia varten.

(2) Mahdollisen joukkorahoituspalvelun tarjoajan ja toimivaltaisen viranomaisen välisen viestinnän helpottamiseksi toimivaltaisen viranomaisen olisi nimettävä toimilupamenettelyä varten yhteyspiste ja julkistettava asiaankuuluvat tiedot verkkosivustollaan.

(3) Jotta toimivaltainen viranomainen voisi arvioida perusteellisesti, onko hakemus täydellinen, toimivaltaisen viranomainen vaatiessa mahdollista joukkorahoituspalvelun tarjoajaa toimittamaan puuttuvia tietoja asetuksen (EU) 2020/1503 12 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu määräaika sen arvioimiseksi, onko hakemus täydellinen, olisi keskeytettävä siitä päivästä alkaen, jona puuttuvia tietoja pyydetään, siihen päivään saakka, jona toimivaltainen viranomainen vastaanottaa ne.

(4) Jotta toimivaltainen viranomainen voisi arvioida, onko toimilupahakemuksessa annettujen tietojen muutoksilla vaikutusta toimilupamenettelyyn, on asianmukaista edellyttää, että mahdolliset joukkorahoituspalvelun tarjoajat ilmoittavat tällaisista muutoksista ilman aiheetonta viivytystä. Lisäksi on tarpeen vahvistaa, että asetuksen (EU) 2020/1503 12 artiklan 8 kohdassa säädettyjä tietojen arvioinnin määräaikoja sovelletaan siitä päivästä alkaen, jona hakija toimittaa muutetut tiedot toimivaltaiselle viranomaiselle.

(5) Tämä asetus perustuu teknisten sääntelystandardien luonnokseen, jonka Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen (ESMA) on toimittanut komissiolle.

(6) Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia tämän asetuksen perustana olevista teknisten sääntelystandardien luonnoksista, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010 ([2]) 37 artiklalla perustetulta arvopaperimarkkina-alan osallisryhmältä.

([1]) EUVL L 347, 20.10.2020, s. 1.

([2]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84).

(7) Euroopan tietosuojavaltuutettua on kuultu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2018/1725 ([3]) 42 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja hän on antanut lausuntonsa 1 päivänä kesäkuuta 2022,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Yhteyspisteen nimeäminen

Toimivaltaisen viranomaisen on nimettävä yhteyspiste, joka vastaanottaa joukkorahoituspalvelun tarjoajan toimilupahakemukset asetuksen (EU) 2020/1503 12 artiklan mukaisesti. Toimivaltaisten viranomaisten on pidettävä nimetyn yhteyspisteen yhteystiedot ajan tasalla ja julkistettava ne verkkosivustollaan.

2 artikla

Vakiomuotoinen lomake

Mahdollisten joukkorahoituspalvelun tarjoajien on toimitettava toimilupahakemuksensa käyttäen liitteessä esitettyä vakiomuotoista lomaketta.

3 artikla

Vastaanottoilmoitus

Sen estämättä, mitä asetuksen (EU) 2020/1503 12 artiklan 4 kohdassa säädetään määräajasta sen arvioimiseksi, onko hakemus täydellinen kyseisen artiklan mukaisesti, toimivaltaisen viranomaisen on kymmenen työpäivän kuluessa hakemuksen vastaanottamisesta lähetettävä mahdolliselle joukkorahoituspalvelun tarjoajalle vastaanottoilmoitus sähköisesti, paperilla tai kummassakin muodossa. Vastaanottoilmoituksessa on oltava toimilupahakemuksen käsittelijöiden yhteystiedot.

4 artikla

Määräajan keskeyttäminen tietojen puuttuvien tietojen tapauksessa

Jos toimivaltainen viranomainen pyytää mahdollista joukkorahoituspalvelun tarjoajaa toimittamaan puuttuvia tietoja asetuksen (EU) 2020/1503 12 artiklan 4 kohdan mukaisesti, määräaika hakemuksen täydellisyyden arvioimiselle kyseisen artiklan mukaisesti keskeytetään siitä päivästä alkaen, jona kyseisiä tietoja pyydetään, siihen päivään saakka, jona ne vastaanotetaan.

5 artikla

Muutoksista ilmoittaminen

1. Mahdollisen joukkorahoituspalvelun tarjoajan on ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle toimilupahakemuksessa annettujen tietojen muutoksista ilman aiheetonta viivytystä. Mahdollisen joukkorahoituspalvelun tarjoajan on toimitettava päivitetyt tiedot käyttäen liitteessä esitettyä vakiomuotoista lomaketta.

2. Jos toimivaltainen viranomainen pyytää mahdollista joukkorahoituspalvelun tarjoajaa toimittamaan puuttuvia tietoja, asetuksen (EU) 2020/1503 12 artiklan 8 kohdassa säädetty määräaika alkaa kulua siitä päivästä, jona toimivaltainen viranomainen vastaanottaa kyseiset päivitetyt tiedot.

([3]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta (EUVL L 295, 21.11.2018, s. 39).

6 artikla

Voimaantulo ja soveltaminen

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 13 päivänä heinäkuuta 2022.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN

LIITE

JOUKKORAHOITUSPALVELUN TARJOAJAN TOIMILUPAHAKEMUS

Toimivaltaiselle viranomaiselle toimitettavat tiedot

JOUKKORAHOITUSPALVELUN TARJOAJAN TOIMILUPAHAKEMUS				
Toimivaltaiselle viranomaiselle toimitettavat tiedot				
Kenttä		Alakenttä		Kuvaus
1	Hakija	1	Täydellinen virallinen nimi	Hakijan täydellinen virallinen nimi
		2	Toiminimi (-nimet)	Joukkorahoituspalvelujen tarjoamiseen käytettävä(t) toiminimi (-nimet)
		3	Internetosoite	Hakijan ylläpitämän verkkosivuston internetosoite
		4	Fyysinen osoite	Hakijan virallinen osoite
		5	Kansallinen tunniste/ rekisterinumero (jos olemassa)	Hakijan kansallinen tunniste tai todisteet rekisteröitymisestä kansalliseen yritysrekisteriin
		6	LEI (jos olemassa)	Hakijan oikeushenkilötunnus
2	Hakemuksesta vastaavan henkilön nimi ja yhteystiedot	1	Koko nimi	Yhteyshenkilöntäydelliset etu- ja sukunimet
		2	Tehtävä	Hakijan palveluksessa olevan yhteyshenkilön tehtävä ja/tai virkanimike tai ulkopuolisen henkilön (esim. konsultti, asianajotoimisto) asema ja näyttö siitä, että kyseisellä henkilöllä on valtuudet jättää hakemus
		3	Postiosoite (jos eri osoite kuin hakijan fyysinen osoite)	
		4	Puhelinnumero	
		5	Sähköpostiosoite	

Kenttä		Alakenttä		Kuvaus
3	Oikeudellinen muoto	–	Oikeudellinen muoto kansallisen lainsäädännön mukaisesti	
4	Yhtiöjärjestys	–	Yhtiöjärjestys ja perustamisasiakirja (jos saatavilla)	
5	Toimintaohjelma, jossa esitetään joukkorahoituspalvelujen tyypit, joita hakija aikoo tarjota, ja joukkorahoitusalusta, jota se aikoo ylläpitää, mukaan lukien tiedot siitä, missä ja miten joukkorahoitustarjouksia aiotaan markkinoida	1	Tiedot joukkorahoituspalvelujen tyypeistä	Hakijan on ilmoitettava a) joukkorahoituspalvelut, joita hakija aikoo tarjota (rastitaan oikeat vaihtoehdot): ☐ Lainojen myöntämisen helpottaminen, mukaan lukien merkityksellisten tietojen (kuten lainojen maksukyvyttömyysasteiden) antaminen ☐ Siirtokelpoisten arvopapereiden tai joukkorahoitustarkoituksessa sallittujen välineiden liikkeeseenlaskun järjestäminen ilman merkintätakausta sekä kyseisiä siirtokelpoisia arvopapereita ja joukkorahoitustarkoituksessa sallittuja välineitä koskevien toimeksiantojen vastaanottaminen ja välittäminen; b) (jos hakija tarjoaa tai aikoo tarjota lainojen myöntämisen helpottamista) aikooko hakija tarjota yksilöllistä lainasalkunhoitoa, mukaan lukien kuvaus kyseisen toiminnan harjoittamiseen liittyvistä sisäisistä järjestelyistä ja kuvaus sopimusjärjestelyistä, joita hakija aikoo tehdä hankkeiden toteuttajien ja sijoittajien kanssa (erityisesti valtuutukset, joita sijoittajat antavat hakijalle); c) muut palvelut tai toiminnot, joita mahdollinen joukkorahoituspalvelun tarjoaja aikoo tarjota (rastitaan oikeat vaihtoehdot): ☐ Varojen säilytys ☐ Maksupalvelut ☐ Erillisyhtiöiden käyttö joukkorahoituspalvelujen tarjoamiseen ☐ Luottopisteytyksien soveltaminen joukkorahoitushankkeisiin ☐ Joukkorahoitustarjousten hinnan ja/tai koron ehdottaminen ☐ Ilmoitustaulun ylläpitäminen ☐ Vararahastojen perustaminen ja ylläpitäminen

Kenttä		Alakenttä		Kuvaus
				d) hakijan tarjottaviksi suunniteltujen tarjousten tyypit (esimerkiksi lainapohjaiset hankkeet, pääomapohjaiset hankkeet, toimialan tai liiketoiminnan tyyppi, joukkorahoitusalustalla tarjottavat sijoitustyypit ja kohteena olevat sijoittajatyypit); e) valintaprosessi ja yksityiskohtaiset tiedot menettelyistä, joilla joukkorahoitusalustalle tulevat tarjoukset valitaan, mukaan lukien asianmukaista huolellisuutta koskevan menettelyn luonne ja laajuus hankkeen toteuttajien suhteen; f) järjestelyt joukkorahoitusalustalla esitettävien tarjousten julkistamiseksi ja miten joukkorahoitushankkeeseen liittyvistä sijoittajien eduista tiedotetaan asianomaiselle hankkeen toteuttajalle; g) kaikki muut palvelut/toiminnot, joita hakija tarjoaa (tai aikoo tarjota) ja jotka eivät kuulu asetuksen (EU) 2020/1503 soveltamisalaan ja joita voidaan tarjota unionin tai kansallisen lainsäädännön mukaisesti, mukaan lukien viittaukset asiaankuuluviin valtuutuksiin ja jäljennös niistä (tapauksen mukaan)
		2	Tiedot joukkorahoitusalustasta	Kuvaus seuraavista: a) järjestelyt, joilla asetuksen (EU) 2020/1503 19 artiklassa tarkoitetut tiedot asetetaan saataville hakijan joukkorahoitusalustan verkkosivustolla, mukaan lukien asiaankuuluvat tietotekniset järjestelyt; b) järjestelyt, joilla joukkorahoitusalustasta tehdään internetpohjainen tietojärjestelmä, joka on julkisesti saatavilla ja johon on syrjimätön pääsy; c) menettelyt ja järjestelyt joukkorahoituspalvelujen täsmällistä, tasapuolista ja nopeaa tarjoamista varten, mukaan lukien kuvaukset i) menettelyistä asiakastoimeksiantojen vastaanottamista ja välittämistä varten; ii) kyseisten toimeksiantojen käsittelyjärjestelmistä; iii) siitä, miten nämä menettelyt ja järjestelyt mahdollistavat asiakkaiden toimeksiantojen vastaanottamisen, välittämisen ja toteuttamisen tasapuolisesti;

Kenttä		Alakenttä		Kuvaus
				d) mekanismit, jotka hakija aikoo ottaa käyttöön helpottaakseen tiedonkulkua hankkeen toteuttajan ja sijoittajien välillä tai tapauksen mukaan sijoittajien välillä
		3	Markkinointistrategia	Kuvaus markkinointistrategiasta, jota mahdollinen joukkorahoituspalvelun tarjoaja aikoo käyttää unionissa, mukaan lukien markkinointiviestinnässä käytetyt kielet; jäsenvaltiot, joiden tiedotusvälineissä mainostetaan näkyvimmin, ja todennäköisesti käytettävät viestintävälineet
6	Kuvaus hallintojärjestelyistä ja sisäisen valvonnan mekanismeista, joilla varmistetaan asetuksen (EU) 2020/1503 noudattaminen, mukaan lukien riskinhallinta- ja kirjanpitomenetelmät	1	Hallintojärjestelyt	Kuvaus seuraavista: a) hakijan sisäinen rakenne (organisaatiokaavio jne.), joka sisältää tehtävien ja valtuuksien jakautumisen ja asiaankuuluvat raportointisuhteet, toteutetut valvontajärjestelyt ja muut hyödylliset lisätiedot hakijan operatiivisista tekijöistä, toimintatavoista ja menettelyistä, joilla varmistetaan tehokas ja vakaa hallinto; b) mahdollinen henkilöstön rekrytointisuunnitelma seuraaville kolmelle vuodelle ja sen suhteellinen toteutumisvaihe tai tiedot palvelujen tarjoamisesta vastaavasta palveluksessa olevasta henkilöstöstä
		2	Sisäisen valvonnan mekanismit	Kuvaus sisäisen valvonnan mekanismeista (esim. säännösten noudattamista valvova toiminto ja riskinhallintatoiminto, jos käytössä), jotka hakija on ottanut käyttöön seuratakseen ja varmistaakseen, että sen menettelyt ovat asetuksen (EU) 2020/1503 mukaisia, mukaan lukien tiedot raportoinnista ylimmälle hallintoelimelle
		3	Riskinhallinta	Hakijan tunnistamien riskien kartoitus ja kuvaus riskinhallintaperiaatteista ja -menettelyistä, joilla tunnistetaan, hallitaan ja seurataan hakijan toimintaan, prosesseihin ja järjestelmiin liittyviä riskejä, mukaan lukien a) kuvaus asetuksen (EU) 2020/1503 6 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista sisäisistä prosesseista ja menetelmistä (tapauksen mukaan)

Kenttä		Alakenttä		Kuvaus
				b) kuvaus asetuksen (EU) 2020/1503 6 artiklan 5 kohdan b alakohdassa tarkoitetuista vararahaston toimintaperiaatteista (tapauksen mukaan)
		4	Kirjanpitomenetelmät	Kuvaus kirjanpitomenetelmistä, joita hakija käyttää taloudellisten tietojen kirjaamiseen ja raportointiin
7	Kuvaus järjestelmistä, resursseista ja menettelyistä tiedonkäsittelyjärjestelmän valvontaa ja suojaamista varten	–	Tietojenkäsittelyjärjestelmän valvonta ja suojaaminen	Kuvaus seuraavista: a) sisäiset järjestelyt, joilla varmistetaan sijoittajilta saatujen henkilötietojen ja muiden tietojen asianmukainen käsittely, mukaan lukien pilvipalvelujen käyttö b) petostentorjuntaa ja yksityisyyden suojaa tai tietosuojaa koskevat toimintaperiaatteet c) asiakirjojen arkistointipaikat, -menetelmät ja -periaatteet, mukaan lukien pilvipalvelujen käyttö
8	Kuvaus operatiivisista riskeistä	1	IT-infrastruktuuriin ja -toimintoihin liittyvät riskit	Kuvaus tunnistetuista operatiivisten riskien lähteistä sekä menettelyistä, järjestelmistä ja tarkastuksista, joita hakijalla on käytössä kyseisten operatiivisten riskien hallitsemiseksi (järjestelmän luotettavuus, suojaus, eheys, yksityisyys jne.), mukaan lukien a) menettelyt, joilla vältetään toimintakatkoksia; b) käytössä olevat varalaitteet; c) suojatoimet hakkereiden hyökkäyksiä vastaan
		2	Tarjouksen määrittämiseen liittyvät riskit	Kuvaus teknisistä välineistä ja henkilöresursseista, joita käytetään tarjouksen ja erityisesti asetuksen (EU) 2020/1503 4 artiklan 4 kohdan d alakohdan mukaisen hinnoittelun määrittämiseen
		3	Varojen säilytyspalveluihin ja maksupalveluihin liittyvät riskit (tapauksen mukaan)	Jos hakija aikoo tarjota varojen säilytyspalveluja ja maksupalveluja, kuvaus tunnistetuista operatiivisten riskien lähteistä sekä kuvaus menettelyistä, järjestelmistä ja tarkastuksista, jotka hakijalla on käytössä kyseisiin palveluihin liittyvien riskien hallitsemiseksi, myös silloin, kun kyseisiä palveluja tarjoaa kolmas osapuoli

Kenttä		Alakenttä		Kuvaus
		4	Operatiivisten toimintojen ulkoistamiseen liittyvät riskit	Jos hakija aikoo antaa operatiivisia toimintoja kolmannen osapuolen suoritettavaksi, kuvaus tunnistetuista operatiivisten riskien lähteistä sekä kuvaus menettelyistä, järjestelmistä ja tarkastuksista, jotka hakijalla on käytössä kyseisten operatiivisten riskien hallitsemiseksi
		5	Muut operatiiviset riskit (tapauksen mukaan)	Kuvaus muista tunnistetuista operatiivisten riskien lähteistä sekä kuvaus menettelyistä, järjestelmistä ja tarkastuksista, jotka hakijalla on käytössä kyseisten operatiivisten riskien hallitsemiseksi
9	Kuvaus hakijan asetuksen (EU) 2020/1503 11 artiklan mukaisista vakavaraisuustakeista	1	Vakavaraisuustakeet	Hakijan toimilupahakemuksen tekohetkellä käytössä olevien vakavaraisuustakeiden määrä ja kuvaus niiden määrittämisessä käytetyistä oletuksista
		2	Omat varat (tapauksen mukaan)	Asetuksen (EU) 2020/1503 11 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen omilla varoilla katettujen vakavaraisuustakeiden määrä
		3	Vakuutus (tapauksen mukaan)	Hakijan asetuksen (EU) 2020/1503 11 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen vakuutuksella katettujen vakavaraisuustakeiden määrä
		4	Ennakkolaskelmat ja suunnitelmat	a) Hakijan vakavaraisuustakeiden ennakkolaskelma kolmelle ensimmäiselle tilikaudelle b) Kolmeksi ensimmäiseksi toimintavuodeksi ennakoidut tilinpäätössuunnitelmat, mukaan lukien i) tase-ennusteet; ii) tuloslaskelmaennusteet; c) Ennakkolaskelman suunnitteluolettamat ja lukujen selitykset
		5	Vakavaraisuustakeiden suunnittelu	Kuvaus hakijan vakavaraisuustakeiden suunnittelu- ja seurantamenettelyistä

Kenttä		Alakenttä		Kuvaus
10	Näyttö siitä, että hakija täyttää asetuksen (EU) 2020/1503 11 artiklan mukaiset vakavaraisuustakeet	1	Omat varat	a) Dokumentaatio siitä, miten hakija on laskenut asetuksen (EU) 2020/1503 11 artiklan mukaisen määrän; b) Olemassa olevien yritysten osalta tarkastettu tilinpäätös tai julkinen rekisteri, jossa vahvistetaan hakijan omien varojen määrä; c) Perustamisvaiheessa olevien yritysten osalta pankin antama tiliote, jossa vahvistetaan, että varat on talletettu hakijan pankkitilille
		2	Vakuutus	a) Jäljennös voimassa olevasta vakuutuksesta, johon sisältyy kaikki asetuksen (EU) 2020/1503 11 artiklan 6 ja 7 kohdassa edellytetyt ominaisuudet, jos saatavilla, tai b) Jäljennös alustavasta vakuutussopimuksesta, johon sisältyy kaikki asetuksen (EU) 2020/1503 11 artiklan 6 ja 7 kohdassa edellytetyt ominaisuudet ja jonka on allekirjoittanut yritys, jolla on lupa tarjota vakuutusta unionin lainsäädännön tai kansallisen lainsäädännön mukaisesti
11	Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelman kuvaus	–	Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelma	Kuvaus toimenpiteistä ja menettelyistä, joilla varmistetaan mahdollisen joukkorahoituspalvelun tarjoajan kaatuessa olemassa oleviin sijoituksiin liittyvien kriittisten palvelujen jatkuva tarjoaminen sekä mahdollisen joukkorahoituspalvelun tarjoajan ja sen asiakkaiden välisten sopimusten moitteeton hallinnointi, mukaan lukien tapauksen mukaan määräykset jäljellä olevien lainojen hoidon jatkamisesta, asiakasilmoituksista ja varojen säilytysjärjestelyjen siirtämisestä.
12	Näyttö sellaisten osakkeenomistajien hyvästä maineesta, joilla on suoraan tai välillisesti hallussaan vähintään 20 prosenttia osakepääomasta tai äänioikeuksista	Alakentät 1–10 toistetaan ja täytetään jokaisen sellaisen osakkeenomistajan osalta, jolla on suoraan tai välillisesti hallussaan vähintään 20 prosenttia osakepääomasta tai äänioikeuksista		
		Jos osakkeenomistaja, joka omistaa vähintään 20 prosenttia osakepääomasta tai äänioikeuksista, ei ole luonnollinen henkilö, alakentät 8 ja 9 täytetään oikeushenkilön osalta sekä toistetaan ja täytetään jokaisen ylimmän hallintoelimen jäsenen ja muiden liiketoimintaa tosiasiallisesti johtavien henkilöiden osalta		
		1	Kaavio omistusrakenteesta	Hakijan omistusrakennetta kuvaava kaavio, josta näkyy sellaisten osakkeenomistajien henkilökohtaiset omistusosuudet, joilla on suoraan tai välillisesti hallussaan vähintään 20 prosenttia osakepääomasta tai äänioikeuksista

Kenttä		Alakenttä		Kuvaus
		2	Nimi	a) Täydelliset etu- ja sukunimet, kun kyse on luonnollisista henkilöistä; b) Kansallinen henkilötunnus (henkilökortti tai passi), kun kyse on luonnollisista henkilöistä; c) Virallinen nimi ja oikeudellinen muoto, kun kyse on oikeushenkilöistä; d) Kansallinen tunniste/rekisterinumero (soveltuvin osin), kun kyse on oikeushenkilöistä
		3	Syntymäaika ja -paikka (tapauksen mukaan)	Osakkeenomistajien syntymäaika ja -paikka, kun kyse on luonnollisista henkilöistä
		4	Kotipaikka tai virallinen osoite	a) Kotipaikka, kun kyse on luonnollisista henkilöistä b) Virallinen osoite, kun kyse on oikeushenkilöistä
		5	Lisätiedot, kun kyse on oikeushenkilöistä	Jos vähintään 20 prosenttia osakepääomasta tai äänioikeuksista omistava osakkeenomistaja on oikeushenkilö, täydellinen luettelo ylimmän hallintoelimen jäsenistä ja henkilöistä, jotka tosiasiallisesti johtavat sen liiketoimintaa, heidän nimensä, syntymäaikansa ja -paikkansa, kotipaikkansa ja kansallinen henkilötunnuksensa, jos saatavilla
		6	Omistusosuuden määrä	Henkilön hallussa olevan osakepääoman tai äänioikeuksien määrä absoluuttisena arvona ja prosenttiosuuksina Jos kyseessä on välillinen osakkeenomistaja, määrällä viitataan välittäjänä toimivaan haltijaan
		7	Välillisestä omistusosuudesta annettavat tiedot	Sen henkilön nimi ja yhteystiedot, jonka kautta osakepääoma tai äänioikeus on välillisesti hallussa

Kenttä		Alakenttä		Kuvaus
		8	Näyttö hyvästä maineesta	a) Virallinen todistus tai muu vastaava kansallisen lainsäädännön mukainen asiakirja, joka todistaa rikosrekisterin puuttumisen; b) Tiedot rikostutkinnoista ja/tai -menettelyistä sekä asiaankuuluvista siviilioikeudellisista ja hallinnollisista asioista, jotka liittyvät jotka liittyvät kauppa-, maksukyvyttömyys-, rahoituspalvelu- ja rahanpesun torjuntaa koskevan lainsäädännön, petoksia koskevan lainsäädännön tai ammatillista vastuuta koskevien velvoitteiden kansallisten säännösten rikkomiseen, erityisesti virallisella todistuksella (jos sellainen on saatavilla asianomaisesta jäsenvaltiosta tai kolmannesta maasta) tai muulla vastaavalla asiakirjalla. Jos jollakin edellä mainituista osa-alueista on määrätty siviilioikeudellisia tai hallinnollisia seuraamuksia, niistä on annettava yksityiskohtainen kuvaus. Vireillä olevia tutkimuksia tai menettelyjä koskevat tiedot voidaan esittää kunnian ja omantunnon kautta annettavalla vakuutuksella; c) Tiedot rekisteröinnin, luvan, jäsenyyden tai toimiluvan epäämisestä kaupankäynnin, liiketoiminnan tai ammatin harjoittamiselle; tai tällaisen rekisteröinnin, luvan, jäsenyyden tai toimiluvan peruuttamisesta, kumoamisesta tai päättämisestä; tai erottamisesta sääntely- tai hallintoelimen tai ammattiala- tai ammatillisen järjestön toimesta. Lisäksi on annettava tiedot näihin liittyvistä meneillään olevista menettelyistä; d) Tiedot irtisanomisesta työsuhteesta, joka liittyy varojen hoitoon tai vastaaviin varainhoitosuhteisiin liittyviin toimiin ja tehtäviin, ja kuvaus irtisanomisen syistä
		9	Aiempi (ja meneillään oleva) arviointi	Tiedot siitä, onko jokin toinen toimivaltainen viranomainen tai muu viranomainen jo tehnyt (tai on parhaillaan tekemässä) jonkin muun rahoituslainsäädännön nojalla arvion osakkeenomistajan hyvästä maineesta, mukaan lukien kyseisen viranomaisen nimi ja (tapauksen mukaan) arvioinnin päivämäärä ja tulos
		10	Tiedot konsernin rakenteesta (tapauksen mukaan)	Tiedot siitä, onko hakija a) toisessa jäsenvaltiossa toimiluvan saaneen joukkorahoituspalvelun tarjoajan tytäryritys; b) toisessa jäsenvaltiossa toimiluvan saaneen joukkorahoituspalvelun tarjoajan emoyrityksen tytäryritys; c) samojen luonnollisten henkilöiden tai oikeushenkilöiden määräysvallassa kuin toisessa jäsenvaltiossa toimiluvan saanut joukkorahoituspalvelun tarjoaja

Kenttä		Alakenttä		Kuvaus
13	Hakijan johtamisesta vastaavien luonnollisten henkilöiden henkilöllisyys ja näyttö siitä, että hakijan johtamiseen osallistuvat luonnolliset henkilöt ovat hyvämaineisia ja että heillä on riittävä osaaminen, taidot ja kokemus mahdollisen joukkorahoituspalvelun tarjoajan johtotehtävien hoitamiseksi ja että he käyttävät riittävästi aikaa tehtäviensä hoitamiseen	Alakentät 1–12 toistetaan ja täytetään jokaisen luonnollisen henkilön osalta, joka on hakijan johto- tai valvontaelimen jäsen tai joka tosiasiallisesti johtaa liiketoimintaa. Alakentät 1–8 ja 10–11 toistetaan ja täytetään jokaisen luonnollisen henkilön osalta, joka vastaa sisäisen valvonnan tehtävistä (jos sellaisia on nimitetty)		
		1	Koko nimi	Asianomaisen luonnollisen henkilön täydelliset etu- ja sukunimet
		2	Henkilökortin/passin numero	
		3	Syntymäaika ja -paikka:	
		4	Kotipaikka	
		5	Postiosoite	Postiosoite (jos eri osoite kuin kotipaikan osoite)
		6	Puhelinnumero	
		7	Sähköpostiosoite	
		8	Asema	Asema, johon luonnollinen henkilö on nimitetty/nimitetään hakijan ylimmässä hallintoelimessä tai organisaatiossa
		9	Näyttö hyvästä maineesta	a) Virallinen todistus tai muu vastaava kansallisen lainsäädännön mukainen asiakirja, joka todistaa rikosrekisterin puuttumisen; b) Tiedot rikostutkinnoista tai -menettelyistä sekä asiaankuuluvista siviilioikeudellisista ja hallinnollisista asioista, jotka liittyvät jotka liittyvät kauppa-, maksukyvyttömyys- tai rahoituspalvelulainsäädännön, rahanpesun torjuntaa tai petoksia koskevan lainsäädännön tai ammatillista vastuuta koskevien velvoitteiden kansallisten säännösten rikkomiseen, erityisesti virallisella todistuksella (jos sellainen on saatavilla asianomaisesta jäsenvaltiosta tai kolmannesta maasta) tai muulla vastaavalla asiakirjalla. Jos jollakin edellä mainituista osa-alueista on määrätty siviilioikeudellisia tai hallinnollisia seuraamuksia, niistä on annettava yksityiskohtainen kuvaus. Vireillä olevia tutkimuksia tai menettelyjä koskevat tiedot voidaan esittää kunnian ja omantunnon kautta annettavalla vakuutuksella;

Kenttä		Alakenttä		Kuvaus
				c) Tiedot rekisteröinnin, luvan, jäsenyyden tai toimiluvan epäämisestä kaupankäynnin, liiketoiminnan tai ammatin harjoittamiselle; tai tällaisen rekisteröinnin, luvan, jäsenyyden tai toimiluvan peruuttamisesta, kumoamisesta tai päättämisestä; tai erottamisesta sääntely- tai hallintoelimen tai ammattiala- tai ammatillisen järjestön toimesta. Lisäksi on annettava tiedot näihin liittyvistä meneillään olevista menettelyistä; d) Tiedot irtisanomisesta työsuhteesta, joka liittyy varojen hoitoon tai vastaaviin varainhoitosuhteisiin liittyviin toimiin ja tehtäviin, ja kuvaus irtisanomisen syistä;
		10	*Ansioluettelo*	Ansioluettelo, jossa mainitaan a) merkityksellinen koulutus (mukaan lukien oppilaitoksen nimi ja tyyppi (oppilaitosten nimet ja tyypit), tutkintotodistusten tyyppi ja päivämäärä) ja ammatillinen koulutus (mukaan lukien koulutuksen aihepiiri(t), oppilaitoksen tyyppi (oppilaitosten tyypit) ja koulutuksen päättymispäivä); b) merkityksellinen työkokemus (rahoitusalalla ja sen ulkopuolella), mukaan lukien kaikkien niiden organisaatioiden nimet, joille henkilö on työskennellyt, sekä suoritettujen tehtävien luonne ja kesto (aloitus- ja päättymispäivät) ja lähtösyy (uusi tehtävä yrityksessä/konsernissa, vapaaehtoinen lähtö, pakotettu lähtö tai toimeksiannon päättyminen); c) kymmenen viimeksi kuluneen vuoden aikaisten asemien osalta on sisällytettävä yksityiskohtaiset tiedot kaikista henkilölle delegoiduista valtuuksista ja sisäisistä päätöksentekovaltuuksista sekä johdettavana olleista toiminta-alueista. Ansioluettelo voi sisältää lisäksi tietoja (nimi, osoite, puhelinnumero, sähköpostiosoite) suosittelijoista, joihin toimivaltainen viranomainen voi olla yhteydessä (tämä kenttä ei ole pakollinen)
		11	Tehtävien hoitamiseen varattu aika	Tiedot vähimmäisajasta, joka henkilön on määrä käyttää tehtäviensä suorittamiseen mahdollisen joukkorahoituspalvelun tarjoajan puitteissa (vuosi- ja kuukausitasolla), mukaan lukien tiedot seuraavista: a) henkilön hoitamien samanaikaisten johtotehtävien lukumäärä rahoitusalan yrityksissä ja muissa yrityksissä;

Kenttä		Alakenttä		Kuvaus
				b) henkilön samanaikaiset johtotehtävät organisaatioissa, joiden tavoitteet eivät ole pääasiallisesti kaupallisia; c) muu ulkopuolinen ammatillinen toiminta ja mahdolliset muut tehtävät ja niihin liittyvät toiminnat sekä rahoitusalalla että sen ulkopuolella
		12	Aiempi (tai meneillään oleva) maineen ja kokemuksen arviointi	Tiedot siitä, onko jokin toinen toimivaltainen viranomainen tai muu viranomainen jo tehnyt (tai on parhaillaan tekemässä) jonkin muun rahoituslainsäädännön nojalla arvion kyseisen luonnollisen henkilön hyvästä maineesta, osaamisesta ja kokemuksesta, mukaan lukien arvioinnin päivämäärä, kyseisen viranomaisen tunnistetiedot ja (tapauksen mukaan) arvioinnin tulos
		13	Kollektiivisen tietämyksen, taitojen ja kokemuksen itsearviointi	Tulostiedot hakijan itsensä suorittamasta mahdollisen joukkorahoituspalvelun tarjoajan johtotehtäviin osallistuvien luonnollisten henkilöiden arvioinnista koskien riittävää kollektiivista tietämystä, taitoja ja kokemusta mahdollisen joukkorahoituspalvelun johtotehtäviä varten
14	Kuvaus sisäisistä säännöistä, joilla estetään asetuksen (EU) 2020/1503 8 artiklan 2 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja henkilöitä toimimasta hankkeiden toteuttajina mahdollisen joukkorahoituspalvelun tarjoajan tarjoamissa joukkorahoituspalveluissa	–	Hankkeiden toteuttajien eturistiriitoja koskevat sisäiset menettelyt	Kuvaus asiaa koskevista sisäisistä säännöistä, jotka hakijalla on käytössä
15	Kuvaus ulkoistamisjärjestelyistä	–	Tiedot ulkoistamisjärjestelyistä	Kuvaus seuraavista: a) operatiiviset toiminnot, jotka hakija aikoo ulkoistaa, mukaan lukien pilvipalvelut; b) kolmannet osapuolet, joille operatiiviset toiminnot ulkoistetaan (soveltuvin osin), mukaan lukien niiden sijainti ja yhteenveto ulkoistamisjärjestelyistä, jos kolmas osapuoli sijaitsee kolmannessa maassa (soveltuvin osin);

Kenttä		Alakenttä		Kuvaus
				c) ulkoistettujen toimintojen valvontaan tarkoitetut sisäiset järjestelyt ja resurssit; d) palveluntarjoajien kanssa tehdyt palvelutasosopimukset
16	Kuvaus menettelyistä, joilla käsitellään asiakkailta saatuja valituksia	–	Tiedot valitusten käsittelystä	Kuvaus hakijan käytössä olevista menettelyistä, joilla käsitellään asiakkailta saatuja valituksia, mukaan lukien määräaika, jonka kuluessa valitusta koskevasta päätöksestä ilmoitetaan valituksen tekijälle, kuten komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2022/2117 ([1]) säädetään.
17	Vahvistus siitä, aikooko hakija tarjota maksupalveluja itse vai kolmannen osapuolen välityksellä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 ([2]) mukaisesti tai käyttämällä asetuksen (EU) 2020/1503 10 artiklan 5 kohdan mukaista järjestelyä	–	Tiedot maksupalveluista	1. Hakijan on ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle maksupalveluja tarjoava taho (rastitaan oikea vaihtoehto): ☐ Hakija itse. Tässä tapauksessa hakijan on annettava tiedot asiaankuuluvasta maksupalveluntarjoajan toimiluvasta direktiivin (EU) 2015/2366 mukaisesti. ☐ Toimiluvan saanut kolmas osapuoli. Tässä tapauksessa hakijan on ilmoitettava kolmannen osapuolen nimi ja hakijan on toimitettava jäljennös voimassa olevasta kolmannen osapuolen kanssa tehdystä sopimuksesta, joka sisältää kaikki asetuksessa (EU) 2020/1503 edellytetyt tiedot, jos saatavilla, tai jäljennös kolmannen osapuolen kanssa tehdystä alustavasta sopimuksesta, joka sisältää kaikki asetuksessa (EU) 2020/1503 edellytetyt tiedot ja jonka on allekirjoittanut kolmas osapuoli, jolla on unionin oikeuden tai kansallisen lainsäädännön mukainen toimilupa maksupalvelujen tarjoamiseen. ☐ Maksupalvelut tarjotaan asetuksen (EU) 2020/1503 10 artiklan 5 kohdan mukaisilla järjestelyillä, joilla varmistetaan, että hankkeen toteuttajat hyväksyvät joukkorahoitushankkeiden rahoituksen tai minkä tahansa muun maksun ainoastaan direktiivin (EU) 2015/2366 mukaisen maksupalveluntarjoajan välityksellä. Tässä tapauksessa hakijan on annettava kuvaus kyseisistä järjestelyistä. 2. Hakijan on liitettävä mukaan kuvaus käytössä olevista menettelyistä ja järjestelmistä, joilla sijoittajien varat lähetetään hankkeen toteuttajalle ja joilla sijoittajat saavat sijoitetusta pääomasta korvauksen.

Kenttä		Alakenttä		Kuvaus
18	Menettelyt, joilla tarkastetaan sijoitusta koskevaan avaintietoasiakirjaan sisältyvien tietojen täydellisyys, oikeellisuus ja selkeys	–	Sijoitusta koskevaan avaintietoasiakirjaan liittyvät menettelyt	Kuvaus asiaa koskevista sisäisistä säännöistä, jotka hakijalla on käytössä
19	Asetuksen (EU) 2020/1503 21 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuihin ei-valveutuneisiin sijoittajiin sovellettavia sijoitusrajoituksia koskevat menettelyt	–	Ei-valveutuneisiin sijoittajiin sovellettavia sijoitusrajoituksia koskevat menettelyt	1. Hakijan on esitettävä kuvaus käytössä olevista menettelyistä, joita käytetään a) tehtäessä asetuksen (EU) 2020/1503 21 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitettu arviointi siitä, ovatko tarjotut joukkorahoituspalvelut tai mitkä tarjotuista joukkorahoituspalveluista ovat soveltuvia ei-valveutuneille sijoittajille, mukaan lukien näiltä pyydetyt tiedot heidän kokemuksestaan, sijoitustavoitteistaan, taloudellisesta tilanteestaan ja siitä, ymmärtävätkö he yleisesti sijoittamiseen ja joukkorahoitusalustan tarjoamiin sijoitustyyppeihin sijoittamiseen liittyvät riskit b) tehtäessä asetuksen (EU) 2020/1503 21 artiklan 5 kohdassa tarkoitettu mahdollisilta ei-valveutuneilta sijoittajilta vaadittava simulaatio heidän tappionsietokyvystään c) ilmoitettaessa asetuksen (EU) 2020/1503 21 artiklan 4 kohdassa tarkoitetut tiedot. 2. Hakijan on esitettävä kuvaus käytössään olevista menettelyistä, jotka koskevat ei-valveutuneisiin sijoittajiin sovellettavia sijoitusrajoituksia, mukaan lukien kuvaus erityisen riskivaroituksen sisällöstä ja järjestelyistä, joilla sijoittajalta saadaan nimenomainen suostumus

(1) Komission delegoitu asetus (EU) 2022/2117, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2022, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/1503 täydentämisestä valitusten käsittelyä koskevia vaatimuksia, vakiomuotoja ja menettelyjä koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla (Ks. tämän virallisen lehden sivu 42).

(2) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).