DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2022/2112

od 13. srpnja 2022.

o dopuni Uredbe (EU) 2020/1503 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju zahtjevi i aranžmani za podnošenje zahtjeva za odobrenje za rad kao pružatelj usluga skupnog financiranja

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) 2020/1503 Europskog parlamenta i Vijeća od 7. listopada 2020. o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja za poduzeća i izmjeni Uredbe (EU) 2017/1129 i Direktive (EU) 2019/1937 ([1]), a posebno njezin članak 12. stavak 16. četvrti podstavak,

budući da:

(1) Kako bi se uspostavio jedinstven mehanizam kojim nadležna tijela djelotvorno izvršavaju svoje ovlasti u pogledu zahtjeva za odobrenje za rad potencijalnih pružatelja usluga skupnog financiranja, primjereno je utvrditi zajedničke standardne obrasce, predloške i postupke za podnošenje takvih zahtjeva.

(2) Kako bi se olakšala komunikacija između potencijalnog pružatelja usluga skupnog financiranja i nadležnog tijela, nadležno tijelo trebalo bi imenovati kontaktnu točku posebno za potrebe postupka podnošenja zahtjeva te bi relevantne podatke za kontakt trebalo objaviti na svojim internetskim stranicama.

(3) Kako bi se nadležnom tijelu omogućilo da temeljito procijeni je li zahtjev potpun, ako nadležno tijelo zahtijeva od potencijalnog pružatelja usluga skupnog financiranja da dostavi informacije koje nedostaju, rok za procjenu potpunosti zahtjeva iz članka 12. stavka 4. Uredbe (EU) 2020/1503 trebalo bi obustaviti od datuma na koji su takve informacije zatražene do datuma na koji ih je primilo nadležno tijelo.

(4) Kako bi se nadležnom tijelu omogućilo da procijeni mogu li promjene informacija navedenih u zahtjevu za odobrenje za rad utjecati na postupak izdavanja odobrenja za rad, primjereno je zahtijevati od potencijalnih pružatelja usluga skupnog financiranja da o tim promjenama obavijeste bez nepotrebne odgode. Nadalje, potrebno je utvrditi da se rokovi za procjenu informacija utvrđeni u članku 12. stavku 8. Uredbe (EU) 2020/1503 primjenjuju od datuma na koji podnositelj zahtjeva nadležnom tijelu dostavi izmijenjene informacije.

(5) Ova Uredba temelji se na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji je Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala dostavilo Komisiji.

(6) Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala provelo je otvorena javna savjetovanja o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analiziralo moguće povezane troškove i koristi te zatražilo mišljenje Interesne skupine za vrijednosne papire i tržišta kapitala osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([2]).

([1]) SL L 347, 20.10.2020., str. 1.

([2]) Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala), izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/77/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 84.).

(7) Provedeno je savjetovanje s Europskim nadzornikom za zaštitu podataka u skladu s člankom 42. stavkom 1. Uredbe (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća ([3]) te je on dao mišljenje 1. lipnja 2022.,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Imenovanje kontaktne točke

Nadležna tijela imenuju kontaktnu točku za zaprimanje zahtjeva za odobrenje za rad kao pružatelj usluga skupnog financiranja u skladu s člankom 12. Uredbe (EU) 2020/1503. Nadležna tijela ažuriraju podatke za kontakt imenovane kontaktne točke i te podatke za kontakt objavljuju na svojim internetskim stranicama.

Članak 2.

Standardni obrazac

Potencijalni pružatelji usluga skupnog financiranja podnose zahtjev za odobrenje za rad putem standardnog obrasca iz Priloga.

Članak 3.

Potvrda primitka

U roku od 10 radnih dana od primitka zahtjeva i neovisno o roku utvrđenom u članku 12. stavku 4. Uredbe (EU) 2020/1503 za procjenu potpunosti zahtjeva u skladu s tim člankom, nadležno tijelo potencijalnom pružatelju usluga skupnog financiranja šalje potvrdu primitka u elektroničkom obliku, u papirnatom obliku ili u oba oblika. Ta potvrda primitka uključuje podatke za kontakt osoba koje će obraditi zahtjev za odobrenje za rad.

Članak 4.

Obustava roka u slučaju nedostatka informacija

Ako nadležno tijelo zahtijeva od potencijalnog pružatelja usluga skupnog financiranja da dostavi informacije koje nedostaju u skladu s člankom 12. stavkom 4. Uredbe (EU) 2020/1503, rok za procjenu potpunosti zahtjeva u skladu s tim člankom obustavlja se od datuma na koji su te informacije zatražene do datuma njihova primitka.

Članak 5.

Obavješćivanje o promjenama

1. Potencijalni pružatelj usluga skupnog financiranja bez nepotrebne odgode obavješćuje nadležno tijelo o svim promjenama informacija navedenih u zahtjevu za odobrenje za rad. Potencijalni pružatelj usluga skupnog financiranja dostavlja ažurirane informacije putem standardnog obrasca iz Priloga.

2. Ako potencijalni pružatelj usluga skupnog financiranja dostavlja ažurirane informacije, rok iz članka 12. stavka 8. Uredbe (EU) 2020/1503 počinje teći od datuma na koji je nadležno tijelo primilo te ažurirane informacije.

([3]) Uredba (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka u institucijama, tijelima, uredima i agencijama Unije i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 45/2001 i Odluke br. 1247/2002/EZ (SL L 295, 21.11.2018., str. 39.).

Članak 6.

Stupanje na snagu i primjena

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 13. srpnja 2022.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN

PRILOG

ZAHTJEV ZA ODOBRENJE ZA RAD KAO PRUŽATELJ USLUGA SKUPNOG FINANCIRANJA

Informacije koje treba dostaviti nadležnom tijelu

Zahtjev za odobrenje za rad kao pružatelj usluga skupnog financiranja				
Informacije koje treba dostaviti nadležnom tijelu				
Polje		Potpolje		Opis
1	Podnositelj zahtjeva	1	Puni pravni naziv	Puni pravni naziv podnositelja zahtjeva
		2	Tvrtke	Tvrtke koje će se upotrebljavati za pružanje usluga skupnog financiranja
		3	Internetska adresa	Internetska adresa internetskih stranica kojima upravlja podnositelj zahtjeva
		4	Fizička adresa	Registrirana adresa podnositelja zahtjeva
		5	Nacionalni identifikacijski broj/ registracijski broj (ako postoji)	Nacionalni identifikacijski broj podnositelja zahtjeva ili dokaz o upisu u nacionalni registar trgovačkih društava
		6	LEI (ako postoji)	Identifikacijska oznaka pravne osobe podnositelja zahtjeva
2	Ime i podaci za kontakt osobe zadužene za zahtjev	1	Ime i prezime	Puno ime i prezime osobe za kontakt
		2	Funkcija	Funkcija i/ili položaj osobe za kontakt podnositelja zahtjeva ili status vanjske osobe (npr. savjetnik, odvjetničko društvo) i dokaz da je ta osoba ovlaštena za podnošenje zahtjeva
		3	Poštanska adresa (ako se razlikuje od fizičke adrese podnositelja zahtjeva)	
		4	Telefonski broj	
		5	E-pošta	

Polje		Potpolje		Opis
3	Pravni oblik	Ne primjenjuje se	Pravni oblik osnivanja u skladu s nacionalnim propisima	
4	Statut	Ne primjenjuje se	Statut i, ako postoji, isprava o osnivanju	
5	Poslovni plan u kojem se navode vrste usluga skupnog financiranja koje podnositelj zahtjeva namjerava pružati i platforma za skupno financiranje kojom namjerava upravljati, uključujući mjesto na kojem se i način na koji se ponude za skupno financiranje trebaju stavljati na tržište	1	Informacije o vrstama usluga skupnog financiranja	Podnositelj zahtjeva navodi: (a) usluge skupnog financiranja koje podnositelj zahtjeva namjerava pružati (označiti kućicu prema potrebi): ☐ omogućivanje odobravanja zajmova, što uključuje pružanje relevantnih informacija kao što su stope neispunjavanja obveza po zajmovima ☐ usluge provedbe ponude odnosno prodaje bez obveze otkupa prenosivih vrijednosnih papira i instrumenata dopuštenih za potrebe skupnog financiranja te zaprimanje i prijenos naloga u vezi s tim prenosivim vrijednosnim papirima i dopuštenim instrumentima; (b) (ako podnositelj zahtjeva omogućuje ili namjerava omogućiti odobravanja zajmova) namjerava li pružati upravljanje portfeljem zajmova na pojedinačnoj osnovi, uključujući opis internih aranžmana za obavljanje takve aktivnosti i opis ugovornih aranžmana koje će podnositelj zahtjeva sklopiti s vlasnicima projekata i ulagateljima (s posebnim navođenjem mandata koje će ulagatelji dati podnositelju zahtjeva); (c) druge usluge ili aktivnosti koje potencijalni pružatelj usluga skupnog financiranja namjerava pružati (označiti kućicu prema potrebi): ☐ pohrana imovine ☐ platne usluge ☐ upotreba subjekata posebne namjene za pružanje usluga skupnog financiranja ☐ primjena procjene kreditne sposobnosti na projekte skupnog financiranja ☐ prijedlog cijene i/ili kamatne stope ponuda za skupno financiranje ☐ upravljanje oglasnom pločom ☐ uspostava i upravljanje fondom za nepredviđene izdatke

Polje		Potpolje		Opis
				(d) vrste ponuda koje podnositelj zahtjeva planira predstaviti (kao što su projekti temeljeni na zajmovima, projekti temeljeni na vlasničkim instrumentima, vrsta sektora ili poslovne djelatnosti, vrsta ulaganja koja će se nuditi na platformi za skupno financiranje i vrste ciljanih ulagatelja); (e) postupak odabira u kojem se utvrđuju pojedinosti o metodama odabira ponuda koje će se predstaviti na platformi za skupno financiranje, uključujući prirodu i opseg dužne pažnje koja se pridaje vlasnicima projekata; (f) aranžmane za objavljivanje ponuda na platformi za skupno financiranje i način na koji će se dotičnog vlasnika projekta obavijestiti o interesima ulagatelja za projekt skupnog financiranja; (g) sve druge usluge/aktivnosti koje trenutačno pruža (ili ih namjerava pružati) podnositelj zahtjeva, a koje nisu obuhvaćene Uredbom (EU) 2020/1503 i mogu se pružati u skladu s pravom Unije ili nacionalnim pravom, uključujući upućivanja na relevantna odobrenja i njihovu presliku (ako je primjenjivo)
		2	Informacije o platformi za skupno financiranje	Opis: (a) aranžmana kojima se informacije iz članka 19. Uredbe (EU) 2020/1503 objavljuju na internetskim stranicama platforme za skupno financiranje podnositelja zahtjeva, uključujući relevantne informatičke aranžmane; (b) aranžmana na temelju kojih platforma za skupno financiranje postaje javno dostupan internetski informacijski sustav s nediskriminirajućim pristupom; (c) postupaka i aranžmana za pravodobno, pravedno i brzo pružanje usluga skupnog financiranja, uključujući opis: i. postupaka za zaprimanje i prijenos naloga klijenata; ii. sustava za obradu takvih naloga; iii. načina na koji postupci i aranžmani omogućuju zaprimanje, prijenos i izvršavanje naloga klijenta na ravnopravnoj osnovi;

Polje		Potpolje		Opis
				(d) mehanizama koje podnositelj zahtjeva planira provesti kako bi olakšao protok informacija između vlasnika projekta i ulagatelja ili između ulagatelja, ako je primjenjivo
		3	Marketinška strategija	Opis marketinške strategije koju potencijalni pružatelj usluga skupnog financiranja planira primjenjivati u Uniji, uključujući jezike promidžbenih sadržaja; popis država članica u kojima će oglasi biti najvidljiviji u medijima i očekivanih sredstava komunikacije koja će se upotrebljavati
6	Opis aranžmana upravljanja i mehanizma unutarnje kontrole kako bi se osigurala usklađenost s Uredbom (EU) 2020/1503, među ostalim postupci upravljanja rizicima i računovodstveni postupci	1	Aranžmani za upravljanje	Opis: (a) interne strukture podnositelja zahtjeva (organizacijska shema itd.) s raspodjelom zadaća i ovlasti te odgovarajućim linijama izvješćivanja, uspostavljenim kontrolnim mehanizmima i svim drugim korisnim informacijama za prikaz operativnih značajki, politika i postupaka podnositelja zahtjeva kojima se osigurava djelotvorno i razborito upravljanje; (b) plana zapošljavanja osoblja, ako postoji, za sljedeće tri godine i odgovarajuću razinu provedbe ili popis osoblja u aktivnoj službi koje će biti odgovorno za pružanje usluga
		2	Mehanizmi unutarnje kontrole	Opis mehanizma unutarnje kontrole (kao što su funkcija praćenja usklađenosti i funkcija upravljanja rizicima, ako postoje) koji je uspostavio podnositelj zahtjeva kako bi pratio i osigurao da su njegovi postupci u skladu s Uredbom (EU) 2020/1503, uključujući informacije o izvješćivanju upravljačkog tijela
		3	Upravljanje rizicima	Mapiranje rizika koje je utvrdio podnositelj zahtjeva te opis politika i postupaka upravljanja rizicima za utvrđivanje, upravljanje i praćenje rizika povezanih s aktivnostima, procesima i sustavima podnositelja zahtjeva, uključujući: (a) opis internih procesa i metodologija iz članka 6. stavka 2. Uredbe (EU) 2020/1503 (ako je primjenjivo)

Polje		Potpolje		Opis
				(b) opis politike fonda za nepredviđene izdatke iz članka 6. stavka 5. točke (b) Uredbe (EU) 2020/1503 (ako je primjenjivo)
		4	Računovodstveni postupci	Opis računovodstvenih postupaka kojima će podnositelj zahtjeva evidentirati i izvješćivati o svojim financijskim informacijama
7	Opis sustava, resursa i postupaka za kontrolu i zaštitu sustava za obradu podataka	Ne primjenjuje se	Kontrola i zaštita sustava za obradu podataka	Opis: (a) internih aranžmana donesenih radi pravilnog postupanja s osobnim podacima i informacijama dobivenima od ulagatelja, uključujući u slučaju upotrebe oblaka (b) politike za sprečavanje prijevara i zaštitu privatnosti/podataka (c) lokacija, metoda i politika za arhiviranje dokumentacije, uključujući u slučaju upotrebe oblaka
8	Opis operativnih rizika	1	Rizici povezani s informatičkom infrastrukturom i postupcima	Opis utvrđenih izvora operativnih rizika i opis postupaka, sustavâ i kontrola koje je podnositelj zahtjeva uspostavio za upravljanje tim operativnim rizicima (pouzdanost, sigurnost, cjelovitost, privatnost sustava itd.), uključujući: (a) postupke za izbjegavanje prekida u radu; (b) postavljene uređaje za pohranu sigurnosnih kopija; (c) mjere zaštite od hakerskih napada
		2	Rizik povezan s određivanjem ponude	Opis tehničkih alata i ljudskih resursa namijenjenih određivanju ponude, a posebno određivanju cijene u skladu s člankom 4. stavkom 4. točkom (d) Uredbe (EU) 2020/1503
		3	Rizici povezani s uslugama pohrane imovine i platnim uslugama (ako je primjenjivo)	Ako podnositelj zahtjeva namjerava pružati usluge pohrane imovine i platne usluge, opis utvrđenih izvora operativnih rizika i opis postupaka, sustavâ i kontrola koje je podnositelj zahtjeva uspostavio za upravljanje tim rizicima povezanima s tim uslugama, među ostalim kad te usluge pruža treća strana

Polje		Potpolje		Opis
		4	Rizici povezani s izdvajanjem operativnih funkcija	Ako podnositelj zahtjeva izvršavanje operativnih funkcija namjerava povjeriti trećoj strani, opis utvrđenih izvora operativnih rizika te opis postupaka, sustava i kontrola koje je podnositelj zahtjeva uspostavio za upravljanje tim operativnim rizicima
		5	Svi drugi operativni rizici (ako je primjenjivo)	Opis svih drugih utvrđenih izvora operativnih rizika i opis postupaka, sustavâ i kontrola koje je podnositelj zahtjeva uspostavio za upravljanje tim operativnim rizicima
9	Opis bonitetne zaštite podnositelja zahtjeva u skladu s člankom 11. Delegirane uredbe (EU) 2020/1503	1	Bonitetna zaštita	Iznos bonitetne zaštite koju je podnositelj zahtjeva uspostavio u trenutku podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad i opis pretpostavki upotrijebljenih pri njihovu utvrđivanju
		2	Vlastita sredstva (ako je primjenjivo)	Iznos bonitetne zaštite koji je pokriven vlastitim sredstvima kako je navedeno u članku 11. stavku 2. točki (a) Uredbe (EU) 2020/1503
		3	Polica osiguranja (ako je primjenjivo)	Iznos bonitetne zaštite podnositelja zahtjeva koji je pokriven policom osiguranja kako je navedeno u članku 11. stavku 2. točki (b) Uredbe (EU) 2020/1503
		4	Projekcije izračuna i planova	(a) Projekcija izračuna bonitetne zaštite podnositelja zahtjeva za prve tri poslovne godine (b) Projekcija računovodstvenih planova za prve tri poslovne godine, uključujući: i. projekcije bilance; ii. projekcije računa dobiti i gubitka; (c) Pretpostavke planiranja za prethodno navedenu projekciju i objašnjenja brojki
		5	Planiranje bonitetne zaštite	Opis postupaka planiranja i praćenja bonitetne zaštite podnositelja zahtjeva

Polje		Potpolje		Opis
10	Dokaz da podnositelj zahtjeva ispunjava bonitetne zahtjeve u skladu s člankom 11. Delegirane uredbe (EU) 2020/1503	1	Vlastita sredstva	(a) Dokumentacija o tome kako je podnositelj zahtjeva izračunao iznos bonitetne zaštite u skladu s člankom 11. Delegirane uredbe (EU) 2020/1503; (b) Za postojeća poduzeća, revidirani račun dobiti i gubitka ili izvadak iz javnog registra kojim se potvrđuje iznos vlastitih sredstava podnositelja zahtjeva; (c) Za poduzeća koja su u postupku osnivanja, bankovni izvadak koji je izdala banka kojim se potvrđuje da su sredstva položena na bankovni račun podnositelja zahtjeva
		2	Polica osiguranja	(a) Preslika upisane police osiguranja koja uključuje sve elemente potrebne za usklađivanje s člankom 11. stavcima 6. i 7. Uredbe (EU) 2020/1503, ako postoji, ili (b) Preslika preliminarnog sporazuma o osiguranju koji uključuje sve elemente potrebne za usklađivanje s člankom 11. stavcima 6. i 7. Uredbe (EU) 2020/1503 koji je potpisalo društvo koje ima odobrenje za obavljanje poslova osiguranja u skladu s pravom Unije ili nacionalnim pravom
11	Opis plana kontinuiteta poslovanja	Ne primjenjuje se	Plan kontinuiteta poslovanja	Opis mjera i postupaka kojima se osigurava kontinuitet pružanja ključnih usluga povezanih s postojećim ulaganjima i uredno ispunjavanje sporazumâ između potencijalnog pružatelja usluga skupnog financiranja i njegovih klijenata u slučaju prestanka poslovanja potencijalnog pružatelja usluga skupnog financiranja, uključujući, ako je primjenjivo, odredbe o nastavku servisiranja nepodmirenih zajmova, obavješćivanju klijenata i primopredaji aranžmana za pohranu imovine
12	Dokaz dobrog ugleda imatelja ugleda koji izravno ili neizravno imaju najmanje 20 % kapitala društva ili prava glasa	Potpolja od 1 do 10 ponavljaju se i ispunjavaju za svakog od imatelja udjela koji izravno ili neizravno imaju najmanje 20 % kapitala društva ili prava glasa		
		Ako imatelj udjela koji ima najmanje 20 % kapitala društva ili prava glasa nije fizička osoba, potpolja 8 i 9 ispunjavaju se za pravnu osobu te ponavljaju i ispunjavaju za svakog člana upravljačkog tijela i drugih osoba koje stvarno upravljaju poslovanjem		
		1	Shema vlasničke strukture	Shema vlasničke strukture podnositelja zahtjeva u kojoj je prikazan pojedinačni udio imatelja udjela koji izravno ili neizravno drže najmanje 20 % kapitala društva ili prava glasa

Polje		Potpolje		Opis
		2	Ime	(a) Puno ime i prezime u slučaju fizičkih osoba (b) Nacionalni identifikacijski broj (osobne iskaznice ili putovnice) u slučaju fizičkih osoba; (c) Pravni naziv i pravni oblik u slučaju pravnih osoba; (d) Nacionalni identifikacijski broj/registracijski broj (ako postoji) u slučaju pravnih osoba
		3	Datum i mjesto rođenja (ako je primjenjivo)	Datum i mjesto rođenja imatelja udjela koji su fizičke osobe
		4	Prebivalište ili registrirana adresa	(a) Prebivalište u slučaju fizičkih osoba (b) Registrirana adresa u slučaju pravnih osoba
		5	Dodatne informacije u slučaju pravnih osoba	Ako je imatelj udjela koji ima najmanje 20 % kapitala društva ili prava glasa pravna osoba, potpuni popis članova upravljačkog tijela i osoba koje stvarno upravljaju njegovim poslovanjem, njihovo ime, datum i mjesto rođenja, prebivalište i nacionalni identifikacijski broj, ako postoji
		6	Iznos udjela	Iznos kapitala društva ili prava glasa određene osobe u apsolutnoj vrijednosti i u postocima. U slučaju neizravnog imatelja udjela, iznos se odnosi na imatelja koji je posrednik
		7	Informacije u slučaju neizravnih udjela	Ime i podaci za kontakt osobe posredstvom koje se drži kapital društva ili prava glasa

Polje		Potpolje		Opis
		8	Dokaz dobrog ugleda	(a) Službena potvrda ili drugi jednakovrijedni dokument u skladu s nacionalnim pravom kojim se dokazuje nepostojanje kaznene evidencije; (b) Informacije o kaznenim istragama i/ili postupcima te relevantnim građanskopravnim i administrativnim predmetima zbog kršenja nacionalnih pravila u području trgovačkog prava, stečajnog prava, prava u području financijskih usluga, sprečavanja pranja novca, prijevara ili profesionalne odgovornosti, posebno u obliku službene potvrde (ako i u mjeri u kojoj je dostupna iz relevantne države članice ili treće zemlje) ili drugog jednakovrijednog dokumenta. U slučaju izricanja građanskopravnih ili administrativnih sankcija u jednom od tih područja, dostavlja se njihov detaljan opis. Za istrage ili postupke koji su u tijeku informacije se mogu dostaviti izjavom o časti; (c) Informacije o odbijanju registracije, odobrenja, članstva ili dozvole za obavljanje trgovine, poslovne djelatnosti ili zanimanja; ili povlačenju, opozivu ili prekidu takve registracije, odobrenja, članstva ili dozvole; ili isključenju koje naloži regulatorno ili državno tijelo ili stručno tijelo ili udruga. Navode se i informacije o svim postupcima koji su u tijeku, a odnose se na prethodno navedeno; (d) Informacije o raskidu ugovora o radu, koji se odnosi na radna mjesta ili zadaće upravljanja sredstvima, ili sličnih fiducijarnih odnosa i opis razloga za takav raskid
		9	Postojeća (i tekuća) procjena	Informacije o tome je li procjenu dobrog ugleda dioničara već provelo (ili je provodi) drugo nadležno tijelo ili bilo koje drugo tijelo u skladu s drugim financijskim propisom, uključujući naziv tog tijela i, ako je primjenjivo, datum i ishod njegove procjene
		10	Informacije o strukturi grupe (ako je primjenjivo)	Informacije o tome je li podnositelj zahtjeva: (a) društvo kći pružatelja usluga skupnog financiranja koji ima odobrenje za rad u drugoj državi članici; (b) društvo kći matičnog društva pružatelja usluga skupnog financiranja koji ima odobrenje za rad u drugoj državi članici; (c) pod kontrolom istih fizičkih ili pravnih osoba koje kontroliraju pružatelja usluga skupnog financiranja koji ima odobrenje za rad u drugoj državi članici

Polje		Potpolje		Opis
13	Identifikacijski podaci fizičkih osoba odgovornih za upravljanje podnositeljem zahtjeva i dokaz da fizičke osobe uključene u upravljanje podnositeljem zahtjeva imaju dobar ugled i posjeduju dovoljno znanja, vještina i iskustva za upravljanje potencijalnim pružateljem skupnog financiranja te da posvećuju dovoljno vremena izvršavanju svojih dužnosti	Potpolja od 1 do 12 ponavljaju se i ispunjavaju za svaku fizičku osobu koja je član upravljačkog ili nadzornog tijela podnositelja zahtjeva i za svaku fizičku osobu koja stvarno upravlja poslovanjem Potpolja od 1 do 8 te 10 i 11 ponavljaju se i ispunjavaju za svaku fizičku osobu koja je odgovorna za funkcije unutarnje kontrole (ako je imenovana).		
		1	Ime i prezime	Puno ime i prezime relevantne fizičke osobe
		2	Identifikacijski broj/broj putovnice	
		3	Datum i mjesto rođenja	
		4	Prebivalište	
		5	Poštanska adresa	Poštanska adresa (ako se razlikuje od adrese prebivališta)
		6	Telefonski broj	
		7	E-pošta	
		8	Funkcija	Funkcija u upravljačkom tijelu ili organizaciji podnositelja zahtjeva na koju je fizička osoba imenovana ili će se imenovati
		9	Dokaz dobrog ugleda	(a) Službena potvrda ili drugi jednakovrijedni dokument u skladu s nacionalnim pravom kojim se dokazuje nepostojanje kaznene evidencije; (b) Informacije o kaznenim istragama ili postupcima te relevantnim građanskopravnim i administrativnim predmetima zbog kršenja nacionalnih pravila u području trgovačkog prava, stečajnog prava, prava u području financijskih usluga, sprečavanja pranja novca, prijevara ili profesionalne odgovornosti, posebno u obliku službene potvrde (ako i u mjeri u kojoj je dostupna iz relevantne države članice ili treće zemlje) ili drugog jednakovrijednog dokumenta. Ako se u tim područjima primjenjuju građanskopravne ili administrativne sankcije, dostavlja se njihov detaljan opis. Za istrage ili postupke koji su u tijeku informacije se mogu dostaviti izjavom o časti;

Polje		Potpolje		Opis
				(c) Informacije o odbijanju registracije, odobrenja, članstva ili dozvole za obavljanje trgovine, poslovne djelatnosti ili zanimanja; ili povlačenju, opozivu ili prekidu takve registracije, odobrenja, članstva ili dozvole; ili isključenju koje naloži regulatorno ili državno tijelo ili stručno tijelo ili udruga. Navode se i informacije o svim postupcima koji su u tijeku, a odnose se na prethodno navedeno; (d) Informacije o raskidu ugovora o radu, koji se odnosi na radna mjesta ili zadaće upravljanja sredstvima, ili sličnih fiducijarnih odnosa i opis razloga za takav raskid
		10	*Životopis*	Životopis u kojem se navodi: (a) relevantno obrazovanje (uključujući naziv i vrstu obrazovnih ustanova, vrstu i datum diploma) i stručno osposobljavanje (uključujući temu osposobljavanja, vrstu obrazovnih ustanova i datum na koji je osposobljavanje završeno); (b) relevantno stručno iskustvo (u financijskom sektoru i izvan njega), uključujući naziv svih organizacija u kojima je osoba radila te prirodu i trajanje funkcija koje je obavljala (datum početka i završetka) te razlog odlaska (nova funkcija unutar poduzeća/grupe, dobrovoljni odlazak, prisilni odlazak ili istek mandata); (c) za funkcije obavljane prethodnih 10 godina, pri opisivanju tih aktivnosti navode se pojedinosti o svim dodijeljenim ovlastima i područjima djelovanja. Životopis može uključivati i podatke (ime, adresa, telefonski broj, e-pošta) svih referentnih osoba s kojima nadležno tijelo može stupiti u kontakt (ovo polje nije obvezno).
		11	Vrijeme posvećeno izvršavanju dužnosti	Informacije o minimalnom vremenu koje će biti posvećeno izvršavanju funkcija osobe u okviru potencijalnog pružatelja usluga skupnog financiranja (na godišnjoj i mjesečnoj osnovi), uključujući informacije o: (a) broju direktorskih mjesta u financijskim i nefinancijskim društvima na kojima se istodobno nalazi ta osoba;

Polje		Potpolje		Opis
				(b) direktorskim mjestima u organizacijama koje nemaju pretežno komercijalne ciljeve na kojima se istodobno nalazi ta osoba; (c) ostale vanjske profesionalne aktivnosti te sve druge funkcije i relevantne aktivnosti unutar i izvan financijskog sektora
		12	Postojeća (ili tekuća) procjena ugleda i iskustva	Informacije o tome je li procjenu dobrog ugleda te znanja i iskustva fizičke osobe već provelo (ili je provodi) drugo nadležno tijelo ili bilo koje drugo tijelo u skladu s drugim financijskim propisom, uključujući datum procjene, identifikacijske podatke tog tijela i, ako je primjenjivo, datum i ishod njegove procjene
		13	Samoprocjena kolektivnog znanja, vještina i iskustva	Pojedinosti o ishodu procjene kolektivnih znanja, vještina i iskustava fizičkih osoba uključenih u upravljanje potencijalnim pružateljem usluga skupnog financiranja koji su dostatni za to upravljanje, koje provodi sam podnositelj zahtjeva
14	Opis internih pravila za sprečavanje osoba iz članka 8. stavka 2. prvog podstavka Uredbe (EU) 2020/1503 da sudjeluju kao vlasnici projekata u uslugama skupnog financiranja koje nudi potencijalni pružatelj usluga skupnog financiranja	Ne primjenjuje se	Interni postupci povezani sa sukobom interesa vlasnika projekata	Opis relevantnih internih pravila koja je donio podnositelj zahtjeva
15	Opis aranžmana koji se odnose na izdvajanje	Ne primjenjuje se	Informacije o aranžmanima koji se odnose na izdvajanje	Opis: (a) operativnih funkcija koje podnositelj zahtjeva planira izdvajati, uključujući usluge u oblaku; (b) trećih strana kojima će se poslovne funkcije izdvojiti (ako postoje), uključujući njihovu lokaciju i sažetak aranžmana izdvajanja ako se treća strana nalazi u trećoj zemlji (ako postoje);

Polje		Potpolje		Opis
				(c) internih aranžmana i resursa dodijeljenih za kontrolu izdvojenih funkcija; (d) sporazumi o razini usluga sklopljeni s pružateljima usluga
16	Opis postupaka za rješavanje pritužbi klijenata	Ne primjenjuje se	Informacije o rješavanju pritužbi	Opis postupaka za rješavanje pritužbi klijenata koje je uspostavio podnositelj zahtjeva, uključujući rok u kojem će se podnositeljima pritužbe dostaviti odluka o pritužbi, kako je predviđeno u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2022/2117 ([1])
17	Potvrda o namjeri podnositelja zahtjeva da pruža platne usluge sam ili putem treće osobe u skladu s Direktivom (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća ([2]) ili na temelju aranžmana u skladu s člankom 10. stavkom 5. Uredbe (EU) 2020/1503	Ne primjenjuje se	Informacije o platnim uslugama	1. Podnositelj zahtjeva obavješćuje nadležno tijelo o tome hoće li platne usluge pružati (označiti kućicu prema potrebi): ☐ Sam podnositelj zahtjeva. U tom slučaju podnositelj zahtjeva dostavlja informacije o relevantnom odobrenju za rad kao pružatelj platnih usluga u skladu s Direktivom (EU) 2015/2366. ☐ Treća strana koja ima odobrenje za rad. U tom slučaju podnositelj zahtjeva navodi ime treće strane i dostavlja presliku sporazuma o upisu s trećom stranom koji uključuje sve elemente potrebne za usklađivanje s Uredbom (EU) 2020/1503, ako postoji, ili presliku preliminarnog sporazuma s trećom stranom koji uključuje sve elemente potrebne za usklađivanje s Uredbom (EU) 2020/1503 koji je potpisala treća strana koja ima odobrenje za pružanje platnih usluga u skladu s pravom Unije ili nacionalnim pravom ☐ Na temelju aranžmana u skladu s člankom 10. stavkom 5. Uredbe (EU) 2020/1503, kojima se osigurava da vlasnici projekata prihvaćaju financiranje projekata skupnog financiranja ili bilo koje drugo plaćanje samo putem pružatelja platnih usluga u skladu s Direktivom (EU) 2015/2366. U tom slučaju podnositelj zahtjeva dostavlja opis takvih aranžmana. 2. Podnositelj zahtjeva navodi opis utvrđenih postupaka i sustava s pomoću kojih će se sredstva ulagatelja slati vlasniku projekta, a ulagatelji će primati naknadu za uloženi kapital

Polje		Potpolje		Opis
18	Postupci za provjeru potpunosti, točnosti i jasnoće informacija sadržanih u brošuri s ključnim informacijama o ulaganju	Ne primjenjuje se	Postupci koji se odnose na brošuru s ključnim informacijama o ulaganju	Opis relevantnih postupaka koje je uspostavio podnositelj zahtjeva
19	Postupci u vezi s ograničenjima ulaganja nesofisticiranih ulagatelja iz članka 21. stavka 7. Uredbe (EU) 2020/1503	Ne primjenjuje se	Postupci u vezi s ograničenjima ulaganja nesofisticiranih ulagatelja	1. Podnositelj zahtjeva dostavlja opis uspostavljenih postupaka radi: a) procjenjivanja jesu li i koje usluge skupnog financiranja primjerene, uključujući pojedinosti o informacijama koje se traže od nesofisticiranih ulagatelja o njihovu iskustvu, ciljevima ulaganja, financijskom stanju i osnovnom razumijevanju rizika povezanih s ulaganjem općenito te rizika povezanih s ulaganjem u vrste ulaganja koje se nude na platformi za skupno financiranje iz članka 21. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) 2020/1503 b) simulacije koju potencijalni nesofisticirani ulagatelji moraju provesti u pogledu njihove sposobnosti podnošenja gubitaka iz članka 21. stavka 5. Uredbe (EU) 2020/1503 c) dostave informacija iz članka 21. stavka 4. Uredbe (EU) 2020/1503 2. Podnositelj zahtjeva dostavlja opis postupaka koje je podnositelj zahtjeva uspostavio u vezi s ograničenjima ulaganja nesofisticiranih ulagatelja, uključujući opis sadržaja posebnog upozorenja o rizicima i aranžmana za dobivanje izričite suglasnosti ulagatelja

([1]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/2117 od 13. srpnja 2022. o dopuni Uredbe (EU) 2020/1503 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju zahtjevi, standardni formati i postupci rješavanja pritužbi (Vidjeti stranicu 42. ovoga Službenog lista).

([2]) Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.).