A BIZOTTSÁG (EU) 2022/2112 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2022. július 13.)

az (EU) 2020/1503 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közösségi finanszírozási szolgáltatóként való engedélyezés iránti kérelemre vonatkozó követelményeket és szabályokat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel az európai közösségi finanszírozási üzleti szolgáltatókról, valamint az (EU) 2017/1129 rendelet és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló, 2020. október 7-i (EU) 2020/1503 európai parlamenti és tanácsi rendeletre ([1]) és különösen annak 12. cikke (16) bekezdésének negyedik albekezdésére,

mivel:

(1) Annak biztosítása érdekében, hogy az illetékes hatóságok egységes mechanizmus keretében hatékonyan gyakorolhassák hatáskörüket a leendő közösségi finanszírozási szolgáltatók engedélyezés iránti kérelmei tekintetében, helyénvaló közös formanyomtatványokat, mintadokumentumokat és eljárásokat meghatározni az ilyen kérelmekre vonatkozóan.

(2) A leendő közösségi finanszírozási szolgáltatók és az illetékes hatóságok közötti kommunikáció megkönnyítése érdekében az illetékes hatóságoknak kifejezetten a kérelmezési eljárás céljára kapcsolattartó pontot kell kijelölniük, és a honlapjukon közzé kell tenniük a vonatkozó elérhetőségi adatokat.

(3) Annak érdekében, hogy az illetékes hatóság – amennyiben a leendő közösségi finanszírozási szolgáltatótól hiánypótlást kér – alaposan értékelhesse, hogy a kérelem hiánytalan-e, az (EU) 2020/1503 rendelet 12. cikkének (4) bekezdésében említett, a kérelem hiánytalanságának értékelésére vonatkozó határidőt fel kell függeszteni a hiánypótlás kérésének dátumától addig a dátumig, amikor az illetékes hatóság az információkat megkapja.

(4) Annak érdekében, hogy az illetékes hatóság értékelhesse, hogy az engedélyezési iránti kérelemben megadott információk változásai érinthetik-e az engedélyezési eljárást, helyénvaló előírni a leendő közösségi finanszírozási szolgáltatók számára, hogy indokolatlan késedelem nélkül közöljék ezeket a változásokat. Továbbá rendelkezni kell arról, hogy az információk értékelésére az (EU) 2020/1503 rendelet 12. cikkének (8) bekezdésében megállapított határidőket attól a naptól kell számítani, amikor a kérelmező a módosított információkat az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátja.

(5) Ez a rendelet az Európai Értékpapírpiaci Hatóság által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.

(6) Az Európai Értékpapírpiaci Hatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetekről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznokat, továbbá kikérte az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([2]) 37. cikkével összhangban létrehozott Értékpapírpiaci Érdekképviseleti Csoport tanácsát.

([1]) HL L 347., 2020.10.20., 1. o.

([2]) Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapírpiaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.).

(7) Az (EU) 2018/1725 európai parlamenti és tanácsi rendelet ([3]) 42. cikkének (1) bekezdésével összhangban a Bizottság konzultált az európai adatvédelmi biztossal, aki 2022. június 1-jén véleményt nyilvánított,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Kapcsolattartó pont kijelölése

Az illetékes hatóságok kapcsolattartó pontot jelölnek ki a közösségi finanszírozási szolgáltatóként történő, az (EU) 2020/1503 rendelet 12. cikke szerinti engedélyezés iránti kérelmek fogadására. Az illetékes hatóságok naprakészen tartják a kijelölt kapcsolattartó pont elérhetőségi adatait, és azokat a weboldalukon közzéteszik.

2. cikk

Egységes formanyomtatvány

A leendő közösségi finanszírozási szolgáltatók az engedély iránti kérelmüket a mellékletben meghatározott egységes formanyomtatványon nyújtják be.

3. cikk

Átvételi elismervény

Az illetékes hatóság a kérelem kézhezvételétől számított 10 munkanapon belül és az (EU) 2020/1503 rendelet 12. cikkének (4) bekezdésében a kérelem hiánytalanságának az említett cikkel összhangban történő értékelésére meghatározott határidőtől függetlenül elektronikus úton, papíron vagy mindkét formában átvételi elismervényt küld a leendő közösségi finanszírozási szolgáltatónak. Az átvételi elismervénynek tartalmaznia kell azon személyek elérhetőségi adatait, akik az engedélyezés iránti kérelmet kezelni fogják.

4. cikk

A határidő felfüggesztése hiányzó információ esetén

Amennyiben az illetékes hatóság az (EU) 2020/1503 rendelet 12. cikkének (4) bekezdésével összhangban hiánypótlást kér a leendő közösségi finanszírozási szolgáltatótól, az annak értékelésére rendelkezésre álló határidőt, hogy a kérelem az említett cikkel összhangban hiánytalan-e, a hiánypótlás kérésének napjától az információ kézhezvételének napjáig fel kell függeszteni.

5. cikk

Értesítés a változásokról

(1) A leendő közösségi finanszírozási szolgáltató indokolatlan késedelem nélkül értesíti az illetékes hatóságot az engedélyezés iránti kérelemben megadott információk bármilyen változásáról. A leendő közösségi finanszírozási szolgáltató a mellékletben meghatározott egységes formanyomtatványon nyújtja be a frissített információt.

(2) Amennyiben a leendő közösségi finanszírozási szolgáltató frissített információkat nyújt be, az (EU) 2020/1503 rendelet 12. cikkének (8) bekezdésében meghatározott határidő azon a napon kezdődik, amikor az illetékes hatóság megkapja a frissített információkat.

([3]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/1725 rendelete (2018. október 23.) a természetes személyeknek a személyes adatok uniós intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek általi kezelése tekintetében való védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 45/2001/EK rendelet és az 1247/2002/EK határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 295., 2018.11.21., 39. o.).

6. cikk

Hatálybalépés és alkalmazás

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2022. július 13-án.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN

MELLÉKLET

KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁSI SZOLGÁLTATÓKÉNT VALÓ ENGEDÉLYEZÉS IRÁNTI KÉRELEM

Az illetékes hatóságoknak nyújtandó tájékoztatás

KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁSI SZOLGÁLTATÓKÉNT VALÓ ENGEDÉLYEZÉS IRÁNTI KÉRELEM				
Az illetékes hatóságoknak nyújtandó tájékoztatás				
Mező		Almező		Leírás
1	Kérelmező	1	Teljes hivatalos név	A kérelmező teljes hivatalos neve
		2	Kereskedelmi megnevezés(ek)	A közösségi finanszírozási szolgáltatások nyújtásához használandó kereskedelmi megnevezés(ek)
		3	Internetcím	A kérelmező által működtetett weboldal internetcíme
		4	Fizikai cím	A kérelmező hivatalos címe
		5	Nemzeti azonosító/Nyilvántartási szám (amennyiben rendelkezésre áll)	A kérelmező nemzeti azonosítója vagy a nemzeti cégnyilvántartásba való bejegyzés bizonyítéka
		6	Jogalany-azonosító (amennyiben rendelkezésre áll)	A kérelmező jogalany-azonosítója
2	A kérelemért felelős személy neve és elérhetőségi adatai	1	Teljes név	A kapcsolattartó személy utóneve(i) és vezetékneve(i)
		2	Beosztás	A kérelmező kapcsolattartójának beosztása és/vagy titulusa, illetve külső személy (például tanácsadó, ügyvédi iroda) jogállása és annak igazolása, hogy az adott személy jogosult a kérelem benyújtására
		3	Postai cím (ha eltér a kérelmező fizikai címétől)	
		4	Telefonszám	
		5	E-mail cím	

Mező		Almező		Leírás
3	Jogi forma	n.a.	A nemzeti jogszabályok szerinti társasági forma	
4	Társasági szerződés	n.a.	Társasági szerződés és – amennyiben rendelkezésre áll – létesítő okirat	
5	Üzleti terv, amely meghatározza a kérelmező által nyújtani kívánt közösségi finanszírozási szolgáltatások típusait és azt a közösségi finanszírozási platformot, amelyet működtetni kíván, beleértve azt is, hogy hol és hogyan teszik közzé a közösségi finanszírozási ajánlatokat	1	A közösségi finanszírozási szolgáltatások típusaira vonatkozó információk	A kérelmezőnek közölnie kell az alábbiakat: a) a kérelmező által nyújtani kívánt közösségi finanszírozási szolgáltatások (a megfelelő rész bejelölendő): ☐ A hitelnyújtás megkönnyítése, amely magában foglalja a releváns információk, például a hitelek nemteljesítési rátájának közlését ☐ Az átruházható értékpapírok és a közösségi finanszírozási célokra engedélyezett eszközök biztos elkötelezettség nélküli elhelyezése, valamint az ezen átruházható értékpapírokkal és engedélyezett eszközökkel kapcsolatos megbízások fogadása és továbbítása b) (amennyiben a kérelmező hitelnyújtás-könnyítő tevékenységet folytat vagy szándékozik folytatni) a kérelmező szándékában áll-e egyéni hitelportfólió-kezelést biztosítani, beleértve az ilyen tevékenység végzésére vonatkozó belső megállapodások leírását, valamint a kérelmező által a projektgazdákkal és a befektetőkkel kötendő szerződéses megállapodások leírását (különös tekintettel a befektetők által a kérelmezőnek adandó megbízásokra) c) a leendő közösségi finanszírozási szolgáltató által nyújtani kívánt egyéb szolgáltatások vagy folytatni kívánt tevékenységek (a megfelelő rész bejelölendő): ☐ Eszközök letéti őrzése ☐ Pénzforgalmi szolgáltatások ☐ Különleges célú gazdasági egységek igénybevétele közösségi finanszírozási szolgáltatások nyújtása céljából ☐ Hitelképesség értékelés alkalmazása közösségi finanszírozási projektekre ☐ Javaslat közösségi finanszírozási ajánlatok árára és/vagy kamatlábára ☐ Hirdetőtábla működtetése ☐ Vészhelyzeti alapok létrehozása és működtetése

Mező		Almező		Leírás
				d) a kérelmező által benyújtani tervezett ajánlatok típusai (például hitelalapú projektek, tőkealapú projektek, az ágazat vagy az üzleti tevékenység típusa, a közösségi finanszírozási platformon kínálandó befektetések típusa, valamint a megcélzott befektetők típusai) e) a közösségi finanszírozási platformon bemutatandó ajánlatok kiválasztására elfogadott módszerek részleteit meghatározó kiválasztási eljárás, beleértve a projektgazdák átvilágításának jellegét és mértékét is f) az ajánlatok közösségi finanszírozási platformon történő közzétételére vonatkozó intézkedések, valamint annak módja, ahogyan a közösségi finanszírozású projekt befektetőinek érdekeit közlik az érintett projektgazdával g) a kérelmező által jelenleg nyújtott, illetve folytatott (vagy nyújtani/folytatni kívánt), az (EU) 2020/1503 rendelet hatálya alá nem tartozó, az uniós vagy nemzeti joggal összhangban nyújtható bármely egyéb szolgáltatás/tevékenység, beleértve (adott esetben) a vonatkozó engedélyekre való hivatkozásokat és az engedélyek másolatát
		2	Információk a közösségi finanszírozási platformról	A következők ismertetése: a) az (EU) 2020/1503 rendelet 19. cikkében említett információknak a kérelmező közösségi finanszírozási platformjának honlapján történő elérhetővé tételére vonatkozó intézkedések, beleértve a vonatkozó informatikai intézkedéseket is b) a közösségi finanszírozási platform nyilvános, diszkriminációmentesen hozzáférhető, internetalapú információs rendszerré alakítására irányuló intézkedések c) a közösségi finanszírozási szolgáltatások azonnali, méltányos és gyors biztosítására vonatkozó eljárások és intézkedések, beleértve a következők leírását: i. az ügyfélmegbízások fogadására és továbbítására vonatkozó eljárások ii. az ilyen megbízások feldolgozására szolgáló rendszerek iii. ezek az eljárások és intézkedések hogyan teszik lehetővé az ügyfélmegbízások megkülönböztetéstől mentesen történő fogadását, továbbítását és végrehajtását

Mező		Almező		Leírás
				d) a projektgazda és a befektetők, illetve adott esetben a befektetők közötti információáramlás megkönnyítése érdekében a kérelmező által bevezetni kívánt mechanizmusok
		3	Értékesítési stratégia	A leendő közösségi finanszírozási szolgáltató által az Unióban alkalmazni tervezett értékesítési stratégia leírása, beleértve a marketingközlemények nyelveit is; azon tagállamok azonosítása, amelyek médiáiban a hirdetések a leginkább láthatók lesznek, valamint a várhatóan alkalmazásra kerülő kommunikációs eszközök azonosítása
6	Az (EU) 2020/1503 rendeletnek való megfelelést biztosító irányítási rendszer és belsőkontroll-mechanizmus ismertetése, ideértve a kockázatkezelési és számviteli eljárásokat is	1	Irányítási rendszerek	A következők ismertetése: a) a kérelmező belső szervezete (szervezeti ábra stb.), feltüntetve a feladatok és hatáskörök megoszlását, a vonatkozó jelentési útvonalakat, a bevezetett kontroll intézkedéseket és minden egyéb olyan hasznos információt, amely szemlélteti a kérelmező működési jellemzőit, valamint a hatékony és prudens irányítást biztosító politikáit és eljárásait b) a következő három évre vonatkozó személyzeti felvételi terv (ha van ilyen) és végrehajtásának helyzete, vagy a szolgálatok ellátásáért felelős aktív foglalkoztatásban álló személyzet megjelölése
		2	Belsőkontroll-mechanizmusok	A kérelmező által az eljárásai nyomon követése és az (EU) 2020/1503 rendeletnek való megfelelésük biztosítása érdekében bevezetett belsőkontroll-mechanizmus (például megfelelési funkció és kockázatkezelési funkció, amennyiben van ilyen) leírása, beleértve a vezető testületnek történő jelentéstételre vonatkozó információkat is
		3	Kockázatkezelés	A kérelmező által azonosított kockázatok feltérképezése, valamint a kérelmező tevékenységeivel, folyamataival és rendszereivel kapcsolatos kockázatok azonosítására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló kockázatkezelési politikák és eljárások leírása, beleértve a következőket: a) adott esetben az (EU) 2020/1503 rendelet 6. cikkének (2) bekezdésében említett belső eljárások és módszertan ismertetése

Mező		Almező		Leírás
				b) adott esetben a vészhelyzeti alappal kapcsolatos, az (EU) 2020/1503 rendelet 6. cikke (5) bekezdésének b) pontjában említett üzletpolitika ismertetése
		4	Számviteli eljárások	Azon számviteli eljárások leírása, amelyek alkalmazásával a kérelmező rögzíti és jelenti a pénzügyi információit
7	Az adatfeldolgozó rendszer ellenőrzésére és védelmére szolgáló rendszerek, erőforrások és eljárások leírása	n.a.	Az adatfeldolgozó rendszer ellenőrzése és védelme	A következők ismertetése: a) a befektetőktől kapott személyes adatok és információk megfelelő kezelésének biztosítása érdekében elfogadott belső szabályok, beleértve a számítástechnikai felhők használatát is b) a csalás megelőzésére és a magánélet védelmére/adatvédelemre vonatkozó politika c) a dokumentáció archiválásának helyszínei, módszerei és szabályai, beleértve a számítástechnikai felhők használatát is
8	A működési kockázatok leírása	1	Az informatikai infrastruktúrával és eljárásokkal kapcsolatos kockázatok	A működési kockázatok azonosított forrásainak ismertetése, valamint a kérelmező által az említett működési kockázatok (a rendszer megbízhatósága, biztonság, integritás, a magánélet védelme stb.) kezelése érdekében elfogadott eljárások, rendszerek és kontrollok leírása, beleértve a következőket: a) az üzemzavarok elkerülésére szolgáló eljárások b) a rendelkezésre álló biztonsági tartalékeszközök c) a hekkerek támadásaival szembeni védekezést szolgáló intézkedések
		2	Az ajánlat meghatározásával kapcsolatos kockázat	Az ajánlat meghatározására, különösen az árképzésnek az (EU) 2020/1503 rendelet 4. cikke (4) bekezdésének d) pontja szerinti meghatározására szolgáló technikai eszközök és emberi erőforrások ismertetése
		3	Az eszközök letéti őrzésével és a pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos kockázatok (adott esetben)	Amennyiben a kérelmező eszközmegőrzési szolgáltatásokat és pénzforgalmi szolgáltatásokat kíván nyújtani, a működési kockázatok azonosított forrásainak leírása, valamint a kérelmező által az e szolgáltatásokhoz kapcsolódó ilyen kockázatok kezelése érdekében elfogadott eljárások, rendszerek és kontrollmechanizmusok leírása, beleértve azt az esetet is, amikor e szolgáltatásokat harmadik fél nyújtja

Mező		Almező		Leírás
		4	Az operatív funkciók kiszervezésével kapcsolatos kockázatok	Amennyiben a kérelmező az operatív feladatok ellátása során harmadik felet kíván igénybe venni, a működési kockázatok azonosított forrásainak leírása, valamint a kérelmező által az említett működési kockázatok kezelése érdekében elfogadott eljárások, rendszerek és kontrollmechanizmusok leírása
		5	Egyéb működési kockázat(ok) (adott esetben)	A működési kockázatok bármely más azonosított forrásának (forrásainak) leírása, valamint a kérelmező által az említett működési kockázatok kezelése érdekében elfogadott eljárások, rendszerek és kontrollmechanizmusok leírása
9	A kérelmező által az (EU) 2020/1503 rendelet 11. cikkével összhangban tett prudenciális biztosítéki intézkedések ismertetése	1	Prudenciális biztosítéki intézkedések	Az engedélyezés iránti kérelem benyújtásakor a kérelmező birtokában lévő prudenciális biztosítékok összege és az annak meghatározásához figyelembe vett feltevések leírása
		2	Szavatolótőke (adott esetben)	Az (EU) 2020/1503 rendelet 11. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett szavatolótőke által fedezett prudenciális biztosítékok összege
		3	Biztosítási kötvény (adott esetben)	A kérelmező birtokában lévő, (EU) 2020/1503 rendelet 11. cikke (2) b) pontjában említett biztosítás kötvény által fedezett prudenciális biztosítékok összege
		4	Előzetes számítások és tervek	a) a kérelmező prudenciális biztosítékainak előzetes kiszámítása az első három üzleti évre vonatkozóan b) az első három pénzügyi évre vonatkozó előzetes számviteli tervek, beleértve a következőket is: i. előzetes mérlegek ii. előzetes eredménykimutatások vagy jövedelmi kimutatások c) A fenti előzetes kimutatások tervezési feltételezései, valamint a számadatok magyarázata
		5	Prudenciális biztosítéki intézkedések tervezése	A prudenciális biztosítéki intézkedések tervezésére és ellenőrzésére a kérelmező által alkalmazott eljárások leírása

Mező		Almező		Leírás
10	Annak igazolása, hogy a kérelmező teljesíti az (EU) 2020/1503 rendelet 11. cikke szerinti prudenciális biztosítéki követelményeket	1	Szavatolótőke	a) annak dokumentálása, ahogyan a kérelmező az (EU) 2020/1503 rendelet 11. cikkével összhangban az összeget kiszámította b) meglévő vállalkozások esetében auditált számlakivonat vagy olyan nyilvánosan elérhető nyilvántartás, amely igazolja a kérelmező szavatolótőkéjének összegét c) a bejegyzés alatt álló vállalkozások esetében a bank által kiállított igazolás, amely bizonyítja, hogy a pénzeszközöket elhelyezték a kérelmező bankszámláján.
		2	Biztosítási kötvény	a) a jegyzett biztosítási szerződés másolata, amely tartalmazza az (EU) 2020/1503 rendelet 11. cikke (6) és (7) bekezdésének való megfeleléshez szükséges valamennyi elemet, amennyiben rendelkezésre áll; vagy b) az (EU) 2020/1503 rendelet 11. cikke (6) és (7) bekezdésének való megfeleléshez szükséges valamennyi elemet tartalmazó előzetes biztosítási megállapodás másolata, amelyet az uniós joggal vagy a nemzeti joggal összhangban biztosítási szolgáltatás nyújtására felhatalmazott vállalkozás írt alá.
11	Az üzletmenet-folytonossági terv ismertetése	n.a.	Üzletmenet-folytonossági terv	Azon intézkedések és eljárások ismertetése, amelyek a leendő közösségi finanszírozási szolgáltató csődje esetén biztosítják a meglévő befektetésekhez kapcsolódó kritikus szolgáltatások nyújtásának folyamatosságát, valamint a leendő közösségi finanszírozási szolgáltató és ügyfelei közötti megállapodások megfelelő kezelését, beleértve adott esetben a fennálló hitelállománnyal kapcsolatos adósságszolgálat folyamatos ellátására, az ügyfelek értesítésére és az eszközök letéti őrzésére vonatkozó megállapodások átadására vonatkozó rendelkezéseket
12	A részvénytőke vagy a szavazati jogok legalább 20 %-át közvetlenül vagy közvetve birtokló részvényesek jó hírnevének igazolása	Az 1–10. almezőt meg kell ismételni és ki kell tölteni minden olyan részvényes esetében, amely közvetlenül vagy közvetve a részvénytőke vagy a szavazati jogok legalább 20 %-át birtokolja		
		Amennyiben a részvénytőke vagy a szavazati jogok legalább 20 %-át birtokló részvényes nem természetes személy, a 8. és 9. almezőt a jogi személy tekintetében kell kitölteni, és meg kell ismételni a vezető testület minden egyes tagja, valamint az üzleti tevékenységet ténylegesen irányító más személyek tekintetében		
		1	A tulajdonosi szerkezet ábrája	A kérelmező tulajdonosi szerkezetének ábrája, amely bemutatja a részvénytőke vagy a szavazati jogok legalább 20 %-át közvetlenül vagy közvetve birtokló részvényesek egyenkénti tulajdoni hányadát

Mező		Almező		Leírás
		2	Név	a) Természetes személyek esetében az utónevük/utóneveik és a vezetéknevük/vezetékneveik b) Természetes személyek esetében a nemzeti személyazonosító számuk (a személyazonosító igazolvány vagy az útlevél száma) c) Jogi személyek esetében a jogi név és a jogi forma d) Jogi személyek esetében a nemzeti azonosító/nyilvántartási szám (amennyiben rendelkezésre áll)
		3	Születés idő és hely (amennyiben alkalmazandó)	A természetes személy részvényesek születési ideje és helye
		4	Lakóhely vagy bejegyzett cím	a) Természetes személyek esetében a lakóhely b) Jogi személyek esetében a bejegyzett cím
		5	Jogi személyek esetében további információk	Amennyiben a részvénytőke vagy a szavazati jogok legalább 20 %-át birtokló részvényes jogi személy, teljes lista a vezető testület tagjairól és az üzleti tevékenységet ténylegesen irányító személyekről, amely tartalmazza e személyek nevét, születési idejét és helyét, lakóhelyét, valamint, ha rendelkezésre áll, nemzeti személyazonosító számát
		6	A részesedés nagysága	Az adott személy birtokában lévő részvénytőke vagy szavazati jog nagysága abszolút értékben és százalékban kifejezve. Közvetett részvényes esetében a köztes tulajdonosra vonatkozó értékeket kell megadni
		7	Tájékoztatás közvetett részesedés esetén	Annak a személynek a neve és elérhetőségi adatai, akin keresztül a részvénytőkét vagy a szavazati jogokat birtokolják

Mező		Almező		Leírás
		8	A jó hírnév igazolása	a) A nemzeti jog szerinti hatósági bizonyítvány vagy azzal egyenértékű dokumentum, amely igazolja, hogy az érintett személy nem szerepel a bűnügyi nyilvántartásban b) A kereskedelmi jog, a fizetésképtelenséggel kapcsolatos jog, a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó jog, a pénzmosás elleni küzdelemre vonatkozó jog, a csalás elleni küzdelemre vonatkozó jog vagy a szakmai felelősségre vonatkozó kötelezettségek területén a nemzeti szabályok megsértésével kapcsolatos nyomozásokkal és/vagy eljárásokkal, valamint a vonatkozó polgári és közigazgatási ügyekkel kapcsolatos információk, különösen hatósági bizonyítvány (amennyiben és amilyen mértékben az az érintett tagállamban vagy harmadik országban rendelkezésére áll) vagy más egyenértékű dokumentum formájában. Amennyiben a fent említett mezőkkel kapcsolatban polgári jogi vagy közigazgatási szankciók kiszabására került sor, azokat részletesen ismertetni kell. Folyamatban lévő vizsgálatok vagy eljárások esetében az információk becsületbeli nyilatkozat formájában is megadhatók c) Információ kereskedelmi, üzleti vagy szakmai tevékenység folytatására vonatkozó bejegyzés, felhatalmazás, tagság, illetve ilyen tevékenységek végzésére szóló engedély megtagadásáról; vagy ilyen bejegyzés, felhatalmazás, tagság vagy engedély visszavonásáról, bevonásáról vagy megszüntetéséről; vagy szabályozói vagy állami szerv, vagy szakmai testület vagy szövetség általi kizárásról. Tájékoztatást kell nyújtani a fentiekkel kapcsolatos, folyamatban lévő eljárásokról is d) Az alapkezeléssel vagy más hasonló vagyonkezelői jogviszonnyal összefüggő beosztással vagy feladatokkal kapcsolatos munkaviszonyból történő elbocsátásra vonatkozó információk, valamint az elbocsátás okainak leírása
		9	Már meglévő (és folyamatban lévő) értékelés	Arra vonatkozó információ, hogy egy másik illetékes hatóság vagy más pénzügyi jogszabály alapján más hatóság értékelte-e (vagy aktuálisan értékeli-e) a részvényes jó hírnevét, beleértve e hatóság nevét és adott esetben az értékelés dátumát és eredményét
		10	A csoport felépítésére vonatkozó információk (ha alkalmazandó)	Információ arról, hogy a kérelmező: a) egy másik tagállamban engedélyezett valamely közösségi finanszírozási szolgáltató leányvállalata-e b) egy másik tagállamban engedélyezett valamely közösségi finanszírozási szolgáltató anyavállalatának leányvállalata-e c) ugyanazon természetes vagy jogi személyek irányítása alatt áll-e, akik/amelyek egy másik tagállamban engedélyezett valamely közösségi finanszírozási szolgáltatót is irányítják

Mező		Almező		Leírás
13	A kérelmező irányításáért felelős természetes személyek személyazonossága, valamint annak igazolása, hogy a kérelmező irányításában részt vevő természetes személyek jó hírnévvel, továbbá elegendő tudással, készséggel és tapasztalattal rendelkeznek ahhoz, hogy a leendő közösségi finanszírozási szolgáltatót irányítsák, és megfelelő időt fordítanak feladataik ellátására	Az 1–12. almezőt meg kell ismételni és ki kell tölteni minden olyan természetes személy esetében, aki a kérelmező vezető vagy felügyelő testületének tagja, valamint minden olyan természetes személy esetében, aki az üzleti tevékenységet ténylegesen irányítja Az 1–8. és a 10–11. almezőt a belső kontroll feladatok ellátásáért felelős minden természetes személy esetében meg kell ismételni és ki kell tölteni (amennyiben kijelöltek ilyen személyeket)		
		1	Teljes név	Az érintett természetes személy utóneve(i) és vezetékneve(i)
		2	Személyazonosító szám/Útlevél száma	
		3	Születési hely és idő	
		4	Lakóhely	
		5	Postai cím	Postai cím, ha eltér a lakóhely címétől
		6	Telefonszám	
		7	E-mail cím	
		8	Beosztás	A kérelmező vezető testületén vagy szervezetén belüli beosztás, amelyre a természetes személyt kinevezik/ki fogják nevezni
		9	A jó hírnév igazolása	a) A nemzeti jog szerinti hatósági bizonyítvány vagy azzal egyenértékű dokumentum, amely igazolja, hogy az érintett személy nem szerepel a bűnügyi nyilvántartásban b) A kereskedelmi jog, a fizetésképtelenséggel kapcsolatos jog, a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó jog, a pénzmosás elleni küzdelemre vonatkozó jog, a csalás elleni küzdelemre vonatkozó jog vagy a szakmai felelősségre vonatkozó kötelezettségek területén a nemzeti szabályok megsértésével kapcsolatos nyomozásokkal vagy eljárásokkal, valamint a vonatkozó polgári és közigazgatási ügyekkel kapcsolatos információk, különösen hatósági bizonyítvány (amennyiben és amilyen mértékben az az érintett tagállamban vagy harmadik országban rendelkezésére áll) vagy más egyenértékű dokumentum formájában. Amennyiben a fent említett mezőkkel kapcsolatban polgári jogi vagy közigazgatási szankciók állnak fenn, azokat részletesen ismertetni kell. Folyamatban lévő vizsgálatok vagy eljárások esetében az információk becsületbeli nyilatkozat formájában is megadhatók

Mező		Almező		Leírás
				c) Információ kereskedelmi, üzleti vagy szakmai tevékenység folytatására vonatkozó bejegyzés, felhatalmazás, tagság, illetve ilyen tevékenységek végzésére szóló engedély megtagadásáról; vagy ilyen bejegyzés, felhatalmazás, tagság vagy engedély visszavonásáról, bevonásáról vagy megszüntetéséről; vagy szabályozói vagy állami szerv, vagy szakmai testület vagy szövetség általi kizárásról. Tájékoztatást kell nyújtani a fentiekkel kapcsolatos, folyamatban lévő eljárásokról is d) Az alapkezeléssel vagy más hasonló vagyonkezelői jogviszonnyal összefüggő beosztással vagy feladatokkal kapcsolatos munkaviszonyból történő elbocsátásra vonatkozó információk, valamint az elbocsátás okainak leírása
		10	*Szakmai életrajz*	Szakmai önéletrajz, amely tartalmazza a következőket: a) releváns iskolai végzettség (beleértve az oktatási intézmény(ek) nevét és típusát, a diploma/diplomák típusát és dátumát) és szakképzés (beleértve a képzés témáját, az oktatási intézmény(ek) típusát és a képzés elvégzésének időpontját) b) releváns szakmai tapasztalat (a pénzügyi ágazatban és azon kívül), beleértve azoknak a szervezeteknek a nevét, amelyeknek az adott személy dolgozott, az ellátott feladatok jellegét és időtartamát (kezdő és befejező dátum), valamint a feladatellátás megszűnésének okát (új beosztás a vállalaton/csoporton belül, önkéntes távozás, kényszerű távozás vagy a megbízatás lejárta) c) az előző 10 évben betöltött pozíciók ismertetésekor részletezni kell az összes gyakorolt hatáskört és az irányítás alatt álló működési területeket A szakmai önéletrajz tartalmazhatja továbbá azon referenciaszemély(ek) adatait (név, cím, telefonszám, e-mail-cím) is, akikkel az illetékes hatóság kapcsolatba léphet (ez a mező nem kötelező)
		11	A feladatok ellátására fordítandó idő	Tájékoztatás az adott személy feladatainak ellátására a leendő közösségi finanszírozási szolgáltatón belüli minimális időráfordításról (éves és havi adatok), beleértve a következőkre vonatkozó információkat is: a) az adott személy által pénzügyi és nem pénzügyi vállalatoknál egyidejűleg betöltött igazgatói tisztségek száma

Mező		Almező		Leírás
				b) az adott személy által elsősorban nem üzleti jellegű tevékenységet folytató szervezetekben egyidejűleg betöltött igazgatói tisztségek c) egyéb külső szakmai tevékenységek, valamint egyéb funkciók és kapcsolódó tevékenységek, mind a pénzügyi szektoron belül, mind azon kívül
		12	A hírnév és a tapasztalat már meglévő (vagy folyamatban lévő) értékelése	Arra vonatkozó információ, hogy egy másik illetékes hatóság vagy más pénzügyi jogszabály alapján más hatóság értékelte-e (vagy aktuálisan értékeli-e) a természetes személy jó hírnevét, tudását és tapasztalatát, beleértve az értékelés idejét, az értékelő hatóság nevét és adott esetben az értékelés dátumát és eredményét
		13	A kollektív ismeretek, készségek és tapasztalatok önértékelése	Részletes adatok a leendő közösségi finanszírozási szolgáltató irányításában részt vevő természetes személyek által kollektíven birtokolt, a leendő közösségi finanszírozási szolgáltató irányításához szükséges tudás, készség és tapasztalat kérelmező által elvégzett értékelésének eredményéről
14	Azon belső szabályok ismertetése, amelyekkel megakadályozható, hogy az (EU) 2020/1503 rendelet 8. cikke (2) bekezdésének első albekezdésében említett személyek projektgazdaként részt vegyenek a leendő közösségi finanszírozási szolgáltató által kínált közösségi finanszírozási szolgáltatásokban	n.a.	A projektgazdák összeférhetetlenségére vonatkozó belső eljárások	A kérelmező által elfogadott vonatkozó belső szabályok leírása
15	A kiszervezési megállapodások ismertetése	n.a.	Tájékoztatás a kiszervezési megállapodásokról	A következők ismertetése: a) a kérelmező által kiszervezni tervezett operatív funkciók, beleértve a felhőalapú szolgáltatásokat is b) azok a harmadik felek, amelyekhez az operatív funkciókat kiszervezik (amennyiben rendelkezésre áll), beleértve e felek működési helyének megjelölését és a kiszervezési megállapodások összefoglalását abban az esetben, ha a harmadik fél harmadik országban található (amennyiben rendelkezésre áll)

Mező		Almező		Leírás
				c) a kiszervezett funkciók ellenőrzésére vonatkozó belső szabályok és az ellenőrzéshez rendelt erőforrások d) a szolgáltatókkal kötött szolgáltatásiszint-megállapodások
16	Az ügyfelek panaszainak kezelésére szolgáló eljárások leírása	n.a.	Tájékoztatás a panaszkezelésről	A kérelmező által az ügyfelektől érkező panaszok kezelésére elfogadott eljárások leírása, beleértve azt az időkeretet is, amelyen belül a potenciális panaszosokat – az (EU) 2022/2117 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben ([1]) előírtak szerint – értesítik a panaszról szóló határozatról.
17	Annak megerősítése, hogy a kérelmező az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv ([2]) alapján vagy az (EU) 2020/1503 rendelet 10. cikkének (5) bekezdése szerinti megállapodás útján kíván-e saját maga vagy harmadik félen keresztül pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtani	n.a.	Információk a pénzforgalmi szolgáltatásokról	1. A kérelmezőnek tájékoztatnia kell az illetékes hatóságot arról, hogy a pénzforgalmi szolgáltatásokat (a megfelelő rész bejelölendő): ☐ a kérelmező saját maga nyújtja. Ebben az esetben a kérelmezőnek az (EU) 2015/2366 irányelvvel összhangban tájékoztatást kell adnia a vonatkozó pénzforgalmi szolgáltatói engedélyről ☐ meghatalmazott harmadik fél nyújtja. Ebben az esetben a kérelmezőnek fel kell tüntetnie a harmadik fél nevét, és be kell nyújtania vagy a harmadik féllel kötött aláírt megállapodás egy példányát (amennyiben rendelkezésre áll), amely tartalmazza az (EU) 2020/1503 rendeletnek való megfeleléshez szükséges valamennyi elemet, vagy a harmadik féllel kötött előzetes megállapodás egy példányát, amely tartalmazza az (EU) 2020/1503 rendeletnek való megfeleléshez szükséges valamennyi elemet, és amelyet egy, az uniós joggal vagy a nemzeti joggal összhangban pénzforgalmi szolgáltatásokra felhatalmazott harmadik fél írt alá ☐ azokat az (EU) 2020/1503 rendelet 10. cikkének (5) bekezdése szerinti intézkedések révén nyújtják, amelyek biztosítják, hogy a projektgazdák kizárólag az (EU) 2015/2366 irányelv szerinti pénzforgalmi szolgáltatón keresztül fogadják el a közösségi finanszírozású projektek finanszírozását vagy bármely más kifizetést. Ebben az esetben a kérelmezőnek ismertetnie kell az ilyen intézkedéseket 2. A kérelmezőnek ismertetnie kell azokat a kialakított eljárásokat és rendszereket, amelyek alkalmazásával a befektetőktől származó pénzeszközöket elküldik a projektgazda részére, és amelyek révén a befektetők megkapják a befektetett tőke utáni ellentételezést

Mező		Almező		Leírás
18	A kiemelt befektetési információkat tartalmazó adatlapon szereplő információk teljességének, pontosságának és egyértelműségének ellenőrzésére szolgáló eljárások	n.a.	A kiemelt befektetési információkat tartalmazó adatlappal kapcsolatos eljárások	A kérelmező által elfogadott vonatkozó eljárások leírása
19	A tapasztalatlan befektetőkre vonatkozó, az (EU) 2020/1503 rendelet 21. cikkének (7) bekezdésében említett befektetési korlátokkal kapcsolatos eljárások	n.a.	Eljárások a tapasztalatlan befektetőkre vonatkozó befektetési korlátokkal kapcsolatban	1. A kérelmezőnek ismertetnie kell, hogy milyen eljárásokat fogadott el annak érdekében, hogy: a) elvégezze az (EU) 2020/1503 rendelet 21. cikkének (1) és (2) bekezdésében említett felmérést arra vonatkozóan, hogy a kínált közösségi finanszírozási szolgáltatások között vannak-e megfelelőek, és ha igen, melyek azok, ideértve azokat a részletes információkat is, amelyeket a tapasztalatlan befektetők tapasztalatáról, befektetési céljairól, pénzügyi helyzetéről, valamint általában a befektetéssel, illetve a közösségi finanszírozási platformon kínált befektetési típusokba való befektetéssel járó kockázatokkal kapcsolatos alapvető ismereteiről kell kérnie b) elvégezze az (EU) 2020/1503 rendelet 21. cikkének (5) bekezdésében említett, a leendő tapasztalatlan befektetők veszteségviselési képességére vonatkozó szimulációt c) megadja az (EU) 2020/1503 rendelet 21. cikkének (4) bekezdésében említett tájékoztatást 2. A kérelmezőnek ismertetnie kell a tapasztalatlan befektetők befektetési korlátaira vonatkozóan elfogadott eljárásait, beleértve az egyedi kockázati figyelmeztetés tartalmát, és a befektető kifejezett hozzájárulásának megszerzésére vonatkozó intézkedéseket

([1]) A Bizottság (EU) 2022/2117 felhatalmazáson alapuló rendelete (2022. július 13.) az (EU) 2020/1503 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a panaszkezelésre vonatkozó követelményeket, egységes formanyomtatványokat és eljárásokat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (Lásd e Hivatalos Lap 42 oldalát.).

([2]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.).