DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2022/2112

z dne 13. julija 2022

o dopolnitvi Uredbe (EU) 2020/1503 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, v katerih so določeni zahteve in pogoji za vlogo za pridobitev dovoljenja kot ponudnik storitev množičnega financiranja

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) 2020/1503 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 7. oktobra 2020 o evropskih ponudnikih storitev množičnega financiranja za podjetnike ter spremembi Uredbe (EU) 2017/1129 in Direktive (EU) 2019/1937 ([1]) ter zlasti člena 12(16), četrti pododstavek, Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Da se zagotovi enotni mehanizem, s katerim pristojni organi učinkovito izvajajo pooblastila v zvezi z vlogami za pridobitev dovoljenja za potencialne ponudnike storitev množičnega financiranja, je za take vloge ustrezno določiti skupne standardne obrazce, predloge in postopke.

(2) Pristojni organ bi moral zaradi lažje medsebojne komunikacije s potencialnim ponudnikom storitev množičnega financiranja določiti kontaktno točko posebej za postopek v zvezi z vlogo, ustrezne kontaktne podatke pa objaviti na svojem spletnem mestu.

(3) Da bi lahko pristojni organ, kadar od potencialnega ponudnika storitev množičnega financiranja zahteva, naj zagotovi manjkajoče informacije, temeljito ocenil, ali je vloga popolna, bi bilo treba rok za oceno popolnosti vloge iz člena 12(4) Uredbe (EU) 2020/1503 začasno prekiniti od datuma, ko se take informacije zahtevajo, do datuma, ko jih pristojni organ prejme.

(4) Da bi lahko pristojni organ ocenil, ali lahko spremembe informacij iz vloge za pridobitev dovoljenja vplivajo na postopek za pridobitev dovoljenja, je od potencialnih ponudnikov storitev množičnega financiranja ustrezno zahtevati, da brez nepotrebnega odlašanja sporočijo take spremembe. Poleg tega je treba določiti, da se roki za oceno informacij iz člena 12(8) Uredbe (EU) 2020/1503 uporabljajo od datuma, ko vložnik pristojnemu organu zagotovi spremenjene informacije.

(5) Ta uredba temelji na osnutku regulativnih tehničnih standardov, ki ga je Komisiji predložil Evropski organ za vrednostne papirje in trge.

(6) Evropski organ za vrednostne papirje in trge je o osnutku regulativnih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, opravil odprta javna posvetovanja, analiziral morebitne s tem povezane stroške in koristi ter zaprosil za nasvet interesno skupino za vrednostne papirje in trge, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([2]).

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

([2]) Uredba (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 84).

(7) Opravljeno je bilo posvetovanje z Evropskim nadzornikom za varstvo podatkov v skladu s členom 42(1) Uredbe (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta ([3]), ki je mnenje podal 1. junija 2022 –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Določitev kontaktne točke

Pristojni organi določijo kontaktno točko za sprejem vlog za pridobitev dovoljenja za ponudnika storitev množičnega financiranja v skladu s členom 12 Uredbe (EU) 2020/1503. Prav tako posodabljajo kontaktne podatke določene kontaktne točke ter jih objavijo na svojih spletnih mestih.

Člen 2

Standardni obrazec

Potencialni ponudniki storitev množičnega financiranja predložijo svoje vloge za pridobitev dovoljenja z uporabo standardnega obrazca iz Priloge.

Člen 3

Potrdilo o prejemu

Pristojni organ v desetih delovnih dneh od prejema vloge in ne glede na rok iz člena 12(4) Uredbe (EU) 2020/1503 za oceno, ali je vloga v skladu z navedenim členom popolna, potencialnemu ponudniku storitev množičnega financiranja pošlje potrdilo o prejemu v elektronski, papirni ali obeh oblikah. Navedeno potrdilo o prejemu vsebuje kontaktne podatke oseb, ki bodo obravnavale vlogo za pridobitev dovoljenja.

Člen 4

Začasna prekinitev roka v primeru manjkajočih informacij

Če pristojni organ od potencialnega ponudnika storitev množičnega financiranja zahteva, naj zagotovi manjkajoče informacije v skladu s členom 12(4) Uredbe (EU) 2020/1503, se rok za oceno, ali je vloga v skladu z navedenim členom popolna, začasno prekine od datuma, ko se take informacije zahtevajo, do datuma, ko so prejete.

Člen 5

Obvestilo o spremembah

1. Potencialni ponudnik storitev množičnega financiranja pristojni organ nemudoma obvesti o vseh spremembah informacij iz vloge za pridobitev dovoljenja. Posodobljene informacije zagotovi z uporabo standardnega obrazca iz Priloge.

2. Če potencialni ponudnik storitev množičnega financiranja zagotovi posodobljene informacije, začne rok iz člena 12(8) Uredbe (EU) 2020/1503 teči od datuma, ko pristojni organ prejme te posodobljene informacije.

([3]) Uredba (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov v institucijah, organih, uradih in agencijah Unije in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Uredbe (ES) št. 45/2001 in Sklepa št. 1247/2002/ES (UL L 295, 21.11.2018, str. 39).

Člen 6

Začetek veljavnosti in uporaba

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 13. julija 2022

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN

PRILOGA

VLOGA ZA PRIDOBITEV DOVOLJENJA ZA PONUDNIKA STORITEV MNOŽIČNEGA FINANCIRANJA

Informacije, ki se zagotovijo pristojnemu organu

Vloga za pridobitev dovoljenja za ponudnika storitev množičnega financiranja				
Informacije, ki se zagotovijo pristojnemu organu				
Polje		Podpolje		Opis
1	Vložnik	1	Polno pravno ime	Polno pravno ime vložnika
		2	Tržno ime ali imena	Tržno ime ali imena, ki se uporabljajo za storitve množičnega financiranja
		3	Naslov spletnega mesta	Naslov spletnega mesta, ki ga upravlja vložnik
		4	Fizični naslov	Uradni naslov vložnika
		5	Nacionalna identifikacijska/matična številka (če je na voljo)	Nacionalni identifikator vložnika ali dokazilo o registraciji v nacionalnem registru družb
		6	LEI (če je na voljo)	Identifikator pravnih subjektov vložnika
2	Ime in kontaktni podatki osebe, odgovorne za vlogo	1	Polno ime	Polno ime ali imena in priimek ali priimki kontaktne osebe
		2	Funkcija	Funkcija in/ali naziv kontaktne osebe pri vložniku ali status zunanje osebe (npr. svetovalec, odvetniška pisarna) in dokazilo, da ima ta oseba pooblastilo za vložitev vloge
		3	Poštni naslov (če se razlikuje od fizičnega naslova vložnika)	
		4	Telefonska številka	
		5	Elektronski naslov	

Polje		Podpolje		Opis
3	Pravna oblika	Ni relevantno	Pravna oblika ustanovitve družbe po nacionalni zakonodaji	
4	Statut	Ni relevantno	Statut, in če je na voljo, ustanovitveni akt	
5	Program dejavnosti, v katerem so določene vrste storitev množičnega financiranja, ki jih namerava opravljati vložnik, in platforma za množično financiranje, ki jo namerava upravljati, vključno s tem, kje in kako se bodo ponudbe za množično financiranje tržile	1	Informacije o vrsti storitev množičnega financiranja	Vložnik navede: (a) storitve množičnega financiranja, ki jih namerava opravljati (označite ustrezno): ☐ olajševanje dajanja posojil, ki vključuje zagotavljanje pomembnih informacij, kot je stopnja neplačila posojil; ☐ plasiranje prenosljivih vrednostnih papirjev in sprejetih instrumentov za namene množičnega financiranja brez obveznosti odkupa ter sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi s temi prenosljivimi vrednostnimi papirji in sprejetimi instrumenti; (b) (če vložnik opravlja ali namerava opravljati olajševanje dajanja posojil) ali namerava opravljati individualno upravljanje portfeljev posojil, vključno z opisom notranjih ureditev za opravljanje take dejavnosti in opisom pogodbenih dogovorov, ki jih bo vzpostavil z lastniki projekta in vlagatelji (pri čemer se posebej navedejo pooblastila, ki jih vlagatelji dajo vložniku); (c) druge storitve ali dejavnosti, ki jih namerava opravljati potencialni ponudnik storitev množičnega financiranja (označite ustrezno): ☐ hramba sredstev; ☐ plačilne storitve; ☐ uporaba subjektov s posebnim namenom za zagotavljanje storitev množičnega financiranja; ☐ uporaba kreditnih ocen za projekte množičnega financiranja; ☐ predlog cene in/ali obrestne mere ponudb za množično financiranje; ☐ upravljanje oglasne deske; ☐ ustanovitev in upravljanje rezervnih skladov;

Polje		Podpolje		Opis
				(d) vrste ponudb, ki jih namerava vložnik predstaviti (kot so projekti, ki temeljijo na posojilih, projekti, ki temeljijo na lastniškem kapitalu, vrsta sektorja ali poslovne dejavnosti, vrsta naložbe, ki se ponuja na platformi za množično financiranje, in ciljne vrste vlagateljev); (e) izbirni postopek, s katerim se podrobno določijo sprejete metode za izbiro ponudb, ki se predstavijo na platformi za množično financiranje, vključno z naravo in obsegom skrbnega pregleda, opravljenega v zvezi z lastniki projektov; (f) ureditve za objavo ponudb na platformi za množično financiranje in načine, na katere se ustreznemu lastniku projekta sporoči interes vlagateljev za projekt množičnega financiranja; (g) vse druge storitve/dejavnosti, ki jih trenutno opravlja (ali namerava) opravljati vložnik in niso zajete v Uredbi (EU) 2020/1503 ter se lahko zagotavljajo v skladu s pravom Unije ali nacionalnim pravom, vključno s sklici na ustrezna dovoljenja in njihovimi kopijami (kjer je ustrezno).
		2	Informacije o platformi za množično financiranje	Opis: (a) ureditev za objavo informacij iz člena 19 Uredbe (EU) 2020/1503, ki je na voljo na spletnem mestu platforme za množično financiranje vložnika, vključno z ustreznimi ureditvami IT; (b) ureditev, da platforma za množično financiranje postane internetni informacijski sistem, ki je javno dostopen in ne omogoča diskriminatornega dostopa; (c) postopkov in ureditev za takojšnje, pošteno in hitro zagotavljanje storitev množičnega financiranja, vključno z opisom: (i) postopkov sprejemanja in posredovanja naročil strank; (ii) sistemov za obdelavo takih naročil; (iii) načinov, na katere ti postopki in ureditve omogočajo sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil strank na enaki podlagi;

Polje		Podpolje		Opis
				(d) mehanizmov, ki jih namerava izvajati vložnik za olajšanje pretoka informacij med lastnikom projekta in vlagatelji ali med vlagatelji, če je ustrezno.
		3	Strategija trženja	Opis strategije trženja, ki jo namerava potencialni ponudnik storitev množičnega financiranja uporabljati v Uniji, vključno z jeziki tržnih sporočil; opredelitev držav članic, v katerih bo oglaševanje v medijih najopaznejše, in predvidena komunikacijska sredstva, ki se bodo uporabila.
6	Opis ureditev upravljanja in mehanizma notranje kontrole za zagotovitev skladnosti z Uredbo (EU) 2020/1503, vključno s postopki za obvladovanje tveganj in računovodskimi postopki	1	Ureditve upravljanja	Opis: (a) notranje strukture vložnika (organigram itd.) s prikazom porazdelitve nalog in pooblastil ter ustrezne hierarhije odgovornosti, ureditev kontrole, ki se izvaja, in vseh drugih uporabnih informacij za ponazoritev operativnih značilnosti, politik in postopkov za učinkovito in skrbno vodenje; (b) morebitnega načrta zaposlovanja osebja za naslednja tri leta in relativnega stanja izvajanja ali navedba aktivno zaposlenih uslužbencev pri vložniku, ki bodo pristojni za izvajanje storitev.
		2	Mehanizmi notranje kontrole	Opis mehanizmov notranje kontrole (kot sta funkcija za zagotavljanje skladnosti in funkcija obvladovanja tveganj, če je vzpostavljena), ki jih je vzpostavil vložnik za spremljanje svojih postopkov in zagotavljanje njihove skladnosti z Uredbo (EU) 2020/1503, vključno z informacijami o poročanju vodstvenemu organu.
		3	Obvladovanje tveganj	predstavitev tveganj, ki jih je ugotovil vložnik, ter opis politik in postopkov obvladovanja tveganj za opredelitev, obvladovanje in spremljanje tveganj, povezanih z dejavnostmi, postopki in sistemi vložnika, vključno z: (a) opisom notranjih postopkov in metodologij iz člena 6(2) Uredbe (EU) 2020/1503 (kjer je ustrezno);

Polje		Podpolje		Opis
				(b) opisom politike rezervnega sklada iz člena 6(5), točka (b), Uredbe (EU) 2020/1503 (kjer je ustrezno).
		4	Računovodski postopki	Opis računovodskih postopkov, s katerimi bo vložnik vodil evidenco svojih finančnih informacij in poročal o njih.
7	Opis sistemov, virov in postopkov za kontrolo in varovanje sistema obdelave podatkov	Ni relevantno	Kontrola in varovanje sistema obdelave podatkov	Opis: (a) notranjih ureditev, sprejetih za zagotovitev ustrezne obdelave osebnih podatkov in informacij, prejetih od vlagateljev, vključno z uporabo oblakov; (b) politike za preprečevanje goljufij in varstvo zasebnosti/podatkov; (c) lokacij, načinov in politik za arhiviranje dokumentacije, vključno z uporabo oblakov.
8	Opis operativnih tveganj	1	Tveganja, povezana z infrastrukturo in postopki IT	Opis opredeljenih virov operativnih tveganj ter opis postopkov, sistemov in kontrol, ki jih je vložnik sprejel za obvladovanje teh tveganj (zanesljivost sistema, varnost, celovitost, zasebnost itd.), vključno s: (a) postopki za preprečitev operativnih prekinitev; (b) nameščenimi napravami za varnostno kopiranje; (c) zaščitnimi ukrepi proti napadom hekerjev.
		2	Tveganje, povezano z opredelitvijo ponudbe	Opis tehničnih orodij in človeških virov, ki se ukvarjajo z opredelitvijo ponudbe, zlasti določanjem cen v skladu s členom 4(4), točka (d), Uredbe (EU) 2020/1503.
		3	Tveganja, povezana s storitvami hrambe sredstev in plačilnimi storitvami (kjer je ustrezno)	Če namerava vložnik zagotavljati storitve hrambe sredstev in plačilne storitve, opis opredeljenih virov operativnih tveganj ter opis postopkov, sistemov in kontrol, ki jih je vložnik sprejel za obvladovanje navedenih tveganj, povezanih z navedenimi storitvami, tudi če jih zagotavlja tretja oseba.

Polje		Podpolje		Opis
		4	Tveganja, povezana z zunanjim izvajanjem operativnih funkcij	Če se namerava vložnik pri izvajanju operativnih funkcij zanašati na tretjo osebo, opis opredeljenih virov operativnih tveganj ter opis postopkov, sistemov in kontrol, ki jih je vložnik sprejel za obvladovanje navedenih operativnih tveganj.
		5	Vsa druga operativna tveganja (kjer je ustrezno)	Opis drugega opredeljenega vira ali virov operativnih tveganj ter opis postopkov, sistemov in kontrol, ki jih je vložnik sprejel za obvladovanje navedenih operativnih tveganj.
9	Opis bonitetnih varoval vložnika v skladu s členom 11 Uredbe (EU) 2020/1503	1	Bonitetna varovala	Znesek bonitetnih varoval, ki jih ima vložnik na voljo ob vložitvi vloge za pridobitev dovoljenja, in opis predpostavk, uporabljenih pri določanju.
		2	Lastna sredstva (kjer je ustrezno)	Znesek bonitetnih varoval, ki jih krijejo lastna sredstva iz člena 11(2), točka (a), Uredbe (EU) 2020/1503.
		3	Zavarovalna polica (kjer je ustrezno)	Znesek bonitetnih varoval vložnika, ki jih krije zavarovalna polica iz člena 11(2), točka (b), Uredbe (EU) 2020/1503.
		4	Izračuni in načrti napovedi	(a) Izračun napovedi bonitetnih varoval vložnika za prva tri poslovna leta; (b) napovedi računovodskih načrtov za prva tri poslovna leta, vključno z: (i) napovedano bilanco stanja; (ii) napovedanim izkazom poslovnega izida; (c) domneve glede načrtovanja za navedene napovedi ter pojasnila o podatkih.
		5	Načrtovanje bonitetnih varoval	Opis postopkov vložnika za načrtovanje in spremljanje bonitetnih varoval.

Polje		Podpolje		Opis
10	Dokaz, da vložnik izpolnjuje bonitetna varovala v skladu s členom 11 Uredbe (EU) 2020/1503	1	Lastna sredstva	(a) Dokumentacija o tem, kako je vložnik izračunal znesek v skladu s členom 11 Uredbe (EU) 2020/1503; (b) za obstoječa podjetja – revidiran izpisek računa ali javni register, ki potrjuje znesek lastnih sredstev vložnika; (c) za podjetja v postopku ustanovitve – bančni izpisek, ki ga izda banka, ki potrjuje, da so sredstva deponirana na bančnem računu vložnika.
		2	Zavarovalna polica	(a) Kopija sklenjene zavarovalne police, ki zajema vse elemente, potrebne za skladnost s členom 11(6) in (7) Uredbe (EU) 2020/1503, kjer je ustrezno, ali (b) kopija predhodne zavarovalne pogodbe, ki zajema vse elemente, potrebne za skladnost s členom 11(6) in (7) Uredbe (EU) 2020/1503, ki jo podpiše podjetje, ki ima dovoljenje za zagotavljanje zavarovanja v skladu s pravom Unije ali nacionalnim pravom.
11	Opis načrta neprekinjenega poslovanja	Ni relevantno	Načrt neprekinjenega poslovanja	Opis ukrepov in postopkov, ki v primeru prekinitve delovanja potencialnega ponudnika storitev množičnega financiranja zagotavljajo neprekinjeno opravljanje kritičnih storitev za obstoječe naložbe in skrbno upravljanje dogovorov med potencialnim ponudnikom storitev množičnega financiranja in njegovimi strankami, vključno z, kjer je ustrezno, nadaljnjim servisiranjem neodplačanih posojil, obveščanjem strank in prenosom ureditve za hrambo sredstev.
12	Dokazilo o dobrem ugledu delničarjev, ki imajo neposredno ali posredno v lasti 20 % ali več osnovnega kapitala ali glasovalnih pravic	Podpolja od 1 do 10 se ponovijo in izpolnijo za vsakega delničarja, ki ima neposredno ali posredno v lasti 20 % ali več osnovnega kapitala ali glasovalnih pravic.		
		Če delničar, ki ima v lasti 20 % ali več osnovnega kapitala ali glasovalnih pravic, ni fizična oseba, se podpolji 8 in 9 izpolnita za vsak pravni subjekt ter ponovita in izpolnita za vsakega člana vodstvenega organa in vse druge osebe, ki dejansko vodijo posle.		
		1	Prikaz lastniške strukture	Prikaz lastniške strukture vložnika, iz katere je razviden delež posameznih delničarjev, ki imajo neposredno ali posredno v lasti 20 % ali več osnovnega kapitala ali glasovalnih pravic.

Polje		Podpolje		Opis
		2	Ime	(a) Polno ime ali imena in priimek ali priimki – v primeru fizičnih oseb; (b) nacionalna identifikacijska številka (z osebne izkaznice ali potnega lista) – v primeru fizičnih oseb; (c) pravno ime in pravna oblika – v primeru pravnih oseb; (d) nacionalna identifikacijska/matična številka (če je na voljo) – v primeru pravnih oseb.
		3	Datum in kraj rojstva (kjer je ustrezno)	Datum in kraj rojstva delničarjev, ki so fizične osebe.
		4	Stalno prebivališče ali uradni sedež podjetja	(a) Stalno prebivališče – v primeru fizičnih oseb; (b) uradni sedež podjetja – v primeru pravnih oseb.
		5	Dodatne informacije – v primeru pravnih oseb	Če je delničar, ki ima v lasti 20 % ali več osnovnega kapitala ali glasovalnih pravic, pravna oseba, se navedejo popoln seznam članov vodstvenega organa ter oseb, ki dejansko vodijo njegove posle, njihova imena, datumi in kraji rojstva, stalno prebivališče in nacionalna identifikacijska številka, če je na voljo.
		6	Znesek deleža	Znesek osnovnega kapitala ali glasovalnih pravic, ki ga ima v lasti oseba, v absolutni vrednosti in odstotkih. V primeru posrednega delničarja se znesek nanaša na vmesnega imetnika.
		7	Informacije v primeru posrednega deleža	Ime in kontaktni podatki osebe, ki ima v lasti osnovni kapital ali glasovalne pravice.

Polje		Podpolje		Opis
		8	Dokazilo o dobrem ugledu	(a) Uradno potrdilo ali drug ustrezen dokument v skladu z nacionalnim pravom, ki dokazuje, da oseba ni vpisana v kazenske evidence; (b) informacije o kazenskih preiskavah in/ali postopkih ter ustreznih civilnih in upravnih zadevah v zvezi s kršitvami nacionalnih pravil na področjih gospodarskega prava, insolvenčnega prava, zakonodaje o finančnih storitvah, prava za preprečevanje pranja denarja, prava proti goljufijam ali obveznosti poklicne odgovornosti, zlasti z uradnim potrdilom (če in kolikor je na voljo v zadevni državi članici ali tretji državi) ali drugim enakovrednim dokumentom. Če so bile v zvezi z navedenimi področji naložene civilne ali upravne sankcije, se zagotovi njihov podroben opis. Informacije o odprtih preiskavah ali postopkih se lahko zagotovijo s častno izjavo; (c) informacije o zavrnitvi registracije, dovoljenja, članstva ali licence za opravljanje trgovske, poslovne ali poklicne dejavnosti; ali umiku, preklicu ali ukinitvi take registracije, dovoljenja, članstva ali licence; ali izključitvi s strani regulativnega ali vladnega organa ali poklicnega organa ali združenja. Prav tako se zagotovijo informacije o vseh odprtih postopkih, povezanih z navedenim; (d) Informacije o odpovedi delovnega razmerja, ki se nanašajo na delovna mesta in naloge v zvezi z upravljanjem sredstev ali podobnimi fiduciarnimi razmerji, ter opis razlogov za takšno odpoved.
		9	Obstoječa (in trenutna) ocena	Informacije o tem, ali je drug pristojni organ ali kateri koli drug organ na podlagi druge finančne zakonodaje že opravil (ali opravlja) oceno dobrega ugleda delničarja, vključno z imenom tega organa, in kjer je ustrezno, datumom in rezultatom ocene.
		10	Informacije o strukturi skupine (kjer je ustrezno)	Informacije o tem, ali: (a) je vložnik odvisno podjetje ponudnika storitev množičnega financiranja, ki mu je bilo izdano dovoljenje v drugi državi članici; (b) je vložnik odvisno podjetje obvladujočega podjetja ponudnika storitev množičnega financiranja, ki mu je bilo izdano dovoljenje v drugi državi članici; (c) vložnika obvladuje ista fizična ali pravna oseba, ki obvladuje ponudnika storitev množičnega financiranja, ki mu je bilo izdano dovoljenje v drugi državi članici.

Polje		Podpolje		Opis
13	Identiteta fizičnih oseb, odgovornih za vodenje vložnika, in dokazilo, da imajo fizične osebe, vključene v vodenje vložnika, dober ugled ter zadostno znanje, veščine in izkušnje za vodenje potencialnega ponudnika storitev množičnega financiranja in da opravljanju svojih nalog namenijo dovolj časa.	Podpolja od 1 do 12 se ponovijo in izpolnijo za vsako fizično osebo, ki je članica vodstvenega ali nadzornega organa vložnika, in vsako fizično osebo, ki dejansko vodi posle. Podpolja od 1 do 8 ter 10 in 11 se ponovijo in izpolnijo za vsako fizično osebo, ki je odgovorna za funkcije notranje kontrole (če je imenovana).		
		1	Polno ime	Polno ime ali imena in priimek ali priimki zadevne fizične osebe
		2	Številka osebne izkaznice ali potnega lista	
		3	Datum in kraj rojstva	
		4	Stalno prebivališče	
		5	Poštni naslov	Poštni naslov, če je drugačen od naslova stalnega prebivališča
		6	Telefonska številka	
		7	Elektronski naslov	
		8	Položaj	Položaj v vodstvenem organu ali organizaciji vložnika, na katerega je/bo imenovana fizična oseba.
		9	Dokazilo o dobrem ugledu	(a) Uradno potrdilo ali drug ustrezen dokument v skladu z nacionalnim pravom, ki dokazuje, da oseba ni vpisana v kazenske evidence; (b) informacije o kazenskih preiskavah ali postopkih ter ustreznih civilnih in upravnih zadevah v zvezi s kršitvami nacionalnih pravil na področjih gospodarskega prava, insolvenčnega prava, zakonodaje o finančnih storitvah, prava za preprečevanje pranja denarja, prava proti goljufijam ali obveznosti poklicne odgovornosti, zlasti z uradnim potrdilom (če in kolikor je na voljo v zadevni državi članici ali tretji državi) ali drugim enakovrednim dokumentom. Če so bile v zvezi z navedenimi področji naložene civilne ali upravne sankcije, se zagotovi njihov podroben opis. Informacije o odprtih preiskavah ali postopkih se lahko zagotovijo s častno izjavo;

Polje		Podpolje		Opis
				(c) informacije o zavrnitvi registracije, dovoljenja, članstva ali licence za opravljanje trgovske, poslovne ali poklicne dejavnosti; ali umiku, preklicu ali ukinitvi take registracije, dovoljenja, članstva ali licence; ali izključitvi s strani regulativnega ali vladnega organa ali poklicnega organa ali združenja. Prav tako se zagotovijo informacije o vseh odprtih postopkih, povezanih z navedenim; (d) Informacije o odpovedi delovnega razmerja, ki se nanašajo na delovna mesta in naloge v zvezi z upravljanjem sredstev ali podobnimi fiduciarnimi razmerji, ter opis razlogov za takšno odpoved.
		10	*Življenjepis*	Življenjepis z navedbo: (a) dosežene izobrazbe (vključno z imeni in vrstami izobraževalnih ustanov, vrsto in datumom diplom) in poklicnega usposabljanja (vključno s temo usposabljanja, vrstami izobraževalnih ustanov in datumom opravljanja usposabljanja); (b) ustreznih delovnih izkušenj (v finančnem sektorju in zunaj njega), vključno z imeni vseh organizacij, za katere je oseba delala, ter vrsto in trajanjem izvajanih nalog (datumi začetka in konca) in razlogom za zapustitev delovnega mesta (nov položaj v družbi/skupini, prostovoljna zapustitev delovnega mesta, prisilna zapustitev delovnega mesta ali potek mandata); (c) oseba pri opisu teh dejavnosti za položaje, ki jih je zasedala v zadnjih desetih letih, navede tudi vsa pooblastila in področja poslovanja, za katera je bila pristojna. Življenjepis lahko zajema tudi podrobne podatke (ime, naslov, telefonsko številko, e-naslov) vseh referenčnih oseb, s katerimi lahko pristojni organ stopi v stik (to polje ni obvezno).
		11	Čas, namenjen opravljanju nalog	Informacije o najkrajšem času, v katerem bo oseba opravljala funkcije v potencialnem ponudniku storitev množičnega financiranja (letni in mesečni podatki), vključno z informacijami o: (a) številu funkcij direktorja, ki jih ta oseba hkrati opravlja v finančnih in nefinančnih družbah;

Polje		Podpolje		Opis
				(b) funkcijah direktorja, ki jih ta oseba hkrati opravlja v organizacijah, katerih cilji niso pretežno poslovne narave; (c) drugih zunanjih poklicnih dejavnostih ter vseh drugih funkcijah in ustreznih dejavnostih v finančnem sektorju in zunaj njega.
		12	Obstoječa (ali trenutna) ocena ugleda in izkušenj	Informacije o tem, ali je drug pristojni organ ali kateri koli drug organ na podlagi druge finančne zakonodaje že opravil (ali opravlja) oceno dobrega ugleda ter znanja in izkušenj fizične osebe, vključno z datumom ocene, identiteto tega organa, in kjer je ustrezno, datumom in rezultatom te ocene.
		13	Samoocena skupnega znanja, veščin in izkušenj	Podrobnosti rezultatov ocene o tem, da imajo fizične osebe, vključene v vodenje potencialnega ponudnika storitev množičnega financiranja, ki jih opravlja sam vložnik, skupaj zadostno znanje, veščine in izkušnje za vodenje potencialnega ponudnika storitev množičnega financiranja.
14	Opis notranjih pravil za preprečitev, da bi osebe iz prvega pododstavka člena 8(2) Uredbe (EU) 2020/1503 kot lastniki projekta delovale v storitvah množičnega financiranja, ki jih ponuja potencialni ponudnik storitev množičnega financiranja	Ni relevantno	Notranji postopki o nasprotju interesov lastnikov projektov	Opis ustreznih notranjih pravil, ki jih sprejme vložnik
15	Opis ureditve za zunanje izvajanje	Ni relevantno	Informacije o ureditvi za zunanje izvajanje	Opis: (a) operativnih funkcij, ki jih namerava vložnik oddati v zunanje izvajanje, vključno s storitvami v oblaku; (b) tretjih oseb, ki jim bodo operativne funkcije oddane v zunanje izvajanje (če so na voljo), vključno z navedbo njihove lokacije in povzetkom ureditve za zunanje izvajanje, če ima tretja oseba sedež v tretji državi (če je na voljo);

Polje		Podpolje		Opis
				(c) notranjih ureditev in virov, dodeljenih za nadzor funkcij, oddanih v zunanje izvajanje; (d) sporazumov o ravni storitve, sklenjenih s ponudniki storitev.
16	Opis postopkov za obravnavo pritožb strank	Ni relevantno	Informacije o obravnavanju pritožb	Opis postopkov za obravnavo pritožb strank, ki jih sprejme vložnik, vključno s časovnih okvirom, v katerem bodo potencialni pritožniki obveščeni o odločitvi o pritožbi, kot je določeno v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2022/2117 ([1]).
17	Potrdilo, ali namerava vložnik plačilne storitve opravljati sam ali prek tretje osebe v skladu z Direktivo (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta ([2]) ali prek ureditve v skladu s členom 10(5) Uredbe (EU) 2020/1503	Ni relevantno	Informacije o plačilnih storitvah	1. Vložnik obvesti pristojni organ, ali se bodo plačilne storitve opravljale (označite ustrezno): ☐ s strani vložnika samega. V tem primeru vložnik zagotovi informacije o ustreznem dovoljenju kot ponudnik plačilnih storitev v skladu z Direktivo (EU) 2015/2366; ☐ s strani tretje osebe, ki ima dovoljenje. V tem primeru vložnik navede ime tretje osebe in predloži kopijo pogodbe, sklenjene s to osebo, v katero so vključeni vsi elementi, potrebni za izpolnjevanje Uredbe (EU) 2020/1503, če je na voljo, ali kopijo predhodne pogodbe s tretjo osebo, v katero so vključeni vsi elementi, potrebni za izpolnjevanje Uredbe (EU) 2020/1503, ki jo podpiše tretja oseba, ki ima dovoljenje za opravljanje plačilnih storitev v skladu s pravom Unije ali nacionalnim pravom; ☐ z ureditvijo v skladu s členom 10(5) Uredbe (EU) 2020/1503, ki zagotavlja, da lastniki projektov sprejmejo financiranje projektov množičnega financiranja ali kakršno koli drugo plačilo samo prek ponudnika plačilnih storitev v skladu z Direktivo (EU) 2015/2366. V tem primeru vložnik predloži njen opis. 2. Vložnik vključi opis vzpostavljenih postopkov in sistemov, s katerimi se bodo sredstva od vlagateljev pošiljala lastniku projekta in s katerimi bodo vlagatelji prejeli nagrado oz. plačilo za vloženi kapital.

Polje		Podpolje		Opis
18	Postopki za preverjanje popolnosti, pravilnosti in jasnosti informacij v dokumentu s ključnimi informacijami o naložbi	Ni relevantno	Postopki v zvezi z dokumentom s ključnimi informacijami o naložbi	Opis ustreznih postopkov, ki jih sprejme vložnik
19	Postopki glede naložbenih omejitev za nepoučene vlagatelje iz člena 21(7) Uredbe (EU) 2020/1503	Ni relevantno	Postopki glede naložbenih omejitev za nepoučene vlagatelje	1. Vložnik zagotovi opis postopkov, sprejetih za: (a) izvedbo ocene, ali in katere ponujene storitve množičnega financiranja so primerne, vključno s podrobnimi informacijami, ki se od nepoučenih vlagateljev zahtevajo o njihovih izkušnjah, naložbenih ciljih in finančnem položaju ter njihovem osnovnem razumevanju tveganj, povezanih z vlaganjem na splošno in vlaganjem v vrste naložb, ki se ponujajo na platformi za množično financiranje, iz člena 21(1) in (2) Uredbe (EU) 2020/1503; (b) izvedbo simulacije zmožnosti kritja izgub, ki se zahteva od potencialnih nepoučenih vlagateljev, iz člena 21(5) Uredbe (EU) 2020/1503; (c) zagotovitev informacij iz člena 21(4) Uredbe (EU) 2020/1503. 2. Vložnik zagotovi opis postopkov, ki jih sprejme glede naložbenih omejitev za nepoučene vlagatelje, vključno z opisom vsebine posebnih opozoril o tveganju in ureditev za pridobitev izrecnega soglasja od vlagatelja.

([1]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/2117 z dne 13. julija 2022 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2020/1503 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo pogoje, standardne oblike in postopke za obravnavo pritožb (Glej stran 42 tega Uradnega lista).

([2]) Direktiva (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu, spremembah direktiv 2002/65/ES, 2009/110/ES ter 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 1093/2010 ter razveljavitvi Direktive 2007/64/ES (UL L 337, 23.12.2015, str. 35).