

Brusel 19. července 2022  
(OR. en)

11494/22  
ADD 1

EF 216  
ECOFIN 746  
DELECT 129

## PRŮVODNÍ POZNÁMKA

---

Odesílatel:	Martine DEPREZOVÁ, ředitelka, za generální tajemnici Evropské komise
Datum přijetí:	13. července 2022
Příjemce:	Generální sekretariát Rady
Č. dok. Komise:	C(2022) 4845 final
Předmět:	PŘÍLOHA NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) .../..., kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující požadavky a opatření pro žádost o povolení poskytovatele služeb skupinového financování

---

Delegace naleznou v příloze dokument C(2022) 4845 final.

---

Příloha: C(2022) 4845 final



V Bruselu dne 13.7.2022  
C(2022) 4845 final

ANNEX

## **PŘÍLOHA**

**NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) .../...,**

**kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující požadavky a opatření pro žádost o povolení poskytovatele služeb skupinového financování**

**PŘÍLOHA**

**ŽÁDOST O POVOLENÍ PŮSOBIT JAKO POSKYTOVATEL SLUŽEB SKUPINOVÉHO FINANCOVÁNÍ**

**Informace poskytované příslušnému orgánu**

<b><i>ŽÁDOST O POVOLENÍ PŮSOBIT JAKO POSKYTOVATEL SLUŽEB SKUPINOVÉHO FINANCOVÁNÍ</i></b>				
<b>Informace poskytované příslušnému orgánu</b>				
<b>Pole</b>		<b>Podpole</b>		<b>Popis</b>
1	Žadatel	1	Úplný oficiální název	Úplný oficiální název žadatele
		2	Obchodní název (názvy)	Obchodní název (názvy) pro poskytování služeb skupinového financování
		3	Internetová adresa	Internetová adresa webových stránek provozovaných žadatelem
		4	Fyzická adresa	Sídlo žadatele
		5	Vnitrostátní identifikační/registrační číslo (je-li k dispozici)	Vnitrostátní identifikační kód žadatele nebo doklad o zápisu do vnitrostátního obchodního rejstříku

Pole		Podpole		Popis
		6	Identifikační kód právnícké osoby (je-li k dispozici)	Identifikační kód právnícké osoby žadatele
2	Jméno a kontaktní údaje osoby, která má žádost na starost	1	Celé jméno	Celé křestní jméno (jména) a příjmení kontaktní osoby
		2	Funkce	Funkce a/nebo titul kontaktní osoby žadatele nebo status externí osoby ( <i>např.</i> poradce, advokátní kancelář) a doklad o tom, že daná osoba má pravomoc podat žádost
		3	Poštovní adresa (pokud se liší od adresy bydliště)	
		4	Telefonní číslo	
		5	E-mailová adresa	

Pole		Podpole		Popis
3	Právní forma	Nevztahuje se	Právní forma založení podle vnitrostátních právních předpisů	
4	Stanovy	Nevztahuje se	Stanovy a případně zakladatelská smlouva, jsou-li k dispozici	
5	Program činnosti vymezující typy služeb skupinového financování, které žadatel hodlá poskytovat, a platformu skupinového financování, kterou hodlá provozovat, včetně informací o tom, kde a jak mají být nabídky skupinového financování uváděny na trh	1	Informace o typech služeb skupinového financování	<p>Žadatel uvede:</p> <p>(a) služby skupinového financování, které žadatel hodlá poskytovat (zakřížkujte příslušné políčko):</p> <p><input type="checkbox"/> umožnění poskytování úvěrů, což zahrnuje poskytování příslušných informací, jako je míra selhání úvěrů</p> <p><input type="checkbox"/> umístování převoditelných cenných papírů a nástrojů přijatých pro účely skupinového financování bez pevného závazku a přijímání a předávání pokynů týkajících se těchto převoditelných cenných papírů a přijatých nástrojů;</p> <p>(b) (pokud žadatel poskytuje úvěry nebo má v úmyslu umožnit jejich poskytování) zda</p>

Pole		Podpole		Popis
				<p>žadatel hodlá poskytovat individuální správu portfolia úvěrů, včetně popisu vnitřních opatření pro poskytování této činnosti a popisu smluvních opatření, která žadatel stanoví s vlastníky projektů a s investory (se zvláštním uvedením pověření, která investoři udělí žadateli);</p> <p>(c) jiné služby nebo činnosti, které potenciální poskytovatel služeb skupinového financování hodlá poskytovat (zakřížkujte příslušné políčko):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> úschova aktiv</li> <li><input type="checkbox"/> platební služby</li> <li><input type="checkbox"/> použití zvláštních účelových jednotek pro poskytování služeb skupinového financování</li> <li><input type="checkbox"/> použití úvěrového hodnocení na projekty skupinového financování</li> <li><input type="checkbox"/> návrh ceny a/nebo úrokové sazby nabídek skupinového financování</li> <li><input type="checkbox"/> provozování elektronické vývěsky</li> <li><input type="checkbox"/> zřízení a provozování pohotovostních fondů;</li> </ul>

Pole		Podpole		Popis
				<p>(d) druhy nabídek, které žadatel hodlá předložit (např. projekty založené na úvěrech, projekty založené na vlastním kapitálu, druh odvětví nebo podnikatelské činnosti, druh investic, které mají být nabízeny na platformě skupinového financování, a druhy cílových investorů);</p> <p>(e) výběrové řízení, v němž jsou uvedeny podrobnosti o metodách přijatých pro výběr nabídek, které mají být předloženy na platformě skupinového financování, včetně povahy a rozsahu hloubkové kontroly prováděné s ohledem na vlastníky projektů;</p> <p>(f) opatření ke zveřejnění nabídek na platformě skupinového financování a způsob, jakým budou příslušnému vlastníkovi projektu sděleny zájmy investorů o projekt skupinového financování;</p> <p>(g) jakékoli jiné služby/činnosti, které v současné době jsou (nebo mají být) poskytovány žadatelem, na něž se nevztahuje nařízení (EU) 2020/1503 a které mohou být poskytovány v souladu s právem Unie nebo vnitrostátním právem, včetně případných odkazů na příslušná</p>

Pole		Podpole		Popis
				povolení a jejich kopie.
		2	Informace o platformě skupinového financování	<p>Popis:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) opatření pro zpřístupnění informací uvedených v článku 19 nařízení (EU) 2020/1503 na internetových stránkách platformy skupinového financování žadatele, včetně příslušných opatření v oblasti IT;</li> <li>(b) opatření k tomu, aby se platforma skupinového financování stala internetovým informačním systémem, a to veřejně přístupným a bez diskriminace přístupu;</li> <li>(c) postupy a opatření pro neprodlené, spravedlivé a urychlené poskytování služeb skupinového financování, včetně popisu: <ul style="list-style-type: none"> <li>i) postupů pro přijímání a předávání pokynů klientů,</li> <li>ii) systémů pro zpracování těchto příkazů,</li> <li>iii) jak tyto postupy a opatření umožňují přijímání, předávání a provádění příkazů zákazníků na rovnoprávném základě;</li> </ul> </li> </ul>

Pole		Podpole		Popis
				(d) mechanismy, které žadatel hodlá zavést s cílem usnadnit informační toky mezi vlastníkem projektu a investory nebo případně mezi investory.
		3	Marketingová strategie	Popis marketingové strategie, kterou potenciální poskytovatel služeb skupinového financování hodlá použít v Unii, včetně jazyků propagačních sdělení; určení členských států, v nichž bude reklama nejviditelnější v médiích, a očekávané komunikační prostředky, které budou použity

Pole		Podpole		Popis
6	Popis systémů správy a řízení a mechanismu vnitřní kontroly k zajištění souladu s nařízením (EU) 2020/1503, včetně řízení rizik a účetních postupů	1	Systémy správy a řízení	<p>Popis:</p> <p>(a) vnitřní struktury žadatele (organizační schéma atd.) s uvedením rozdělení úkolů a pravomocí a příslušných úrovní podřízenosti, zavedených kontrolních opatření a veškerých dalších užitečných informací, které ilustrují provozní funkce, politiky a postupy žadatele pro zajištění účinného a obezřetného řízení;</p> <p>(b) případný plán nábory zaměstnanců na následující tři roky a příslušný stav provádění, nebo určení zaměstnanců v činné službě, kteří jsou odpovědní za poskytování služeb.</p>
		2	Mechanismy vnitřní kontroly	<p>Popis mechanismu vnitřní kontroly (např. funkce zajišťování souladu s předpisy a funkce řízení rizik, je-li zřízena) zavedeného žadatelem za účelem sledování a zajištění souladu jeho postupů s nařízením (EU) 2020/1503, včetně informací o podávání zpráv řídicímu orgánu.</p>

Pole		Podpole		Popis
		3	Řízení rizika	<p>Zmapování rizik zjištěných žadatelem a popis strategií a postupů řízení rizik pro zjištění, řízení a sledování rizik souvisejících s činnostmi, postupy a systémy žadatele, včetně:</p> <p>(a) popisu vnitřních postupů a metodik uvedených v čl. 6 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503 (v příslušných případech);</p> <p>(b) popisu politiky fondu pro nepředvídané události podle čl. 6 odst. 5 písm. b) nařízení (EU) 2020/1503 (v příslušných případech).</p>
		4	Účetní postupy	Popis účetních postupů, kterými žadatel zaznamenává a vykazuje své finanční informace
7	Popis systémů, zdrojů a postupů pro kontrolu a zabezpečení systému zpracování údajů	Nevztahuje se	Kontrola a zabezpečení systému zpracování údajů	<p>Popis:</p> <p>(a) vnitřních opatření přijatých k zajištění řádného nakládání s osobními údaji a informacemi obdrženými od investorů,</p>

Pole		Podpole		Popis
				<p>včetně využívání cloudů;</p> <p>(b) politiky předcházení podvodům a ochrany soukromí/údajů;</p> <p>(c) míst, metod a zásad archivace dokumentace, včetně využívání cloudů.</p>
8	Popis provozních rizik	1	Rizika související s infrastrukturou a postupy IT	<p>Popis zjištěných zdrojů provozních rizik a popis postupů, systémů a kontrol přijatých žadatelem k řízení těchto provozních rizik (spolehlivost systému, bezpečnost, integrita, ochrana soukromí atd.), včetně:</p> <p>(a) postupů k zamezení přerušení provozu;</p> <p>(b) instalace záložních zařízení;</p> <p>(c) ochranných opatření proti útokům hackerů.</p>
		2	Riziko související s určením nabídky	<p>Popis technických nástrojů a lidských zdrojů vyčleněných na určení nabídky, zejména stanovení ceny v souladu s čl. 4 odst. 4 písm. d) nařízení (EU) 2020/1503</p>

Pole		Podpole		Popis
		3	Rizika související se službami úschovy aktiv a případně s platebními službami	Pokud žadatel hodlá poskytovat služby úschovy aktiv a platební služby, popis zjištěných zdrojů provozních rizik a popis postupů, systémů a kontrol přijatých žadatelem k řízení rizik souvisejících s těmito službami, včetně případů, kdy jsou tyto služby poskytovány třetí stranou
		4	Rizika spojená s externím zajišťováním provozních funkcí	Pokud se žadatel hodlá při výkonu provozních funkcí spolehnout na třetí stranu, popis zjištěných zdrojů provozních rizik a popis postupů, systémů a kontrol přijatých žadatelem za účelem řízení těchto provozních rizik
		5	Jakékoli jiné případné provozní riziko (rizika)	Popis jakéhokoli jiného určeného zdroje (zdrojů) provozních rizik a popis postupů, systémů a kontrol přijatých žadatelem k řízení těchto provozních rizik
9	Popis obezřetnostních záruk žadatele v souladu s článkem 11 nařízení (EU) 2020/1503	1	Obezřetnostní záruky	Výše obezřetnostních záruk, které má žadatel k dispozici v době podání žádosti o povolení, a popis předpokladů použitých pro její stanovení

Pole		Podpole		Popis
		2	Kapitál (v příslušných případech)	Výše obezřetnostních záruk krytých kapitálem podle čl. 11 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) 2020/1503
		3	Pojistná smlouva (v příslušných případech)	Výše obezřetnostních záruk žadatele krytých pojistnou smlouvou, jak je uvedeno v čl. 11 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) 2020/1503
		4	Předpokládané výpočty a plány	<p>(a) Předpokládaný výpočet obezřetnostních záruk žadatele na první tři hospodářské roky</p> <p>(b) Předpokládané účetní plány za první tři hospodářské roky včetně:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) předpokládaných rozvah;</li> <li>(ii) předpokládaných výkazů zisků a ztrát (výsledovky)</li> </ul> <p>(c) Plánovací předpoklady pro výše uvedené prognózy, jakož i vysvětlení číselných údajů</p>
		5	Plánování obezřetnostních záruk	Popis postupů pro plánování a sledování obezřetnostních záruk žadatele

Pole		Podpole		Popis
10	Doklad o tom, že žadatel splňuje obezřetnostní záruky v souladu s článkem 11 nařízení (EU) 2020/1503	1	Kapitál	<p>(a) Dokumentace o tom, jak žadatel vypočítal částku v souladu s článkem 11 nařízení (EU) 2020/1503</p> <p>(b) U stávajících podniků, auditem ověřený výpis z účtu nebo veřejného rejstříku potvrzující výši kapitálu žadatele</p> <p>(c) V případě podniků, které se právě zapisují do obchodního rejstříku, výpis z bankovního účtu vystavený bankou, který potvrzuje, že finanční prostředky jsou uloženy na bankovním účtu žadatele</p>
		2	Pojistná smlouva	<p>(a) Kopie uzavřené pojistné smlouvy obsahující všechny prvky nezbytné pro dosažení souladu s čl. 11 odst. 6 a 7 nařízení (EU) 2020/1503, je-li k dispozici, nebo</p> <p>(b) Kopie předběžné pojistné smlouvy obsahující všechny prvky nezbytné pro dosažení souladu s čl. 11 odst. 6 a 7 nařízení (EU) 2020/1503 a podepsané pojišťovnou oprávněnou poskytovat pojištění v souladu s právem Unie nebo vnitrostátním právem</p>

Pole		Podpole		Popis
11	Popis plánu kontinuity činnosti	Nevztahuje se	Plán kontinuity činnosti	Popis opatření a postupů k zajištění kontinuity poskytování kritických služeb souvisejících se stávajícími investicemi a řádnou správou dohod mezi potenciálním poskytovatelem služeb skupinového financování a jeho klienty v případě selhání potenciálního poskytovatele služeb skupinového financování, případně včetně ustanovení o nepřetržité obsluze nesplacených úvěrů, o informování klientů a ujednání o úschově aktiv
12	Doklad o bezúhonnosti akcionářů, kteří přímo nebo nepřímo drží 20 % nebo více základního kapitálu či hlasovacích práv	Podpole 1–10 se zopakují a vyplní pro každého akcionáře, který přímo nebo nepřímo drží 20 % nebo více základního kapitálu či hlasovacích práv.		
		Pokud akcionář držící 20 % nebo více základního kapitálu či hlasovacích práv není fyzickou osobou, vyplní se pro právnickou osobu podpole 8 a 9 a znovu se vyplní se pro každého člena vedoucího orgánu a další osoby, které skutečně řídí činnost.		
		1	Schéma vlastnické struktury	Schéma vlastnické struktury žadatele znázorňující individuální podíl akcionářů, kteří přímo nebo nepřímo drží 20 % nebo více základního kapitálu či hlasovacích práv
		2	Jméno/název	(a) Celé jméno (jména) a příjmení v případě fyzických osob (b) Vnitrostátní identifikační číslo (rodné číslo)

Pole		Podpole		Popis
				nebo cestovní pas) v případě fyzických osob  (c) Název a právní forma v případě právnických osob  (d) Vnitrostátní identifikační číslo / registrační číslo (je-li k dispozici) v případě právnických osob
		3	Datum a místo narození (v příslušných případech)	Datum a místo narození akcionářů, kteří jsou fyzickými osobami
		4	Bydliště nebo sídlo	(a) Bydliště v případě fyzických osob (b) Sídlo v případě právnických osob
		5	Další informace v případě právnických osob	Je-li akcionář držící 20 % nebo více základního kapitálu či hlasovacích práv právnickou osobou, úplný seznam členů vedoucího orgánu a osob, které skutečně řídí jeho činnost, jejich jméno, datum a místo narození, bydliště a případně jejich vnitrostátní identifikační číslo
		6	Výše podílu	Výše kapitálu nebo hlasovacích práv v držení dané osoby v absolutní hodnotě a v procentech  V případě nepřímého akcionáře se částka vztahuje na zprostředkujícího držitele.

Pole		Podpole		Popis
		7	Informace v případě nepřímého podílu	Jméno a kontaktní údaje osoby, jejímž prostřednictvím je v držení základní kapitál nebo hlasovací práva
		8	Doklad o bezúhonnosti	<p>(a) Úřední osvědčení nebo jiný rovnocenný doklad v souladu s vnitrostátními právními předpisy prokazující neexistenci záznamu v trestním rejstříku</p> <p>(b) Informace o vyšetřování trestných činů a/nebo trestních řízeních, jakož i o relevantních občanskoprávních a správních případech týkajících se porušení vnitrostátních předpisů v oblasti obchodního práva, insolvenčního práva, právních předpisů o finančních službách, právních předpisů v oblasti boje proti praní peněz, podvodů nebo povinností týkajících se profesní odpovědnosti, zejména na základě úředního osvědčení (pokud je dostupné z příslušného členského státu nebo třetí země) nebo na základě jiného rovnocenného dokumentu. V případě, že</p>

Pole		Podpole		Popis
				<p>byly uloženy občanskoprávní nebo správní sankce v některé z výše uvedených oblastí, uvede se jejich podrobný popis. V případě probíhajících vyšetřování nebo řízení lze informace poskytnout prostřednictvím čestného prohlášení.</p> <p>(c) Informace o zamítnutí žádosti o registraci, oprávnění, členství či povolení k provozování obchodní činnosti, podnikání či výkonu profese; nebo odnětí, zrušení či ukončení registrace, oprávnění, členství či povolení; nebo vyloučení regulačním orgánem, orgánem veřejné správy či profesním subjektem nebo sdružením. Poskytnou se rovněž informace o veškerých probíhajících řízeních souvisejících s výše uvedenými skutečnostmi.</p> <p>(d) Informace o propuštění ze zaměstnání v souvislosti s pracovními místy a úkoly týkajícími se správy finančních prostředků nebo podobných fiduciárních vztahů a popis důvodů tohoto propuštění</p>

Pole		Podpole		Popis
		9	Již existující (a probíhající) posouzení	Informace o tom, zda posouzení bezúhonnosti akcionáře již bylo (nebo právě je) prováděno jiným příslušným orgánem nebo jakýmkoli jiným orgánem podle jiných finančních právních předpisů, včetně názvu tohoto orgánu a případně data a výsledku jeho posouzení
		10	Informace o struktuře skupiny (v příslušných případech)	Informace o tom, zda je žadatel: <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) dceřiným podnikem poskytovatele služeb skupinového financování povoleného v jiném členském státě;</li> <li>(b) dceřiným podnikem mateřského podniku poskytovatele služeb skupinového financování povoleného v jiném členském státě;</li> <li>(c) ovládán týmiž fyzickými nebo právníckými osobami, které ovládají poskytovatele služeb skupinového financování povoleného v jiném členském státě.</li> </ul>
13	Totožnost fyzických osob odpovědných za řízení žadatele a důkaz, že fyzické osoby podílející se na řízení žadatele jsou	<p>Podpole 1–12 se zopakují a vyplní pro každou fyzickou osobu, která je členem řídicích nebo dozorčích orgánů žadatele, a pro každou fyzickou osobu, která skutečně řídí činnost.</p> <p>Podpole 1–8 a 10–11 se zopakují a vyplní pro každou fyzickou osobu, která je odpovědná za funkce vnitřní kontroly (je-li jmenována).</p>		

Pole		Podpole		Popis
	bezúhonné a mají dostatečné znalosti, dovednosti a zkušenosti pro řízení potenciálního poskytovatele skupinového financování a věnují dostatek času výkonu svých povinností	1	Celé jméno	Celé jméno (jména) a příjmení příslušné fyzické osoby
		2	Rodné číslo / číslo cestovního pasu	
		3	Datum a místo narození	
		4	Místo usazení	
		5	Poštovní adresa	Poštovní adresa, pokud se liší od adresy bydliště
		6	Telefonní číslo	
		7	E-mailová adresa	

Pole		Podpole		Popis
		8	Funkce	Funkce v řídicím orgánu nebo organizaci žadatele, v níž je/bude jmenována fyzická osoba
		9	Doklad o bezúhonnosti	<p>(a) Úřední osvědčení nebo jiný rovnocenný doklad v souladu s vnitrostátními právními předpisy prokazující neexistenci záznamu v trestním rejstříku</p> <p>(b) Informace o trestním vyšetřování nebo řízení, jakož i o příslušných občanskoprávních a správních případech týkajících se porušení vnitrostátních předpisů v oblasti obchodního práva, insolvenčního práva, právních předpisů o finančních službách, právních předpisů v oblasti boje proti praní peněz, podvodů nebo povinností týkajících se profesní odpovědnosti, zejména na základě úředního osvědčení (pokud je dostupné z příslušného členského státu nebo třetí země) nebo na základě jiného rovnocenného dokumentu. V případě</p>

Pole		Podpole		Popis
				<p>existence občanskoprávních nebo správních sankcí ve výše uvedených oblastech se uvede jejich podrobný popis. V případě probíhajících vyšetřování nebo řízení lze informace poskytnout prostřednictvím čestného prohlášení.</p> <p>(c) Informace o zamítnutí žádosti o registraci, oprávnění, členství či povolení k provozování obchodní činnosti, podnikání či výkonu profese; nebo odnětí, zrušení či ukončení registrace, oprávnění, členství či povolení; nebo vyloučení regulačním orgánem, orgánem veřejné správy či profesním subjektem nebo sdružením. Poskytnou se rovněž informace o veškerých probíhajících řízeních souvisejících s výše uvedenými skutečnostmi.</p> <p>(d) Informace o propuštění ze zaměstnání v souvislosti s pracovními místy a úkoly týkajícími se správy finančních prostředků nebo podobných fiduciárních vztahů a popis důvodů tohoto propuštění</p>

Pole		Podpole		Popis
		10	<i>Životopis</i>	<p>Životopis uvádějící:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) příslušné vzdělání (včetně názvu (názevů) a druhu (druhů) vzdělávacích institucí, druhu diplomu (diplomů) a data jeho (jejich) udělení) a odborná příprava (včetně tématu odborné přípravy, typu (typů) vzdělávací instituce (institucí) a data dokončení odborné přípravy);</li> <li>(b) příslušné odborné zkušenosti (ve finančním sektoru i mimo něj), včetně názvů všech organizací, pro které daná osoba pracovala, povahy a trvání zastávaných funkcí (datum zahájení a ukončení) a důvodu odchodu (nová funkce v rámci společnosti/skupiny, dobrovolný odchod, nucený odchod nebo skončení mandátu);</li> <li>(c) u pozic zastávaných v předchozích deseti letech se při popisování těchto činností uvedou podrobnosti o všech pravomocích a oblastech činností pod kontrolou této osoby.</li> </ul> <p>Životopis může rovněž obsahovat údaje (jméno, adresa, telefonní číslo, e-mail) jakékoli referenční osoby nebo osob, které mohou být kontaktovány příslušným orgánem (toto pole není povinné).</p>

Pole		Podpole		Popis
		11	Čas, který je třeba věnovat výkonu funkce	<p>Informace ohledně minimální doby, která bude věnována výkonu funkce dané osoby v rámci potenciálního poskytovatele služeb skupinového financování (údaje za rok a měsíc), včetně informací o:</p> <p>(a) počtu funkcí v řídicích a dozorcích orgánech ve finančních a nefinančních společnostech, které tato osoba současně zastává;</p> <p>(b) funkcích ve vedoucím orgánu v organizacích, které nesledují převážně obchodní cíle, které tato osoba současně zastává;</p> <p>(c) jiné externí odborné činnosti a jakékoli další funkci a příslušné činnosti v rámci finančního sektoru i mimo něj.</p>
		12	Již existující (nebo probíhající) hodnocení pověsti a zkušeností	<p>Informace o tom, zda posouzení bezúhonnosti a znalostí a zkušeností fyzické osoby již bylo (nebo je) prováděno jiným příslušným orgánem nebo jakýmkoli jiným orgánem podle jiných finančních právních předpisů, včetně data posouzení, totožnosti tohoto orgánu a případně data a výsledku tohoto posouzení</p>

Pole		Podpole		Popis
		13	Sebehodnocení kolektivních znalostí, dovedností a zkušeností	Podrobnosti o výsledku posouzení týkajícího se kolektivního disponování dostatečnými znalostmi, dovednostmi a zkušenostmi pro řízení potenciálního poskytovatele skupinového financování fyzickými osobami, které jsou zapojeny do řízení potenciálního poskytovatele služeb skupinového financování, které provedl sám žadatel
14	Popis vnitřních pravidel s cílem zabránit osobám uvedeným v čl. 8 odst. 2 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/1503, aby se zapojily jako vlastníci projektů v rámci služeb skupinového financování nabízených potenciálním poskytovatelem služeb skupinového financování	Nevztahuje se	Vnitřní postupy týkající se střetu zájmů vlastníků projektů	Popis příslušných vnitřních předpisů přijatých žadatelem

Pole		Podpole		Popis
15	Popis ujednání o externím zajištění služeb nebo činností	Nevztahuje se	Informace o externím zajištění služeb nebo činností	<p>Popis:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) provozních funkcí, které žadatel hodlá zadat externím dodavatelům, včetně cloudových služeb;</li> <li>(b) třetích stran, kterým budou provozní funkce zadány (jsou-li k dispozici), včetně uvedení jejich umístění a shrnutí ujednání o externím zajištění služeb nebo činností v případě, že se třetí strana nachází ve třetí zemi (je-li k dispozici);</li> <li>(c) vnitřních opatření a zdrojů vyčleněných na kontrolu externě zajišťovaných funkcí;</li> <li>(d) uzavřených dohod o úrovni služeb s poskytovateli služeb.</li> </ul>
16	Popis postupů pro vyřizování stížností klientů	Nevztahuje se	Informace o vyřizování stížností	<p>Popis postupů pro vyřizování stížností zákazníků přijatých žadatelem, včetně časového rámce, v němž bude rozhodnutí o stížnosti oznámeno potenciálním stěžovatelům, jak je stanoveno v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU)...../.... [Úřad pro publikace: C(2022) 4848]</p>
17	Potvrzení, zda žadatel hodlá poskytovat platební služby sám nebo	Nevztahuje se	Informace o platebních službách	<p>1. Žadatel informuje příslušný orgán o tom, zda bude platební služby poskytovat (zakřížkujte příslušné políčko):</p>

Pole		Podpole		Popis
	prostřednictvím třetí strany podle směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 <sup>1</sup> , nebo prostřednictvím ujednání v souladu s čl. 10 odst. 5 nařízení (EU) 2020/1503			<input type="checkbox"/> Žadatel sám. Pokud tomu tak je, poskytne žadatel informace o příslušném povolení poskytovatele platebních služeb v souladu se směrnicí (EU) 2015/2366  <input type="checkbox"/> Oprávněná třetí strana. Pokud tomu tak je, uvede žadatel jméno třetí strany a předloží kopii podepsané smlouvy s třetí stranou, která obsahuje všechny prvky nezbytné pro dosažení souladu s nařízením (EU) 2020/1503, je-li k dispozici, nebo kopii předběžné dohody s třetí stranou, která obsahuje všechny prvky nezbytné pro dosažení souladu s nařízením (EU) 2020/1503, podepsané třetí stranou, jež má povolení k platebním službám v souladu s právem Unie nebo vnitrostátním právem.  <input type="checkbox"/> Prostřednictvím opatření v souladu s čl. 10 odst. 5 nařízení (EU) 2020/1503, která zajistí, aby vlastníci projektů přijímali financování projektů skupinového financování nebo jakoukoli jinou platbu pouze prostřednictvím poskytovatele platebních služeb v souladu se

<sup>1</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu, kterou se mění směrnice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 1093/2010 a zrušuje směrnice 2007/64/ES (Úř. věst. L 337, 23.12.2015, s. 35).

Pole		Podpole		Popis
				<p>směrnici (EU) 2015/2366. Pokud tomu tak je, žadatel předloží popis těchto opatření.</p> <p>2. Žadatel uvede popis zavedených postupů a systémů, jimiž budou finanční prostředky od investorů zasílány vlastníkovi projektu a prostřednictvím kterých investoři obdrží odměnu za investovaný kapitál.</p>
18	Postupy pro ověření úplnosti, správnosti a jasnosti informací obsažených v dokumentu s klíčovými informacemi pro investory	Nevztahuje se	Postupy týkající se dokumentu s klíčovými informacemi pro investory	Popis příslušných postupů přijatých žadatelem
19	Postupy týkající se investičních limitů pro nekvalifikované investory podle čl. 21 odst. 7 nařízení (EU) 2020/1503	Nevztahuje se	Postupy týkající se investičních limitů pro nekvalifikované investory	<p>1. Žadatel předloží popis postupů přijatých za účelem:</p> <p>a) provedení posouzení, zda a jaké nabízené služby skupinového financování jsou vhodné, včetně podrobností o informacích požadovaných od nekvalifikovaných investorů o jejich zkušenostech, investičních cílech, finanční situaci a základním porozumění rizikům spojeným s investováním obecně a s investicemi do druhů investic nabízených na platformě skupinového financování, jak je uvedeno v</p>

Pole		Podpole		Popis
				<p>čl. 21 odst. 1 a 2 nařízení (EU) 2020/1503;</p> <p>b) provedení simulace požadované pro potenciální nekvalifikované investory v souvislosti s jejich schopností nést ztrátu podle čl. 21 odst. 5 nařízení (EU) 2020/1503;</p> <p>c) poskytnutí informací uvedených v čl. 21 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503.</p> <p>2. Žadatel předloží popis postupů, které přijal ohledně investičních limitů pro nekvalifikované investory, včetně popisu obsahu varování pro konkrétní riziko a opatření k získání výslovného souhlasu od investora.</p>