

Bruxelles, 19. srpnja 2022.
(OR. en)

11494/22
ADD 1

EF 216
ECOFIN 746
DELECT 129

POP RATNA BILJEŠKA

Od:	Glavna tajnica Europske komisije, potpisala direktorica Martine DEPREZ
Datum primitka:	13. srpnja 2022.
Za:	Glavno tajništvo Vijeća
Br. dok. Kom.:	C(2022) 4845 final
Predmet:	PRILOG DELEGIRANOJ UREDBI KOMISIJE (EU) .../... o dopuni Uredbe (EU) 2020/1503 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju zahtjevi i aranžmani za podnošenje zahtjeva za odobrenje za rad kao pružatelj usluga skupnog financiranja

Za delegacije se u prilogu nalazi dokument C(2022) 4845 final.

Priloženo: C(2022) 4845 final



EUROPSKA
KOMISIJA

Bruxelles, 13.7.2022.
C(2022) 4845 final

ANNEX

PRILOG

DELEGIRANOJ UREDBI KOMISIJE (EU) .../...

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

PRILOG

ZAHTJEV ZA ODOBRENJE ZA RAD KAO PRUŽATELJ USLUGA SKUPNOG FINANCIRANJA

Informacije koje treba dostaviti nadležnom tijelu

<u>ZAHTJEV ZA ODOBRENJE ZA RAD KAO PRUŽATELJ USLUGA SKUPNOG FINANCIRANJA</u>				
Informacije koje treba dostaviti nadležnom tijelu				
Polje		Potpolje		Opis
1	Podnositelj zahtjeva	1	Puni pravni naziv	Puni pravni naziv podnositelja zahtjeva
		2	Tvrtke	Tvrtke koje će se upotrebljavati za pružanje usluga skupnog financiranja
		3	Internetska adresa	Internetska adresa internetskih stranica kojima upravlja podnositelj zahtjeva
		4	Fizička adresa	Registrirana adresa podnositelja zahtjeva
		5	Nacionalni identifikacijski broj/registracijski broj (ako postoji)	Nacionalni identifikacijski broj podnositelja zahtjeva ili dokaz o upisu u nacionalni registar trgovačkih društava

Polje		Potpolje		Opis
		6	LEI (ako postoji)	Identifikacijska oznaka pravne osobe podnositelja zahtjeva
2	Ime i podaci za kontakt osobe zadužene za zahtjev	1	Ime i prezime	Puno ime i prezime osobe za kontakt
		2	Funkcija	Funkcija i/ili položaj osobe za kontakt podnositelja zahtjeva ili status vanjske osobe (npr. savjetnik, odvjetničko društvo) i dokaz da je ta osoba ovlaštena za podnošenje zahtjeva
		3	Poštanska adresa (ako se razlikuje od fizičke adrese podnositelja zahtjeva)	
		4	Telefonski broj	
		5	E-adresa	

Polje		Potpolje		Opis
3	Pravni oblik	Ne primjenjuje se	Pravni oblik osnivanja u skladu s nacionalnim propisima	
4	Statut	Ne primjenjuje se	Statut i, ako postoji, isprava o osnivanju	
5	Poslovni plan u kojem se navode vrste usluga skupnog financiranja koje podnositelj zahtjeva namjerava pružati i platforma za skupno financiranje kojom namjerava upravljati, uključujući mjesto na kojem se i način na koji se ponude za skupno financiranje trebaju stavljati na tržište	1	Informacije o vrstama usluga skupnog financiranja	<p>Podnositelj zahtjeva navodi:</p> <p>(a) usluge skupnog financiranja koje podnositelj zahtjeva namjerava pružati (označiti kućicu prema potrebi):</p> <p><input type="checkbox"/> omogućivanje odobravanja zajmova, što uključuje pružanje relevantnih informacija kao što su stope neispunjavanja obveza po zajmovima</p> <p><input type="checkbox"/> usluge provedbe ponude odnosno prodaje bez obveze otkupa prenosivih vrijednosnih papira i instrumenata dopuštenih za potrebe skupnog financiranja te zaprimanje i prijenos naloga u vezi s tim prenosivim vrijednosnim papirima i dopuštenim</p>

Polje		Potpolje		Opis
				<p>instrumentima;</p> <p>(b) (ako podnositelj zahtjeva omogućuje ili namjerava omogućiti odobravanja zajmova) namjerava li pružati upravljanje portfeljem zajmova na pojedinačnoj osnovi, uključujući opis internih aranžmana za obavljanje takve aktivnosti i opis ugovornih aranžmana koje će podnositelj zahtjeva sklopiti s vlasnicima projekata i ulagateljima (s posebnim navođenjem mandata koje će ulagatelji dati podnositelju zahtjeva);</p> <p>(c) druge usluge ili aktivnosti koje potencijalni pružatelj usluga skupnog financiranja namjerava pružati (označiti kućicu prema potrebi):</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> pohrana imovine <input type="checkbox"/> platne usluge <input type="checkbox"/> upotreba subjekata posebne namjene za pružanje usluga skupnog financiranja <input type="checkbox"/> primjena procjene kreditne sposobnosti na projekte skupnog financiranja <input type="checkbox"/> prijedlog cijene i/ili kamatne stope

Polje		Potpolje		Opis
				<p>ponuda za skupno financiranje</p> <p><input type="checkbox"/> upravljanje oglasnom pločom</p> <p><input type="checkbox"/> uspostava i upravljanje fondom za nepredviđene izdatke</p> <p>(d) vrste ponuda koje podnositelj zahtjeva planira predstaviti (kao što su projekti temeljeni na zajmovima, projekti temeljeni na vlasničkim instrumentima, vrsta sektora ili poslovne djelatnosti, vrsta ulaganja koja će se nuditi na platformi za skupno financiranje i vrste ciljanih ulagatelja);</p> <p>(e) postupak odabira u kojem se utvrđuju pojedinosti o metodama odabira ponuda koje će se predstaviti na platformi za skupno financiranje, uključujući prirodu i opseg dužne pažnje koja se pridaje vlasnicima projekata;</p> <p>(f) aranžmane za objavljivanje ponuda na platformi za skupno financiranje i način na koji će se dotičnog vlasnika projekta obavijestiti o interesima ulagatelja za projekt skupnog financiranja;</p> <p>(g) sve druge usluge/aktivnosti koje trenutno pruža (ili ih namjerava pružati) podnositelj zahtjeva, a koje nisu obuhvaćene Uredbom (EU) 2020/1503 i mogu se pružati u skladu</p>

Polje		Potpolje		Opis
				s pravom Unije ili nacionalnim pravom, uključujući upućivanja na relevantna odobrenja i njihovu presliku (ako je primjenjivo)
		2	Informacije o platformi za skupno financiranje	<p>Opis:</p> <p>(a) aranžmana kojima se informacije iz članka 19. Uredbe (EU) 2020/1503 objavljuju na internetskim stranicama platforme za skupno financiranje podnositelja zahtjeva, uključujući relevantne informatičke aranžmane;</p> <p>(b) aranžmana na temelju kojih platforma za skupno financiranje postaje javno dostupan internetski informacijski sustav s nediskriminirajućim pristupom;</p> <p>(c) postupaka i aranžmana za pravodobno, pravedno i brzo pružanje usluga skupnog financiranja, uključujući opis:</p> <p>i. postupaka za zaprimanje i prijenos naloga klijenata;</p> <p>ii. sustava za obradu takvih naloga;</p> <p>iii. načina na koji postupci i aranžmani omogućuju zaprimanje, prijenos i izvršavanje naloga klijenta na ravnopravnoj osnovi;</p>

Polje		Potpolje		Opis
				(d) mehanizama koje podnositelj zahtjeva planira provesti kako bi olakšao protok informacija između vlasnika projekta i ulagatelja ili između ulagatelja, ako je primjenjivo
		3	Marketinška strategija	Opis marketinške strategije koju potencijalni pružatelj usluga skupnog financiranja planira primjenjivati u Uniji, uključujući jezike promidžbenih sadržaja; popis država članica u kojima će oglasi biti najvidljiviji u medijima i očekivanih sredstava komunikacije koja će se upotrebljavati

Polje		Potpolje		Opis
6	Opis aranžmana upravljanja i mehanizma unutarnje kontrole kako bi se osigurala usklađenost s Uredbom (EU) 2020/1503, među ostalim postupci upravljanja rizicima i računovodstveni postupci	1	Aranžmani upravljanje za	Opis: <ul style="list-style-type: none"> (a) interne strukture podnositelja zahtjeva (organizacijska shema itd.) s raspodjelom zadaća i ovlasti te odgovarajućim linijama izvješćivanja, uspostavljenim kontrolnim mehanizmima i svim drugim korisnim informacijama za prikaz operativnih značajki, politika i postupaka podnositelja zahtjeva kojima se osigurava djelotvorno i razborito upravljanje; (b) plana zapošljavanja osoblja, ako postoji, za sljedeće tri godine i odgovarajuću razinu provedbe ili popis osoblja u aktivnoj službi koje će biti odgovorno za pružanje usluga
		2	Mehanizmi unutarnje kontrole	Opis mehanizma unutarnje kontrole (kao što su funkcija praćenja usklađenosti i funkcija upravljanja rizicima, ako postoje) koji je uspostavio podnositelj zahtjeva kako bi pratio i osigurao da su njegovi postupci u skladu s Uredbom (EU) 2020/1503, uključujući informacije o izvješćivanju upravljačkog tijela

Polje		Potpolje		Opis
		3	Upravljanje rizicima	<p>Mapiranje rizika koje je utvrdio podnositelj zahtjeva te opis politika i postupaka upravljanja rizicima za utvrđivanje, upravljanje i praćenje rizika povezanih s aktivnostima, procesima i sustavima podnositelja zahtjeva, uključujući:</p> <p>(a) opis internih procesa i metodologija iz članka 6. stavka 2. Uredbe (EU) 2020/1503 (ako je primjenjivo)</p> <p>(b) opis politike fonda za nepredviđene izdatke iz članka 6. stavka 5. točke (b) Uredbe (EU) 2020/1503 (ako je primjenjivo)</p>
		4	Računovodstveni postupci	Opis računovodstvenih postupaka kojima će podnositelj zahtjeva evidentirati i izvješćivati o svojim financijskim informacijama
7	Opis sustava, resursa i postupaka za kontrolu i zaštitu sustava za obradu podataka	Ne primjenjuje se	Kontrola i zaštita sustava za obradu podataka	<p>Opis:</p> <p>(a) internih aranžmana donesenih radi pravilnog postupanja s osobnim podacima i informacijama dobivenima od ulagatelja,</p>

Polje		Potpolje		Opis
				uključujući u slučaju upotrebe oblaka (b) politike za sprečavanje prijevара i zaštitu privatnosti/podataka (c) lokacija, metoda i politika za arhiviranje dokumentacije, uključujući u slučaju upotrebe oblaka
8	Opis operativnih rizika	1	Rizici povezani s informatičkom infrastrukturom i postupcima	Opis utvrđenih izvora operativnih rizika i opis postupaka, sustavâ i kontrola koje je podnositelj zahtjeva uspostavio za upravljanje tim operativnim rizicima (pouzdanost, sigurnost, cjelovitost, privatnost sustava itd.), uključujući: (a) postupke za izbjegavanje prekida u radu; (b) postavljene uređaje za pohranu sigurnosnih kopija; (c) mjere zaštite od hakerskih napada
		2	Rizik povezan s određivanjem ponude	Opis tehničkih alata i ljudskih resursa namijenjenih određivanju ponude, a posebno određivanju cijene u skladu s člankom 4. stavkom 4. točkom (d) Uredbe (EU) 2020/1503

Polje		Potpolje		Opis
		3	Rizici povezani s uslugama pohrane imovine i platnim uslugama (ako je primjenjivo)	Ako podnositelj zahtjeva namjerava pružati usluge pohrane imovine i platne usluge, opis utvrđenih izvora operativnih rizika i opis postupaka, sustavâ i kontrola koje je podnositelj zahtjeva uspostavio za upravljanje tim rizicima povezanima s tim uslugama, među ostalim kad te usluge pruža treća strana
		4	Rizici povezani s izdvajanjem operativnih funkcija	Ako podnositelj zahtjeva izvršavanje operativnih funkcija namjerava povjeriti trećoj strani, opis utvrđenih izvora operativnih rizika te opis postupaka, sustava i kontrola koje je podnositelj zahtjeva uspostavio za upravljanje tim operativnim rizicima
		5	Svi drugi operativni rizici (ako je primjenjivo)	Opis svih drugih utvrđenih izvora operativnih rizika i opis postupaka, sustavâ i kontrola koje je podnositelj zahtjeva uspostavio za upravljanje tim operativnim rizicima
9	Opis bonitetne zaštite podnositelja zahtjeva u skladu s člankom 11. Delegirane uredbe (EU) 2020/1503	1	Bonitetna zaštita	Iznos bonitetne zaštite koju je podnositelj zahtjeva uspostavio u trenutku podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad i opis pretpostavki upotrijebljenih pri njihovu utvrđivanju

Polje		Potpolje		Opis
		2	Vlastita sredstva (ako je primjenjivo)	Iznos bonitetne zaštite koji je pokriven vlastitim sredstvima kako je navedeno u članku 11. stavku 2. točki (a) Uredbe (EU) 2020/1503
		3	Polica osiguranja (ako je primjenjivo)	Iznos bonitetne zaštite podnositelja zahtjeva koji je pokriven policom osiguranja kako je navedeno u članku 11. stavku 2. točki (b) Uredbe (EU) 2020/1503
		4	Projekcije izračuna i planova	<p>(a) Projekcija izračuna bonitetne zaštite podnositelja zahtjeva za prve tri poslovne godine</p> <p>(b) Projekcija računovodstvenih planova za prve tri poslovne godine, uključujući:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) projekcije bilance; (ii) projekcije računa dobiti i gubitka; <p>(c) Pretpostavke planiranja za prethodno navedenu projekciju i objašnjenja brojki</p>
		5	Planiranje bonitetne zaštite	Opis postupaka planiranja i praćenja bonitetne zaštite podnositelja zahtjeva

Polje		Potpolje		Opis
10	Dokaz da podnositelj zahtjeva ispunjava bonitetne zahtjeve u skladu s člankom 11. Delegirane uredbe (EU) 2020/1503	1	Vlastita sredstva	<p>(a) Dokumentacija o tome kako je podnositelj zahtjeva izračunao iznos bonitetne zaštite u skladu s člankom 11. Delegirane uredbe (EU) 2020/1503;</p> <p>(b) Za postojeća poduzeća, revidirani račun dobiti i gubitka ili izvadak iz javnog registra kojim se potvrđuje iznos vlastitih sredstava podnositelja zahtjeva;</p> <p>(c) Za poduzeća koja su u postupku osnivanja, bankovni izvadak koji je izdala banka kojim se potvrđuje da su sredstva položena na bankovni račun podnositelja zahtjeva</p>
		2	Polica osiguranja	<p>(a) Preslika upisane police osiguranja koja uključuje sve elemente potrebne za usklađivanje s člankom 11. stavcima 6. i 7. Uredbe (EU) 2020/1503, ako postoji, ili</p> <p>(b) Preslika preliminarnog sporazuma o osiguranju koji uključuje sve elemente potrebne za usklađivanje s člankom 11. stavcima 6. i 7. Uredbe (EU) 2020/1503 koji je potpisalo društvo koje ima odobrenje za obavljanje poslova osiguranja u skladu s pravom Unije ili nacionalnim pravom</p>

Polje		Potpolje		Opis
11	Opis plana kontinuiteta poslovanja	Ne primjenjuje se	Plan kontinuiteta poslovanja	Opis mjera i postupaka kojima se osigurava kontinuitet pružanja ključnih usluga povezanih s postojećim ulaganjima i uredno ispunjavanje sporazumâ između potencijalnog pružatelja usluga skupnog financiranja i njegovih klijenata u slučaju prestanka poslovanja potencijalnog pružatelja usluga skupnog financiranja, uključujući, ako je primjenjivo, odredbe o nastavku servisiranja nepodmirenih zajmova, obavješćivanju klijenata i primopredaji aranžmana za pohranu imovine
12	Dokaz dobrog ugleda imatelja ugleda koji izravno ili neizravno imaju najmanje 20 % kapitala društva ili prava glasa	Potpolja od 1 do 10 ponavljaju se i ispunjavaju za svakog od imatelja udjela koji izravno ili neizravno imaju najmanje 20 % kapitala društva ili prava glasa		
		Ako imatelj udjela koji ima najmanje 20 % kapitala društva ili prava glasa nije fizička osoba, potpolja 8 i 9 ispunjavaju se za pravnu osobu te ponavljaju i ispunjavaju za svakog člana upravljačkog tijela i drugih osoba koje stvarno upravljaju poslovanjem		
		1	Shema vlasničke strukture	Shema vlasničke strukture podnosioca zahtjeva u kojoj je prikazan pojedinačni udio imatelja udjela koji izravno ili neizravno drže najmanje 20 % kapitala društva ili prava glasa
		2	Ime	(a) Puno ime i prezime u slučaju fizičkih osoba (b) Nacionalni identifikacijski broj (osobne

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

Polje		Potpolje		Opis
		7	Informacije u slučaju neizravnih udjela	Ime i podaci za kontakt osobe posredstvom koje se drži kapital društva ili prava glasa
		8	Dokaz dobrog ugleda	<p>(a) Službena potvrda ili drugi jednakovrijedni dokument u skladu s nacionalnim pravom kojim se dokazuje nepostojanje kaznene evidencije;</p> <p>(b) Informacije o kaznenim istragama i/ili postupcima te relevantnim građanskopravnim i administrativnim predmetima zbog kršenja nacionalnih pravila u području trgovačkog prava, stečajnog prava, prava u području financijskih usluga, sprečavanja pranja novca, prijevara ili profesionalne odgovornosti, posebno u obliku službene potvrde (ako i u mjeri u kojoj je dostupna iz relevantne države članice ili treće zemlje) ili drugog jednakovrijednog dokumenta. U slučaju izricanja građanskopravnih ili administrativnih</p>

Polje		Potpolje		Opis
				<p>sankcija u jednom od tih područja, dostavlja se njihov detaljan opis. Za istrage ili postupke koji su u tijeku informacije se mogu dostaviti izjavom o časti;</p> <p>(c) Informacije o odbijanju registracije, odobrenja, članstva ili dozvole za obavljanje trgovine, poslovne djelatnosti ili zanimanja; ili povlačenju, opozivu ili prekidu takve registracije, odobrenja, članstva ili dozvole; ili isključenju koje naloži regulatorno ili državno tijelo ili stručno tijelo ili udruga. Navode se i informacije o svim postupcima koji su u tijeku, a odnose se na prethodno navedeno;</p> <p>(d) Informacije o raskidu ugovora o radu, koji se odnosi na radna mjesta ili zadaće upravljanja sredstvima, ili sličnih fiducijarnih odnosa i opis razloga za takav raskid</p>

Polje		Potpolje		Opis
		9	Postojeća (i tekuća) procjena	Informacije o tome je li procjenu dobrog ugleda dioničara već provelo (ili je provodi) drugo nadležno tijelo ili bilo koje drugo tijelo u skladu s drugim financijskim propisom, uključujući naziv tog tijela i, ako je primjenjivo, datum i ishod njegove procjene
		10	Informacije o strukturi grupe (ako je primjenjivo)	Informacije o tome je li podnositelj zahtjeva: <ul style="list-style-type: none"> (a) društvo kći pružatelja usluga skupnog financiranja koji ima odobrenje za rad u drugoj državi članici; (b) društvo kći matičnog društva pružatelja usluga skupnog financiranja koji ima odobrenje za rad u drugoj državi članici; (c) pod kontrolom istih fizičkih ili pravnih osoba koje kontroliraju pružatelja usluga skupnog financiranja koji ima odobrenje za rad u drugoj državi članici
13	Identifikacijski podaci fizičkih osoba odgovornih za upravljanje podnositeljem zahtjeva i dokaz da fizičke osobe	<p>Potpolja od 1 do 12 ponavljaju se i ispunjavaju za svaku fizičku osobu koja je član upravljačkog ili nadzornog tijela podnositelja zahtjeva i za svaku fizičku osobu koja stvarno upravlja poslovanjem</p> <p>Potpolja od 1 do 8 te 10 i 11 ponavljaju se i ispunjavaju za svaku fizičku osobu koja je odgovorna za funkcije unutarnje kontrole (ako je imenovana).</p>		

Polje		Potpolje		Opis
uključene u upravljanje podnositeljem zahtjeva imaju dobar ugled i posjeduju dovoljno znanja, vještina i iskustva za upravljanje potencijalnim pružateljem skupnog financiranja te da posvećuju dovoljno vremena izvršavanju svojih dužnosti	1	Ime i prezime	Puno ime i prezime relevantne fizičke osobe	
	2	Identifikacijski broj/broj putovnice		
	3	Datum i mjesto rođenja		
	4	Prebivalište		
	5	Poštanska adresa	Poštanska adresa (ako se razlikuje od adrese prebivališta)	
	6	Telefonski broj		
	7	E-adresa		

Polje		Potpolje		Opis
		8	Funkcija	Funkcija u upravljačkom tijelu ili organizaciji podnositelja zahtjeva na koju je fizička osoba imenovana ili će se imenovati
		9	Dokaz dobrog ugleda	<p>(a) Službena potvrda ili drugi jednakovrijedni dokument u skladu s nacionalnim pravom kojim se dokazuje nepostojanje kaznene evidencije;</p> <p>(b) Informacije o kaznenim istragama ili postupcima te relevantnim građanskopravnim i administrativnim predmetima zbog kršenja nacionalnih pravila u području trgovačkog prava, stečajnog prava, prava u području financijskih usluga, sprečavanja pranja novca, prijevara ili profesionalne odgovornosti, posebno u obliku službene potvrde (ako i u mjeri u kojoj je dostupna iz relevantne države članice ili treće zemlje) ili drugog jednakovrijednog dokumenta. Ako se u tim područjima primjenjuju građanskopravne ili</p>

Polje		Potpolje		Opis
				<p>administrativne sankcije, dostavlja se njihov detaljan opis. Za istrage ili postupke koji su u tijeku informacije se mogu dostaviti izjavom o časti;</p> <p>(c) Informacije o odbijanju registracije, odobrenja, članstva ili dozvole za obavljanje trgovine, poslovne djelatnosti ili zanimanja; ili povlačenju, opozivu ili prekidu takve registracije, odobrenja, članstva ili dozvole; ili isključenju koje naloži regulatorno ili državno tijelo ili stručno tijelo ili udruga. Navode se i informacije o svim postupcima koji su u tijeku, a odnose se na prethodno navedeno;</p> <p>(d) Informacije o raskidu ugovora o radu, koji se odnosi na radna mjesta ili zadaće upravljanja sredstvima, ili sličnih fiducijarnih odnosa i opis razloga za takav raskid</p>

Polje		Potpolje		Opis
		10	Životopis	<p>Životopis u kojem se navodi:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) relevantno obrazovanje (uključujući naziv i vrstu obrazovnih ustanova, vrstu i datum diploma) i stručno osposobljavanje (uključujući temu osposobljavanja, vrstu obrazovnih ustanova i datum na koji je osposobljavanje završeno); (b) relevantno stručno iskustvo (u financijskom sektoru i izvan njega), uključujući naziv svih organizacija u kojima je osoba radila te prirodu i trajanje funkcija koje je obavljala (datum početka i završetka) te razlog odlaska (nova funkcija unutar poduzeća/grupe, dobrovoljni odlazak, prisilni odlazak ili istek mandata); (c) za funkcije obavljane prethodnih 10 godina, pri opisivanju tih aktivnosti navode se pojediniosti o svim dodijeljenim ovlastima i područjima djelovanja. <p>Životopis može uključivati i podatke (ime, adresa, telefonski broj, e-adresa) svih referentnih osoba s kojima nadležno tijelo može stupiti u kontakt (ovo polje nije obvezno).</p>

Polje		Potpolje		Opis
		11	Vrijeme posvećeno izvršavanju dužnosti	<p>Informacije o minimalnom vremenu koje će biti posvećeno izvršavanju funkcija osobe u okviru potencijalnog pružatelja usluga skupnog financiranja (na godišnjoj i mjesečnoj osnovi), uključujući informacije o:</p> <p>(a) broju direktorskih mjesta u financijskim i nefinancijskim društvima na kojima se istodobno nalazi ta osoba;</p> <p>(b) direktorskim mjestima u organizacijama koje nemaju pretežno komercijalne ciljeve na kojima se istodobno nalazi ta osoba;</p> <p>(c) ostale vanjske profesionalne aktivnosti te sve druge funkcije i relevantne aktivnosti unutar i izvan financijskog sektora</p>
		12	Postojeća (ili tekuća) procjena ugleda i iskustva	<p>Informacije o tome je li procjenu dobrog ugleda te znanja i iskustva fizičke osobe već provelo (ili je provodi) drugo nadležno tijelo ili bilo koje drugo tijelo u skladu s drugim financijskim propisom, uključujući datum procjene, identifikacijske podatke tog tijela i, ako je primjenjivo, datum i ishod njegove procjene</p>

Polje		Potpolje		Opis
		13	Samoprocjena kolektivnog znanja, vještina i iskustva	Pojedinosti o ishodu procjene kolektivnih znanja, vještina i iskustava fizičkih osoba uključenih u upravljanje potencijalnim pružateljem usluga skupnog financiranja koji su dostatni za to upravljanje, koje provodi sam podnositelj zahtjeva
14	Opis internih pravila za sprečavanje osoba iz članka 8. stavka 2. prvog podstavka Uredbe (EU) 2020/1503 da sudjeluju kao vlasnici projekata u uslugama skupnog financiranja koje nudi potencijalni pružatelj usluga skupnog financiranja	Ne primjenjuje se	Interni postupci povezani sa sukobom interesa vlasnika projekata	Opis relevantnih internih pravila koja je donio podnositelj zahtjeva

Polje		Potpolje		Opis
15	Opis aranžmana koji se odnose na izdvajanje	Ne primjenjuje se	Informacije o aranžmanima koji se odnose na izdvajanje	Opis: (a) operativnih funkcija koje podnositelj zahtjeva planira izdvajati, uključujući usluge u oblaku; (b) trećih strana kojima će se poslovne funkcije izdvojiti (ako postoje), uključujući njihovu lokaciju i sažetak aranžmana izdvajanja ako se treća strana nalazi u trećoj zemlji (ako postoje); (c) internih aranžmana i resursa dodijeljenih za kontrolu izdvojenih funkcija; (d) sporazumi o razini usluga sklopljeni s pružateljima usluga
16	Opis postupaka za rješavanje pritužbi klijenata	Ne primjenjuje se	Informacije o rješavanju pritužbi	Opis postupaka za rješavanje pritužbi klijenata koje je uspostavio podnositelj zahtjeva, uključujući rok u kojem će se podnositeljima pritužbe dostaviti odluka o pritužbi, kako je predviđeno u Delegiranoj uredbi Komisije (EU)...../..... [Ured za publikacije: C(2022) 4848]
17	Potvrda o namjeri podnositelja zahtjeva da pruža platne usluge sam ili putem treće osobe u skladu	Ne primjenjuje se	Informacije o platnim uslugama	1. Podnositelj zahtjeva obavješćuje nadležno tijelo o tome hoće li platne usluge pružati (označiti kućicu prema potrebi): <input type="checkbox"/> Sam podnositelj zahtjeva. U tom slučaju

Polje		Potpolje		Opis
	s Direktivom (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća ¹ ili na temelju aranžmana u skladu s člankom 10. stavkom 5. Uredbe (EU) 2020/1503			<p>podnositelj zahtjeva dostavlja informacije o relevantnom odobrenju za rad kao pružatelj platnih usluga u skladu s Direktivom (EU) 2015/2366.</p> <p><input type="checkbox"/> Treća strana koja ima odobrenje za rad. U tom slučaju podnositelj zahtjeva navodi ime treće strane i dostavlja presliku sporazuma o upisu s trećom stranom koji uključuje sve elemente potrebne za usklađivanje s Uredbom (EU) 2020/1503, ako postoji, ili presliku preliminarnog sporazuma s trećom stranom koji uključuje sve elemente potrebne za usklađivanje s Uredbom (EU) 2020/1503 koji je potpisala treća strana koja ima odobrenje za pružanje platnih usluga u skladu s pravom Unije ili nacionalnim pravom</p> <p><input type="checkbox"/> Na temelju aranžmana u skladu s člankom 10. stavkom 5. Uredbe (EU) 2020/1503, kojima se osigurava da vlasnici projekata prihvaćaju financiranje projekata skupnog financiranja ili bilo koje drugo plaćanje samo putem pružatelja platnih</p>

¹ Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.).

Polje		Potpolje		Opis
				<p>usluga u skladu s Direktivom (EU) 2015/2366. U tom slučaju podnositelj zahtjeva dostavlja opis takvih aranžmana.</p> <p>2. Podnositelj zahtjeva navodi opis utvrđenih postupaka i sustava s pomoću kojih će se sredstva ulagatelja slati vlasniku projekta, a ulagatelji će primati naknadu za uloženi kapital</p>
18	Postupci za provjeru potpunosti, točnosti i jasnoće informacija sadržanih u brošuri s ključnim informacijama o ulaganju	Ne primjenjuje se	Postupci koji se odnose na brošuru s ključnim informacijama o ulaganju	Opis relevantnih postupaka koje je uspostavio podnositelj zahtjeva
19	Postupci u vezi s ograničenjima ulaganja nesofisticiranih ulagatelja iz članka 21. stavka 7. Uredbe(EU) 2020/1503	Ne primjenjuje se	Postupci u vezi s ograničenjima ulaganja nesofisticiranih ulagatelja	<p>1. Podnositelj zahtjeva dostavlja opis uspostavljenih postupaka radi:</p> <p>a) procjenjivanja jesu li i koje usluge skupnog financiranja primjerene, uključujući pojedinosti o informacijama koje se traže od nesofisticiranih ulagatelja o njihovu iskustvu, ciljevima ulaganja, financijskom stanju i osnovnom razumijevanju rizika povezanih s ulaganjem općenito te rizika povezanih s ulaganjem u vrste ulaganja koje se nude na platformi za skupno financiranje iz članka 21. stavaka 1. i 2.</p>

Polje		Potpolje		Opis
				<p>Uredbe (EU) 2020/1503</p> <p>b) simulacije koju potencijalni nesofisticirani ulagatelji moraju provesti u pogledu njihove sposobnosti podnošenja gubitaka iz članka 21. stavka 5. Uredbe (EU) 2020/1503</p> <p>c) dostave informacija iz članka 21. stavka 4. Uredbe (EU) 2020/1503</p> <p>2. Podnositelj zahtjeva dostavlja opis postupaka koje je podnositelj zahtjeva uspostavio u vezi s ograničenjima ulaganja nesofisticiranih ulagatelja, uključujući opis sadržaja posebnog upozorenja o rizicima i aranžmana za dobivanje izričite suglasnosti ulagatelja</p>