

V Bruseli 19. júla 2022
(OR. en)

11494/22
ADD 1

EF 216
ECOFIN 746
DELECT 129

SPRIEVODNÁ POZNÁMKA

Od:	Martine DEPREZOVÁ, riaditeľka, v zastúpení generálnej tajomníčky Európskej komisie
Dátum doručenia:	13. júla 2022
Komu:	Generálny sekretariát Rady
Č. dok. Kom.:	C(2022) 4845 final - ANNEX
Predmet:	PRÍLOHA k DELEGOVANÉMU NARIADENIU KOMISIE (EÚ) .../..., ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/1503, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, ktorými sa spresňujú požiadavky a podmienky žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania

Delegáciám v prílohe zasielame dokument C(2022) 4845 final - ANNEX.

Príloha: C(2022) 4845 final - ANNEX



V Bruseli 13. 7. 2022
C(2022) 4845 final

ANNEX

PRÍLOHA

k

DELEGOVANÉMU NARIADENIU KOMISIE (EÚ) .../...,

ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/1503, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, ktorými sa spresňujú požiadavky a podmienky žiadosti o udelenie povolenia na výkon činnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania

PRÍLOHA

ŽIADOSŤ O UDELENIE POVOLENIA NA VÝKON ČINNOSTI POSKYTOVATEĽA SLUŽIEB HROMADNÉHO FINANCOVANIA

Informácie, ktoré sa majú poskytnúť príslušnému orgánu

<i>ŽIADOSŤ O UDELENIE POVOLENIA NA VÝKON ČINNOSTI POSKYTOVATEĽA SLUŽIEB HROMADNÉHO FINANCOVANIA</i>				
Informácie, ktoré sa majú poskytnúť príslušnému orgánu				
Pole		Čiastkové pole		Opis
1	Žiadateľ	1	Celé právne meno	Celé právne meno žiadateľa
		2	Obchodné meno (mená)	Obchodné meno (mená), ktoré sa má (majú) použiť na poskytovanie služieb hromadného financovania
		3	Internetová adresa	Internetová adresa webového sídla prevádzkovaného žiadateľom
		4	Fyzická adresa	Adresa sídla žiadateľa
		5	Národné identifikačné číslo/registračné číslo (ak je k dispozícii)	Národný identifikátor žiadateľa alebo dôkaz o registrácii vo vnútroštátnom obchodnom registri

Pole		Čiastkové pole		Opis
		6	Identifikátor právnickej osoby (ak je k dispozícii)	Identifikátor právnickej osoby žiadateľa
2	Meno a kontaktné údaje osoby zodpovednej za žiadosť	1	Celé meno	Celé krstné meno (mená) a priezvisko (priezviská) kontaktnej osoby
		2	Funkcia	Funkcia a/alebo postavenie kontaktnej osoby v rámci žiadateľa alebo postavenie ako externá osoba (<i>napr.</i> poradca, advokátska kancelária) a dôkaz, že táto osoba má právomoc podať žiadosť
		3	Poštová adresa (ak je odlišná od fyzickej adresy žiadateľa)	
		4	Telefónne číslo	
		5	E-mailová adresa	

Pole		Čiastkové pole		Opis
3	Právna forma	Neuplatňuje sa		Právna forma registrácie podľa vnútroštátnych právnych predpisov
4	Stanovy akciovej spoločnosti	Neuplatňuje sa		Stanovy akciovej spoločnosti a, ak je k dispozícii, zakladateľská listina
5	Plán činností, v ktorom sú uvedené typy služieb hromadného financovania, ktoré žiadateľ zamýšľa poskytovať, a platforma hromadného financovania, ktorú má v úmysle prevádzkovať, vrátane informácií o tom, kde a ako sa budú ponuky hromadného financovania uvádzať na trh	1	Informácie o typoch služieb hromadného financovania	<p>Žiadateľ uvedie:</p> <p>a) služby hromadného financovania, ktoré má žiadateľ v úmysle poskytovať (hodiace sa zaškrtnite):</p> <p><input type="checkbox"/> uľahčovanie poskytovania pôžičiek, čo zahŕňa poskytovanie relevantných informácií, ako sú miery zlyhania pôžičiek;</p> <p><input type="checkbox"/> umiestňovanie prevoditeľných cenných papierov a prijatých nástrojov na účely hromadného financovania bez základu pevného záväzku a prijímanie a postupovanie pokynov klientov v súvislosti s týmito prevoditeľnými cennými papiermi a prijatými nástrojmi;</p>

Pole		Čiastkové pole		Opis
				<p>b) (ak žiadateľ poskytuje alebo má v úmysle poskytovať uľahčovanie poskytovania pôžičiek) či má žiadateľ v úmysle poskytovať riadenie individuálneho portfólia pôžičiek vrátane opisu interných opatrení na poskytovanie takejto činnosti a opisu zmluvných dojednaní, ktoré žiadateľ stanoví s vlastníkmi projektu a s investormi (s osobitným odkazom na mandáty, ktoré investori poskytnú žiadateľovi);</p> <p>c) iné služby alebo činnosti, ktoré má potenciálny poskytovateľ služieb hromadného financovania v úmysle poskytovať (hodiace sa zaškrtnite):</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> úschova aktív, <input type="checkbox"/> platobné služby, <input type="checkbox"/> využívanie účelovo vytvorených subjektov na poskytovanie služieb hromadného financovania, <input type="checkbox"/> uplatňovanie bodových hodnotení kreditného rizika na projekty hromadného financovania, <input type="checkbox"/> navrhovanie ceny a/alebo úrokovej miery ponúk hromadného financovania,

Pole		Čiastkové pole		Opis
				<input type="checkbox"/> prevádzkovanie elektronickej vývesky, <input type="checkbox"/> zriaďovanie a prevádzkovanie fondov na nepredvídané udalosti; d) typy ponúk, ktoré žiadateľ plánuje prezentovať (ako sú projekty založené na požičiavaní, projekty založené na majetkových cenných papieroch, druh odvetvia alebo podnikateľskej činnosti, typ investícií, ktoré sa budú ponúkať na platforme hromadného financovania, a typy cieľových investorov); e) postup výberu, ktorým sa stanovujú podrobnosti týkajúce sa metód prijatých na výber ponúk, ktoré sa majú prezentovať na platforme hromadného financovania, vrátane povahy a rozsahu náležitej starostlivosti zabezpečenej vo vzťahu k vlastníkom projektov; f) opatrenia na zverejnenie ponúk na platforme hromadného financovania a spôsob, akým sa záujmy investorov o projekt hromadného financovania oznámia príslušnému vlastníkovi projektu; g) všetky ostatné služby/činnosti, ktoré žiadateľ v súčasnosti poskytuje (alebo

Pole		Čiastkové pole		Opis
				zamýšľa poskytovať), pričom sa na ne nevzťahuje nariadenie (EÚ) 2020/1503 a môžu sa poskytovať v súlade s právnymi predpismi Únie alebo vnútroštátnym právom, vrátane odkazov na príslušné povolenia a ich kópií (v prípade potreby).
		2	Informácie o platforme hromadného financovania	<p>Opis:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) opatrení na sprístupnenie informácií uvedených v článku 19 nariadenia (EÚ) 2020/1503 na webovom sídle platformy hromadného financovania žiadateľa vrátane príslušných opatrení v oblasti IT; b) opatrení zameraných na to, aby sa platforma hromadného financovania stala internetovým informačným systémom, ktorý je verejne dostupný a bez diskriminačného prístupu; c) postupov a opatrení na rýchle, spravodlivé a pohotové poskytovanie služieb hromadného financovania vrátane opisu: <ul style="list-style-type: none"> i) postupov na prijímanie a postúpenie pokynov klientov; ii) systémov na spracúvanie takýchto pokynov;

Pole		Čiastkové pole		Opis
				<p>iii) spôsobu, akým postupy a opatrenia umožňujú prijímanie, postupovanie a vykonávanie pokynov klientov na rovnakom základe;</p> <p>d) mechanizmov, ktoré žiadateľ zamýšľa zaviesť na uľahčenie tokov informácií medzi vlastníkom projektu a investormi alebo medzi investormi, v prípade potreby.</p>
		3	Marketingová stratégia	<p>Opis marketingovej stratégie, ktorú potenciálny poskytovateľ služieb hromadného financovania zamýšľa používať v Únii, vrátane jazykov marketingovej komunikácie; identifikácia členských štátov, v ktorých budú reklamy najviditeľnejšie v médiách, a očakávaných prostriedkov komunikácie, ktoré sa použijú.</p>

Pole		Čiastkové pole		Opis
6	Opis mechanizmov riadenia a mechanizmu vnútornej kontroly na zabezpečenie súladu s nariadením (EÚ) 2020/1503 vrátane postupov riadenia rizík a účtovných postupov	1	Mechanizmy riadenia	<p>Opis:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) vnútornej štruktúry žiadateľa (organizačná štruktúra atď.) s uvedením rozdelenia úloh a právomocí a príslušných hierarchických vzťahov, zavedených opatrení v oblasti kontroly a všetkých ostatných užitočných informácií na ilustráciu prevádzkových funkcií, politik a postupov žiadateľa na zabezpečenie účinného a obozretného riadenia; b) plánu náboru zamestnancov, ak existuje, na nasledujúce tri roky a relatívneho stavu vykonávania, prípadne s uvedením zamestnancov v aktívnom pracovnom pomere, ktorí majú byť zodpovední za vykonávanie služieb.
		2	Mechanizmy vnútornej kontroly	Opis mechanizmov vnútornej kontroly (ako je funkcia dodržiavania súladu a funkcia riadenia rizík, ak sú zriadené) zavedených žiadateľom na účely monitorovania a zabezpečenia súladu jeho postupov s nariadením (EÚ) 2020/1503 vrátane informácií o podávaní správ riadiacemu orgánu

Pole		Čiastkové pole		Opis
		3	Riadenie rizík	<p>Mapovanie rizík identifikovaných žiadateľom a opis politik a postupov riadenia rizík na identifikovanie, riadenie a monitorovanie rizík súvisiacich s činnosťami, procesmi a systémami žiadateľa vrátane:</p> <p>a) opisu vnútorných postupov a metodík uvedených v článku 6 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2020/1503 (v prípade potreby);</p> <p>b) opisu politiky fondu na nepredvídané udalosti uvedenej v článku 6 ods. 5 písm. b) nariadenia (EÚ) 2020/1503 (v prípade potreby).</p>
		4	Účtovné postupy	Opis účtovných postupov, prostredníctvom ktorých bude žiadateľ zaznamenávať a vykazovať svoje finančné informácie
7	Opis systémov, zdrojov a postupov na kontrolu a ochranu systému spracovania údajov	Neuplatňuje sa	Kontrola a ochrana systému spracovania údajov	<p>Opis:</p> <p>a) vnútorných opatrení prijatých na zabezpečenie riadneho zaobchádzania s osobnými údajmi a informáciami</p>

Pole		Čiastkové pole		Opis
				<p>prijatými od investorov vrátane používania cloudov;</p> <p>b) politiky predchádzania podvodom a ochrany súkromia/údajov;</p> <p>c) umiestnení, metód a politik na archiváciu dokumentácie vrátane používania cloudov.</p>
8	Opis operačných rizík	1	Riziká súvisiace s infraštruktúrou IT a postupmi	<p>Opis identifikovaných zdrojov operačných rizík a opis postupov, systémov a kontrol prijatých žiadateľom na účely riadenia týchto operačných rizík (spoľahlivosť systému, zabezpečenie, integrita, súkromie atď.) vrátane:</p> <p>a) postupov na zabránenie prerušeniu operácií;</p> <p>b) zavedených záložných zariadení;</p> <p>c) opatrení, pokiaľ ide o záruky proti útokom hackerov.</p>
		2	Riziká súvisiace s určením ponuky	<p>Opis technických nástrojov a ľudských zdrojov vyhradených na určenie ponuky, najmä určenie oceňovania v súlade s článkom 4 ods. 4 písm. d) nariadenia (EÚ) 2020/1503</p>

Pole		Čiastkové pole		Opis
		3	Riziká súvisiace so službami úschovy aktív a platobnými službami (v prípade potreby)	Ak žiadateľ zamýšľa poskytovať služby úschovy aktív a platobné služby, opis identifikovaných zdrojov operačných rizík a opis postupov, systémov a kontrol prijatých žiadateľom na riadenie týchto rizík súvisiacich s týmito službami, a to aj vtedy, ak tieto služby poskytuje tretia strana
		4	Riziká súvisiace s outsourcingom prevádzkových funkcií	Ak žiadateľ zamýšľa poveriť výkonom prevádzkových funkcií tretiu stranu, opis identifikovaných zdrojov operačných rizík a opis postupov, systémov a kontrol prijatých žiadateľom na účely riadenia týchto operačných rizík
		5	Akéhokoľvek iné operačné riziko (riziká) (v prípade potreby)	Opis akéhokoľvek iného identifikovaného zdroja alebo zdrojov operačných rizík a opis postupov, systémov a kontrol prijatých žiadateľom na účely riadenia týchto operačných rizík
9	Opis prudenciálnych záruk žiadateľa v súlade s článkom 11 nariadenia (EÚ) 2020/1503	1	Prudenciálne záruky	Úroveň prudenciálnych záruk, ktoré má žiadateľ zavedené v čase žiadosti o udelenie povolenia, a opis predpokladov použitých na jej určenie

Pole		Čiastkové pole		Opis
		2	Vlastné zdroje (v prípade potreby)	Úroveň prudenciálnych záruk krytá vlastnými zdrojmi uvedenými v článku 11 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) 2020/1503
		3	Poistná zmluva (v prípade potreby)	Úroveň prudenciálnych záruk žiadateľa krytá poistnou zmluvou, ako sa uvádza v článku 11 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) 2020/1503
		4	Predpokladané výpočty a plány	<p>a) Predpokladaný výpočet prudenciálnych záruk žiadateľa na prvé tri účtovné roky</p> <p>b) Predpokladané účtovné plány na prvé tri účtovné roky vrátane:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) predpokladaných súvah; ii) predpokladaných výkazov ziskov a strát; <p>c) Predpoklady plánovania pre uvedené predpokladané výpočty a plány, ako aj vysvetlenie údajov</p>
		5	Plánovanie prudenciálnych záruk	Opis postupov plánovania a monitorovania prudenciálnych záruk žiadateľa

Pole		Čiastkové pole		Opis
10	Dôkaz, že žiadateľ spĺňa požiadavky na prudenciálne záruky v súlade s článkom 11 nariadenia (EÚ) 2020/1503	1	Vlastné zdroje	<p>a) dokumentácia o tom, ako žiadateľ vypočítal danú úroveň v súlade s článkom 11 nariadenia (EÚ) 2020/1503;</p> <p>b) v prípade existujúcich podnikov auditovaný účtovný výkaz alebo výpis z verejného registra osvedčujúci úroveň vlastných zdrojov žiadateľa;</p> <p>c) v prípade podnikov v procese registrácie, výpis z účtu vydaný bankou osvedčujúci, že finančné prostriedky sú vložené na bankovom účte žiadateľa.</p>
		2	Poistná zmluva	<p>a) kópia podpísanej poistnej zmluvy zahŕňajúca všetky prvky potrebné na dosiahnutie súladu s článkom 11 ods. 6 a 7 nariadenia (EÚ) 2020/1503, ak je k dispozícii, alebo</p> <p>b) kópia predbežnej poistnej zmluvy zahŕňajúca všetky prvky potrebné na dosiahnutie súladu s článkom 11 ods. 6 a 7 nariadenia (EÚ) 2020/1503 podpísaná podnikom oprávneným poskytovať poistenie v súlade s právnymi predpismi Únie alebo vnútroštátnym právom.</p>

Pole		Čiastkové pole		Opis
11	Opis plánu na zabezpečenie kontinuity činností	Neuplatňuje sa	Plán na zabezpečenie kontinuity činností	Opis opatrení a postupov, aby sa v prípade zlyhania potenciálneho poskytovateľa služieb hromadného financovania zabezpečila kontinuita poskytovania kritických služieb súvisiacich s existujúcimi investíciami a riadna správa zmlúv medzi potenciálnym poskytovateľom služieb hromadného financovania a jeho klientmi vrátane, v prípade potreby, ustanovení týkajúcich sa nepretržitej obsluhy nesplatených pôžičiek, informovania klientov a odovzdania úschovy aktív
12	Dôkaz o dobrej povesti akcionárov, ktorí majú priamo alebo nepriamo v držbe aspoň 20 % základného imania alebo hlasovacích práv	Čiastkové polia 1 až 10 sa zopakujú a vyplnia za každého z akcionárov, ktorí majú priamo alebo nepriamo v držbe aspoň 20 % základného imania alebo hlasovacích práv.		
		Ak akcionár, ktorý má v držbe aspoň 20 % základného imania alebo hlasovacích práv, nie je fyzickou osobou, čiastkové polia 8 a 9 sa vyplnia za právnickú osobu a zopakujú a vyplnia za každého člena riadiaceho orgánu a za ostatné osoby, ktoré skutočne riadia podnikanie.		
		1	Vlastnícka štruktúra	Vlastnícka štruktúra žiadateľa s uvedením jednotlivého kapitálového podielu akcionárov, ktorí majú priamo alebo nepriamo v držbe aspoň 20 % základného imania alebo hlasovacích práv
2	Meno/Názov	a) celé krstné meno (mená) a priezvisko (priezviská) v prípade fyzických osôb; b) národné identifikačné číslo (občiansky		

Pole		Čiastkové pole		Opis
				<p>preukaz alebo cestovný pas) v prípade fyzických osôb;</p> <p>c) právne meno a právna forma v prípade právnických osôb;</p> <p>d) národné identifikačné číslo/registračné číslo (ak je k dispozícii) v prípade právnických osôb.</p>
		3	Dátum a miesto narodenia (v prípade potreby)	Dátum a miesto narodenia akcionárov, ktorí sú fyzickými osobami
		4	Bydlisko alebo adresa registrovaného sídla	<p>(a) bydlisko v prípade fyzických osôb;</p> <p>(b) adresa sídla v prípade právnických osôb.</p>
		5	Dodatočné informácie v prípade právnických osôb	Ak je akcionár, ktorý má v držbe aspoň 20 % základného imania alebo hlasovacích práv, právnickou osobou, úplný zoznam členov riadiaceho orgánu a osôb, ktoré skutočne riadia jeho podnikanie, ich meno, dátum a miesto narodenia, bydlisko, ich národné identifikačné číslo, ak je k dispozícii

Pole		Čiastkové pole		Opis
		6	Výška účasti	Výška základného imania alebo hlasovacích práv, ktoré má daná osoba v držbe, v absolútnej hodnote a v percentuálnom vyjadrení. V prípade nepriameho akcionára odkazuje táto výška na sprostredkovateľa, ktorý je držiteľom.
		7	Informácie v prípade nepriamej účasti	Meno a kontaktné údaje osoby, prostredníctvom ktorej je v držbe základné imanie alebo hlasovacie práva.
		8	Dôkaz o dobrej povesti	<p>a) úradné osvedčenie alebo iný rovnocenný dokument v súlade s vnútroštátnym právom preukazujúci neexistenciu záznamu v registri trestov;</p> <p>b) informácie o vyšetrovaní trestných činov a/alebo konaniach, ako aj o príslušných občianskosprávnych a správnych veciach týkajúcich sa porušenia vnútroštátnych pravidiel v oblasti obchodného práva, konkurzného práva, práva v oblasti finančných služieb, práva v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí, práva v oblasti podvodov alebo</p>

Pole		Čiastkové pole		Opis
				<p>porušenia povinností týkajúcich sa profesijnej zodpovednosti, a to najmä prostredníctvom úradného osvedčenia (ak a pokiaľ je k dispozícii od príslušného členského štátu alebo tretej krajiny) alebo prostredníctvom iného rovnocenného dokumentu. V prípade uloženia občianskoprávných alebo správnych sankcií v súvislosti s jednou z uvedených oblastí sa poskytne ich podrobný opis. V súvislosti s prebiehajúcimi vyšetrovaniami alebo konaniami sa tieto informácie môžu poskytnúť prostredníctvom čestného vyhlásenia;</p> <p>c) informácie o zamietnutí registrácie, oprávnenia, členstva alebo licencie na vykonávanie obchodných činností, podnikania alebo profesie; alebo o odňatí, zrušení či ukončení takejto registrácie, oprávnenia, členstva alebo licencie; alebo o vylúčení regulačným či vládny orgánom alebo profesijným orgánom či združením. Poskytnú sa aj informácie o akomkoľvek prebiehajúcim konaní</p>

Pole		Čiastkové pole		Opis
				súvisiacom s uvedenými skutočnosťami; d) informácie o prepustení zo zamestnania, pokiaľ ide o pracovné pozície a úlohy týkajúce sa riadenia finančných prostriedkov alebo podobných správcovských vzťahov a opis dôvodov takéhoto prepustenia
		9	Existujúce (a prebiehajúce) posúdenie	Informácie o tom, či už iný príslušný orgán alebo akýkoľvek iný orgán vykonal (alebo vykonáva) posúdenie dobrej povesti akcionára podľa iných právnych predpisov v oblasti financií vrátane názvu daného orgánu a, v prípade potreby, dátumu a výsledku jeho posúdenia
		10	Informácie o štruktúre skupiny (v prípade potreby)	Informácie o tom, či žiadateľ je: a) dcérskou spoločnosťou poskytovateľa služieb hromadného financovania s povolením v inom členskom štáte; b) dcérskou spoločnosťou materskej spoločnosti poskytovateľa služieb hromadného financovania s povolením v inom členskom štáte; c) ovládaný tou istou fyzickou alebo

Pole		Čiastkové pole		Opis
				právnickou osobou, ktorá ovláda poskytovateľa služieb hromadného financovania s povolením v inom členskom štáte.
13	Totožnosť fyzických osôb zodpovedných za riadenie žiadateľa a dôkaz o tom, že fyzické osoby zapojené do riadenia žiadateľa majú dobrú povest' a dostatočné znalosti, zručnosti a skúsenosti na riadenie potenciálneho poskytovateľa služieb hromadného financovania a venujú dostatok času výkonu svojich povinností	<p>Čiastkové polia 1 až 12 sa zopakujú a vyplnia za každú fyzickú osobu, ktorá je členom riadiaceho alebo dozorného orgánu žiadateľa, a za každú fyzickú osobu, ktorá skutočne riadi podnikanie.</p> <p>Čiastkové polia 1 až 8 a 10 až 11 sa zopakujú a vyplnia za každú fyzickú osobu zodpovednú za funkcie vnútornej kontroly (ak je vymenovaná).</p>		
		1	Celé meno	Celé krstné meno (mená) a priezvisko (priezviská) príslušnej fyzickej osoby
		2	Číslo dokladu totožnosti/cestovného pasu	
		3	Dátum narodenia a miesto	
		4	Bydlisko	

Pole		Čiastkové pole		Opis
		5	Poštová adresa	Poštová adresa, ak je odlišná od adresy bydliska
		6	Telefónne číslo	
		7	E-mailová adresa	
		8	Pozícia	Pozícia v rámci riadiaceho orgánu alebo organizácie žiadateľa, na ktorú fyzická osoba je/bude vymenovaná
		9	Dôkaz o dobrej povesti	<p>a) úradné osvedčenie alebo iný rovnocenný dokument v súlade s vnútroštátnym právom preukazujúci neexistenciu záznamu v registri trestov;</p> <p>b) informácie o vyšetrovaní trestných činov alebo konaniach, ako aj o príslušných občianskosprávnych a správnych veciach týkajúcich sa porušenia vnútroštátnych pravidiel</p>

Pole		Čiastkové pole		Opis
				<p>v oblasti obchodného práva, konkurzného práva, práva v oblasti finančných služieb, práva v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí, práva v oblasti podvodov alebo porušenia povinností týkajúcich sa profesijnej zodpovednosti, a to najmä prostredníctvom úradného osvedčenia (ak a pokiaľ je k dispozícii od príslušného členského štátu alebo tretej krajiny) alebo prostredníctvom iného rovnocenného dokumentu. V prípade existencie občianskoprávných alebo správnych sankcií v súvislosti s uvedenými oblasťami sa poskytne ich podrobný opis. V súvislosti s prebiehajúcimi vyšetrovaniami alebo konaniami sa tieto informácie môžu poskytnúť prostredníctvom čestného vyhlásenia;</p> <p>c) informácie o zamietnutí registrácie, oprávnenia, členstva alebo licencie na vykonávanie obchodných činností, podnikania alebo profesie; alebo o odňatí, zrušení či ukončení takejto registrácie, oprávnenia, členstva alebo licencie; alebo</p>

Pole		Čiastkové pole		Opis
				<p>o vylúčení regulačným či vládny orgánom alebo profesijným orgánom či združením. Poskytnú sa aj informácie o akomkoľvek prebiehajúcim konaní súvisiacom s uvedenými skutočnosťami;</p> <p>d) informácie o prepustení zo zamestnania, pokiaľ ide o pracovné pozície a úlohy týkajúce sa riadenia finančných prostriedkov alebo podobných správcofských vzťahov a opis dôvodov takéhoto prepustenia</p>
		10	<i>Životopis</i>	<p>Životopis, v ktorom sa uvádza:</p> <p>a) relevantné vzdelanie [vrátane názvu a typu vzdelávacej inštitúcie (vzdelávacích inštitúcií), typu a dátumu vystavenia diplomu (diplomov)] a odborná príprava [vrátane témy školenia, typu vzdelávacej inštitúcie (vzdelávacích inštitúcií) a dátumu, ku ktorému bolo školenie ukončené];</p> <p>b) príslušná odborná prax (vo finančnom sektore aj mimo neho) vrátane názvov všetkých organizácií, pre ktoré daná osoba pracovala, ako aj charakter a trvanie</p>

Pole		Čiastkové pole		Opis
				<p>vykonávaných funkcií (dátumy začiatku a konca) a dôvodov odchodu (nová funkcia v rámci spoločnosti/skupiny, dobrovoľný odchod, nútený odchod alebo uplynutie funkčného obdobia);</p> <p>c) pokiaľ ide o pozície zastávané v posledných desiatich rokoch, v opise týchto činností sa upresnia všetky zastávané právomoci a oblasti činností patriace pod kontrolu danej osoby.</p> <p>V životopise sa môžu uvádzať aj podrobnosti (názov, adresa, telefónne číslo, e-mailová adresa) týkajúce sa akejkoľvek osoby poskytujúcej referencie, ktoré môže príslušný orgán kontaktovať (toto pole nie je povinné).</p>
		11	Čas, ktorý bude venovaný výkonu povinností	<p>Informácie o minimálnom čase, ktorý bude vyhradený na vykonávanie funkcií danej osoby v rámci potenciálneho poskytovateľa služieb hromadného financovania (v ročných a mesačných prehľadoch) vrátane informácií o:</p> <p>a) počte riadiacich funkcií vo finančných a nefinančných spoločnostiach zastávaných danou osobou v rovnakom čase;</p> <p>b) riadiacich funkciách v organizáciách, ktoré sledujú prevažne iné ako obchodné ciele,</p>

Pole		Čiastkové pole		Opis
				zastávaných danou osobou v rovnakom čase; c) iných externých odborných činnostiach a všetkých ostatných funkciách alebo relevantných činnostiach v rámci finančného sektora aj mimo neho.
		12	Existujúce (alebo prebiehajúce) posúdenie dobrej povesti a skúseností	Informácie o tom, či už iný príslušný orgán alebo akýkoľvek iný orgán vykonal (alebo vykonáva) posúdenie dobrej povesti, znalostí a skúseností fyzickej osoby podľa iných právnych predpisov v oblasti financií vrátane dátumu posúdenia, totožnosti daného orgánu a, v prípade potreby, dátumu a výsledku tohto posúdenia
		13	Vlastné posúdenie kolektívnych znalostí, zručností a skúseností	Podrobnosti o výsledku posúdenia toho, či fyzické osoby zapojené do riadenia potenciálneho poskytovateľa služieb hromadného financovania majú spoločne dostatočné znalosti, zručnosti a skúsenosti na riadenie potenciálneho poskytovateľa služieb hromadného financovania, pričom toto posúdenie vykonal samotný žiadateľ
14	Opis vnútorných pravidiel na zabránenie tomu, aby sa osoby uvedené v článku 8 ods. 2 prvom pododseku nariadenia (EÚ) 2020/1503 zapojili ako vlastníci projektu do poskytovania	Neuplatňuje sa	Vnútorné postupy týkajúce sa konfliktov záujmov vlastníkov projektu	Opis príslušných vnútorných pravidiel prijatých žiadateľom

Pole		Čiastkové pole		Opis
	služieb hromadného financovania, ktoré ponúka potenciálny poskytovateľ služieb hromadného financovania			
15	Opis opatrení týkajúcich sa outsourcingu	Neuplatňuje sa	Informácie o opatreniach týkajúcich sa outsourcingu	<p>Opis:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) prevádzkových funkcií, ktoré má žiadateľ v úmysle zabezpečiť prostredníctvom outsourcingu, vrátane cloudových služieb; b) tretích strán, ktoré budú zabezpečovať prevádzkové funkcie na základe outsourcingu (ak sú k dispozícii), vrátane uvedenia ich umiestnenia a zhrnutia opatrení týkajúcich sa outsourcingu v prípade, že sa tretia strana nachádza v tretej krajine (ak sú k dispozícii); c) vnútorných mechanizmov a zdrojov pridelených na kontrolu funkcií zabezpečovaných prostredníctvom outsourcingu; d) dohôd o úrovni poskytovaných služieb uzavretých s poskytovateľmi služieb.

Pole		Čiastkové pole		Opis
16	Opis postupov týkajúcich sa vybavovania sťažností klientov	Neuplatňuje sa	Informácie o vybavovaní sťažností	Opis postupov prijatých žiadateľom na vybavovanie sťažností klientov vrátane harmonogramu, v rámci ktorého sa rozhodnutie o sťažnosti oznámi potenciálnym sťažovateľom, ako sa uvádza v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) .../... [Úrad pre publikácie: C(2022) 4848]
17	Potvrdenie toho, či má žiadateľ v úmysle poskytovať platobné služby sám alebo prostredníctvom tretej strany podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 ¹ alebo prostredníctvom opatrení v súlade s článkom 10 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2020/1503	Neuplatňuje sa	Informácie o platobných službách	<p>1. Žiadateľ informuje príslušný orgán, či platobné služby budú poskytované (hodiace sa zaškrtnite):</p> <p><input type="checkbox"/> samotným žiadateľom. V takomto prípade poskytuje žiadateľ informácie o príslušnom povolení na výkon činnosti poskytovateľa platobných služieb v súlade so smernicou (EÚ) 2015/2366;</p> <p><input type="checkbox"/> oprávnenou treťou stranou. V takomto prípade uvedie žiadateľ názov tretej strany a, ak je k dispozícii, predloží kópiu dohody podpísanej s treťou stranou, ktorá zahŕňa všetky prvky potrebné na dosiahnutie súladu s nariadením (EÚ) 2020/1503, alebo kópiu predbežnej dohody s treťou stranou, ktorá</p>

¹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35).

Pole		Čiastkové pole		Opis
				<p>zahŕňa všetky prvky potrebné na dosiahnutie súladu s nariadením (EÚ) 2020/1503 a ktorá je podpísaná treťou stranou oprávnenou vykonávať platobné služby v súlade s právnymi predpismi Únie alebo vnútroštátnym právom;</p> <p><input type="checkbox"/> prostredníctvom opatrení v súlade s článkom 10 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2020/1503, ktorými sa zabezpečuje, aby vlastníci projektu akceptovali financovanie projektov hromadného financovania alebo akúkoľvek inú platbu len prostredníctvom poskytovateľa platobných služieb v súlade so smernicou (EÚ) 2015/2366. V takomto prípade poskytuje žiadateľ opis takýchto opatrení.</p> <p>2. Žiadateľ zahrnie opis zavedených postupov a systémov, prostredníctvom ktorých sa budú prostriedky od investorov zasielať vlastníkovi projektu a prostredníctvom ktorých dostanú investori odmenu za investovaný kapitál.</p>

Pole		Čiastkové pole		Opis
18	Opis postupov zameraných na overenie úplnosti, správnosti a zrozumiteľnosti informácií uvedených v dokumente kľúčových investičných informácií	Neuplatňuje sa	Postupy týkajúce sa dokumentu kľúčových investičných informácií	Opis príslušných postupov prijatých žiadateľom
19	Postupy týkajúce sa investičných limitov pre nesofistikovaných investorov uvedených v článku 21 ods. 7 nariadenia (EÚ) 2020/1503	Neuplatňuje sa	Postupy týkajúce sa investičných limitov pre nesofistikovaných investorov	<p>1. Žiadateľ poskytuje opis postupov prijatých s cieľom:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) vykonať posúdenie, či sú ponúkané služby hromadného financovania vhodné, a ktoré z týchto služieb sú vhodné, vrátane podrobností o vyžiadaných informáciách o tom, aké má potenciálny nesofistikovaný investor skúsenosti, investičné ciele, v akej je finančnej situácii a aké je jeho základné pochopenie rizík spojených s investovaním vo všeobecnosti a s investovaním do typov investícií ponúkaných na platforme hromadného financovania, ako sa uvádza v článku 21 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) 2020/1503; b) vykonať vyžadovanú simuláciu schopnosti potenciálneho nesofistikovaného investora znášať stratu, ako sa uvádza v článku 21 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2020/1503; c) poskytnúť informácie uvedené v článku 21

Pole		Čiastkové pole		Opis
				ods. 4 nariadenia (EÚ) 2020/1503. 2. Žiadateľ poskytuje opis postupov, ktoré prijal, pokiaľ ide o investičné limity pre nesofistikovaných investorov, vrátane opisu obsahu konkrétneho upozornenia na riziko a opatrení na získanie výslovného súhlasu od investora.