

Bruselj, 19. julij 2022  
(OR. en)

11494/22  
ADD 1

EF 216  
ECOFIN 746  
DELECT 129

## SPREMNI DOPIS

---

Pošiljatelj:	za generalno sekretarko Evropske komisije: direktorica Martine DEPREZ
Datum prejema:	13. julij 2022
Prejemnik:	Generalni sekretariat Sveta
Št. dok. Kom.:	C(2022) 4845 final - ANNEX
Zadeva:	PRILOGA k DELEGIRANI UREDBI KOMISIJE (EU) .../... 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

---

Delegacije prejmejo priloženi dokument C(2022) 4845 final - ANNEX.

---

Priloga: C(2022) 4845 final - ANNEX



EVROPSKA  
KOMISIJA

Bruselj, 13.7.2022  
C(2022) 4845 final

ANNEX

## **PRILOGA**

**k**

**DELEGIRANI UREDBI KOMISIJE (EU) .../...**

**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**

**PRILOGA**

**VLOGA ZA PRIDOBITEV DOVOLJENJA ZA PONUDNIKA STORITEV MNOŽIČNEGA FINANCIRANJA**

**Informacije, ki se zagotovijo pristojnemu organu**

<b><i>VLOGA ZA PRIDOBITEV DOVOLJENJA ZA PONUDNIKA STORITEV MNOŽIČNEGA FINANCIRANJA</i></b>				
<b>Informacije, ki se zagotovijo pristojnemu organu</b>				
<b>Polje</b>		<b>Podpolje</b>		<b>Opis</b>
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

Polje		Podpolje		Opis
		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	
3	Pravna oblika	Ni relevantno	Pravna oblika ustanovitve družbe po nacionalni zakonodaji	

Polje		Podpolje		Opis
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	<p>Vložnik navede:</p> <p>(a) storitve množičnega financiranja, ki jih namerava opravljati (označite ustrezno):</p> <p><input type="checkbox"/> olajševanje dajanja posojil, ki vključuje zagotavljanje pomembnih informacij, kot je stopnja neplačila posojil;</p> <p><input type="checkbox"/> 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;</p> <p>(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</p>

Polje		Podpolje		Opis
				<p>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);</p> <p>(c) druge storitve ali dejavnosti, ki jih namerava opravljati potencialni ponudnik storitev množičnega financiranja (označite ustrezno):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> hramba sredstev;</li> <li><input type="checkbox"/> plačilne storitve;</li> <li><input type="checkbox"/> uporaba subjektov s posebnim namenom za zagotavljanje storitev množičnega financiranja;</li> <li><input type="checkbox"/> uporaba kreditnih ocen za projekte množičnega financiranja;</li> <li><input type="checkbox"/> predlog cene in/ali obrestne mere ponudb za množično financiranje;</li> <li><input type="checkbox"/> upravljanje oglasne deske;</li> <li><input type="checkbox"/> ustanovitev in upravljanje rezervnih skladov;</li> </ul> <p>(d) vrste ponudb, ki jih namerava vložnik predstaviti (kot so projekti, ki temeljijo na</p>

Polje		Podpolje		Opis
				<p>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);</p> <p>(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;</p> <p>(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;</p> <p>(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).</p>

Polje		Podpolje		Opis
		2	Informacije o platformi za množično financiranje	<p>Opis:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(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;</li> <li>(b) ureditev, da platforma za množično financiranje postane internetni informacijski sistem, ki je javno dostopen in ne omogoča diskriminatornega dostopa;</li> <li>(c) postopkov in ureditev za takojšnje, pošteno in hitro zagotavljanje storitev množičnega financiranja, vključno z opisom: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) postopkov sprejemanja in posredovanja naročil strank;</li> <li>(ii) sistemov za obdelavo takih naročil;</li> <li>(iii) načinov, na katere ti postopki in ureditve omogočajo sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil strank na enaki podlagi;</li> </ul> </li> <li>(d) mehanizmov, ki jih namerava izvajati vložnik za olajšanje pretoka informacij med lastnikom projekta in vlagatelji ali med vlagatelji, če je ustrezno.</li> </ul>

Polje		Podpolje		Opis
		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: <ul style="list-style-type: none"> <li>(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;</li> <li>(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.</li> </ul>

Polje		Podpolje		Opis
		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	<p>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:</p> <p>(a) opisom notranjih postopkov in metodologij iz člena 6(2) Uredbe (EU) 2020/1503 (kjer je ustrezno);</p> <p>(b) opisom politike rezervnega sklada iz člena 6(5), točka (b), Uredbe (EU) 2020/1503 (kjer je ustrezno).</p>

Polje		Podpolje		Opis
		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: <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) notranjih ureditev, sprejetih za zagotovitev ustrezne obdelave osebnih podatkov in informacij, prejetih od vlagateljev, vključno z uporabo oblakov;</li> <li>(b) politike za preprečevanje goljufij in varstvo zasebnosti/podatkov;</li> <li>(c) lokacij, načinov in politik za arhiviranje dokumentacije, vključno z uporabo oblakov.</li> </ul>

Polje		Podpolje		Opis
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: <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) postopki za preprečitev operativnih prekinitev;</li> <li>(b) nameščenimi napravami za varnostno kopiranje;</li> <li>(c) zaščitnimi ukrepi proti napadom hekerjev.</li> </ul>
		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.

Polje		Podpolje		Opis
		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.
		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.

Polje		Podpolje		Opis
		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	<p>(a) Izračun napovedi bonitetnih varoval vložnika za prva tri poslovna leta;</p> <p>(b) napovedi računovodskih načrtov za prva tri poslovna leta, vključno z:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) napovedano bilanco stanja;</li> <li>(ii) napovedanim izkazom poslovnega izida;</li> </ul> <p>(c) domneve glede načrtovanja za navedene napovedi ter pojasnila o podatkih.</p>
		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	<p>(a) Dokumentacija o tem, kako je vložnik izračunal znesek v skladu s členom 11 Uredbe (EU) 2020/1503;</p> <p>(b) za obstoječa podjetja – revidiran izpisek računa ali javni register, ki potrjuje znesek lastnih sredstev vložnika;</p> <p>(c) za podjetja v postopku ustanovitve – bančni izpisek, ki ga izda banka, ki potrjuje, da so sredstva deponirana na bančnem računu vložnika.</p>
		2	Zavarovalna polica	<p>(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</p> <p>(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.</p>

Polje		Podpolje		Opis
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.
2	Ime	(a) Polno ime ali imena in priimek ali priimki – v primeru fizičnih oseb; (b) nacionalna identifikacijska številka (z		

Polje		Podpolje		Opis
				<p>osebne izkaznice ali potnega lista) – v primeru fizičnih oseb;</p> <p>(c) pravno ime in pravna oblika – v primeru pravnih oseb;</p> <p>(d) nacionalna identifikacijska/matična številka (če je na voljo) – v primeru pravnih oseb.</p>
		3	Datum in kraj rojstva (kjer je ustrezno)	Datum in kraj rojstva delničarjev, ki so fizične osebe.
		4	Stalno prebivališče ali uradni sedež podjetja	<p>(a) Stalno prebivališče – v primeru fizičnih oseb;</p> <p>(b) uradni sedež podjetja – v primeru pravnih oseb.</p>
		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.

Polje		Podpolje		Opis
		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.
		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

Polje		Podpolje		Opis
				<p>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;</p> <p>(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;</p> <p>(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.</p>

Polje		Podpolje		Opis
		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: <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) je vložnik odvisno podjetje ponudnika storitev množičnega financiranja, ki mu je bilo izdano dovoljenje v drugi državi članici;</li> <li>(b) je vložnik odvisno podjetje obvladujočega podjetja ponudnika storitev množičnega financiranja, ki mu je bilo izdano dovoljenje v drugi državi članici;</li> <li>(c) vložnika obvladuje ista fizična ali pravna oseba, ki obvladuje ponudnika storitev množičnega financiranja, ki mu je bilo izdano dovoljenje v drugi državi članici.</li> </ul>
13	Identiteta fizičnih oseb, odgovornih za vodenje vložnika, in dokazilo, da imajo fizične osebe, vključene v vodenje	<p>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.</p> <p>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).</p>		

Polje		Podpolje		Opis
vložnika, dober ugled ter zadostno znanje, veščine in izkušnje za vodenje potencialnega ponudnika storitev množičnega financiranja in da opravljanju svojih nalog namenijo dovolj časa.	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		

Polje		Podpolje		Opis
		8	Položaj	Položaj v vodstvenem organu ali organizaciji vložnika, na katerega je/bo imenovana fizična oseba.
		9	Dokazilo o dobrem ugledu	<p>(a) Uradno potrdilo ali drug ustrezen dokument v skladu z nacionalnim pravom, ki dokazuje, da oseba ni vpisana v kazenske evidence;</p> <p>(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</p>

Polje		Podpolje		Opis
				<p>podroben opis. Informacije o odprtih preiskavah ali postopkih se lahko zagotovijo s častno izjavo;</p> <p>(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;</p> <p>(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.</p>

Polje		Podpolje		Opis
		10	Življenjepis	<p>Življenjepis z navedbo:</p> <p>(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);</p> <p>(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);</p> <p>(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.</p> <p>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).</p>

Polje		Podpolje		Opis
		11	Čas, namenjen opravljanju nalog	<p>Informacije o najkrajšem času, v katerem bo oseba opravljala funkcije v potencialnem ponudniku storitev množičnega financiranja (letni in mesečni podatki), vključno z informacijami o:</p> <p>(a) številu funkcij direktorja, ki jih ta oseba hkrati opravlja v finančnih in nefinančnih družbah;</p> <p>(b) funkcijah direktorja, ki jih ta oseba hkrati opravlja v organizacijah, katerih cilji niso pretežno poslovne narave;</p> <p>(c) drugih zunanjih poklicnih dejavnostih ter vseh drugih funkcijah in ustreznih dejavnostih v finančnem sektorju in zunaj njega.</p>
		12	Obstoječa (ali trenutna) ocena ugleda in izkušenj	<p>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.</p>
		13	Samoocena skupnega znanja, veščin in izkušenj	<p>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.</p>

Polje		Podpolje		Opis
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: <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) operativnih funkcij, ki jih namerava vložnik oddati v zunanje izvajanje, vključno s storitvami v oblaku;</li> <li>(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);</li> <li>(c) notranjih ureditev in virov, dodeljenih za nadzor funkcij, oddanih v zunanje izvajanje;</li> <li>(d) sporazumov o ravni storitve, sklenjenih s ponudniki storitev.</li> </ul>

Polje		Podpolje		Opis
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) .../... [Urad za publikacije: C(2022) 4848].S
17	Potrdilo, ali namerava vložnik plačilne storitve opravljati sam ali prek tretje osebe v skladu z Direktivo (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta <sup>1</sup> 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):  <input type="checkbox"/> s strani vložnika samega. V tem primeru vložnik zagotovi informacije o ustreznem dovoljenju kot ponudnik plačilnih storitev v skladu z Direktivo (EU) 2015/2366;  <input type="checkbox"/> 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

<sup>1</sup> 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).

Polje		Podpolje		Opis
				<p>(EU) 2020/1503, ki jo podpiše tretja oseba, ki ima dovoljenje za opravljanje plačilnih storitev v skladu s pravom Unije ali nacionalnim pravom;</p> <p><input type="checkbox"/> 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.</p> <p>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.</p>
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

Polje		Podpolje		Opis
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	<p>1. Vložnik zagotovi opis postopkov, sprejetih za:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>b) izvedbo simulacije zmožnosti kritja izgub, ki se zahteva od potencialnih nepoučenih vlagateljev, iz člena 21(5) Uredbe (EU) 2020/1503;</li> <li>c) zagotovitev informacij iz člena 21(4) Uredbe (EU) 2020/1503.</li> </ul> <p>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.</p>