

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2022/2112**z dnia 13 lipca 2022 r.****uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1503 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających wymogi i zasady dotyczące wniosku o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako dostawca usług finansowania społecznościowego****(Tekst mający znaczenie dla EOG)**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1503 z dnia 7 października 2020 r. w sprawie europejskich dostawców usług finansowania społecznościowego dla przedsięwzięć gospodarczych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) 2017/1129 i dyrektywę (UE) 2019/1937 ⁽¹⁾, w szczególności jego art. 12 ust. 16 akapit czwarty,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Aby zapewnić jednolity mechanizm, za pomocą którego właściwe organy mogą skutecznie wykonywać swoje uprawnienia w odniesieniu do wniosków o udzielenie zezwolenia składanych przez potencjalnych dostawców usług finansowania społecznościowego, należy określić wspólne standardowe formularze, wzory i procedury na potrzeby takich wniosków.
- (2) Aby ułatwić komunikację między potencjalnym dostawcą usług finansowania społecznościowego a właściwym organem, właściwy organ powinien wyznaczyć punkt kontaktowy specjalnie na potrzeby procesu składania wniosków i powinien podać do publicznej wiadomości odpowiednie dane kontaktowe na swojej stronie internetowej.
- (3) Aby umożliwić właściwemu organowi dokładną ocenę kompletności wniosku, w przypadku gdy właściwy organ żąda od potencjalnego dostawcy usług finansowania społecznościowego przekazania brakujących informacji, bieg terminu wyznaczonego na ocenę kompletności wniosku, o którym mowa w art. 12 ust. 4 rozporządzenia (UE) 2020/1503, powinien zostać wstrzymany od dnia, w którym zwrócono się o takie informacje, do dnia otrzymania ich przez właściwy organ.
- (4) Aby umożliwić właściwemu organowi ocenę, czy zmiany informacji podanych we wniosku o udzielenie zezwolenia mogą mieć wpływ na procedurę udzielenia zezwolenia, należy zobowiązać potencjalnych dostawców usług finansowania społecznościowego do informowania o takich zmianach bez zbędnej zwłoki. Ponadto konieczne jest ustanowienie, że terminy wyznaczone na ocenę informacji określone w art. 12 ust. 8 rozporządzenia (UE) 2020/1503 mają zastosowanie od dnia przekazania właściwemu organowi przez wnioskodawcę zmienionych informacji.
- (5) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych.
- (6) Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych przeprowadził otwarte konsultacje publiczne w zakresie projektu regulacyjnych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o poradę do Grupy Interesariuszy z Sektora Giełd i Papierów Wartościowych ustanowionej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010 ⁽²⁾.

⁽¹⁾ Dz.U. L 347 z 20.10.2020, s. 1.

⁽²⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylecia decyzji Komisji 2009/77/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 84).

- (7) Zgodnie z art. 42 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1725⁽³⁾ skonsultowano się z Europejskim Inspektorem Ochrony Danych, który swoją opinię wydał w dniu 1 czerwca 2022 r.,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Wyznaczenie punktu kontaktowego

Właściwe organy wyznaczają punkt kontaktowy na potrzeby przyjmowania wniosków o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako dostawca usług finansowania społecznościowego zgodnie z art. 12 rozporządzenia (UE) 2020/1503. Właściwe organy aktualizują dane kontaktowe wyznaczonego punktu kontaktowego i podają je do publicznej wiadomości na swoich stronach internetowych.

Artykuł 2

Standardowy formularz

Potencjalni dostawcy usług finansowania społecznościowego składają wniosek o udzielenie zezwolenia przy użyciu standardowego formularza przedstawionego w załączniku.

Artykuł 3

Potwierdzenie odbioru

W terminie 10 dni roboczych od otrzymania wniosku i niezależnie od terminu określonego w art. 12 ust. 4 rozporządzenia (UE) 2020/1503 na ocenę, czy wniosek jest kompletny zgodnie z tym artykułem, właściwy organ przesyła potencjalnemu dostawcy usług finansowania społecznościowego potwierdzenie odbioru wniosku w formie elektronicznej, papierowej lub w obu tych formach. Potwierdzenie odbioru zawiera dane kontaktowe osób, które będą rozpatrywać wniosek o udzielenie zezwolenia.

Artykuł 4

Zawieszenie biegu terminu w przypadku brakujących informacji

Jeżeli właściwy organ zażąda od potencjalnego dostawcy usług finansowania społecznościowego przekazania brakujących informacji zgodnie z art. 12 ust. 4 rozporządzenia (UE) 2020/1503, bieg terminu wyznaczonego na ocenę kompletności wniosku zgodnie z tym artykułem zostaje wstrzymany od dnia zażądania takich informacji do dnia ich otrzymania.

Artykuł 5

Powiadamianie o zmianach

1. Potencjalny dostawca usług finansowania społecznościowego bez zbędnej zwłoki powiadamia właściwy organ o wszelkich zmianach informacji podanych we wniosku o udzielenie zezwolenia. Potencjalny dostawca usług finansowania społecznościowego przekazuje zaktualizowane informacje przy użyciu standardowego formularza przedstawionego w załączniku.
2. W przypadku przekazania przez potencjalnego dostawcę usług finansowania społecznościowego zaktualizowanych informacji termin określony w art. 12 ust. 8 rozporządzenia (UE) 2020/1503 rozpoczyna bieg od dnia, w którym właściwy organ otrzymał te zaktualizowane informacje.

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1725 z dnia 23 października 2018 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych przez instytucje, organy i jednostki organizacyjne Unii i swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia rozporządzenia (WE) nr 45/2001 i decyzji nr 1247/2002/WE (Dz.U. L 295 z 21.11.2018, s. 39).

*Artykuł 6***Wejście w życie i stosowanie**

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 13 lipca 2022 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN

WNIOSEK O UDZIELENIE ZEZWOLENIA NA PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI JAKO DOSTAWCA USŁUG FINANSOWANIA SPOŁECZNOŚCIOWEGO

Informacje, które należy przekazać właściwemu organowi

Wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako dostawca usług finansowania społecznościowego				
Informacje, które należy przekazać właściwemu organowi				
Pole		Podpole		Opis
1	Wnioskodawca	1	Pełna nazwa prawna	Pełna nazwa prawna wnioskodawcy.
		2	Nazwa(-y) handlowa(-e)	Nazwa handlowa lub nazwy handlowe, które mają być wykorzystywane do celów świadczenia usług finansowania społecznościowego.
		3	Adres strony internetowej	Adres strony internetowej prowadzonej przez wnioskodawcę.
		4	Adres fizyczny	Adres siedziby wnioskodawcy.
		5	Krajowy numer identyfikacyjny/ rejestracyjny (jeśli dostępny)	Krajowy numer identyfikacyjny wnioskodawcy lub dowód rejestracji w krajowym rejestrze handlowym.
		6	Identyfikator podmiotu prawnego (jeśli dostępny)	Identyfikator podmiotu prawnego wnioskodawcy.
2	Imię i nazwisko oraz dane kontaktowe osoby odpowiedzialnej za złożenie wniosku	1	Imię i nazwisko	Pełne imię (imiona) i nazwisko (nazwiska) osoby wyznaczonej do kontaktów.
		2	Funkcja	Funkcja lub tytuł osoby wyznaczonej do kontaktów ze strony wnioskodawcy lub status osoby niepowiązanej (np. konsultant, firma prawnicza) oraz potwierdzenie, że osoba ta jest uprawniona do złożenia wniosku.
		3	Adres do korespondencji (jeśli jest inny niż adres fizyczny wnioskodawcy)	
		4	Numer telefonu	
		5	Adres e-mail	

Pole		Podpole		Opis
3	Forma prawna	Nie dotyczy	Forma prawna założenia zgodnie z przepisami krajowymi.	
4	Umowa lub statut spółki	Nie dotyczy	Umowa lub statut spółki oraz akt założycielski, jeśli jest dostępny.	
5	Program działania określający rodzaje usług finansowania społecznościowego, które wnioskodawca zamierza świadczyć, oraz platforma finansowania społecznościowego, którą zamierza on obsługiwać, w tym miejsce i sposób udostępniania ofert finansowania społecznościowego	1	Informacje o rodzajach usług finansowania społecznościowego	<p>Wnioskodawca wskazuje:</p> <p>a) usługi finansowania społecznościowego, które wnioskodawca zamierza świadczyć (zaznaczyć właściwe):</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> ułatwianie udzielania pożyczek, co obejmuje udostępnianie odpowiednich informacji, takich jak współczynniki niewykonania zobowiązań z tytułu pożyczek; <input type="checkbox"/> subemisja bez gwarancji przejęcia emisji w odniesieniu do zbywalnych papierów wartościowych i instrumentów dopuszczonych na potrzeby finansowania społecznościowego oraz przyjmowanie i przekazywanie zleceń w odniesieniu do tych zbywalnych papierów wartościowych i instrumentów dopuszczonych; <p>b) (w przypadku gdy wnioskodawca świadczy lub zamierza świadczyć usługi w zakresie ułatwiania udzielania pożyczek) informację, czy wnioskodawca zamierza świadczyć usługi w zakresie indywidualnego zarządzania portfelem pożyczek, w tym opis wewnętrznych zasad dotyczących prowadzenia takiej działalności oraz opis ustaleń umownych, które wnioskodawca zawrze z właścicielami projektów oraz z inwestorami (ze szczególnym uwzględnieniem pełnomocnictw, których inwestorzy udzielią wnioskodawcy);</p> <p>c) inne usługi lub działania, które potencjalny dostawca usług finansowania społecznościowego zamierza świadczyć (zaznaczyć właściwe):</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> przechowywanie aktywów; <input type="checkbox"/> usługi płatnicze; <input type="checkbox"/> wykorzystanie spółek celowych do świadczenia usług finansowania społecznościowego; <input type="checkbox"/> stosowanie punktowych ocen kredytowych względem projektów opartych na finansowaniu społecznościowym; <input type="checkbox"/> sugerowanie ceny lub wysokości oprocentowania ofert finansowania społecznościowego; <input type="checkbox"/> prowadzenie tablicy ogłoszeń; <input type="checkbox"/> tworzenie i prowadzenie funduszy zabezpieczających;

Pole		Podpole		Opis
				<p>d) rodzaje ofert, które wnioskodawca planuje przedstawić (np. projekty oparte na pożyczkach, projekty oparte na udziałach, rodzaj sektora lub działalności gospodarczej, rodzaje inwestycji, które mają być oferowane na platformie finansowania społecznościowego, oraz rodzaje docelowych inwestorów);</p> <p>e) procedurę wyboru określającą szczegółowe informacje na temat przyjętych metod wyboru ofert, które mają być przedstawione na platformie finansowania społecznościowego, w tym charakter i zakres badania należytej staranności przeprowadzonego w odniesieniu do właścicieli projektów;</p> <p>f) zasady dotyczące upublicznienia ofert na platformie finansowania społecznościowego oraz sposobu informowania odpowiedniego właściciela projektu o inwestorach zainteresowanych projektem opartym na finansowaniu społecznościowym;</p> <p>g) wszelkie inne usługi/działania świadczone obecnie (lub takie, które mają być świadczone) przez wnioskodawcę, nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/1503, które mogą być świadczone zgodnie z prawem unijnym lub krajowym, w tym odniesienia do odpowiednich zezwoleń i ich kopie (w stosownych przypadkach).</p>
		2	Informacje dotyczące platformy finansowania społecznościowego	<p>Opis:</p> <p>a) zasad udostępniania informacji, o których mowa w art. 19 rozporządzenia (UE) 2020/1503, na stronie internetowej platformy finansowania społecznościowego wnioskodawcy, w tym odpowiednich rozwiązań informatycznych;</p> <p>b) zasad mających na celu utworzenie z platformy finansowania społecznościowego publicznie dostępnego i niedyskryminującego internetowego systemu informacyjnego;</p> <p>c) procedur i zasad dotyczących szybkiego, rzetelnego i sprawnego świadczenia usług finansowania społecznościowego, w tym opis:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) procedur przyjmowania i przekazywania zleceń klientów; (ii) systemów przetwarzania takich zleceń; (iii) sposobu, w jaki te procedury i zasady umożliwiają przyjmowanie, przekazywanie i realizację zleceń klientów na równych warunkach;

Pole		Podpole		Opis
				d) mechanizmów, które wnioskodawca planuje wdrożyć w celu ułatwienia przepływu informacji między właścicielem projektu a inwestorami lub między inwestorami, w stosownych przypadkach.
		3	Strategia marketingowa	Opis strategii marketingowej, którą potencjalny dostawca usług finansowania społecznościowego planuje stosować w Unii, w tym wskazanie języków komunikatów marketingowych; wskazanie państw członkowskich, w których reklamy będą najbardziej widoczne w mediach, oraz przewidywanych środków komunikacji, które zostaną wykorzystane.
6	Opis zasad zarządzania i mechanizmów kontroli wewnętrznej służących zapewnieniu zgodności z przepisami rozporządzenia (UE) 2020/1503, w tym procedur zarządzania ryzykiem i procedur księgowych	1	Zasady zarządzania	Opis: a) wewnętrznej struktury wnioskodawcy (np. schemat organizacyjny itp.), ze wskazaniem podziału zadań i uprawnień oraz odpowiednich struktur raportowania, wdrożonych rozwiązań dotyczących kontroli oraz wszelkich innych użytecznych informacji dotyczących cech operacyjnych, polityki i procedur wnioskodawcy zapewniających skuteczne i ostrożne zarządzanie; b) ewentualnego planu zatrudnienia pracowników na najbliższe trzy lata oraz względnego stanu jego realizacji lub wskazanie czynnie zatrudnionego personelu, który będzie odpowiedzialny za realizację usług.
		2	Mechanizmy kontroli wewnętrznej	Opis mechanizmu kontroli wewnętrznej (takiego jak komórka nadzoru zgodności z prawem i funkcja zarządzania ryzykiem, jeżeli zostały ustanowione) wprowadzonego przez wnioskodawcę w celu monitorowania i zapewnienia zgodności jego procedur z rozporządzeniem (UE) 2020/1503, w tym informacje na temat sprawozdawczości wobec organu zarządzającego.
		3	Zarządzanie ryzykiem	Mapa ryzyka zidentyfikowanego przez wnioskodawcę oraz opis polityki i procedur zarządzania ryzykiem w celu identyfikacji ryzyka, zarządzania ryzykiem i monitorowania ryzyka związanego z działalnością, procesami i systemami wnioskodawcy, w tym: a) opis wewnętrznych procesów i metod, o których mowa w art. 6 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1503 (w stosownych przypadkach);

Pole		Podpole		Opis
				b) opis polityki funduszu zabezpieczającego, o którym mowa w art. 6 ust. 5 lit. b) rozporządzenia (UE) 2020/1503 (w stosownych przypadkach).
		4	Procedury księgowe	Opis procedur księgowych, za pomocą których wnioskodawca rejestruje i zgłasza swoje informacje finansowe.
7	Opis systemów, zasobów i procedur na potrzeby kontroli i ochrony systemu przetwarzania danych	Nie dotyczy	Kontrola i ochrona systemu przetwarzania danych	Opis: a) wewnętrznych zasad przyjętych w celu zapewnienia właściwego postępowania z danymi osobowymi i informacjami otrzymywanymi od inwestorów, w tym korzystania z chmur; b) polityki zapobiegania nadużyciom oraz ochrony prywatności/danych osobowych; c) miejsc, metod i zasad archiwizacji dokumentacji, w tym korzystania z chmur.
8	Opis ryzyk operacyjnych	1	Ryzyka związane z infrastrukturą informatyczną i procedurami informatycznymi	Opis zidentyfikowanych źródeł ryzyka operacyjnego oraz opis procedur, systemów i kontroli przyjętych przez wnioskodawcę w celu zarządzania tym ryzykiem operacyjnym (niezawodność systemu, bezpieczeństwo, integralność, prywatność itp.), takich jak: a) procedury pozwalające uniknąć zakłóceń w pracy; b) zainstalowane urządzenia do tworzenia kopii zapasowych; c) środki ochrony przed atakami hakerów.
		2	Ryzyko związane z określeniem oferty	Opis narzędzi technicznych i zasobów ludzkich przeznaczonych do określania oferty, w szczególności do określania cen zgodnie z art. 4 ust. 4 lit. d) rozporządzenia (UE) 2020/1503.
		3	Ryzyka związane z usługami przechowywania aktywów i usługami płatniczymi (w stosownych przypadkach)	W przypadku gdy wnioskodawca zamierza świadczyć usługi przechowywania aktywów i usługi płatnicze – opis zidentyfikowanych źródeł ryzyka operacyjnego oraz opis procedur, systemów i kontroli przyjętych przez wnioskodawcę w celu zarządzania ryzykiem związanym z tymi usługami, w tym w przypadku gdy usługi te są świadczone przez osobę trzecią.

Pole		Podpole		Opis
		4	Ryzyko związane z outsourcingiem funkcji operacyjnych	W przypadku gdy wnioskodawca zamierza zlecać wykonywanie funkcji operacyjnych osobie trzeciej – opis zidentyfikowanych źródeł ryzyka operacyjnego oraz opis procedur, systemów i kontroli przyjętych przez wnioskodawcę w celu zarządzania tym ryzykiem operacyjnym.
		5	Wszelkie inne rodzaje ryzyka operacyjnego (w stosownych przypadkach)	Opis wszelkich innych zidentyfikowanych źródeł ryzyka operacyjnego oraz opis procedur, systemów i kontroli przyjętych przez wnioskodawcę w celu zarządzania tym ryzykiem operacyjnym.
9	Opis ostrożnościowych środków ochrony, jakimi wnioskodawca dysponuje zgodnie z art. 11 rozporządzenia (UE) 2020/1503	1	Ostrożnościowe środki ochrony	Kwota ostrożnościowych środków ochrony, jakimi dysponuje wnioskodawca w chwili składania wniosku o udzielenie zezwolenia, oraz opis założeń przyjętych przy jej określaniu.
		2	Fundusze własne (w stosownych przypadkach)	Kwota ostrożnościowych środków ochrony pokrytych przez fundusze własne, o których mowa w art. 11 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) 2020/1503.
		3	Polisa ubezpieczeniowa (w stosownych przypadkach)	Kwota ostrożnościowych środków ochrony wnioskodawcy objętych polisą ubezpieczeniową, o której mowa w art. 11 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) 2020/1503.
		4	Prognozowanie: obliczenia i plany	a) Obliczenia dotyczące prognozowanych ostrożnościowych środków ochrony wnioskodawcy na pierwsze trzy lata działalności; b) prognozowane plany księgowe na pierwsze trzy lata działalności, w tym: (i) prognozowany bilans; (ii) prognozowane sprawozdanie z zysków lub strat lub rachunek zysków i strat; c) założenia dotyczące planowania powyższej prognozy oraz objaśnienia do danych liczbowych.
		5	Planowanie ostrożnościowych środków ochrony	Opis procedur planowania i monitorowania ostrożnościowych środków ochrony, jakimi dysponuje wnioskodawca.

Pole		Podpole		Opis
10	Dowód, że wnioskodawca spełnia wymogi dotyczące ostrożnościowych środków ochrony zgodnie z art. 11 rozporządzenia (UE) 2020/1503.	1	Fundusze własne	<p>a) Dokumentacja dotycząca sposobu obliczenia kwoty funduszy własnych przez wnioskodawcę zgodnie z art. 11 rozporządzenia (UE) 2020/1503;</p> <p>b) w przypadku istniejących przedsiębiorstw – zbadany przez biegłego rewidenta wyciąg z rachunku lub rejestru publicznego, potwierdzający wysokość funduszy własnych wnioskodawcy;</p> <p>c) w przypadku przedsiębiorstw w trakcie procesu rejestracji – wydany przez bank wyciąg bankowy potwierdzający, że fundusze te są zdeponowane na rachunku bankowym wnioskodawcy.</p>
		2	Polisa ubezpieczeniowa	<p>a) Kopia posiadanej polisy ubezpieczeniowej zawierającej wszystkie elementy niezbędne do spełnienia wymogów art. 11 ust. 6 i 7 rozporządzenia (UE) 2020/1503, jeśli jest dostępna, lub</p> <p>b) kopia wstępnej umowy ubezpieczenia zawierającej wszystkie elementy niezbędne do spełnienia wymogów art. 11 ust. 6 i 7 rozporządzenia (UE) 2020/1503, podpisanej przez przedsiębiorstwo upoważnione do zawierania umów ubezpieczenia zgodnie z prawem Unii lub prawem krajowym.</p>
11	Opis planu ciągłości działania	Nie dotyczy	Plan ciągłości działania	Opis środków i procedur zapewniających, w przypadku upadłości potencjalnego dostawcy usług finansowania społecznościowego, ciągłość świadczenia usług krytycznych związanych z istniejącymi inwestycjami oraz należyte zarządzanie umowami między potencjalnym dostawcą usług finansowania społecznościowego a jego klientami, w tym, w stosownych przypadkach, postanowień dotyczących dalszej obsługi niespłaconych pożyczek i powiadamiania klientów oraz przekazywania informacji o zasadach przechowywania aktywów.
12	Dowód dobrej opinii akcjonariuszy lub udziałowców posiadających – bezpośrednio lub pośrednio – co najmniej 20 % kapitału zakładowego lub praw głosu	Podpola 1–10 należy wypełnić oddzielnie dla każdego z akcjonariuszy lub udziałowców posiadających – bezpośrednio lub pośrednio – co najmniej 20 % kapitału zakładowego lub praw głosu.		
		Jeżeli akcjonariusz lub udziałowiec posiadający co najmniej 20 % kapitału zakładowego lub praw głosu nie jest osobą fizyczną, podpola 8 i 9 należy wypełnić w odniesieniu do tej osoby prawnej oraz ponownie oddzielnie dla każdego członka organu zarządzającego i innych osób faktycznie kierujących działalnością.		
		1	Schemat struktury własnościowej	Schemat struktury własnościowej wnioskodawcy przedstawiający indywidualny udział akcjonariuszy lub udziałowców posiadających – bezpośrednio lub pośrednio – co najmniej 20 % kapitału zakładowego lub praw głosu.

Pole		Podpole		Opis
	2	Nazwa/imię i nazwisko		<p>a) W przypadku osób fizycznych należy podać pełne imię (imiona) i nazwisko (nazwiska);</p> <p>b) w przypadku osób fizycznych należy podać numer krajowego dokumentu tożsamości (dowód osobisty lub paszport);</p> <p>c) w przypadku osób prawnych należy podać nazwę prawną i formę prawną;</p> <p>d) w przypadku osób prawnych należy podać krajowy numer identyfikacyjny/rejestracyjny (jeśli jest dostępny)</p>
	3	Data i miejsce urodzenia (w stosownych przypadkach)		Data i miejsce urodzenia akcjonariuszy lub udziałowców będących osobami fizycznymi.
	4	Miejsce zamieszkania lub adres siedziby		<p>a) W przypadku osób fizycznych należy podać miejsce zamieszkania.</p> <p>b) W przypadku osób prawnych należy podać adres siedziby.</p>
	5	Dodatkowe informacje w przypadku osób prawnych		W przypadku gdy akcjonariusz lub udziałowiec posiadający co najmniej 20 % kapitału zakładowego lub praw głosu jest osobą prawną, pełna lista członków organu zarządzającego i osób, które faktycznie kierują jego działalnością, ich imiona i nazwiska, data i miejsce urodzenia, miejsce zamieszkania, numer krajowego dokumentu tożsamości, jeśli jest dostępny.
	6	Wysokość udziału		<p>Wysokość kapitału zakładowego lub praw głosu posiadanych przez daną osobę w wartości bezwzględnej i w wartości procentowej.</p> <p>W przypadku pośredniego akcjonariusza lub udziałowca kwota ta odnosi się do posiadacza pośredniego.</p>
	7	Informacje w przypadku posiadania pośredniego udziału kapitałowego		Imię i nazwisko oraz dane kontaktowe osoby, za pośrednictwem której posiadane są kapitał zakładowy lub prawa głosu.

Pole		Podpole		Opis
		8	Dowód dobrej opinii	<p>a) Dokument urzędowy lub inny równoważny dokument zgodny z prawem krajowym, potwierdzający braku wpisów w rejestrach karnych;</p> <p>b) informacje o postępowaniach przygotowawczych lub postępowaniach karnych, a także o istotnych sprawach cywilnych i administracyjnych dotyczących naruszeń krajowych przepisów prawa handlowego, prawa dotyczącego niewypłacalności, prawa dotyczącego usług finansowych, prawa dotyczącego przeciwdziałania praniu pieniędzy, prawa dotyczącego zwalczania nadużyć finansowych lub wymogów z zakresu odpowiedzialności zawodowej, w szczególności w postaci dokumentu urzędowego (jeżeli – i w zakresie, w jakim – jest on dostępny w danym państwie członkowskim lub państwie trzecim) lub innego równoważnego dokumentu. W przypadku gdy w jednym z wyżej wymienionych obszarów zostały nałożone sankcje cywilne lub administracyjne, należy podać ich szczegółowy opis. W przypadku toczących się postępowań przygotowawczych lub postępowań karnych informacje mogą zostać przekazane w formie oświadczenia;</p> <p>c) informacje na temat odmowy rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji na prowadzenie transakcji handlowych, działalności lub wykonywanie zawodu; bądź cofnięcia, unieważnienia lub wygaśnięcia takiej rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji; bądź informacje o wydaleniu przez organ regulacyjny lub rządowy, organ zawodowy lub stowarzyszenie zawodowe. Należy również dostarczyć informacje o wszelkich trwających procedurach związanych z powyższymi sytuacjami;</p> <p>d) Informacje dotyczące zwolnienia z pracy związanego ze stanowiskami i zadaniami dotyczącymi zarządzania środkami finansowymi lub podobnych stosunków powierniczych oraz opis przyczyn takiego zwolnienia.</p>
		9	Wcześniejsza (i bieżąca) ocena	Informacje o tym, czy ocena dobrej opinii akcjonariusza lub udziałowca została już przeprowadzona (lub jest przeprowadzana) przez inny właściwy organ lub inny organ na mocy innych przepisów finansowych, w tym nazwa tego organu oraz, w stosownych przypadkach, data i wynik oceny.
		10	Informacje o strukturze grupowej (w stosownych przypadkach)	<p>Informacje o tym, czy wnioskodawca jest:</p> <p>a) jednostką zależną dostawcy usług finansowania społecznościowego posiadającego zezwolenie udzielone w innym państwie członkowskim;</p> <p>b) jednostką zależną jednostki dominującej dostawcy usług finansowania społecznościowego posiadającego zezwolenie udzielone w innym państwie członkowskim;</p> <p>c) kontrolowany przez te same osoby fizyczne lub prawne, które kontrolują dostawcę usług finansowania społecznościowego posiadającego zezwolenie udzielone w innym państwie członkowskim.</p>

Pole	Podpole		Opis	
13	Tożsamość osób fizycznych odpowiedzialnych za zarządzanie wnioskodawcą oraz dowód, że osoby fizyczne zaangażowane w zarządzanie wnioskodawcą cieszą się dobrą opinią i posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie wystarczające do zarządzania potencjalnym dostawcą usług finansowania społecznościowego oraz że są zobowiązane poświęcać wystarczająco dużo czasu na wykonywanie swoich obowiązków		Podpole 1–12 należy wypełnić oddzielnie dla każdej osoby fizycznej będącej członkiem organów zarządzających lub nadzorczych wnioskodawcy oraz dla każdej osoby fizycznej, która faktycznie kieruje działalnością. Podpole 1–8 i 10–11 należy wypełnić oddzielnie dla każdej osoby fizycznej, która jest odpowiedzialna za wykonywanie funkcji kontroli wewnętrznej (jeśli została wyznaczona).	
1			Imię i nazwisko	Pełne imię (imiona) i nazwisko (nazwiska) odpowiedniej osoby fizycznej.
2			Numer dokumentu tożsamości/ paszportu	
3			Data i miejsce urodzenia	
4			Miejsce zamieszkania	
5			Adres do korespondencji	Adres do korespondencji, jeśli jest inny niż adres zamieszkania.
6			Numer telefonu	
7			Adres e-mail	
8			Stanowisko	Stanowisko w organie zarządzającym lub organizacji wnioskodawcy, na którym osoba fizyczna jest lub będzie zatrudniona.
9	Dowód dobrej opinii	a) Dokument urzędowy lub inny równoważny dokument zgodny z prawem krajowym, potwierdzający braku wpisów w rejestrach karnych; b) informacje o postępowaniach przygotowawczych lub postępowaniach karnych, a także o istotnych sprawach cywilnych i administracyjnych dotyczących naruszeń krajowych przepisów prawa handlowego, prawa dotyczącego niewypłacalności, prawa dotyczącego usług finansowych, prawa dotyczącego przeciwdziałania praniu pieniędzy, prawa dotyczącego zwalczania nadużyć finansowych lub wymogów z zakresu odpowiedzialności zawodowej, w szczególności w postaci dokumentu urzędowego (jeżeli – i w zakresie, w jakim – jest on dostępny w danym państwie członkowskim lub państwie trzecim) lub innego równoważnego dokumentu. W przypadku istnienia sankcji cywilnych lub administracyjnych w wyżej wymienionych obszarach należy podać ich szczegółowy opis. W przypadku toczących się postępowań przygotowawczych lub postępowań karnych informacje mogą zostać przekazane w formie oświadczenia;		

Pole		Podpole		Opis
				<p>c) informacje na temat odmowy rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji na prowadzenie transakcji handlowych, działalności lub wykonywanie zawodu; bądź cofnięcia, unieważnienia lub wygaśnięcia takiej rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji; bądź informacje o wydaleniu przez organ regulacyjny lub rządowy, organ zawodowy lub stowarzyszenie zawodowe. Należy również dostarczyć informacje o wszelkich trwających procedurach związanych z powyższymi sytuacjami;</p> <p>d) Informacje dotyczące zwolnienia z pracy związanego ze stanowiskami i zadaniami dotyczącymi zarządzania środkami finansowymi lub podobnych stosunków powierniczych oraz opis przyczyn takiego zwolnienia;</p>
		10	<i>Curriculum vitae</i>	<p><i>Curriculum vitae</i> ze wskazaniem:</p> <p>a) odpowiedniego wykształcenia (w tym nazw i typów instytucji edukacyjnych, rodzaju i daty uzyskania dyplomów) oraz szkolenia zawodowego (w tym tematu szkolenia, typów instytucji edukacyjnych i daty ukończenia szkolenia);</p> <p>b) odpowiedniego doświadczenia zawodowego (w sektorze finansowym i poza nim), w tym nazw wszystkich organizacji, dla których dana osoba pracowała, a także charakteru i okresu pełnienia wskazanych funkcji (należy podać daty rozpoczęcia i zakończenia) oraz powodu odejścia (nowa funkcja w ramach przedsiębiorstwa/grupy, odejście dobrowolne, odejście przymusowe lub wygaśnięcie uprawnień);</p> <p>c) w przypadku stanowisk zajmowanych w ciągu ostatnich 10 lat, opisując to doświadczenie zawodowe, należy podać szczegółowe informacje na temat wszystkich posiadanych uprawnień i kontrolowanych obszarów działania. <i>Curriculum vitae</i> może również zawierać szczegółowe informacje (imię i nazwisko, adres, numer telefonu, e-mail) dotyczące osób służących referencjami, z którymi właściwy organ może się skontaktować (to pole nie jest obowiązkowe).</p>
		11	Czas, jaki należy poświęcić na wykonywanie obowiązków	<p>Informacje na temat minimalnego czasu, który dana osoba poświęci na wykonywanie swoich funkcji u potencjalnego dostawcy usług finansowania społecznościowego (informacje w wymiarze rocznym i miesięcznym), w tym informacje na temat:</p> <p>a) liczby funkcji dyrektorskich w spółkach finansowych i niefinansowych zajmowanych przez daną osobę w tym samym czasie;</p>

Pole		Podpole		Opis
				<p>b) funkcji dyrektorskich w organizacjach, które nie realizują celów głównie komercyjnych, zajmowanych przez daną osobę w tym samym czasie;</p> <p>c) innej zewnętrznej działalności zawodowej oraz wszelkich innych funkcji i istotnej działalności, zarówno w sektorze finansowym, jak i poza nim.</p>
		12	Wcześniejsza (lub bieżąca) ocena reputacji i doświadczenia	Informacje o tym, czy ocena dobrej opinii oraz wiedzy i doświadczenia osoby fizycznej została już przeprowadzona (lub jest przeprowadzana) przez inny właściwy organ lub inny organ na mocy innych przepisów finansowych, w tym data przeprowadzenia oceny, tożsamość tego organu oraz, w stosownych przypadkach, data i wynik tej oceny.
		13	Samoocena wiedzy, umiejętności i doświadczenia organu zarządzającego jako całości	Szczegółowe informacje dotyczące wyniku oceny posiadania przez osoby fizyczne zaangażowane w zarządzanie potencjalnym dostawcą usług finansowania społecznościowego jako całość wiedzy, umiejętności i doświadczenia wystarczających do zarządzania potencjalnym dostawcą usług finansowania społecznościowego, dokonanej przez samego wnioskodawcę.
14	Opis zasad wewnętrznych stosowanych w celu uniemożliwienia osobom, o których mowa w art. 8 ust. 2 akapit pierwszy rozporządzenia (UE) 2020/1503, uczestniczenia – w charakterze właścicieli projektów – w usługach finansowania społecznościowego oferowanych przez tego potencjalnego dostawcę usług finansowania społecznościowego	Nie dotyczy	Procedury wewnętrzne dotyczące konfliktu interesów właścicieli projektów	Opis odpowiednich zasad wewnętrznych przyjętych przez wnioskodawcę.
15	Opis zasad dotyczących outsourcingu	Nie dotyczy	Informacje o zasadach dotyczących outsourcingu.	<p>Opis:</p> <p>a) funkcji operacyjnych, których wykonywanie wnioskodawca planuje zlecić, w tym usług w chmurze;</p> <p>b) osób trzecich, którym zostaną zlecone funkcje operacyjne (jeśli są dostępne), w tym wskazanie ich lokalizacji oraz podsumowanie zasad dotyczących outsourcingu w przypadku, gdy osoba trzecia znajduje się w państwie trzecim (jeśli są dostępne);</p>

Pole		Podpole		Opis
				<p>c) wewnętrznych zasad dotyczących kontroli funkcji zleconych na zasadzie outsourcingu i zasobów przeznaczonych na realizację tej kontroli;</p> <p>d) umów o gwarantowanym poziomie usług zawartych z dostawcami usług.</p>
16	Opis procedur rozpatrywania skarg klientów	Nie dotyczy	Informacje na temat rozpatrywania skarg	Opis przyjętych przez wnioskodawcę procedur rozpatrywania skarg klientów, z uwzględnieniem ram czasowych, w których potencjalni skarżący zostaną powiadomieni o decyzji w sprawie skargi, zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2022/2117 (1)
17	Potwierdzenie tego, czy potencjalny wnioskodawca zamierza świadczyć usługi płatnicze samodzielnie lub za pośrednictwem osoby trzeciej, na podstawie dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 (2), czy zgodnie z art. 10 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2020/1503	Nie dotyczy	Informacje o usługach płatniczych	<p>1. Wnioskodawca informuje właściwy organ, czy usługi płatnicze będą świadczone (zaznaczyć właściwe):</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Samodzielnie przez wnioskodawcę. Jeżeli tak, wnioskodawca przedstawia informacje o stosownym zezwoleniu na prowadzenie działalności jako dostawca usług płatniczych zgodnie z dyrektywą (UE) 2015/2366. <input type="checkbox"/> Za pośrednictwem upoważnionej osoby trzeciej. Jeżeli tak, wnioskodawca wskazuje imię i nazwisko/nazwę osoby trzeciej oraz przekazuje kopię podpisanej umowy z osobą trzecią, zawierającej wszystkie elementy niezbędne do spełnienia wymogów rozporządzenia (UE) 2020/1503, o ile jest dostępna, lub kopię umowy wstępnej z osobą trzecią, zawierającej wszystkie elementy niezbędne do spełnienia wymogów rozporządzenia (UE) 2020/1503, podpisanej przez osobę trzecią upoważnioną do świadczenia usług płatniczych zgodnie z prawem Unii lub prawem krajowym. <input type="checkbox"/> Zgodnie z zasadami, o których mowa w art. 10 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2020/1503, zapewniającymi, aby właściciele projektów akceptowali finansowanie projektów opartych na finansowaniu społecznościowym, lub jakąkolwiek inną płatność, wyłącznie za pośrednictwem dostawcy usług płatniczych zgodnie z dyrektywą (UE) 2015/2366. Jeżeli tak, wnioskodawca przedstawia opis takich zasad. <p>2. Wnioskodawca załącza opis ustanowionych procedur i systemów, za pomocą których środki od inwestorów będą przesyłane do właściciela projektu i za pomocą których inwestorzy będą otrzymywać wynagrodzenie za zainwestowany kapitał.</p>

Pole		Podpole		Opis
18	Procedury służące weryfikacji kompletności, prawidłowości i jasności informacji zawartych w arkuszu kluczowych informacji inwestycyjnych	Nie dotyczy	Procedury dotyczące arkusza kluczowych informacji inwestycyjnych	Opis odpowiednich procedur przyjętych przez wnioskodawcę.
19	Procedury w odniesieniu do limitów inwestycyjnych dla inwestorów niedoświadczonych, o których mowa w art. 21 ust. 7 rozporządzenia (UE) 2020/1503	Nie dotyczy	Procedury dotyczące limitów inwestycyjnych dla inwestorów niedoświadczonych	<ol style="list-style-type: none"> 1. Wnioskodawca przedstawia opis procedur przyjętych w celu: <ol style="list-style-type: none"> a) przeprowadzania oceny, czy i które oferowane usługi finansowania społecznościowego są odpowiednie, w tym opis informacji, o jakie zwrócono się do inwestorów niedoświadczonych, dotyczących ich doświadczenia, celów inwestycyjnych, sytuacji finansowej i podstawowego zrozumienia ryzyka związanego z inwestowaniem w ogóle oraz z inwestowaniem w rodzaju inwestycji oferowanych na platformie finansowania społecznościowego, o których mowa w art. 21 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) 2020/1503; b) przeprowadzania symulacji, o której mowa w art. 21 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2020/1503, wymaganej od potencjalnych inwestorów niedoświadczonych, dotyczącej ich zdolności do ponoszenia strat; c) udzielania informacji, o których mowa w art. 21 ust. 4 rozporządzenia (UE) 2020/1503. 2. Wnioskodawca przedstawia opis przyjętych przez wnioskodawcę procedur w odniesieniu do limitów inwestycyjnych dla inwestorów niedoświadczonych, w tym opis treści ostrzeżenia o ryzyku oraz zasad dotyczących uzyskania od inwestora wyraźnej zgody.

⁽¹⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2022/2117 z dnia 13 lipca 2022 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1503 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających wymogi, standardowe formaty i procedury dotyczące rozpatrywania skarg (Zob. s. 42 niniejszego Dziennika Urzędowego).

⁽²⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (Dz.U. L 337 z 23.12.2015, s. 35).