

## ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2022/2112 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 13ης Ιουλίου 2022

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που διευκρινίζουν τις απαιτήσεις και τις ρυθμίσεις σχετικά με την αίτηση αδειοδότησης παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 <sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 12 παράγραφος 16 τέταρτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Για να διασφαλιστεί ενιαίος μηχανισμός για την αποτελεσματική άσκηση των εξουσιών των αρμόδιων αρχών όσον αφορά τις αιτήσεις αδειοδότησης δυνητικών παρόχων υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, είναι σκόπιμο να καθοριστούν κοινά τυποποιημένα έντυπα, υποδείγματα και διαδικασίες για τις εν λόγω αιτήσεις.
- (2) Για τη διευκόλυνση της επικοινωνίας μεταξύ ενός δυνητικού παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης και της αρμόδιας αρχής, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να ορίσει ένα σημείο επαφής ειδικά για τους σκοπούς της διαδικασίας υποβολής αίτησης, και θα πρέπει να δημοσιοποιήσει τα σχετικά στοιχεία επικοινωνίας στον ιστότοπό της.
- (3) Για να μπορεί η αρμόδια αρχή να αξιολογεί διεξοδικά αν η αίτηση είναι πλήρης, όταν η αρμόδια αρχή απαιτεί από τον δυνητικό πάροχο υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης να παράσχει πληροφορίες που λείπουν, η προθεσμία για την αξιολόγηση της πληρότητας της αίτησης που αναφέρεται στο άρθρο 12 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 θα πρέπει να αναστέλλεται από την ημερομηνία κατά την οποία ζητούνται οι εν λόγω πληροφορίες έως την ημερομηνία παραλαβής τους από την αρμόδια αρχή.
- (4) Για να έχει η αρμόδια αρχή τη δυνατότητα να αξιολογεί αν οι αλλαγές στις πληροφορίες που παρέχονται στην αίτηση αδειοδότησης ενδέχεται να επηρεάσουν τη διαδικασία αδειοδότησης, είναι σκόπιμο να απαιτείται από τους δυνητικούς παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης να κοινοποιούν τις εν λόγω αλλαγές χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση. Επιπλέον, είναι αναγκαίο να καθοριστεί ότι οι προθεσμίες για την αξιολόγηση των πληροφοριών που προβλέπεται στο άρθρο 12 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 εφαρμόζονται από την ημερομηνία κατά την οποία ο αιτών παρέχει τις τροποποιημένες πληροφορίες στην αρμόδια αρχή.
- (5) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών.
- (6) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τις συμβουλές της ομάδας συμφεροντούχων κινητών αξιών και αγορών, η οποία έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(2)</sup>.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 347 της 20.10.2020, σ. 1.

<sup>(2)</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84).

- (7) Ζητήθηκε η γνώμη του Ευρωπαϊού Επόπτη Προστασίας Δεδομένων σύμφωνα με το άρθρο 42 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>(3)</sup>, ο οποίος γνωμοδότησε την 1η Ιουνίου 2022,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

#### Άρθρο 1

### Ορισμός σημείου επαφής

Οι αρμόδιες αρχές ορίζουν σημείο επαφής για την παραλαβή των αιτήσεων αδειοδότησης παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 12 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503. Οι αρμόδιες αρχές επικαιροποιούν τα στοιχεία επικοινωνίας του καθορισμένου σημείου επαφής και δημοσιοποιούν τα εν λόγω στοιχεία επικοινωνίας στους ιστοτόπους τους.

#### Άρθρο 2

### Τυποποιημένο έντυπο

Οι δυνητικοί πάροχοι υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης υποβάλλουν την αίτηση αδειοδότησής τους χρησιμοποιώντας το τυποποιημένο έντυπο που περιλαμβάνεται στο παράρτημα.

#### Άρθρο 3

### Βεβαίωση παραλαβής

Εντός 10 εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της αίτησης και παρά την προθεσμία που ορίζεται στο άρθρο 12 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 για την αξιολόγηση της πληρότητας της αίτησης σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο, η αρμόδια αρχή αποστέλλει σε ηλεκτρονική μορφή, σε έντυπη μορφή ή και με τις δύο μορφές, βεβαίωση παραλαβής στον δυνητικό πάροχο υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης. Η εν λόγω βεβαίωση παραλαβής περιλαμβάνει τα στοιχεία επικοινωνίας των προσώπων που θα διεκπεραιώσουν την αίτηση αδειοδότησης.

#### Άρθρο 4

### Αναστολή προθεσμίας σε περίπτωση ελλειπουσών πληροφοριών

Όταν η αρμόδια αρχή απαιτεί από τον δυνητικό πάροχο υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης να παράσχει πληροφορίες που λείπουν σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, η προθεσμία για την αξιολόγηση της πληρότητας της αίτησης σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο αναστέλλεται από την ημερομηνία κατά την οποία ζητούνται οι εν λόγω πληροφορίες έως την ημερομηνία παραλαβής τους.

#### Άρθρο 5

### Γνωστοποίηση αλλαγών

1. Ο δυνητικός πάροχος υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης κοινοποιεί, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, στην αρμόδια αρχή τυχόν αλλαγές στις πληροφορίες που παρέχονται στην αίτηση αδειοδότησης. Ο δυνητικός πάροχος συμμετοχικής χρηματοδότησης παρέχει τις επικαιροποιημένες πληροφορίες χρησιμοποιώντας το τυποποιημένο έντυπο που περιλαμβάνεται στο παράρτημα.
2. Όταν ο δυνητικός πάροχος υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης παρέχει επικαιροποιημένες πληροφορίες, η προθεσμία που προβλέπεται στο άρθρο 12 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 αρχίζει να ισχύει από την ημερομηνία παραλαβής των εν λόγω επικαιροποιημένων πληροφοριών από την αρμόδια αρχή.

<sup>(3)</sup> Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2018, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001 και της απόφασης αριθ. 1247/2002/ΕΚ (ΕΕ L 295 της 21.11.2018, σ. 39).

*Άρθρο 6***Έναρξη ισχύος και εφαρμογή**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 13 Ιουλίου 2022.

Για την Επιτροπή  
Η Πρόεδρος  
Ursula VON DER LEYEN

---

## ΑΙΤΗΣΗ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ ΠΑΡΟΧΟΥ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στην αρμόδια αρχή

Αίτηση αδειοδότησης παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης				
Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στην αρμόδια αρχή				
Πεδίο	Υποπεδίο	Περιγραφή		
1	Αιτών	1	Πλήρης εταιρική επωνυμία	Πλήρης εταιρική επωνυμία του αιτούντος
		2	Εμπορική/-ές επωνυμία/-ες	Εμπορική ή εμπορικές επωνυμίες προς χρήση για την παροχή των υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης
		3	Διαδικτυακή διεύθυνση	Διεύθυνση του ιστοτόπου που διαχειρίζεται ο αιτών
		4	Φυσική διεύθυνση	Καταστατική έδρα του αιτούντος
		5	Εθνικός αριθμός ταυτοποίησης/ καταχώρισης (εάν υπάρχει)	Εθνικό αναγνωριστικό στοιχείο του αιτούντος ή αποδεικτικά στοιχεία καταχώρισης στο εθνικό μητρώο επιχειρήσεων
		6	LEI (εάν υπάρχει)	Αναγνωριστικό στοιχείο νομικής οντότητας του αιτούντος
2	Όνοματεπώνυμο και στοιχεία επικοινωνίας του προσώπου που είναι υπεύθυνο για την αίτηση	1	Όνοματεπώνυμο	Πλήρες ονοματεπώνυμο του αρμόδιου επικοινωνίας
		2	Ιδιότητα	Ιδιότητα και/ή θέση του αρμόδιου επικοινωνίας στο πλαίσιο του αιτούντος οργανισμού ή ιδιότητα εξωτερικού συνεργάτη (π.χ. σύμβουλος, εταιρεία νομικών) και απόδειξη ότι το πρόσωπο έχει την εξουσία να υποβάλει την αίτηση
		3	Ταχυδρομική διεύθυνση (εάν είναι διαφορετική από τη φυσική διεύθυνση του αιτούντος)	
		4	Αριθμός τηλεφώνου	
		5	Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	



Πεδίο		Υποπεδίο		Περιγραφή
3	Νομική μορφή	ά.α.	Νομική μορφή σύστασης βάσει εθνικής νομοθεσίας	
4	Καταστατικό	ά.α.	Καταστατικό και, εάν υπάρχει, ιδρυτική πράξη	
5	Πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο εκτίθενται το είδος των υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης που επιθυμεί να παρέχει ο αιτών και η πλατφόρμα συμμετοχικής χρηματοδότησης την οποία προτίθεται να εκμεταλλευτεί, συμπεριλαμβανομένων του τόπου και του τρόπου εμπορικής προώθησης των προσφορών συμμετοχικής χρηματοδότησης	1	Πληροφορίες σχετικά με τα είδη υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης	<p>Ο αιτών αναφέρει:</p> <p>α) τις υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης που προτίθεται να παρέχει ο αιτών (επιλέξτε κατά περίπτωση):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> διευκόλυνση χορήγησης δανείων, η οποία περιλαμβάνει την παροχή σχετικών πληροφοριών, όπως τα ποσοστά αθέτησης των δανείων·</li> <li><input type="checkbox"/> τοποθέτηση, χωρίς δέσμευση ανάληψης, κινητών αξιών και εισηγμένων μέσων για σκοπούς συμμετοχικής χρηματοδότησης και λήψη και διαβίβαση εντολών σε σχέση με τις εν λόγω κινητές αξίες και τα εισηγμένα μέσα·</li> </ul> <p>β) (Όταν ο αιτών παρέχει διευκόλυνση ή προτίθεται να διευκολύνει τη χορήγηση δανείων) αν ο αιτών προτίθεται να παράσχει διαχείριση ατομικού χαρτοφυλακίου δανείων, συμπεριλαμβανομένης περιγραφής των εσωτερικών ρυθμίσεων για την άσκηση της εν λόγω δραστηριότητας και περιγραφής των συμβατικών ρυθμίσεων που θα συνάψει ο αιτών με τους κυρίως του έργου και τους επενδυτές (με ιδιαίτερη αναφορά στις εντολές που θα δώσουν οι επενδυτές στον αιτούντα)·</p> <p>γ) άλλες υπηρεσίες ή δραστηριότητες που προτίθεται να παρέχει ο δυνητικός πάροχος υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης (επιλέξτε κατά περίπτωση):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> φύλαξη περιουσιακών στοιχείων·</li> <li><input type="checkbox"/> υπηρεσίες πληρωμών·</li> <li><input type="checkbox"/> χρήση εταιρειών ειδικού σκοπού για την παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης·</li> <li><input type="checkbox"/> εφαρμογή βαθμολογιών πιστοληπτικής ικανότητας σε έργα συμμετοχικής χρηματοδότησης·</li> <li><input type="checkbox"/> υποβολή πρότασης για την τιμή και/ή το επιτόκιο των προσφορών συμμετοχικής χρηματοδότησης·</li> <li><input type="checkbox"/> λειτουργία πίνακα ανακοινώσεων·</li> <li><input type="checkbox"/> συγκρότηση και διαχείριση ταμείων κάλυψης έκτακτων αναγκών·</li> </ul>

Πεδίο		Υποπεδίο		Περιγραφή
				<p>δ) τα είδη των προσφορών που σχεδιάζει να παρουσιάσει ο αιτών (όπως έργα που βασίζονται στη χορήγηση δανείων, έργα που βασίζονται σε ίδια κεφάλαια, το είδος του τομέα ή της επιχειρηματικής δραστηριότητας, το είδος των επενδύσεων που θα προσφέρονται στην πλατφόρμα συμμετοχικής χρηματοδότησης και τα είδη των στοχευόμενων επενδυτών)</p> <p>ε) τη διαδικασία επιλογής, στην οποία καθορίζονται λεπτομερώς οι μέθοδοι που εγκρίθηκαν για την επιλογή των προσφορών που θα υποβληθούν στην πλατφόρμα συμμετοχικής χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένης της φύσης και της έκτασης της δέουσας επιμέλειας που αναλαμβάνεται όσον αφορά τους κυρίους των έργων</p> <p>στ) τις ρυθμίσεις για τη δημοσιοποίηση των προσφορών στην πλατφόρμα συμμετοχικής χρηματοδότησης και τον τρόπο με τον κοινοποίησης των συμφερόντων των επενδυτών για ένα έργο συμμετοχικής χρηματοδότησης στον οικείο κύριο του έργου</p> <p>ζ) τυχόν άλλες υπηρεσίες/δραστηριότητες που παρέχονται επί του παρόντος (ή πρόκειται να παρασχεθούν) από τον αιτούντα, οι οποίες δεν καλύπτονται από τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503 και μπορούν να παρασχεθούν σύμφωνα με το ενωσιακό ή το εθνικό δίκαιο, συμπεριλαμβανομένων παραπομπών και αντιγράφου των σχετικών αδειών (κατά περίπτωση).</p>
	2	Πληροφορίες σχετικά με την πλατφόρμα συμμετοχικής χρηματοδότησης		<p>Περιγραφή:</p> <p>α) των ρυθμίσεων για την παρουσίαση των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 στον ιστότοπο της πλατφόρμας συμμετοχικής χρηματοδότησης του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών ρυθμίσεων ΤΠ</p> <p>β) των ρυθμίσεων για να καταστεί η πλατφόρμα συμμετοχικής χρηματοδότησης ένα διαδικτυακό πληροφοριακό σύστημα, προσβάσιμο στο κοινό και χωρίς διακρίσεις στην πρόσβαση</p> <p>γ) των διαδικασιών και των ρυθμίσεων για την άμεση, δίκαιη και ταχεία παροχή των υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής:</p> <p>i) των διαδικασιών λήψης και διαβίβασης εντολών πελατών,</p> <p>ii) των συστημάτων επεξεργασίας των εν λόγω εντολών,</p> <p>iii) του τρόπου με τον οποίο οι εν λόγω διαδικασίες και ρυθμίσεις επιτρέπουν τη λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση των εντολών πελατών σε ισότιμη βάση</p>

Πεδίο		Υποπεδίο		Περιγραφή
				δ) των μηχανισμών τους οποίους σχεδιάζει να εφαρμόσει ο αιτών για τη διευκόλυνση των ροών πληροφοριών μεταξύ του κυρίου του έργου και των επενδυτών ή μεταξύ των επενδυτών, κατά περίπτωση.
		3	Στρατηγική εμπορικής προώθησης	Περιγραφή της στρατηγικής εμπορικής προώθησης που σχεδιάζει να χρησιμοποιήσει ο δυνητικός πάροχος υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης στην Ένωση, συμπεριλαμβανομένων των γλωσσών των ανακοινώσεων εμπορικής προώθησης· προσδιορισμός των κρατών μελών στα οποία οι διαφημίσεις θα έχουν τη μεγαλύτερη προβολή στα μέσα ενημέρωσης, καθώς και των αναμενόμενων μέσων επικοινωνίας που θα χρησιμοποιηθούν
6	Περιγραφή του οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και του μηχανισμού εσωτερικού ελέγχου για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών λογιστικής οργάνωσης και διαχείρισης κινδύνων	1	Οργανωτικά πλαίσια διακυβέρνησης	Περιγραφή: α) της εσωτερικής δομής του αιτούντος (οργανόγραμμα κ.λπ.) με ένδειξη της κατανομής των καθηκόντων και των εξουσιών, καθώς και των σχετικών διαύλων αναφοράς, των εφαρμοζόμενων ρυθμίσεων ελέγχου και κάθε άλλης χρήσιμης πληροφορίας για την παρουσίαση των επιχειρησιακών χαρακτηριστικών, των πολιτικών και των διαδικασιών του αιτούντος για τη διασφάλιση αποτελεσματικής και συνετής διαχείρισης· β) του σχεδίου προσλήψεων προσωπικού, εάν υπάρχει, για την επόμενη τριετία και της σχετικής κατάστασης εφαρμογής, ή αναφορά του προσωπικού που είναι αρμόδιο για την εκτέλεση των υπηρεσιών.
		2	Μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου	Περιγραφή του μηχανισμού εσωτερικού ελέγχου (όπως υπηρεσία συμμόρφωσης και υπηρεσία διαχείρισης κινδύνων, εάν έχει συσταθεί) που έχει θέσει σε εφαρμογή ο αιτών, με σκοπό την παρακολούθηση και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης των διαδικασιών του με τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με την υποβολή εκθέσεων στο διοικητικό όργανο
		3	Διαχείριση κινδύνων	Καταγραφή των κινδύνων που εντοπίζει ο αιτών και περιγραφή των πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των κινδύνων που σχετίζονται με τις δραστηριότητες, τις διεργασίες και τα συστήματα του αιτούντος, συμπεριλαμβάνοντας τα εξής: α) περιγραφή των εσωτερικών διαδικασιών και μεθοδολογιών που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 (κατά περίπτωση)·

Πεδίο		Υποπεδίο		Περιγραφή
				β) περιγραφή της πολιτικής του ταμείου κάλυψης έκτακτων αναγκών που αναφέρεται στο άρθρο 6 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 (κατά περίπτωση).
		4	Λογιστικές διαδικασίες	Περιγραφή των λογιστικών διαδικασιών με τις οποίες ο αιτών θα καταγράφει και θα υποβάλλει τις αναφορές του σχετικά με χρηματοοικονομική πληροφόρηση
7	Περιγραφή των συστημάτων, πόρων και διαδικασιών για τον έλεγχο και τη διασφάλιση του συστήματος επεξεργασίας δεδομένων	ά.α.	Έλεγχος και διασφάλιση του συστήματος επεξεργασίας δεδομένων	Περιγραφή: α) των εσωτερικών ρυθμίσεων που θεσπίζονται για τη διασφάλιση του ορθού χειρισμού των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και των πληροφοριών που λαμβάνονται από επενδυτές, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης υπολογιστικών νεφών· β) της πολιτικής για την πρόληψη της απάτης και την προστασία της ιδιωτικότητας/ των δεδομένων· γ) των τοποθεσιών, των μεθόδων και των πολιτικών αρχειοθέτησης τεκμηρίωσης, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης υπολογιστικών νεφών.
8	Περιγραφή των λειτουργικών κινδύνων	1	Κίνδυνοι που σχετίζονται με την υποδομή και τις διαδικασίες ΤΠ	Περιγραφή των πηγών λειτουργικών κινδύνων που έχουν εντοπιστεί και περιγραφή των διαδικασιών, των συστημάτων και των ελέγχων που έχει εγκρίνει ο αιτών για τη διαχείριση των εν λόγω λειτουργικών κινδύνων (αξιοπιστία συστήματος, ασφάλεια, ακεραιότητα, ιδιωτικότητα κ.λπ.), μεταξύ άλλων τα εξής: α) διαδικασίες για την αποφυγή διακοπών λειτουργίας· β) υφιστάμενες συσκευές δημιουργίας αντιγράφων ασφαλείας· γ) μέτρα σχετικά με διασφαλίσεις από επιθέσεις χάκερ.
		2	Κίνδυνος που σχετίζεται με τον προσδιορισμό της προσφοράς	Περιγραφή των τεχνικών εργαλείων και των ανθρώπινων πόρων που διατίθενται ειδικά για τον προσδιορισμό της προσφοράς, ιδίως για τον καθορισμό της τιμολόγησης σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 4 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503
		3	Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις υπηρεσίες φύλαξης περιουσιακών στοιχείων και με τις υπηρεσίες πληρωμών (κατά περίπτωση)	Σε περίπτωση που ο αιτών προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες φύλαξης περιουσιακών στοιχείων και υπηρεσίες πληρωμών, περιγραφή των πηγών λειτουργικών κινδύνων που έχουν εντοπιστεί και περιγραφή των διαδικασιών, των συστημάτων και των ελέγχων που έχει εγκρίνει ο αιτών για τη διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τις εν λόγω υπηρεσίες, μεταξύ άλλων όταν οι εν λόγω υπηρεσίες παρέχονται από τρίτο

Πεδίο		Υποπεδίο		Περιγραφή
		4	Κίνδυνοι που σχετίζονται με την εξωτερική ανάθεση επιχειρησιακών λειτουργιών	Σε περίπτωση που ο αιτών προτίθεται να βασιστεί σε τρίτο για την εκτέλεση επιχειρησιακών λειτουργιών, περιγραφή των πηγών λειτουργικών κινδύνων που έχουν εντοπιστεί και περιγραφή των διαδικασιών, των συστημάτων και των ελέγχων που έχει εγκρίνει ο αιτών για τη διαχείριση των εν λόγω λειτουργικών κινδύνων
		5	Τυχόν άλλος ή άλλοι λειτουργικοί κίνδυνοι (κατά περίπτωση)	Περιγραφή τυχόν άλλων πηγών λειτουργικών κινδύνων που έχουν εντοπιστεί και περιγραφή των διαδικασιών, των συστημάτων και των ελέγχων που έχει εγκρίνει ο αιτών για τη διαχείριση των εν λόγω λειτουργικών κινδύνων
9	Περιγραφή των διασφαλίσεων προληπτικής εποπτείας του αιτούντος σύμφωνα με το άρθρο 11 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503	1	Διασφαλίσεις προληπτικής εποπτείας	Το ποσό των διασφαλίσεων προληπτικής εποπτείας που διαθέτει ο αιτών κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας και η περιγραφή των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό του
		2	Ίδια κεφάλαια (κατά περίπτωση)	Το ποσό των διασφαλίσεων προληπτικής εποπτείας που καλύπτεται από ίδια κεφάλαια που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503
		3	Ασφαλιστήριο συμβόλαιο (κατά περίπτωση)	Το ποσό των διασφαλίσεων προληπτικής εποπτείας του αιτούντος που καλύπτεται από ασφαλιστήριο συμβόλαιο, όπως αναφέρεται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503
		4	Υπολογισμοί προβλέψεων και σχέδια	α) Προβλεπόμενος υπολογισμός των διασφαλίσεων προληπτικής εποπτείας του αιτούντος για τα τρία πρώτα οικονομικά έτη β) Προβλεπόμενα λογιστικά σχέδια για τα τρία πρώτα οικονομικά έτη, μεταξύ άλλων: (i) προβλεπόμενοι ισολογισμοί, (ii) προβλεπόμενοι λογαριασμοί κερδών και ζημιών ή καταστάσεις αποτελεσμάτων γ) Παραδοχές σχεδιασμού για τις ανωτέρω προβλέψεις, καθώς και επεξηγήσεις των αριθμητικών στοιχείων
		5	Σχεδιασμός διασφαλίσεων προληπτικής εποπτείας	Περιγραφή των διαδικασιών σχεδιασμού και παρακολούθησης των διασφαλίσεων προληπτικής εποπτείας του αιτούντος

Πεδίο		Υποπεδίο		Περιγραφή
10	Απόδειξη ότι ο αιτών πληροί τις διασφαλίσεις προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 11 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503	1	Ίδια κεφάλαια	<p>α) Τεκμηρίωση του τρόπου υπολογισμού του ποσού από τον αιτούντα σύμφωνα με το άρθρο 11 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503</p> <p>β) Για υφιστάμενες επιχειρήσεις, ελεγμένη κατάσταση λογαριασμών ή δημόσιο μητρώο που πιστοποιεί το ποσό των ιδίων κεφαλαίων του αιτούντος</p> <p>γ) Για επιχειρήσεις σε διαδικασία σύστασης, αντίγραφο κίνησης τραπεζικού λογαριασμού που εκδίδεται από τράπεζα και πιστοποιεί ότι τα κεφάλαια έχουν κατατεθεί στον τραπεζικό λογαριασμό του αιτούντος</p>
		2	Ασφαλιστήριο συμβόλαιο	<p>α) Αντίγραφο του ασφαλιστηρίου συμβολαίου που έχει συναφθεί και περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία που είναι αναγκαία για τη συμμόρφωση με το άρθρο 11 παράγραφοι 6 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, εάν υπάρχει, ή</p> <p>β) Αντίγραφο της συμφωνίας προασφάλισης που περιλαμβάνει όλα τα αναγκαία στοιχεία για τη συμμόρφωση με το άρθρο 11 παράγραφοι 6 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, υπογεγραμμένο από επιχείρηση αδειοδοτημένη να παρέχει ασφάλιση σύμφωνα με το ενωσιακό ή το εθνικό δίκαιο</p>
11	Περιγραφή του σχεδίου επιχειρησιακής συνέχειας	ά.α.	Σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας	Περιγραφή των μέτρων και των διαδικασιών για τη διασφάλιση, σε περίπτωση πτώχευσης του δυνητικού παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, της συνέχειας της παροχής υπηρεσιών κρίσιμης σημασίας που σχετίζονται με υφιστάμενες επενδύσεις και της χρηστής διαχείρισης των συμφωνιών μεταξύ του δυνητικού παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης και των πελατών του, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, διατάξεων για τη συνέχιση της εξυπηρέτησης των εκκρεμών δανείων, την ενημέρωση πελατών και την παράδοση των διακανονισμών φύλαξης περιουσιακών στοιχείων
12	Εχέγγυα αξιοπιστίας των μετόχων που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα το 20 % ή περισσότερο του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου	Τα υποπεδία 1-10 επαναλαμβάνονται και συμπληρώνονται για καθέναν από τους μετόχους που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα το 20 % ή περισσότερο του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου		
		Εάν ο μέτοχος που κατέχει το 20 % ή περισσότερο του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου δεν είναι φυσικό πρόσωπο, τα υποπεδία 8 και 9 συμπληρώνονται για τη νομική οντότητα και επαναλαμβάνονται και συμπληρώνονται για κάθε μέλος του διοικητικού οργάνου και για άλλα πρόσωπα που διευθύνουν στην πράξη την επιχείρηση.		
		1	Διάγραμμα ιδιοκτησιακής δομής	Διάγραμμα ιδιοκτησιακής δομής του αιτούντος που παρουσιάζει την ατομική θέση των μετόχων που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα το 20 % ή περισσότερο του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου

Πεδίο		Υποπεδίο		Περιγραφή
		2	Όνομα/Επωνυμία	α) Το πλήρες ονοματεπώνυμο σε περίπτωση φυσικών προσώπων β) Εθνικός αριθμός ταυτοποίησης (δελτίο ταυτότητας ή διαβατήριο) στην περίπτωση φυσικών προσώπων γ) Εταιρική επωνυμία και νομική μορφή, σε περίπτωση νομικών προσώπων δ) Εθνικός αριθμός ταυτοποίησης/καταχώρισης (εάν υπάρχει) στην περίπτωση νομικών προσώπων
		3	Ημερομηνία και τόπος γέννησης (κατά περίπτωση)	Ημερομηνία και τόπος γέννησης των μετόχων που είναι φυσικά πρόσωπα
		4	Κατοικία ή καταστατική έδρα	α) Κατοικία, σε περίπτωση φυσικών προσώπων β) Καταστατική έδρα, σε περίπτωση νομικών προσώπων
		5	Συμπληρωματικές πληροφορίες σε περίπτωση νομικών προσώπων	Όταν ο μέτοχος που κατέχει το 20 % ή περισσότερο του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου είναι νομικό πρόσωπο, πλήρης κατάλογος των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που διευθύνουν στην πράξη την επιχείρησή του, το ονοματεπώνυμό τους, η ημερομηνία και ο τόπος γέννησής τους, η κατοικία τους, ο εθνικός αριθμός ταυτοποίησής τους, εάν υπάρχει
		6	Ποσό της συμμετοχής	Το ποσό του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει το πρόσωπο σε απόλυτη αξία και σε ποσοστό. Σε περίπτωση έμμεσου μετόχου, το ποσό αναφέρεται στον ενδιάμεσο κάτοχο
		7	Πληροφορίες σε περίπτωση έμμεσης συμμετοχής	Ονοματεπώνυμο και στοιχεία επικοινωνίας του προσώπου μέσω του οποίου κατέχονται το μετοχικό κεφάλαιο ή τα δικαιώματα ψήφου

Πεδίο	Υποπεδίο		Περιγραφή
	8	Εχέγγυα αξιοπιστίας	<p>α) Επίσημο πιστοποιητικό ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο σύμφωνα με το εθνικό δικαίο που αποδεικνύει την ύπαρξη λευκού ποινικού μητρώου</p> <p>β) Πληροφορίες σχετικά με ποινικές έρευνες και/ή διαδικασίες, καθώς και σχετικές αστικές και διοικητικές υποθέσεις, όσον αφορά παραβάσεις των εθνικών κανόνων στους τομείς του εμπορικού δικαίου, του πτωχευτικού δικαίου, του δικαίου για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, του δικαίου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, του δικαίου περί απάτης ή των υποχρεώσεων επαγγελματικής ευθύνης, ιδίως μέσω επίσημου πιστοποιητικού (εάν και στον βαθμό που είναι διαθέσιμο από το οικείο κράτος μέλος ή την οικεία τρίτη χώρα) ή μέσω άλλου ισοδύναμου εγγράφου. Σε περίπτωση επιβολής αστικών ή διοικητικών κυρώσεων σε σχέση με τα προαναφερόμενα πεδία, παρέχεται λεπτομερής περιγραφή τους. Για έρευνες ή διαδικασίες σε εξέλιξη, οι πληροφορίες μπορούν να παρέχονται μέσω υπεύθυνης δήλωσης</p> <p>γ) Πληροφορίες για την άρνηση καταχώρισης, έγκρισης, προσχώρησης ή άδειας άσκησης εμπορικών δραστηριοτήτων, επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή επαγγέλματος· ή για την απόσυρση, ανάκληση ή καταγγελία της εν λόγω καταχώρισης, έγκρισης, προσχώρησης ή άδειας· ή για τη διαγραφή από ρυθμιστική ή κρατική αρχή ή από επαγγελματικό φορέα ή ένωση. Παρέχονται επίσης πληροφορίες σχετικά με τυχόν διαδικασίες που βρίσκονται σε εξέλιξη και σχετίζονται με τα ανωτέρω</p> <p>δ) Πληροφορίες σχετικά με την απόλυση από την απασχόληση σχετικά με θέσεις και καθήκοντα που αφορούν τη διαχείριση κεφαλαίων ή παρόμοιες σχέσεις καταπιστευτικής διαχείρισης και περιγραφή των λόγων αυτής της απόλυσης</p>
	9	Προϋπάρχουσα (και σε εξέλιξη) αξιολόγηση	<p>Πληροφορίες σχετικά με το αν έχει ήδη διενεργηθεί (ή βρίσκεται σε εξέλιξη) αξιολόγηση των εχεγγύων αξιοπιστίας του μετόχου από κάποια άλλη αρμόδια αρχή ή κάποια άλλη αρχή βάσει άλλης χρηματοοικονομικής νομοθεσίας, συμπεριλαμβανομένης της ονομασίας της εν λόγω αρχής και, κατά περίπτωση, της ημερομηνίας και του αποτελέσματος της αξιολόγησής της</p>
	10	Πληροφορίες σχετικά με τη δομή του ομίλου (κατά περίπτωση)	<p>Πληροφορίες σχετικά με το αν ο αιτών:</p> <p>α) είναι θυγατρική παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος·</p> <p>β) είναι θυγατρική της μητρικής επιχείρησης παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος·</p> <p>γ) ελέγχεται από τα ίδια φυσικά ή νομικά πρόσωπα τα οποία ελέγχουν πάροχο υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος</p>



Πεδίο	Υποπεδίο	Περιγραφή	
13	Ταυτότητα των φυσικών προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη διαχείριση του αιτούντος και αποδείξεις ότι τα φυσικά πρόσωπα που συμμετέχουν στη διαχείριση του αιτούντος είναι έντιμα και διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και πείρα για τη διαχείριση του δυνητικού παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης και αφιερώνουν επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους	Τα υποπεδία 1-12 επαναλαμβάνονται και συμπληρώνονται για κάθε φυσικό πρόσωπο που είναι μέλος των διοικητικών ή εποπτικών οργάνων του αιτούντος και για κάθε φυσικό πρόσωπο που διευθύνει στην πράξη την επιχείρηση Τα υποπεδία 1-8 και 10-11 επαναλαμβάνονται και συμπληρώνονται για κάθε φυσικό πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για τα καθήκοντα εσωτερικού ελέγχου (όπου έχει οριστεί)	
	1	Όνοματεπώνυμο	Πλήρες ονοματεπώνυμο του σχετικού φυσικού προσώπου
	2	Αριθμός δελτίου ταυτότητας/ διαβατηρίου	
	3	Ημερομηνία και τόπος γέννησης	
	4	Κατοικία	
	5	Ταχυδρομική διεύθυνση	Ταχυδρομική διεύθυνση, εάν είναι διαφορετική από τη διεύθυνση κατοικίας
	6	Αριθμός τηλεφώνου	
	7	Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	
	8	Θέση	Θέση στο διοικητικό όργανο ή στον οργανισμό του αιτούντος στην οποία έχει διοριστεί/θα διοριστεί το φυσικό πρόσωπο
9	Εχέγγυα αξιοπιστίας	α) Επίσημο πιστοποιητικό ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο σύμφωνα με το εθνικό δικαίο που αποδεικνύει την ύπαρξη λευκού ποινικού μητρώου β) Πληροφορίες σχετικά με ποινικές έρευνες ή διαδικασίες, καθώς και σχετικές αστικές και διοικητικές υποθέσεις, όσον αφορά παραβάσεις των εθνικών κανόνων στους τομείς του εμπορικού δικαίου, του πτωχευτικού δικαίου, του δικαίου για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, του δικαίου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, του δικαίου περί απάτης ή των υποχρεώσεων επαγγελματικής ευθύνης, ιδίως μέσω επίσημου πιστοποιητικού (εάν και στον βαθμό που είναι διαθέσιμο από το οικείο κράτος μέλος ή την οικεία τρίτη χώρα) ή μέσω άλλου ισοδύναμου εγγράφου. Σε περίπτωση ύπαρξης αστικών ή διοικητικών κυρώσεων σε σχέση με τα προαναφερόμενα πεδία, παρέχεται λεπτομερής περιγραφή τους. Για έρευνες ή διαδικασίες σε εξέλιξη, οι πληροφορίες μπορούν να παρέχονται μέσω υπεύθυνης δήλωσης	

Πεδίο	Υποπεδίο		Περιγραφή
			<p>γ) Πληροφορίες για την άρνηση καταχώρισης, έγκρισης, προσχώρησης ή άδειας άσκησης εμπορικών δραστηριοτήτων, επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή επαγγέλματος· ή για την απόσυρση, ανάκληση ή καταγγελία της εν λόγω καταχώρισης, έγκρισης, προσχώρησης ή άδειας· ή για τη διαγραφή από ρυθμιστική ή κρατική αρχή ή από επαγγελματικό φορέα ή ένωση. Παρέχονται επίσης πληροφορίες σχετικά με τυχόν διαδικασίες που βρίσκονται σε εξέλιξη και σχετίζονται με τα ανωτέρω</p> <p>δ) Πληροφορίες σχετικά με την απόλυση από την απασχόληση σχετικά με θέσεις και καθήκοντα που αφορούν τη διαχείριση κεφαλαίων ή παρόμοιες σχέσεις καταπιστευτικής διαχείρισης και περιγραφή των λόγων αυτής της απόλυσης</p>
	10	Βιογραφικό σημείωμα	<p>Βιογραφικό σημείωμα στο οποίο αναφέρονται:</p> <p>α) η σχετική εκπαίδευση [συμπεριλαμβανομένου του ονόματος και του είδους του εκπαιδευτικού ιδρύματος, του είδους και της ημερομηνίας χορήγησης του τίτλου σπουδών και της επαγγελματικής κατάρτισης (συμπεριλαμβανομένου του θέματος της κατάρτισης, του είδους του εκπαιδευτικού ιδρύματος και της ημερομηνίας ολοκλήρωσης της κατάρτισης)]·</p> <p>β) η σχετική επαγγελματική πείρα (εντός και εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα), συμπεριλαμβανομένων των ονομασιών όλων των οργανισμών στους οποίους έχει εργαστεί το πρόσωπο, της φύσης και της διάρκειας των ασκούμενων καθηκόντων (ημερομηνίες έναρξης και λήξης) και του λόγου αποχώρησης (νέα καθήκοντα εντός της εταιρείας/του ομίλου, οικειοθελής αποχώρηση, αναγκαστική αποχώρηση ή λήξη της εντολής)·</p> <p>γ) για θέσεις που κατείχε το πρόσωπο τα προηγούμενα 10 έτη, κατά την περιγραφή των εν λόγω δραστηριοτήτων περιλαμβάνονται λεπτομέρειες σχετικά με όλες τις εξουσίες που κατείχε και τους τομείς δραστηριοτήτων που τελούσαν υπό τον έλεγχό του.</p> <p>Το βιογραφικό σημείωμα μπορεί επίσης να περιλαμβάνει τα στοιχεία (ονοματεπώνυμο, διεύθυνση, αριθμό τηλεφώνου, διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου) οποιουδήποτε ή οποιωνδήποτε προσώπων αναφοράς με τα οποία μπορεί να επικοινωνήσει η αρμόδια αρχή (το πεδίο αυτό δεν είναι υποχρεωτικό)</p>
	11	Χρόνος που πρέπει να διατίθεται για την εκτέλεση των καθηκόντων	<p>Πληροφορίες σχετικά με τον ελάχιστο χρόνο που θα αφιερώνεται στην εκτέλεση των καθηκόντων του προσώπου στο πλαίσιο του δυνητικού παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης (ετήσιες και μηνιαίες ενδείξεις), συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με:</p> <p>α) τον αριθμό των διευθυντικών θέσεων που κατέχει ταυτόχρονα το εν λόγω πρόσωπο σε χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες·</p>

Πεδίο		Υποπεδίο		Περιγραφή
				<p>β) τις διευθυντικές θέσεις που κατέχει ταυτόχρονα το εν λόγω πρόσωπο σε οργανισμούς οι οποίοι δεν επιδιώκουν κατά κύριο λόγο εμπορικούς σκοπούς·</p> <p>γ) άλλες εξωτερικές επαγγελματικές δραστηριότητες και οποιαδήποτε άλλα καθήκοντα και συναφείς δραστηριότητες, τόσο εντός όσο και εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα.</p>
		12	Προϋπάρχουσα (ή σε εξέλιξη) αξιολόγηση της υπόληψης και της πείρας	Πληροφορίες σχετικά με το αν έχει ήδη διενεργηθεί (ή βρίσκεται σε εξέλιξη) αξιολόγηση των εγγύων αξιοπιστίας και των γνώσεων και της πείρας του φυσικού προσώπου από κάποια άλλη αρμόδια αρχή ή κάποια άλλη αρχή βάσει άλλης χρηματοοικονομικής νομοθεσίας, συμπεριλαμβανομένων της ημερομηνίας της αξιολόγησης, της ταυτότητας της εν λόγω αρχής και, κατά περίπτωση, της ημερομηνίας και του αποτελέσματος της εν λόγω αξιολόγησης·
		13	Αυτοαξιολόγηση των συλλογικών γνώσεων, δεξιοτήτων και πείρας	Λεπτομέρειες σχετικά με το αποτέλεσμα της αξιολόγησης όσον αφορά τη συλλογική κατοχή επαρκών γνώσεων, δεξιοτήτων και πείρας για τη διαχείριση του δυνητικού παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης από τα φυσικά πρόσωπα που συμμετέχουν στη διαχείριση του δυνητικού παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, η οποία διενεργείται από τον ίδιο τον αιτούντα
14	Περιγραφή των εσωτερικών κανόνων που δεν επιτρέπουν στα πρόσωπα που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 να συμμετέχουν, ως κύριοι των έργων, σε υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης που παρέχει ο δυνητικός πάροχος·	ά.α.	Εσωτερικές διαδικασίες σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων των κυρίων των έργων	Περιγραφή των σχετικών εσωτερικών κανόνων που έχει θεσπίσει ο αιτών
15	Περιγραφή των ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης	ά.α.	Πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης	<p>Περιγραφή:</p> <p>α) των επιχειρησιακών λειτουργιών που σχεδιάζει να αναθέσει ο αιτών σε εξωτερικούς συνεργάτες, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους·</p> <p>β) των τρίτων στους οποίους θα ανατεθούν οι επιχειρησιακές λειτουργίες (εάν είναι διαθέσιμα τα σχετικά στοιχεία), συμπεριλαμβανομένης της ένδειξης της τοποθεσίας τους και σύντομης των ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης σε περίπτωση που ο τρίτος είναι εγκατεστημένος σε τρίτη χώρα (εάν είναι διαθέσιμα τα σχετικά στοιχεία)·</p>

Πεδίο		Υποπεδίο		Περιγραφή
				<p>γ) των εσωτερικών ρυθμίσεων και των πόρων που διατίθενται για τον έλεγχο των λειτουργιών που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης·</p> <p>δ) των συμφωνιών επιπέδου υπηρεσιών που έχουν συναφθεί με τους παρόχους υπηρεσιών</p>
16	Περιγραφή των διαδικασιών για την αντιμετώπιση καταγγελιών από πελάτες	ά.α.	Πληροφορίες σχετικά με την αντιμετώπιση καταγγελιών	Περιγραφή των διαδικασιών που έχει εγκρίνει ο αιτών για την αντιμετώπιση καταγγελιών από πελάτες, συμπεριλαμβανομένου του χρονικού πλαισίου εντός του οποίου η απόφαση σχετικά με την καταγγελία θα κοινοποιείται στους δυνητικούς καταγγέλλοντες, όπως προβλέπεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2022/2117 της Επιτροπής (1)
17	Επιβεβαίωση του κατά πόσον ο αιτών προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών ο ίδιος ή μέσω τρίτου, σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (2), ή μέσω συμφωνίας κατ' εφαρμογή του άρθρου 10 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503	ά.α.	Πληροφορίες για τις υπηρεσίες πληρωμών	<p>1. Ο αιτών ενημερώνει την αρμόδια αρχή αν οι υπηρεσίες πληρωμών θα παρασχεθούν (επιλέξτε κατά περίπτωση):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Από τον ίδιο τον αιτούντα. Στην περίπτωση αυτή, ο αιτών παρέχει πληροφορίες για τη σχετική αδειοδότηση παρόχου υπηρεσιών πληρωμών σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/2366</li> <li><input type="checkbox"/> Από αδειοδοτημένο τρίτο. Στην περίπτωση αυτή, ο αιτών αναφέρει το όνομα του τρίτου και υποβάλλει αντίγραφο της υπογεγραμμένης συμφωνίας με τον τρίτο, η οποία περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία που είναι αναγκαία για τη συμμόρφωση με τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503, εάν είναι διαθέσιμο, ή αντίγραφο της προκαταρκτικής συμφωνίας με τον τρίτο, η οποία περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία που είναι αναγκαία για τη συμμόρφωση με τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503, υπογεγραμμένο από τρίτο που έχει λάβει άδεια παροχής υπηρεσιών πληρωμών σύμφωνα με το ενωσιακό ή το εθνικό δίκαιο</li> <li><input type="checkbox"/> Μέσω ρυθμίσεων σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, οι οποίες διασφαλίζουν ότι οι κύριοι των έργων δέχονται τη χρηματοδότηση έργων συμμετοχικής χρηματοδότησης, ή οποιαδήποτε άλλη πληρωμή, μόνο μέσω παρόχου υπηρεσιών πληρωμών σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/2366. Στην περίπτωση αυτή, ο αιτών παρέχει περιγραφή των εν λόγω ρυθμίσεων</li> </ul> <p>2. Ο αιτών περιλαμβάνει περιγραφή των διαδικασιών και των συστημάτων που έχουν θεσπιστεί, μέσω των οποίων τα κεφάλαια από τους επενδυτές θα αποστέλλονται στον κύριο του έργου και οι επενδυτές θα λαμβάνουν τα έσοδα από την επένδυση κεφαλαίου</p>

Πεδίο		Υποπεδίο		Περιγραφή
18	Διαδικασίες για την επαλήθευση της πληρότητας, της ορθότητας και της σαφήνειας των πληροφοριών που περιέχονται στο δελτίο βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές	ά.α.	Διαδικασίες σχετικά με το δελτίο βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές	Περιγραφή των σχετικών διαδικασιών που έχει εγκρίνει ο αιτών
19	Διαδικασίες σχετικά με τα επενδυτικά όρια για μη ειδικευμένους επενδυτές που αναφέρονται στο άρθρο 21 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503	ά.α.	Διαδικασίες σχετικά με τα επενδυτικά όρια για μη ειδικευμένους επενδυτές	<p>1. Ο αιτών υποβάλλει περιγραφή των διαδικασιών που έχουν εγκριθεί προκειμένου:</p> <p>α) να αξιολογεί αν και ποιες από τις παρεχόμενες υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης είναι ενδεδειγμένες, συμπεριλαμβανομένων λεπτομερειών για τις πληροφορίες που ζητούνται από μη ειδικευμένους επενδυτές σχετικά με την πείρα, τους επενδυτικούς στόχους, την οικονομική κατάστασή τους και τη βασική τους κατανόηση όσον αφορά τους κινδύνους που ενέχει η επένδυση εν γένει και ειδικότερα τα είδη επενδύσεων που παρέχονται στην πλατφόρμα συμμετοχικής χρηματοδότησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 21 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503</p> <p>β) να προβαίνει στην προσομοίωση που απαιτείται για δυνητικούς μη ειδικευμένους επενδυτές όσον αφορά την ικανότητά τους να επωμιστούν ζημιές, όπως αναφέρεται στο άρθρο 21 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503·</p> <p>γ) να παρέχει τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 21 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503.</p> <p>2. Ο αιτών υποβάλλει περιγραφή των διαδικασιών που έχει εγκρίνει ο αιτών σχετικά με τα επενδυτικά όρια για μη ειδικευμένους επενδυτές, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής του περιεχομένου της ειδικής προειδοποίησης κινδύνου και των ρυθμίσεων για τη λήψη της ρητής συγκατάθεσης από τον επενδυτή.</p>

(<sup>1</sup>) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/2117 της Επιτροπής, της 13ης Ιουλίου 2022, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό των απαιτήσεων, των τυποποιημένων μορφοτύπων και των διαδικασιών για την αντιμετώπιση καταγγελιών (ΕΕ L XX της XX.XX.XXXX, σ. 42).

(<sup>2</sup>) Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35).