



České vydání

Právní předpisy

Ročník 65

8. listopadu 2022

Obsah

II Nelegislativní akty

NAŘÍZENÍ

- ★ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2111 ze dne 13. července 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující požadavky týkající se střetu zájmů u poskytovatelů služeb skupinového financování ⁽¹⁾ 1
- ★ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2112 ze dne 13. července 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující požadavky a opatření pro žádost o povolení poskytovatele služeb skupinového financování ⁽¹⁾ 5
- ★ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2113 ze dne 13. července 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy pro výměnu informací mezi příslušnými orgány při činnostech šetření, dohledu a vymáhání práva ve vztahu k evropským poskytovatelům služeb skupinového financování pro podniky ⁽¹⁾ 22
- ★ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2114 ze dne 13. července 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující vstupní test znalostí a simulaci schopnosti nést ztrátu u potenciálních nekvalifikovaných investorů do projektů skupinového financování ⁽¹⁾ 26
- ★ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2115 ze dne 13. července 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující metodiku pro výpočet míry selhání u úvěrů nabízených na platformě skupinového financování ⁽¹⁾ 33
- ★ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2116 ze dne 13. července 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující opatření a postupy pro plán kontinuity činnosti poskytovatelů služeb skupinového financování ⁽¹⁾ 38

⁽¹⁾ Text s významem pro EHP.

★ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2117 ze dne 13. července 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující požadavky, standardní formáty a postupy pro vyřizování stížností ⁽¹⁾	42
★ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2118 ze dne 13. července 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy pro individuální správu portfolií úvěrů poskytovateli služeb skupinového financování, upřesňující prvky metody posuzování úvěrového rizika, informace o každém jednotlivém portfoliu, které mají být sděleny investorům, a politiky a postupy požadované ve vztahu k pohotovostním fondům ⁽¹⁾	50
★ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2119 ze dne 13. července 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy pro dokument s klíčovými informacemi pro investory ⁽¹⁾	63
★ Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2120 ze dne 13. července 2022, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o standardy a formáty údajů, formuláře a postupy pro podávání informací o projektech financovaných prostřednictvím platform skupinového financování ⁽¹⁾	76
★ Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2121 ze dne 13. července 2022, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o standardní formuláře, šablony a postupy pro spolupráci a výměnu informací mezi příslušnými orgány a orgánem ESMA ve vztahu k evropským poskytovatelům služeb skupinového financování pro podniky ⁽¹⁾	86
★ Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2122 ze dne 13. července 2022, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o standardní formuláře, šablony a postupy pro spolupráci a výměnu informací mezi příslušnými orgány týkající se evropských poskytovatelů služeb skupinového financování pro podniky ⁽¹⁾	101
★ Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2123 ze dne 13. července 2022, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o standardní formuláře, šablony a postupy pro oznamování vnitrostátních požadavků příslušných orgánů na uvádění na trh týkajících se poskytovatelů služeb skupinového financování orgánu ESMA ⁽¹⁾	120

⁽¹⁾ Text s významem pro EHP.

II

(Nelegislativní akty)

NAŘÍZENÍ

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2022/2111

ze dne 13. července 2022,

kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující požadavky týkající se střetu zájmů u poskytovatelů služeb skupinového financování

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ze dne 7. října 2020 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, a zejména na čl. 8 odst. 7 čtvrtý pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Dle čl. 8 odst. 3 nařízení (EU) 2020/1503, poskytovatelé služeb skupinového financování mají udržovat a uplatňovat účinná vnitřní pravidla pro předcházení střetům zájmů. Aby bylo zajištěno, že tato pravidla splní svůj cíl, kterým je předcházení střetům zájmů v průběhu času, měli by poskytovatelé služeb skupinového financování tato pravidla pravidelně a alespoň jednou ročně přezkoumat a zajistit, aby byla přijata vhodná opatření k řešení veškerých nedostatků, které se těchto pravidel týkají.
- (2) Za účelem řešení střetů zájmů by se poskytovatelé služeb skupinového financování neměli příliš spoléhat na požadavky na sdělení stanovené v čl. 8 odst. 5 nařízení (EU) 2020/1503. Proto by měli stanovit vnitřní pravidla pro předcházení střetům zájmů. Vnitřní pravidla pro předcházení střetům zájmů by měla odpovídat povaze, rozsahu a složitosti poskytovaných služeb skupinového financování, jakož i velikosti a organizaci podnikání poskytovatele služeb skupinového financování. V tomto ohledu by vnitřní pravidla pro předcházení střetům zájmů měla případně zohlednit okolnosti související se skutečností, že poskytovatel služeb skupinového financování patří do skupiny.
- (3) Při navrhování vnitřních pravidel pro předcházení střetům zájmů by poskytovatelé služeb skupinového financování měli vynaložit veškeré úsilí, aby zajistili, že se předejde střetům zájmů, budou zjištěny a řízeny. Pokud je přesto zjištěn střet zájmů, měli by poskytovatelé služeb skupinového financování přijmout nezbytná opatření k zajištění toho, aby byl tento střet zájmů sdělen zákazníkům poskytovatele služeb skupinového financování a jakékoli jiné straně, na kterou může mít vliv.
- (4) Kroky, které mají poskytovatelé služeb skupinového financování učinit v souladu s čl. 8 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503, by měly s přiměřenou jistotou zajistit, aby se předešlo rizikům poškození zájmů zákazníků, a není-li to možné, aby byla odpovídajícím způsobem zmírněna.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1.

- (5) Aby bylo zajištěno, že zákazníci budou moci přijmout informované rozhodnutí o službách, které představují skutečný střet zájmů, měli by poskytovatelé služeb skupinového financování průběžně aktualizovat informace sdělené v souladu s čl. 8 odst. 5 nařízení (EU) 2020/1503 o obecné povaze a zdrojích střetů zájmů, jakož i o opatřeních přijatých k jejich zmírnění. Tyto sdělené informace by měly odpovídat povaze zákazníků, jimž jsou určeny, zejména s ohledem na jejich kvalifikaci jako kvalifikovaných nebo nekvalifikovaných investorů, včetně potenciálních investorů. Sdělení by mělo obsahovat popis střetů zájmů a souvisejících rizik pro zákazníky.
- (6) Toto nařízení vychází z návrhu regulačních technických norem, který Komisi předložil Evropský orgán pro cenné papíry a trhy.
- (7) Evropský orgán pro cenné papíry a trhy uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrzích regulačních technických norem, z nichž toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v oblasti cenných papírů a trhů zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ⁽²⁾,
- (8) V souladu s čl. 42 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ byl konzultován evropský inspektor ochrany údajů, který vydal stanovisko dne 1. června 2022,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Zachování a fungování vnitřních předpisů pro předcházení střetům zájmů

1. Poskytovatelé služeb skupinového financování písemně stanoví, zavedou a udržují vnitřní pravidla pro předcházení střetům zájmů. Pravidla pro předcházení střetům zájmů jsou přiměřená velikosti a organizaci poskytovatele služeb skupinového financování, jakož i povaze, rozsahu a složitosti jeho podnikání.
2. Je-li poskytovatel služeb skupinového financování členem skupiny, zohlední vnitřní pravidla pro předcházení střetům zájmů uvedená v odstavci 1 veškeré okolnosti, které představují střet zájmů nebo k němu mohou vést v důsledku struktury a podnikatelské činnosti jiných členů skupiny.
3. Vnitřní pravidla pro předcházení střetům zájmů uvedená v odstavci 1 vyžadují, aby poskytovatel služeb skupinového financování:
 - a) zajistil, že žádné z osob uvedených v čl. 8 odst. 2 prvním pododstavci písm. a), b) a c) nařízení (EU) 2020/1503 nebudou přijímány jako vlastníci projektů skupinového financování nabízených na platformě skupinového financování;
 - b) určil, zda některá z osob uvedených v čl. 8 odst. 2 prvním pododstavci písm. a), b) a c) nařízení (EU) 2020/1503 byla přijata jako investor do projektů skupinového financování nabízených na platformě skupinového financování;
 - c) určil veškeré další okolnosti, které by mohly vést ke skutečnému nebo potenciálnímu střetu zájmů mezi osobami uvedenými v čl. 8 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503, s přihlédnutím k velikosti a činností poskytovatele služeb skupinového financování a případně skupiny, k níž náleží, a k riziku poškození zájmů zákazníků;

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

⁽³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ze dne 23. října 2018 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány, institucemi a jinými subjekty Unie a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení nařízení (ES) č. 45/2001 a rozhodnutí č. 1247/2002/ES (Úř. věst. L 295, 21.11.2018, s. 39).

d) případně upřesnil postupy a opatření, která mají být přijata, včetně postupů a opatření týkajících se příslušných vnitřních povinností v rámci organizace poskytovatele služeb skupinového financování, za účelem splnění požadavků stanovených v čl. 8 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503 a podle písmene c) tohoto odstavce.

4. V situaci uvedené v odst. 3 písm. b) osoby uvedené v čl. 8 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503, které se zabývají různými podnikatelskými činnostmi představujícími střet zájmů druhu, jež je uveden v čl. 8 odst. 2 prvním pododstavci písm. a), b) a c) nařízení (EU) 2020/1503, vykonávají tyto činnosti na takové úrovni nezávislosti, která je úměrná:

- a) velikosti a činnostem poskytovatele služeb skupinového financování;
- b) případně velikosti a činnostem skupiny, do níž poskytovatel služeb skupinového financování patří;
- c) riziku poškození zájmů zákazníků.

5. V situaci uvedené v odst. 3 písm. c) obsahují vnitřní předpisy všechny tyto prvky:

- a) účinné postupy k předcházení nebo kontrole výměny informací mezi osobami uvedenými v čl. 8 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503, které se zabývají činnostmi, jež zahrnují riziko střetu zájmů, pokud by výměna informací mohla poškodit zájmy jednoho nebo více zákazníků poskytovatele služeb skupinového financování;
- b) ustanovení o samostatném dohledu nad osobami uvedenými v čl. 8 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503, mezi jejichž hlavní funkce patří výkon činností jménem zákazníků nebo poskytování služeb zákazníkům, kdy zájmy těchto zákazníků mohou být ve střetu, včetně případů, kdy příslušné osoby zastupují odlišné zájmy (včetně zájmů poskytovatele služeb skupinového financování), jež mohou být ve střetu;
- c) odstranění jakékoli přímé vazby mezi odměňováním osob uvedených v čl. 8 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503, které se zabývají hlavně jednou činností, a odměňováním či příjmy jiných osob, jak je uvedeno v čl. 8 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503, které se zabývají hlavně jinou činností, pokud z těchto činností může vznikat střet zájmů;
- d) opatření k předcházení nebo omezení toho, aby mohl kdokoli nežádoucím způsobem ovlivňovat, jakým způsobem osoba uvedená v čl. 8 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503 vykonává služby skupinového financování;
- e) opatření k předcházení nebo kontrole souběžného či postupného zapojení osoby podle čl. 8 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503 do samostatných služeb skupinového financování, pokud by takové zapojení mohlo narušit řádné řízení střetů zájmů.

6. Poskytovatelé služeb skupinového financování alespoň jednou ročně posoudí a přezkoumají svá vnitřní pravidla s cílem předcházet střetům zájmů a přijmou veškerá vhodná opatření k řešení veškerých zjištěných nedostatků.

Článek 2

Kroky k předcházení střetům zájmů, jejich zjištění a řízení

1. Opatření, která jsou poskytovatelé služeb skupinového financování povinni přijmout v souladu s čl. 8 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503, mají s přiměřenou jistotou zajistit, že se předejde rizikům poškození zájmů zákazníků, a pokud to není možné, budou tato rizika náležitě zmírněna.

2. Pro účely určení druhů střetu zájmů, které vznikají při poskytování služeb skupinového financování a jejichž existence může poškodit zájmy zákazníka, kromě druhů střetů zájmů uvedených v čl. 8 odst. 2 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/1503, poskytovatelé služeb skupinového financování zohlední přinejmenším to, zda některá z osob uvedených v čl. 8 odst. 4 uvedeného nařízení:

- a) pravděpodobně získá finanční prospěch nebo se vyhne finanční ztrátě na úkor zákazníka;
- b) má zájem na výsledku služby poskytované určitému zákazníkovi, který je odlišný od zájmu tohoto zákazníka na daném výsledku;
- c) má finanční či jinou pobídku upřednostnit zájem určitého zákazníka nebo skupiny zákazníků před zájmy jiného zákazníka;

Článek 3

Sdělení týkajících se obecné povahy a zdroje střetu zájmů a kroky k jeho zmírnění

1. Poskytovatelé služeb skupinového financování zveřejní a aktualizují informace uvedené v čl. 8 odst. 5 nařízení (EU) 2020/1503 na svých internetových stránkách na místě, které je pro zákazníky snadno dostupné. Pokud nebyl zjištěn žádný střet zájmů v souladu s čl. 8 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503, poskytovatel služeb skupinového financování zpřístupní tyto informace zákazníkům na trvalém nosiči, a v případě potřeby tyto informace aktualizuje.
2. Sdělení uvedené v odstavci 1 zahrnuje konkrétní a jasný popis střetů zájmů a souvisejících rizik zjištěných v souvislosti s danou službou s přihlédnutím k povaze zákazníků, jimž jsou informace zpřístupněny, zejména k jejich kvalifikaci, to znamená jako kvalifikovaných nebo nekvalifikovaných potenciálních investorů.

Článek 4

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 13. července 2022.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) 2022/2112**ze dne 13. července 2022,****kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující požadavky a opatření pro žádost o povolení poskytovatele služeb skupinového financování****(Text s významem pro EHP)**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ze dne 7. října 2020 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, a zejména na čl. 12 odst. 16 čtvrtý pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Aby byl zajištěn jednotný mechanismus, jehož prostřednictvím příslušné orgány účinně vykonávají své pravomoci, pokud jde o žádosti o povolení potenciálních poskytovatelů služeb skupinového financování, je vhodné stanovit společné standardní formuláře, šablony a postupy pro tyto žádosti.
- (2) Pro usnadnění komunikace mezi potenciálním poskytovatelem služeb skupinového financování a příslušným orgánem by měl příslušný orgán určit vyhrazené kontaktní místo pro účely postupu podávání žádostí a příslušné kontaktní údaje zveřejnit na svých internetových stránkách.
- (3) Aby mohl příslušný orgán důkladně posoudit, zda je žádost úplná, když příslušný orgán požaduje, aby potenciální poskytovatel služeb skupinového financování poskytl chybějící informace, lhůta pro posouzení úplnosti žádosti uvedená v čl. 12 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503 by měla být pozastavena ode dne vyžádání těchto informací do dne, kdy je příslušný orgán obdrží.
- (4) Aby mohl příslušný orgán posoudit, zda změny informací uvedených v žádosti o povolení mohou ovlivnit postup povolování, je vhodné požadovat, aby potenciální poskytovatel služeb skupinového financování tyto změny oznámil bez zbytečného odkladu. Dále je nezbytné stanovit, že lhůty pro posouzení informací stanovené v čl. 12 odst. 8 nařízení (EU) 2020/1503 se použijí ode dne, kdy žadatel doplněné informace poskytne příslušnému orgánu.
- (5) Toto nařízení vychází z návrhu regulačních technických norem, který Komisi předložil Evropský orgán pro cenné papíry a trhy.
- (6) Evropský orgán pro cenné papíry a trhy uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrzích regulačních technických norem, z nichž toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o radu skupinu subjektů působících v oblasti cenných papírů a trhů zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ⁽²⁾.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1.

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

- (7) V souladu s čl. 42 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ byl konzultován evropský inspektor ochrany údajů, který vydal stanovisko dne 1. června 2022,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Určení kontaktního místa

Příslušné orgány určí kontaktní místo pro přijímání žádostí o povolení poskytovatele služeb skupinového financování podle článku 12 nařízení (EU) 2020/1503. Příslušné orgány průběžně aktualizují kontaktní údaje určeného kontaktního místa a tyto kontaktní údaje zveřejní na svých internetových stránkách.

Článek 2

Standardní formulář

Potenciální poskytovatelé služeb skupinového financování předloží svou žádost o povolení s použitím standardního formuláře uvedeného v příloze.

Článek 3

Potvrzení o přijetí

Do deseti pracovních dnů od obdržení žádosti a bez ohledu na lhůtu stanovenou v čl. 12 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503 pro posouzení, zda je žádost v souladu s uvedeným článkem úplná, zašle příslušný orgán potenciálnímu poskytovateli služeb skupinového financování potvrzení o přijetí, a to elektronicky, v tištěné podobě, nebo oběma těmito formami současně. Toto potvrzení o přijetí obsahuje kontaktní údaje osob, které vyřizují žádost o povolení.

Článek 4

Pozastavení lhůty v případě chybějících informací

Pokud příslušný orgán požaduje, aby potenciální poskytovatel služeb skupinového financování poskytl chybějící informace v souladu s čl. 12 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503, lhůta pro posouzení, zda je žádost v souladu s uvedeným článkem úplná, se pozastaví ode dne, kdy jsou tyto informace požadovány, do dne jejich obdržení.

Článek 5

Oznamování změn

1. Potenciální poskytovatel služeb skupinového financování bez zbytečného odkladu oznámí příslušnému orgánu veškeré změny informací uvedených v žádosti o povolení. Potenciální poskytovatel skupinového financování předloží aktualizované informace pomocí standardního formuláře uvedeného v příloze.
2. Pokud potenciální poskytovatel služeb skupinového financování předloží aktualizované informace, začíná lhůta stanovená v čl. 12 odst. 8 nařízení (EU) 2020/1503 běžet ode dne, kdy příslušný orgán tyto aktualizované informace obdrží.

⁽³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ze dne 23. října 2018 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány, institucemi a jinými subjekty Unie a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení nařízení (ES) č. 45/2001 a rozhodnutí č. 1247/2002/ES (Úř. věst. L 295, 21.11.2018, s. 39).

*Článek 6***Vstup v platnost a použitelnost**

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 13. července 2022.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

ŽÁDOST O POVOLENÍ PŮSOBIT JAKO POSKYTOVATEL SLUŽEB SKUPINOVÉHO FINANCOVÁNÍ

Informace poskytované příslušnému orgánu

ŽÁDOST O POVOLENÍ PŮSOBIT JAKO POSKYTOVATEL SLUŽEB SKUPINOVÉHO FINANCOVÁNÍ				
Informace poskytované příslušnému orgánu				
Pole		Podpole		Popis
1	Žadatel	1	Úplný oficiální název	Úplný oficiální název žadatele
		2	Obchodní název (názvy)	Obchodní název (názvy) pro poskytování služeb skupinového financování
		3	Internetová adresa	Internetová adresa webových stránek provozovaných žadatelem
		4	Fyzická adresa	Sídlo žadatele
		5	Vnitrostátní identifikační/registrační číslo (je-li k dispozici)	Vnitrostátní identifikační kód žadatele nebo doklad o zápisu do vnitrostátního obchodního rejstříku
		6	Identifikační kód právnické osoby (je-li k dispozici)	Identifikační kód právnické osoby žadatele
2	Jméno a kontaktní údaje osoby, která má žádost na starost	1	Celé jméno	Celé křestní jméno (jména) a příjmení kontaktní osoby
		2	Funkce	Funkce a/nebo titul kontaktní osoby žadatele nebo status externí osoby (např. poradce, advokátní kancelář) a doklad o tom, že daná osoba má pravomoc podat žádost
		3	Poštovní adresa (pokud se liší od adresy bydliště)	
		4	Telefonní číslo	
		5	E-mailová adresa	

Pole		Podpole		Popis
3	Právní forma	Nevztahuje se	Právní forma založení podle vnitrostátních právních předpisů	
4	Stanovy	Nevztahuje se	Stanovy a případně zakladatelská smlouva, jsou-li k dispozici	
5	Program činnosti vymezující typy služeb skupinového financování, které žadatel hodlá poskytovat, a platformu skupinového financování, kterou hodlá provozovat, včetně informací o tom, kde a jak mají být nabídky skupinového financování uváděny na trh	1	Informace o typech služeb skupinového financování	Žadatel uvede: a) služby skupinového financování, které žadatel hodlá poskytovat (zakřížkujte příslušné políčko): ☐ umožnění poskytování úvěrů, což zahrnuje poskytování příslušných informací, jako je míra selhání úvěrů ☐ umisťování převoditelných cenných papírů a nástrojů přijatých pro účely skupinového financování bez pevného závazku a přijímání a předávání pokynů týkajících se těchto převoditelných cenných papírů a přijatých nástrojů; b) (pokud žadatel poskytuje úvěry nebo má v úmyslu umožnit jejich poskytování) zda žadatel hodlá poskytovat individuální správu portfolia úvěrů, včetně popisu vnitřních opatření pro poskytování této činnosti a popisu smluvních opatření, která žadatel stanoví s vlastníky projektů a s investory (se zvláštním uvedením pověření, která investoři udělí žadateli); c) jiné služby nebo činnosti, které potenciální poskytovatel služeb skupinového financování hodlá poskytovat (zakřížkujte příslušné políčko): ☐ úschova aktiv ☐ platební služby ☐ použití zvláštních účelových jednotek pro poskytování služeb skupinového financování ☐ použití úvěrového hodnocení na projekty skupinového financování ☐ návrh ceny a/nebo úrokové sazby nabídek skupinového financování ☐ provozování elektronické vývěsky ☐ zřízení a provozování pohotovostních fondů;

Pole		Podpole		Popis
				d) druhy nabídek, které žadatel hodlá předložit (např. projekty založené na úvěrech, projekty založené na vlastním kapitálu, druh odvětví nebo podnikatelské činnosti, druh investic, které mají být nabízeny na platformě skupinového financování, a druhy cílových investorů); e) výběrové řízení, v němž jsou uvedeny podrobnosti o metodách přijatých pro výběr nabídek, které mají být předloženy na platformě skupinového financování, včetně povahy a rozsahu hloubkové kontroly prováděné s ohledem na vlastníky projektů; f) opatření ke zveřejnění nabídek na platformě skupinového financování a způsob, jakým budou příslušnému vlastníkovi projektu sděleny zájmy investorů o projekt skupinového financování; g) jakékoli jiné služby/činnosti, které v současné době jsou (nebo mají být) poskytovány žadatelem, na něž se nevztahuje nařízení (EU) 2020/1503 a které mohou být poskytovány v souladu s právem Unie nebo vnitrostátním právem, včetně případných odkazů na příslušná povolení a jejich kopie.
		2	Informace o platformě skupinového financování	Popis: a) opatření pro zpřístupnění informací uvedených v článku 19 nařízení (EU) 2020/1503 na internetových stránkách platformy skupinového financování žadatele, včetně příslušných opatření v oblasti IT; b) opatření k tomu, aby se platforma skupinového financování stala internetovým informačním systémem, a to veřejně přístupným a bez diskriminace přístupu; c) postupy a opatření pro neprodlené, spravedlivé a urychlené poskytování služeb skupinového financování, včetně popisu: i) postupů pro přijímání a předávání pokynů klientů, ii) systémů pro zpracování těchto příkazů, iii) jak tyto postupy a opatření umožňují přijímání, předávání a provádění příkazů zákazníků na rovnoprávném základě;

Pole		Podpole		Popis
6	Popis systémů správy a řízení a mechanismu vnitřní kontroly k zajištění souladu s nařízením (EU) 2020/1503, včetně řízení rizik a účetních postupů			d) mechanismy, které žadatel hodlá zavést s cílem usnadnit informační toky mezi vlastníkem projektu a investory nebo případně mezi investory.
		3	Marketingová strategie	Popis marketingové strategie, kterou potenciální poskytovatel služeb skupinového financování hodlá použít v Unii, včetně jazyků propagačních sdělení; určení členských států, v nichž bude reklama nejviditelnější v médiích, a očekávané komunikační prostředky, které budou použity
		1	Systémy správy a řízení	Popis: a) vnitřní struktury žadatele (organizační schéma atd.) s uvedením rozdělení úkolů a pravomocí a příslušných úrovní podřízenosti, zavedených kontrolních opatření a veškerých dalších užitečných informací, které ilustrují provozní funkce, politiky a postupy žadatele pro zajištění účinného a obezřetného řízení; b) případný plán nábory zaměstnanců na následující tři roky a příslušný stav provádění, nebo určení zaměstnanců v činné službě, kteří jsou odpovědní za poskytování služeb.
		2	Mechanismy vnitřní kontroly	Popis mechanismu vnitřní kontroly (např. funkce zajišťování souladu s předpisy a funkce řízení rizik, je-li zřízena) zavedeného žadatelem za účelem sledování a zajištění souladu jeho postupů s nařízením (EU) 2020/1503, včetně informací o podávání zpráv řídicímu orgánu.
		3	Řízení rizika	Zmapování rizik zjištěných žadatelem a popis strategií a postupů řízení rizik pro zjištění, řízení a sledování rizik souvisejících s činnostmi, postupy a systémy žadatele, včetně: a) popisu vnitřních postupů a metodik uvedených v čl. 6 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503 (v příslušných případech);

Pole		Podpole		Popis
				b) popisu politiky fondu pro nepředvídané události podle čl. 6 odst. 5 písm. b) nařízení (EU) 2020/1503 (v příslušných případech).
		4	Účetní postupy	Popis účetních postupů, kterými žadatel zaznamenává a vykazuje své finanční informace
7	Popis systémů, zdrojů a postupů pro kontrolu a zabezpečení systému zpracování údajů	Nevztahuje se	Kontrola a zabezpečení systému zpracování údajů	Popis: a) vnitřních opatření přijatých k zajištění řádného nakládání s osobními údaji a informacemi obdrženy od investorů, včetně využívání cloudů; b) politiky předcházení podvodům a ochrany soukromí/údajů; c) míst, metod a zásad archivace dokumentace, včetně využívání cloudů.
8	Popis provozních rizik	1	Rizika související s infrastrukturou a postupy IT	Popis zjištěných zdrojů provozních rizik a popis postupů, systémů a kontrol přijatých žadatelem k řízení těchto provozních rizik (spolehlivost systému, bezpečnost, integrita, ochrana soukromí atd.), včetně: a) postupů k zamezení přerušení provozu; b) instalace záložních zařízení; c) ochranných opatření proti útokům hackerů.
		2	Riziko související s určením nabídky	Popis technických nástrojů a lidských zdrojů vyčleněných na určení nabídky, zejména stanovení ceny v souladu s čl. 4 odst. 4 písm. d) nařízení (EU) 2020/1503
		3	Rizika související se službami úschovy aktiv a případně s platebními službami	Pokud žadatel hodlá poskytovat služby úschovy aktiv a platební služby, popis zjištěných zdrojů provozních rizik a popis postupů, systémů a kontrol přijatých žadatelem k řízení rizik souvisejících s těmito službami, včetně případů, kdy jsou tyto služby poskytovány třetí stranou

Pole		Podpole		Popis
		4	Rizika spojená s externím zajišťováním provozních funkcí	Pokud se žadatel hodlá při výkonu provozních funkcí spolehnout na třetí stranu, popis zjištěných zdrojů provozních rizik a popis postupů, systémů a kontrol přijatých žadatelem za účelem řízení těchto provozních rizik
		5	Jakékoli jiné případné provozní riziko (rizika)	Popis jakéhokoli jiného určeného zdroje (zdrojů) provozních rizik a popis postupů, systémů a kontrol přijatých žadatelem k řízení těchto provozních rizik
9	Popis obezřetnostních záruk žadatele v souladu s článkem 11 nařízení (EU) 2020/1503	1	Obezřetnostní záruky	Výše obezřetnostních záruk, které má žadatel k dispozici v době podání žádosti o povolení, a popis předpokladů použitých pro její stanovení
		2	Kapitál (v příslušných případech)	Výše obezřetnostních záruk krytých kapitálem podle čl. 11 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) 2020/1503
		3	Pojistná smlouva (v příslušných případech)	Výše obezřetnostních záruk žadatele krytých pojistnou smlouvou, jak je uvedeno v čl. 11 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) 2020/1503
		4	Předpokládané výpočty a plány	a) Předpokládaný výpočet obezřetnostních záruk žadatele na první tři hospodářské roky b) Předpokládané účetní plány za první tři hospodářské roky včetně: i) předpokládaných rozvah; ii) předpokládaných výkazů zisků a ztrát (výsledovky) c) Plánovací předpoklady pro výše uvedené prognózy, jakož i vysvětlení číselných údajů
		5	Plánování obezřetnostních záruk	Popis postupů pro plánování a sledování obezřetnostních záruk žadatele

Pole		Podpole		Popis
10	Doklad o tom, že žadatel splňuje obezřetnostní záruky v souladu s článkem 11 nařízení (EU) 2020/1503	1	Kapitál	a) Dokumentace o tom, jak žadatel vypočítal částku v souladu s článkem 11 nařízení (EU) 2020/1503 b) U stávajících podniků, auditem ověřený výpis z účtu nebo veřejného rejstříku potvrzující výši kapitálu žadatele c) V případě podniků, které se právě zapisují do obchodního rejstříku, výpis z bankovního účtu vystavený bankou, který potvrzuje, že finanční prostředky jsou uloženy na bankovním účtu žadatele
		2	Pojistná smlouva	a) Kopie uzavřené pojistné smlouvy obsahující všechny prvky nezbytné pro dosažení souladu s čl. 11 odst. 6 a 7 nařízení (EU) 2020/1503, je-li k dispozici, nebo b) Kopie předběžné pojistné smlouvy obsahující všechny prvky nezbytné pro dosažení souladu s čl. 11 odst. 6 a 7 nařízení (EU) 2020/1503 a podepsané pojišťovnou oprávněnou poskytovat pojištění v souladu s právem Unie nebo vnitrostátním právem
11	Popis plánu kontinuity činnosti	Nevztahuje se	Plán kontinuity činnosti	Popis opatření a postupů k zajištění kontinuity poskytování kritických služeb souvisejících se stávajícími investicemi a řádnou správou dohod mezi potenciálním poskytovatelem služeb skupinového financování a jeho klienty v případě selhání potenciálního poskytovatele služeb skupinového financování, případně včetně ustanovení o nepřetržité obsluze nesplacených úvěrů, o informování klientů a ujednání o úschově aktiv
12	Doklad o bezúhonnosti akcionářů, kteří přímo nebo nepřímo drží 20 % nebo více základního kapitálu či hlasovacích práv	Podpole 1–10 se zopakují a vyplní pro každého akcionáře, který přímo nebo nepřímo drží 20 % nebo více základního kapitálu či hlasovacích práv.		
		Pokud akcionář držící 20 % nebo více základního kapitálu či hlasovacích práv není fyzickou osobou, vyplní se pro právnickou osobu podpole 8 a 9 a znovu se vyplní se pro každého člena vedoucího orgánu a další osoby, které skutečně řídí činnost.		
		1	Schéma vlastnické struktury	Schéma vlastnické struktury žadatele znázorňující individuální podíl akcionářů, kteří přímo nebo nepřímo drží 20 % nebo více základního kapitálu či hlasovacích práv

Pole		Podpole		Popis
		2	Jméno/název	a) Celé jméno (jména) a příjmení v případě fyzických osob b) Vnitrostátní identifikační číslo (rodné číslo nebo cestovní pas) v případě fyzických osob c) Název a právní forma v případě právnických osob d) Vnitrostátní identifikační číslo/registrační číslo (je-li k dispozici) v případě právnických osob
		3	Datum a místo narození (v příslušných případech)	Datum a místo narození akcionářů, kteří jsou fyzickými osobami
		4	Bydliště nebo sídlo	a) Bydliště v případě fyzických osob b) Sídlo v případě právnických osob
		5	Další informace v případě právnických osob	Je-li akcionář držící 20 % nebo více základního kapitálu či hlasovacích práv právnickou osobou, úplný seznam členů vedoucího orgánu a osob, které skutečně řídí jeho činnost, jejich jméno, datum a místo narození, bydliště a případně jejich vnitrostátní identifikační číslo
		6	Výše podílu	Výše kapitálu nebo hlasovacích práv v držení dané osoby v absolutní hodnotě a v procentech V případě nepřímého akcionáře se částka vztahuje na zprostředkujícího držitele.
		7	Informace v případě nepřímého podílu	Jméno a kontaktní údaje osoby, jejímž prostřednictvím je v držení základní kapitál nebo hlasovací práva

Pole		Podpole		Popis
		8	Doklad o bezúhonnosti	a) Úřední osvědčení nebo jiný rovnocenný doklad v souladu s vnitrostátními právními předpisy prokazující neexistenci záznamu v trestním rejstříku b) Informace o vyšetřování trestných činů a/nebo trestních řízeních, jakož i o relevantních občanskoprávních a správních případech týkajících se porušení vnitrostátních předpisů v oblasti obchodního práva, insolvenčního práva, právních předpisů o finančních službách, právních předpisů v oblasti boje proti praní peněz, podvodů nebo povinností týkajících se profesní odpovědnosti, zejména na základě úředního osvědčení (pokud je dostupné z příslušného členského státu nebo třetí země) nebo na základě jiného rovnocenného dokumentu. V případě, že byly uloženy občanskoprávní nebo správní sankce v některé z výše uvedených oblastí, uveďte se jejich podrobný popis. V případě probíhajících vyšetřování nebo řízení lze informace poskytnout prostřednictvím čestného prohlášení. c) Informace o zamítnutí žádosti o registraci, oprávnění, členství či povolení k provozování obchodní činnosti, podnikání či výkonu profese; nebo odstěžení, zrušení či ukončení registrace, oprávnění, členství či povolení; nebo vyloučení regulačním orgánem, orgánem veřejné správy či profesním subjektem nebo sdružením. Poskytnou se rovněž informace o veškerých probíhajících řízeních souvisejících s výše uvedenými skutečnostmi. d) Informace o propuštění ze zaměstnání v souvislosti s pracovními místy a úkoly týkajícími se správy finančních prostředků nebo podobných fiduciárních vztahů a popis důvodů tohoto propuštění
		9	Již existující (a probíhající) posouzení	Informace o tom, zda posouzení bezúhonnosti akcionáře již bylo (nebo právě je) prováděno jiným příslušným orgánem nebo jakýmkoli jiným orgánem podle jiných finančních právních předpisů, včetně názvu tohoto orgánu a případně data a výsledku jeho posouzení
		10	Informace o struktuře skupiny (v příslušných případech)	Informace o tom, zda je žadatel: a) dceřiným podnikem poskytovatele služeb skupinového financování povoleného v jiném členském státě; b) dceřiným podnikem mateřského podniku poskytovatele služeb skupinového financování povoleného v jiném členském státě; c) ovládán týmiž fyzickými nebo právními osobami, které ovládají poskytovatele služeb skupinového financování povoleného v jiném členském státě.

Pole		Podpole	Popis
13	Totožnost fyzických osob odpovědných za řízení žadatele a důkaz, že fyzické osoby podílející se na řízení žadatele jsou bezúhonné a mají dostatečné znalosti, dovednosti a zkušenosti pro řízení potenciálního poskytovatele skupinového financování a věnují dostatek času výkonu svých povinností	Podpole 1–12 se zopakují a vyplní pro každou fyzickou osobu, která je členem řídicích nebo dozorčích orgánů žadatele, a pro každou fyzickou osobu, která skutečně řídí činnost. Podpole 1–8 a 10–11 se zopakují a vyplní pro každou fyzickou osobu, která je odpovědná za funkce vnitřní kontroly (je-li jmenována).	
		1	Celé jméno
		2	Rodné číslo/číslo cestovního pasu
		3	Datum a místo narození
		4	Bydliště
		5	Poštovní adresa
		6	Telefonní číslo
		7	E-mailová adresa
		8	Funkce
		9	Doklad o bezúhonnosti

Pole		Podpole		Popis
				c) Informace o zamítnutí žádosti o registraci, oprávnění, členství či povolení k provozování obchodní činnosti, podnikání či výkonu profese; nebo odnětí, zrušení či ukončení registrace, oprávnění, členství či povolení; nebo vyloučení regulačním orgánem, orgánem veřejné správy či profesním subjektem nebo sdružením. Poskytnou se rovněž informace o veškerých probíhajících řízeních souvisejících s výše uvedenými skutečnostmi. d) Informace o propuštění ze zaměstnání v souvislosti s pracovními místy a úkoly týkajícími se správy finančních prostředků nebo podobných fiduciárních vztahů a popis důvodů tohoto propuštění
		10	Životopis	Životopis uvádějící: a) příslušné vzdělání (včetně názvu (názvů) a druhu (druhů) vzdělávacích institucí, druhu diplomu (diplomů) a data jeho (jejich) udělení) a odborná příprava (včetně tématu odborné přípravy, typu (typů) vzdělávací instituce (institucí) a data dokončení odborné přípravy); b) příslušné odborné zkušenosti (ve finančním sektoru i mimo něj), včetně názvů všech organizací, pro které daná osoba pracovala, povahy a trvání zastávaných funkcí (datum zahájení a ukončení) a důvodu odchodu (nová funkce v rámci společnosti/skupiny, dobrovolný odchod, nucený odchod nebo skončení mandátu); c) u pozic zastávaných v předchozích deseti letech se při popisování těchto činností uvedou podrobnosti o všech pravomocích a oblastech činností pod kontrolou této osoby. Životopis může rovněž obsahovat údaje (jméno, adresa, telefonní číslo, e-mail) jakékoli referenční osoby nebo osob, které mohou být kontaktovány příslušným orgánem (toto pole není povinné).
		11	Čas, který je třeba věnovat výkonu funkce	Informace ohledně minimální doby, která bude věnována výkonu funkce dané osoby v rámci potenciálního poskytovatele služeb skupinového financování (údaje za rok a měsíc), včetně informací o: a) počtu funkcí v řídicích a dozorcích orgánech ve finančních a nefinančních společnostech, které tato osoba současně zastává;

Pole		Podpole		Popis
				b) funkcích ve vedoucím orgánu v organizacích, které nesledují převážně obchodní cíle, které tato osoba současně zastává; c) jiné externí odborné činnosti a jakékoli další funkci a příslušné činnosti v rámci finančního sektoru i mimo něj.
		12	Již existující (nebo probíhající) hodnocení pověsti a zkušeností	Informace o tom, zda posouzení bezúhonnosti a znalostí a zkušeností fyzické osoby již bylo (nebo je) prováděno jiným příslušným orgánem nebo jakýmkoli jiným orgánem podle jiných finančních právních předpisů, včetně data posouzení, totožnosti tohoto orgánu a případně data a výsledku tohoto posouzení
		13	Sebehodnocení kolektivních znalostí, dovedností a zkušeností	Podrobnosti o výsledku posouzení týkajícího se kolektivního disponování dostatečnými znalostmi, dovednostmi a zkušenostmi pro řízení potenciálního poskytovatele skupinového financování fyzickými osobami, které jsou zapojeny do řízení potenciálního poskytovatele služeb skupinového financování, které provedl sám žadatel
14	Popis vnitřních pravidel s cílem zabránit osobám uvedeným v čl. 8 odst. 2 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/1503, aby se zapojily jako vlastníci projektů v rámci služeb skupinového financování nabízených potenciálním poskytovatelem služeb skupinového financování	Nevztahuje se	Vnitřní postupy týkající se střetu zájmů vlastníků projektů	Popis příslušných vnitřních předpisů přijatých žadatelem
15	Popis ujednání o externím zajištění služeb nebo činností	Nevztahuje se	Informace o externím zajištění služeb nebo činností	Popis: a) provozních funkcí, které žadatel hodlá zadat externím dodavatelům, včetně cloudových služeb; b) třetích stran, kterým budou provozní funkce zadány (jsou-li k dispozici), včetně uvedení jejich umístění a shrnutí ujednání o externím zajištění služeb nebo činností v případě, že se třetí strana nachází ve třetí zemi (je-li k dispozici);

Pole		Podpole		Popis
				c) vnitřních opatření a zdrojů vyčleněných na kontrolu externě zajišťovaných funkcí; d) uzavřených dohod o úrovni služeb s poskytovateli služeb.
16	Popis postupů pro vyřizování stížností klientů	Nevztahuje se	Informace o vyřizování stížností	Popis postupů pro vyřizování stížností zákazníků přijatých žadatelem, včetně časového rámce, v němž bude rozhodnutí o stížnosti oznámeno potenciálním stěžovatelům, jak je stanoveno v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2117 ⁽¹⁾ .
17	Potvrzení, zda žadatel hodlá poskytovat platební služby sám nebo prostřednictvím třetí strany podle směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 ⁽²⁾ , nebo prostřednictvím ujednání v souladu s čl. 10 odst. 5 nařízení (EU) 2020/1503	Nevztahuje se	Informace o platebních službách	1. Žadatel informuje příslušný orgán o tom, zda bude platební služby poskytovat (zakřížkujte příslušné políčko): ☐ Žadatel sám. Pokud tomu tak je, poskytne žadatel informace o příslušném povolení poskytovatele platebních služeb v souladu se směrnicí (EU) 2015/2366 ☐ Oprávněná třetí strana. Pokud tomu tak je, uvede žadatel jméno třetí strany a předloží kopii podepsané smlouvy s třetí stranou, která obsahuje všechny prvky nezbytné pro dosažení souladu s nařízením (EU) 2020/1503, je-li k dispozici, nebo kopii předběžné dohody s třetí stranou, která obsahuje všechny prvky nezbytné pro dosažení souladu s nařízením (EU) 2020/1503, podepsané třetí stranou, jež má povolení k platebním službám v souladu s právem Unie nebo vnitrostátním právem. ☐ Prostřednictvím opatření v souladu s čl. 10 odst. 5 nařízení (EU) 2020/1503, která zajistí, aby vlastníci projektů přijímali financování projektů skupinového financování nebo jakoukoli jinou platbu pouze prostřednictvím poskytovatele platebních služeb v souladu se směrnicí (EU) 2015/2366. Pokud tomu tak je, žadatel předloží popis těchto opatření. 2. Žadatel uvede popis zavedených postupů a systémů, jimiž budou finanční prostředky od investorů zasílány vlastníkovi projektu a prostřednictvím kterých investoři obdrží odměnu za investovaný kapitál.

Pole		Podpole		Popis
18	Postupy pro ověření úplnosti, správnosti a jasnosti informací obsažených v dokumentu s klíčovými informacemi pro investory	Nevztahuje se	Postupy týkající se dokumentu s klíčovými informacemi pro investory	Popis příslušných postupů přijatých žadatelem
19	Postupy týkající se investičních limitů pro nekvalifikované investory podle čl. 21 odst. 7 nařízení (EU) 2020/1503	Nevztahuje se	Postupy týkající se investičních limitů pro nekvalifikované investory	- Žadatel předloží popis postupů přijatých za účelem: - provedení posouzení, zda a jaké nabízené služby skupinového financování jsou vhodné, včetně podrobností o informacích požadovaných od nekvalifikovaných investorů o jejich zkušenostech, investičních cílech, finanční situaci a základním porozumění rizikům spojeným s investováním obecně a s investicemi do druhů investic nabízených na platformě skupinového financování, jak je uvedeno v čl. 21 odst. 1 a 2 nařízení (EU) 2020/1503; - provedení simulace požadované pro potenciální nekvalifikované investory v souvislosti s jejich schopností nést ztrátu podle čl. 21 odst. 5 nařízení (EU) 2020/1503; - poskytnutí informací uvedených v čl. 21 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503. - Žadatel předloží popis postupů, které přijal ohledně investičních limitů pro nekvalifikované investory, včetně popisu obsahu varování pro konkrétní riziko a opatření k získání výslovného souhlasu od investora.

⁽¹⁾ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2117 ze dne 13. července 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující požadavky, standardní formáty a postupy pro vyřizování stížností (Viz strana 42 v tomto čísle Úředního věstníku).

⁽²⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu, kterou se mění směrnice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 1093/2010 a zrušuje směrnice 2007/64/ES (Úř. věst. L 337, 23.12.2015, s. 35).

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2022/2113**ze dne 13. července 2022,****kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy pro výměnu informací mezi příslušnými orgány při činnostech šetření, dohledu a vymáhání práva ve vztahu k evropským poskytovatelům služeb skupinového financování pro podniky****(Text s významem pro EHP)**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ze dne 7. října 2020 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, a zejména na čl. 31 odst. 8 třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Informace vyměňované příslušnými orgány podle čl. 31 odst. 1 nařízení (EU) 2020/1503 by těmto orgánům měly umožnit účinně provádět jejich činnosti šetření, dohledu a vymáhání práva podle uvedeného nařízení. V důsledku toho je nezbytné upřesnit informace, které si příslušné orgány vyměňují, aby mohly plnit tyto úkoly.
- (2) Aby bylo zajištěno, že příslušné orgány mohou účinně sledovat poskytovatele služeb skupinového financování, měly by si příslušné orgány vyměňovat obecné základní informace a základní dokumenty, včetně základních listin podle vnitrostátního práva, nebo jiné dokumenty, které poskytují náhled na strukturu a provozní činnosti poskytovatelů služeb skupinového financování. Ze stejného důvodu by si příslušné orgány měly rovněž vyměňovat informace o procesu udělení povolení a vedoucích orgánech poskytovatelů služeb skupinového financování, včetně informací o vhodnosti poskytovatele služeb skupinového financování k řízení a pověsti členů vedoucího orgánu, a informace o akcionářích, uložených sankcích a správních opatřeních, donucovacích opatřeních a příslušném chování a historii dodržování předpisů ze strany poskytovatelů služeb skupinového financování.
- (3) Za účelem plnění povinností dohledu komplexním způsobem by si příslušné orgány měly rovněž vyměňovat relevantní informace o jiných fyzických nebo právnických osobách a třetích stranách spojených se skupinovým financováním, které mají význam pro poskytování služeb od poskytovatelů služeb skupinového financování, včetně informací o třetích stranách určených k výkonu provozních funkcí v souvislosti s poskytováním služeb skupinového financování.
- (4) Výměna informací mezi příslušnými orgány bude nejužitečnější za okolností, kdy mohou vyvstat otázky regulace týkající se subjektů, na něž se vztahuje nařízení (EU) 2020/1503, včetně informací o původní žádosti o povolení poskytovatelů služeb skupinového financování, průběžném dohledu nad dodržováním uvedeného nařízení subjektem a o opatřeních v oblasti dohledu a vymáhání, která mohou mít dopad na činnost subjektu v jiné jurisdikci.
- (5) Výměna informací mezi příslušnými orgány v souvislosti s šetřením, dohledem a vymáháním práva by měla být prováděna v souladu s právem na ochranu osobních údajů dotčených osob stanoveným v člancích 7 a 8 Listiny základních práv Evropské unie a musí být v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ⁽²⁾.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1.

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů) (Úř. věst. L 119, 4.5.2016, s. 1).

- (6) Toto nařízení vychází z návrhů regulačních technických norem, jež Komisi předložil Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA).
- (7) Orgán ESMA neprovedl otevřené veřejné konzultace o návrzích regulačních technických norem, které jsou základem tohoto nařízení, ani analýzu případných nákladů a přínosů, neboť by to bylo vysoce nepřiměřené ve vztahu k oblasti působnosti a dopadu těchto norem s přihlédnutím ke skutečnosti, že se tyto normy týkají zejména příslušných orgánů.
- (8) Orgán ESMA požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v oblasti cenných papírů a trhů zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ⁽³⁾.
- (9) V souladu s čl. 42 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ⁽⁴⁾ byl konzultován evropský inspektor ochrany údajů, který vydal stanovisko dne 1. června 2022,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Informace o poskytovatelích služeb skupinového financování, které mají být vyměňovány

Příslušné orgány si o poskytovateli služeb skupinového financování vyměňují tyto informace:

- a) obecné informace a dokumenty týkající se poskytovatele služeb skupinového financování:
 - i) jméno poskytovatele služeb skupinového financování, adresu jeho ústředí nebo sídla, kontaktní údaje, identifikační kód právnické osoby podle normy ISO 17442 a příslušné výpisy z vnitrostátních rejstříků;
 - ii) informace o zakládacích dokumentech, které musí mít poskytovatel služeb skupinového financování podle platných vnitrostátních právních předpisů;
- b) informace o fyzických osobách odpovědných za řízení poskytovatele služeb skupinového financování, které byly poskytnuty v rámci povolovacího postupu, včetně:
 - i) jména a osobního identifikačního čísla, pokud je v příslušném členském státě k dispozici;
 - ii) informací o pozicích, které tyto osoby zastávají v rámci poskytovatele služeb skupinového financování;
- c) informace nezbytné k posouzení dobré pověsti a vhodnosti fyzických osob odpovědných za řízení poskytovatele služeb skupinového financování, včetně následujících informací, jsou-li k dispozici:
 - i) informací o jejich pracovních zkušenostech;
 - ii) následujících informací o jejich pověsti:
 - 1) informací o záznamech v trestním rejstříku nebo správních či občanskoprávních sankcích a informací o trestních vyšetřováních zahájených proti těmto osobám týkajících se porušení vnitrostátních pravidel v oblasti obchodního práva, insolvenčního práva, právních předpisů upravujících finanční služby, právních předpisů týkajících se boje proti praní špinavých peněz, právních předpisů proti podvodům nebo předpisů týkajících se profesní odpovědnosti, a to prostřednictvím úředního osvědčení nebo jiného rovnocenného dokumentu v souladu s vnitrostátním právem, a podrobného popisu veškerých uložených občanskoprávních nebo správních sankcí;

⁽³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

⁽⁴⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ze dne 23. října 2018 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány, institucemi a jinými subjekty Unie a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení nařízení (ES) č. 45/2001 a rozhodnutí č. 1247/2002/ES (Úř. věst. L 295, 21.11.2018, s. 39).

- 2) informací o jiných probíhajících šetřeních nebo řízeních, než která jsou uvedena v písm. c) bodě ii) podbodě 1);
 - 3) informací o zamítnutí žádosti o registraci, oprávnění, členství či povolení k provozování podnikání či výkonu profese a informací o odnětí, zrušení či ukončení registrace, oprávnění, členství či povolení nebo vyloučení regulačním orgánem, orgánem veřejné správy či profesním subjektem nebo sdružením;
 - 4) informací o jakémkoli propuštění ze zaměstnání v souvislosti s pracovními místy a úkoly týkajícími se správy finančních prostředků nebo podobných fiduciárních vztahů a popis důvodů tohoto propuštění;
- d) informace o akcionářích, kteří drží 20 % nebo více základního kapitálu nebo hlasovacích práv poskytovatele služeb skupinového financování, včetně informací o neexistenci záznamu v trestním rejstříku nebo správních či občanskoprávních sankcích a informací o trestních vyšetřováních zahájených proti těmto akcionářům týkajících se porušení vnitrostátních pravidel v oblasti obchodního práva, insolvenčního práva, právních předpisů upravujících finanční služby, právních předpisů týkajících se boje proti praní špinavých peněz, právních předpisů proti podvodům nebo předpisů týkajících se profesní odpovědnosti, a podrobný popis uložených občanskoprávních nebo správních sankcí;
- e) informace o organizační struktuře poskytovatele služeb skupinového financování, jeho provozních podmínkách a souladu s požadavky stanovenými v nařízení (EU) 2020/1503, které byly poskytnuty v rámci procesu udělení povolení a aktualizovány prostřednictvím činností dohledu příslušného orgánu, který obdržel žádost o informace, mimo jiné:
- i) informace o systémech správy a řízení a mechanismech vnitřní kontroly zajišťujících soulad s nařízením (EU) 2020/1503, včetně řízení rizik a účetních postupů;
 - ii) program činností, který stanoví druhy služeb skupinového financování poskytovaných poskytovatelem služeb skupinového financování v souladu s nařízením (EU) 2020/1503;
 - iii) záznamy poskytovatele služeb skupinového financování o dodržování předpisů, včetně informací uchovávaných příslušnými orgány;
 - iv) informace, které lze požadovat od poskytovatelů služeb skupinového financování v souvislosti s činnostmi a požadavky uvedenými v člancích 3 až 11 nařízení (EU) 2020/1503;
- f) informace o povolení jako poskytovatele služeb skupinového financování nebo o odnětí povolení podle článků 12, 13 a 17 nařízení (EU) 2020/1503;
- g) informace o veškerých sankcích, včetně trestních sankcí, správních opatření nebo opatření k prosazování práva, uložených poskytovateli služeb skupinového financování;
- h) jakékoli další informace nezbytné pro spolupráci při šetření, dohledu a prosazování práva podle čl. 31 odst. 1 nařízení (EU) 2020/1503.

Článek 2

Informace o jiných osobách a subjektech nezapsaných v obchodním rejstříku, které mají být vyměňovány

1. Ve vztahu k třetím stranám souvisejícím se skupinovým financováním, které mají význam pro poskytování služeb od poskytovatelů služeb skupinového financování a které jsou fyzickými osobami, si příslušné orgány vymění jméno této osoby, její datum a místo narození, osobní identifikační číslo, jsou-li v dotčeném členském státě k dispozici, a adresu a kontaktní údaje.
2. Pokud jde o třetí strany související se skupinovým financováním, které mají význam pro poskytování služeb od poskytovatelů služeb skupinového financování a které jsou právnickými osobami, může příslušný orgán rovněž požadovat dokumenty potvrzující:
 - a) obchodní název právnické osoby;

- b) adresu ústředí nebo sídla právnické osoby a poštovní adresu, pokud je jiná;
 - c) kontaktní údaje právnické osoby a vnitrostátní identifikační číslo nebo identifikační kód právnické osoby, jsou-li k dispozici;
 - d) registraci právní formy právnické osoby v souladu s platnými vnitrostátními právními předpisy;
 - e) úplný seznam osob, které skutečně řídí podnikání právnické osoby, včetně jejich jména, data a místa narození, adresy, kontaktních údajů a jejich osobního identifikačního čísla, je-li v dotčeném členském státě k dispozici.
3. Příslušné orgány si vymění jakékoli další informace nezbytné pro spolupráci při šetření, dohledu a prosazování práva podle čl. 31 odst. 1 nařízení (EU) 2020/1503.

Článek 3

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 13. července 2022.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) 2022/2114**ze dne 13. července 2022,****kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující vstupní test znalostí a simulaci schopnosti nést ztrátu u potenciálních nekvalifikovaných investorů do projektů skupinového financování****(Text s významem pro EHP)**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ze dne 7. října 2020 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, a zejména na čl. 21 odst. 8 čtvrtý pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) S cílem zajistit, aby poskytovatelé služeb skupinového financování prováděli harmonizovaným způsobem vstupní test znalostí pro potenciální nekvalifikované investory uvedený v článku 21 nařízení (EU) 2020/1503, je nezbytné stanovit společná pravidla pro posuzování toho, zda a jaké nabízené služby skupinového financování jsou vhodné pro potenciální nekvalifikované investory.
- (2) S cílem zajistit, aby poskytovatelé služeb skupinového financování zajistili, že potenciální nekvalifikovaní investoři chápou míru rizika spojeného s investicemi do skupinového financování, měli by poskytovatelé služeb skupinového financování přijmout přiměřená opatření k zajištění toho, aby informace shromážděné od potenciálních nekvalifikovaných investorů byly spolehlivé a přesně odrážely jejich znalosti, dovednosti, zkušenosti a finanční situaci, investiční cíle a základní porozumění souvisejícím rizikům.
- (3) Investoři by měli být jasně a jednotně informováni o rizicích, která by jim vznikla, pokud by se rozhodli investovat do služeb skupinového financování. Poskytovatelé služeb skupinového financování by proto měli pro potenciální nekvalifikované investory, kteří neprojdou vstupním testem znalostí, vydat harmonizované varování před riziky, a to v souladu se zvláštními požadavky na to, jak by mělo být toto varování těmto investorům zobrazeno.
- (4) S cílem podpořit ochranu investorů a zajistit, aby byla simulace schopnosti nést ztrátu potenciálními nekvalifikovanými investory náležitě prováděna, měli by poskytovatelé služeb skupinového financování na svých internetových stránkách zpřístupnit online nástroj pro výpočet, jehož cílem je pomoci potenciálním nekvalifikovaným investorům simulovat jejich schopnost nést ztrátu. Vzhledem k citlivé povaze informací, které mají potenciální nekvalifikovaní investoři v tomto online nástroji pro výpočet poskytovat, by však měl být tento nástroj vytvořen tak, aby poskytovatelům služeb skupinového financování bránil v přístupu k informacím zadaným potenciálními nekvalifikovanými investory nebo v jejich zaznamenávání.
- (5) Aby se zajistilo, že informace poskytnuté potenciálními nekvalifikovanými investory v online nástroji pro výpočet nemohou být shromažďovány bez jejich výslovného souhlasu, měl by být tento nástroj vytvořen tak, aby poskytovatelé služeb skupinového financování nemohli měnit výsledek simulace provedené potenciálními nekvalifikovanými investory ani do něj zasahovat. V zájmu ochrany potenciálních nekvalifikovaných investorů a zejména s cílem umožnit jim ověřit, zda jsou informace, které zadali, správné a přesné, by navíc výsledek simulace schopnosti nést ztrátu neměli dostávat přímo poskytovatelé služeb skupinového financování, ale potenciální nekvalifikovaní investoři by jej měli dobrovolně sdílet pouze tehdy, jestliže se domnívají, že výsledek simulace přiměřeně odráží jejich schopnost nést ztrátu.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1.

- (6) Aby byla zajištěna flexibilita ve způsobu provádění simulace schopnosti nést ztráty, měli by mít poskytovatelé služeb skupinového financování možnost nabídnout potenciálním nekvalifikovaným investorům možnost simulovat jejich schopnost nést ztráty jinou metodou bez pomoci online nástroje pro výpočet, za předpokladu, že tato možnost je nabízena vedle zpřístupnění online nástroje pro výpočet na internetových stránkách poskytovatelů služeb skupinového financování.
- (7) V zájmu zajištění harmonizovaného přístupu při simulaci schopnosti potenciálních nekvalifikovaných investorů nést ztráty by měla být stanovena pravidla pro výpočet čistého jmění potenciálních nekvalifikovaných investorů na základě jejich ročního příjmu, celkových likvidních aktiv a ročních finančních závazků.
- (8) Vzhledem k rizikům rozdílných přístupů a možným negativním důsledkům těchto rozdílů na smysluplnost simulace schopnosti potenciálních nekvalifikovaných investorů nést ztráty je vhodné s dostatečnou mírou podrobností upřesnit, jak by měla být vypočítána každá ze složek použitých pro výpočet čistého jmění, a stanovit společné datum pro ocenění jednotlivých složek.
- (9) Toto nařízení vychází z návrhů regulačních technických norem předložených Komisi Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy a vyvinutých v úzké spolupráci s Evropským orgánem pro bankovníctví.
- (10) Evropský orgán pro cenné papíry a trhy uspořádal k návrhu regulačních technických norem, z nichž toto nařízení vychází, otevřené veřejné konzultace, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v oblasti cenných papírů a trhů zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ⁽²⁾.
- (11) V souladu s čl. 42 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ byl konzultován evropský inspektor ochrany údajů, který vydal stanovisko dne 1. června 2022,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Posouzení vhodnosti služeb skupinového financování

1. Při posuzování v souladu s čl. 21 odst. 1 nařízení (EU) 2020/1503, zda a jaké nabízené služby skupinového financování jsou vhodné pro potenciální nekvalifikované investory, poskytovatelé služeb skupinového financování zohlední:
 - a) zda má potenciální nekvalifikovaný investor nezbytné zkušenosti a znalosti, aby porozuměl rizikům spojeným s investováním obecně;
 - b) zda má potenciální nekvalifikovaný investor nezbytné zkušenosti a znalosti, aby porozuměl rizikům spojeným s typy investic nabízených na platformě skupinového financování.
2. Pro účely odst. 1 písm. b) poskytovatelé služeb skupinového financování posoudí, jak potenciální nekvalifikovaný investor chápe, co představuje službu skupinového financování a jaká rizika s ní souvisejí.

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

⁽³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ze dne 23. října 2018 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány, institucemi a jinými subjekty Unie a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení nařízení (ES) č. 45/2001 a rozhodnutí č. 1247/2002/ES (Úř. věst. L 295, 21.11.2018, s. 39).

Článek 2

Informace, které mají být požadovány v souladu s čl. 21 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503

1. Informace, které mají poskytovatelé služeb skupinového financování požadovat od potenciálních nekvalifikovaných investorů, pokud jde o jejich zkušenosti a základní chápání rizik spojených s investováním, zahrnují v rozsahu přiměřeném povaze, rozsahu a složitosti nabízené služby skupinového financování a druhu plánované investice tyto informace:

- a) druhy investičních služeb a finančních investic, s nimiž je potenciální nekvalifikovaný investor obeznámen;
- b) povahu, objem a četnost minulých transakcí potenciálního nekvalifikovaného investora s převoditelnými cennými papíry, nástroji přijatými pro účely skupinového financování nebo úvěry, včetně podniků v rané fázi nebo ve fázi expanze, a dobu, po kterou byly tyto transakce prováděny;
- c) úroveň vzdělání a povolání nebo příslušné dřívější povolání potenciálního nekvalifikovaného investora, včetně veškerých odborných zkušeností nebo dovedností získaných v souvislosti s investicemi do skupinového financování.

2. Informace, které mají poskytovatelé služeb skupinového financování požadovat od potenciálních nekvalifikovaných investorů, pokud jde o jejich investiční cíle, zahrnují, je-li to relevantní ve vztahu k druhu nabízené služby skupinového financování, tyto informace:

- a) informace o očekávaném období držení investic potenciálních nekvalifikovaných investorů;
- b) rizikový profil potenciálních nekvalifikovaných investorů a jejich preference, pokud jde o udržitelnost investic;
- c) cíle investic potenciálních nekvalifikovaných investorů.

3. Při posuzování finanční situace potenciálních nekvalifikovaných investorů zohlední poskytovatelé služeb skupinového financování výsledky simulace dle čl. 21 odst. 5 nařízení (EU) 2020/1503.

Článek 3

Spolehlivost informací požadovaných v souladu s čl. 21 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503

1. Poskytovatelé služeb skupinového financování přijmou přiměřená opatření k zajištění toho, aby informace shromážděné od potenciálních nekvalifikovaných investorů v souladu s čl. 21 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503 byly spolehlivé a přesně odrážely znalosti, dovednosti, zkušenosti a finanční situaci potenciálních nekvalifikovaných investorů, investiční cíle a základní porozumění souvisejícím rizikům.

2. Pro účely odstavce 1 přijmou poskytovatelé služeb skupinového financování tyto kroky:

- a) informují potenciální nekvalifikované investory o významu poskytování přesných a aktuálních informací;
- b) zajistí, aby prostředky použité ke shromažďování informací byly vhodné pro cíle těchto potenciálních nekvalifikovaných investorů a aby byly vhodně navrženy pro použití těmito potenciálními nekvalifikovanými investory;
- c) zajistí, že kladené otázky potenciální nekvalifikovaní investoři pravděpodobně pochopí a že budou dostatečně přesné, aby byly shromážděny informace, které přiměřeně a přesně odrážejí situaci potenciálních nekvalifikovaných investorů.

Článek 4

Varování před riziky podle čl. 21 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503

1. Vydáním varování před riziky podle čl. 21 odst. 4 nařízení (EU) 2020/1503 nevybízejí poskytovatelé služeb skupinového financování potenciální nekvalifikované investory, aby v investici pokračovali.
2. Varování před riziky uvedené v odstavci 1 obsahuje tento text:
„Investice do projektu skupinového financování představuje riziko ztráty veškerých investovaných peněz.“
3. Varování před riziky uvedené v odstavci 1 se potenciálním nekvalifikovaným investorům zobrazí snadno čitelným a zřetelným způsobem na internetových stránkách poskytovatelů služeb skupinového financování.
4. Okno zobrazující varování před riziky uvedené v odstavci 1 je nápadné a zůstane viditelné na internetových stránkách poskytovatelů služeb skupinového financování, dokud potenciální nekvalifikovaní investoři nepotvrdí, že toto varování obdrželi a porozuměli mu.

Článek 5

Simulace schopnosti nést ztráty pomocí online výpočetního nástroje

1. Poskytovatelé služeb skupinového financování zpřístupní na svých internetových stránkách online nástroj pro výpočet, který potenciálním nekvalifikovaným investorům umožní simulovat jejich schopnost nést ztráty.
2. Online nástroj uvedený v odstavci 1 vypočítá schopnost potenciálních nekvalifikovaných investorů nést ztráty na základě informací uvedených v čl. 21 odst. 5 písm. a), b) a c) nařízení (EU) 2020/1503 poskytnutých nekvalifikovaným investorem.
3. Online nástroj uvedený v odstavci 1 je snadno použitelný a nevyžaduje, aby potenciální nekvalifikovaní investoři plnili jiné úkoly, než poskytl informace stanovené v čl. 21 odst. 5 písm. a), b) a c) nařízení (EU) 2020/1503.
4. Online nástroj uvedený v odstavci 1 zobrazí potenciálním nekvalifikovaným investorům výsledek simulace jasným a srozumitelným způsobem.
5. Online nástroj uvedený v odstavci 1 se vytvoří tak, aby poskytovatelům služeb skupinového financování neumožňoval přístup k informacím zadaným potenciálními investory podle odstavce 3 ani záznam těchto informací nebo změnu výsledku či zasahování do výsledku simulace dle odstavce 4. Online nástroj však může obsahovat funkci, která potenciálním nekvalifikovaným investorům umožní předat výsledek simulace poskytovateli služeb skupinového financování.

Článek 6

Simulace schopnosti nést ztráty nad rámec online výpočetního nástroje

Kromě online nástroje uvedeného v čl. 5 odst. 1 mohou poskytovatelé služeb skupinového financování potenciálním nekvalifikovaným investorům nabídnout možnost simulovat jejich schopnost nést ztráty jiným způsobem za předpokladu, že poskytovatel služeb skupinového financování poskytne potenciálním nekvalifikovaným investorům náležitě informace o tomto způsobu použitém k simulaci schopnosti nést ztráty.

Článek 7

Výpočet čistého jmění potenciálního nekvalifikovaného investora

Pro účely simulace uvedené v čl. 21 odst. 5 nařízení (EU) 2020/1503 se čisté jmění potenciálních nekvalifikovaných investorů vypočítá podle tohoto vzorce:

$$\text{Čisté jmění} = (\text{čistý roční příjem}) + (\text{celková likvidní aktiva}) - (\text{roční finanční závazky})$$

Článek 8

Čistý roční příjem

1. Čistý roční příjem uvedený ve vzorci stanoveném v článku 7 se vypočítá jako celkový roční příjem získaný nekvalifikovaným investorem po odečtení souvisejících nákladů a poplatků, sociálních příspěvků a daní.
2. Pro účely odstavce 1 se celkovým ročním příjmem rozumí součet příjmů z práce, veškerých úroků z bankovních vkladů nebo jiných dluhových nástrojů, veškerých výplat dividend nebo příjmů z nemovitostí, přičemž:
 - a) „příjem z práce“ zahrnuje mzdy, dávky v nezaměstnanosti a výplaty důchodu, které dostává nekvalifikovaný investor, s výjimkou mimořádných plateb;
 - b) „úroky z bankovních vkladů nebo jiných dluhových nástrojů“ zahrnují platby z bankovních vkladů nebo jiných dluhových nástrojů, které nekvalifikovaný investor obdržel během předchozího kalendářního roku, s výjimkou mimořádných plateb;
 - c) „výplaty dividend“ zahrnují platby přijaté potenciálním nekvalifikovaným investorem na základě držby akcií nebo podílových jednotek programu kolektivního investování nebo jiných kapitálových nástrojů, s výjimkou kapitálových zisků dosažených prodejem celé této držby nebo její části;
 - d) „příjmy z nemovitostí“ zahrnují veškeré platby přijaté v souvislosti s pronájmem nemovitostí, s výjimkou kapitálového zisku dosaženého prodejem celých těchto nemovitostí nebo jejich částí.

Článek 9

Celková likvidní aktiva

1. Celková likvidní aktiva uvedená ve vzorci stanoveném v článku 7 se vypočítají jako součet celkových peněžních prostředků držených nekvalifikovaným investorem na spořicíh účtech a běžných účtech a hodnoty aktiv, která lze snadno a rychle převést na peníze, včetně:
 - a) spořicíh produktů, které mohou být přeměněny na peníze nejpozději do 30 kalendářních dnů;
 - b) finančních nástrojů sjednaných na regulovaném trhu ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 21 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ⁽⁴⁾;
 - c) akcií a podílových jednotek programů kolektivního investování nabízejících práva na odkoupení alespoň jednou týdně.

⁽⁴⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 349).

2. Za likvidní aktiva se nepovažují tato aktiva:

- a) nemovitosti;
- b) částky placené do penzijního systému pro účely zaměstnaneckého penzijního pojištění;
- c) akcie společnosti, které nelze volně odkoupit nebo převést, včetně předchozích investic skupinového financování.

Článek 10

Roční finanční závazky

Roční finanční závazky uvedené ve vzorci stanoveném v článku 7 zahrnují všechny výdaje, v souvislosti s nimiž nekvalifikovaný investor přijal závazek týkající se daného kalendářního roku, včetně:

- a) alimentů a plateb výživného na děti;
- b) plateb nájemného a hypotéky;
- c) splátek úvěrů;
- d) plateb pojistného;
- e) plateb výdajů na veřejné služby, včetně plateb na pokrytí nákladů na elektřinu, topení a vodu;
- f) plateb předplacených služeb;
- g) daně z příjmu a daní z nemovitostí.

Článek 11

Datum ocenění celkových likvidních aktiv a ročních finančních závazků

1. Celková výše likvidních aktiv uvedených v článku 9 a ročních finančních závazků uvedených v článku 10 se oceňuje k 31. prosinci kalendářního roku, který předchází roku, v němž se simulace provádí.
2. Pokud by však ocenění k tomuto datu přesně neodráželo aktuální stav čistého jmění potenciálního investora, provede se ocenění k pozdějšímu datu, aby bylo možné přesnější ocenění.
3. Pro účely odstavce 2 může být pozdějším datem jakékoli datum mezi 31. prosincem kalendářního roku, který předchází roku, v němž se simulace provádí, a datem, kdy se simulace provede, přičemž pro ocenění celkových likvidních aktiv a ročních finančních závazků je toto datum stejné. Při určování tohoto data potenciální nekvalifikovaní investoři zváží, zda použití tohoto data jako referenčního umožní přesné ocenění čistých ročních příjmů, celkových likvidních aktiv a ročních finančních závazků uvedených ve vzorci stanoveném v článku 7.
4. Čistý roční příjem uvedený v článku 8 je příjmem za kalendářní rok předcházející roku, v němž se simulace provádí. Pokud se však ocenění celkových likvidních aktiv a ročních finančních závazků provádí k pozdějšímu datu podle odstavce 2 tohoto článku, pak je čistým ročním příjmem příjem získaný během 12 měsíců předcházejících tomuto pozdějšímu datu.

Článek 12

Předání výsledku simulace schopnosti nést ztrátu

Poskytovatelé služeb skupinového financování požádají potenciální nekvalifikované investory, aby jim poskytli výsledek simulace provedené podle čl. 21 odst. 5 nařízení (EU) 2020/1503.

*Článek 13***Vstup v platnost**

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 13. července 2022.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) 2022/2115**ze dne 13. července 2022,****kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující metodiku pro výpočet míry selhání u úvěrů nabízených na platformě skupinového financování****(Text s významem pro EHP)**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ze dne 7. října 2020 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, a zejména na čl. 20 odst. 3 třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Je nezbytné umožnit investorům přijímat informovaná investiční rozhodnutí. Vzhledem k tomu, že jeden projekt skupinového financování může nabídnout více než jeden úvěr, je při upřesnění metodiky pro výpočet míry selhání u projektů nabízených na platformě skupinového financování nezbytné stanovit pravidla pro výpočet míry selhání na úrovni každého jednotlivého úvěru ve vztahu ke konkrétnímu projektu skupinového financování, který je nabízen na platformě skupinového financování. Definice selhání na podrobnější úrovni, tj. na úrovni úvěru, umožňuje zachytit případy, kdy vlastník projektu pravděpodobně nesplní své úvěrové závazky související s jedním úvěrem, nikoli však s ostatními. Při výpočtu míry selhání projektů nabízených na platformě skupinového financování by proto poskytovatelé služeb skupinového financování neměli automaticky považovat různé úvěry na stejný projekt za nesplácené. Poskytovatelé služeb skupinového financování by měli posoudit, zda se určité náznaky selhání týkají projektu skupinového financování jako celku, a nikoli jen selhání konkrétního úvěru. Zejména v případech, kdy je významná část úvěrů souvisejících s projektem skupinového financování v selhání, mohou poskytovatelé služeb skupinového financování považovat za nepravděpodobné, že ostatní úvěry v rámci daného projektu skupinového financování budou splaceny v plné výši, aniž by přistoupili ke krokům, mezi které patří realizace zajištění a zacházení s těmito úvěry jako s nesplácenými.
- (2) Je nezbytné předejít regulatorní arbitráži a umožnit investorům porovnávat výkonnost poskytovatelů služeb skupinového financování, kteří poskytují služby skupinového financování spočívající v umožnění poskytování úvěrů, a zejména kvalitu projektů nabízených na platformách skupinového financování. Proto je vhodné upřesnit skutečnosti, na jejichž základě by tito poskytovatelé služeb skupinového financování měli mít za to, že došlo k selhání, pokud jde o úvěr nabízený na jejich platformě skupinového financování. Tito poskytovatelé služeb skupinového financování by proto měli mít zavedeny účinné postupy, které jim umožní získat informace nezbytné k bezodkladnému zjištění selhání úvěrů nabízených na jejich platformě skupinového financování.
- (3) Ustanovení čl. 20 odst. 1 nařízení (EU) 2020/1503 vyžaduje, aby poskytovatelé služeb skupinového financování, kteří poskytují služby skupinového financování spočívající v umožnění poskytování úvěrů, každoročně zveřejňovali míry selhání projektů skupinového financování nabízených na jejich platformě skupinového financování, a to alespoň za předchozích 36 měsíců, a do čtyř měsíců od konce každého účetního období zveřejnili výsledkovou, v níž uvedou očekávanou a skutečnou míru selhání všech úvěrů, které umožnili. Aby se zajistilo, že investoři a potenciální investoři budou mít přístup k informacím s podobnými časovými horizonty pro měření rizik a výnosů v souvislosti s úvěry nabízenými na platformě skupinového financování, je nezbytné zajistit soulad s čl. 180 odst. 1 písm. a) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ⁽²⁾ a použít jednoleté míry selhání jako referenční hodnoty pro výpočet míry selhání. Jednoleté míry selhání představují podíl úvěrů, které se dostávají ze stavu, kdy nejsou v selhání, do stavu selhání, a to nejméně jednou během jednoletého sledovaného období. Očekávaná míra selhání by proto měla poskytnout odhad podílu úvěrů, u nichž se očekává selhání během jednoletého sledovaného období. Aby byl odhad takové očekávané míry selhání založen na skutečné míře selhání, měl by se výpočet

⁽¹⁾ Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1.⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

skutečné míry selhání omezit na úvěry, které na začátku jednoletého sledovaného období nejsou v selhání. Aby bylo zajištěno srovnatelné a spravedlivé zastoupení měr selhání, neměl by se pro výpočet roční míry selhání (výpočet založený na úvěrech) uplatňovat žádný systém vážení. Peněžní částka úvěrů by proto neměla být použita pro výpočet míry selhání proto, aby se zabránilo tomu, že některé úvěry budou při tomto výpočtu převládat. V případě zkreslení v důsledku přítomnosti krátkodobých úvěrů by poskytovatelé služeb skupinového financování, kteří poskytují služby skupinového financování spočívající v umožnění poskytování úvěrů, měli výpočet míry selhání upravit. Aby bylo zajištěno spravedlivé zastoupení míry selhání investorů, neměli by poskytovatelé služeb skupinového financování, kteří poskytují služby skupinového financování spočívající v umožňování úvěrů, manipulovat s mírami selhání zveřejněnými v souladu s čl. 20 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503 nebo je zkreslovat.

- (4) Nekonzistentní, nepřesné, neúplné nebo zastaralé údaje mohou vést k chybám ve výpočtu míry selhání projektů skupinového financování. Proto by postupy související se shromažďováním a uchováváním údajů měly být spolehlivé a dobře zdokumentované, aby byla zajištěna spolehlivost a vysoká kvalita údajů.
- (5) Interní metoda poskytovatelů služeb skupinového financování pro výpočet skutečné a očekávané míry selhání by měla vycházet z informací o výkonnosti úvěrů umožněných těmito poskytovateli služeb skupinového financování a o kategoriích rizik stanovených v rámci pro řízení rizik uvedeném v čl. 19 odst. 7 písm. d) nařízení (EU) 2020/1503.
- (6) Toto nařízení vychází z návrhů regulačních technických norem, jež Komisi předložil Evropský orgán pro cenné papíry a trhy („ESMA“) v úzké spolupráci s Evropským orgánem pro bankovníctví.
- (7) Orgán ESMA uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrzích regulačních technických norem, z nichž toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v oblasti cenných papírů a trhů zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ⁽³⁾.
- (8) V souladu s čl. 42 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ⁽⁴⁾ byl konzultován evropský inspektor ochrany údajů, který vydal stanovisko dne 1. června 2022,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Selhání úvěrů nabízených na platformě skupinového financování

1. Poskytovatelé služeb skupinového financování, kteří poskytují služby skupinového financování spočívající v umožnění úvěrů, mají za to, že došlo k selhání určitého konkrétního úvěru nabízeného na jejich platformě skupinového financování, jestliže nastala jedna nebo obě z těchto událostí:

⁽³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

⁽⁴⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ze dne 23. října 2018 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány, institucemi a jinými subjekty Unie a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení nařízení (ES) č. 45/2001 a rozhodnutí č. 1247/2002/ES (Úř. věst. L 295, 21.11.2018, s. 39).

- a) poskytovatel služeb skupinového financování se domnívá, že je nepravděpodobné, že vlastník projektu zaplatí v plné výši nebo jinak splní své úvěrové závazky související s dotčeným úvěrem, aniž by poskytovatel služeb přistoupil ke krokům, jako je realizace zajištění;
- b) některý podstatný úvěrový závazek související s dotčenou půjčkou vlastníka projektu je více než 90 dnů po splatnosti.

2. Pro účely odst. 1 písm. a) se za ukazatele nepravděpodobnosti platby považují tyto skutečnosti:

- a) došlo k nucené restrukturalizaci úvěrového závazku souvisejícího s dotčenou půjčkou, kdy to pravděpodobně povede ke snížení finančního závazku způsobenému podstatným prominutím nebo odkladem splátek jistiny, úroků nebo (případně) poplatků;
- b) vlastník projektu požádal o vyhlášení úpadku nebo bylo vydáno rozhodnutí o úpadku nebo podobné ochraně, aby se tím vyhnul splacení úvěrového závazku souvisejícího s dotčenou půjčkou, anebo ho odložil.

Pro účely písmene a) se má za to, že k nucené restrukturalizaci došlo, pokud byla poskytnuta úleva vlastníkovi projektu, který čelí nebo se chystá čelit obtížím při plnění svých finančních závazků.

3. Pro účely odst. 1 písm. b) platí, že pokud smlouva o úvěru výslovně umožňuje vlastníkovi projektu za určitých podmínek změnit splátkový kalendář nebo pozastavit či odložit platby a pokud vlastník projektu jedná v rámci práv přiznaných v dané smlouvě o úvěru, nepovažují se změněné, pozastavené nebo odložené platby za platby po splatnosti, ale počítání dnů po splatnosti vyjde z nového splátkového kalendáře, jakmile bude upřesněn. Poskytovatelé služeb skupinového financování nicméně provedou analýzu důvodů těchto změn splátkového kalendáře nebo pozastavení či odložení plateb a posoudí možnost nepravděpodobnosti platby, jak je uvedeno v odst. 1 písm. a).

4. Poskytovatelé služeb skupinového financování zveřejní hranici důležitosti použitou pro účely odst. 1 písm. b).

5. Poskytovatelé služeb skupinového financování neprodleně informují investory v případě selhání úvěru.

Článek 2

Metodika výpočtu míry selhání u úvěrů nabízených na platformě skupinového financování

1. Pro účely zpřístupňování informací podle čl. 20 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) 2020/1503 poskytovatelé služeb skupinového financování vypočítají prostý průměr zjištěné jednoleté míry selhání za celé historické období sledování pomocí nepřekrývajících se dvanáctiměsíčních oken sledování.

2. Pro výpočet jednoleté míry selhání uvedený v odstavci 1 poskytovatelé služeb skupinového financování zajistí:

- a) že jmenovatel představuje počet úvěrů, u nichž nedošlo k selhání a které byly zjištěny na začátku dvanáctiměsíčního okna sledování;
- b) že číselník zahrnuje všechny úvěry zohledněné ve jmenovateli, u nichž během dvanáctiměsíčního okna sledování došlo alespoň k jednomu případu selhání.

3. Pro účely odstavce 2 se úvěry, u nichž není ve splátkovém kalendáři plánována žádná platba během dvanáctiměsíčního období sledování, vyloučí ze souboru údajů použitého k výpočtu míry selhání pro dané období.

4. Pro účely odstavce 1 a bez ohledu na to, zda poskytovatel služeb skupinového financování používá externí, interní nebo sdílené zdroje údajů nebo kombinaci těchto tří zdrojů, je délka příslušné historické časové řady alespoň pro jeden z těchto zdrojů minimálně 36 měsíců. Zahrnuje-li časová řada pro některý ze zdrojů delší období, použije se toto delší období. Poskytovatel služeb skupinového financování, který vykonává činnost po dobu kratší než 36 měsíců, použije dobu, po kterou vykonává činnost.

5. Poskytovatelé služeb skupinového financování zveřejní jmenovatele a čitatele použité k výpočtu jednoleté míry selhání v souladu s odstavcem 2 za období určené v souladu s odstavcem 4.

Článek 3

Metodika pro výpočet skutečné míry selhání u úvěrů podle kategorií rizik

1. Pro zveřejnění skutečné míry selhání u všech úvěrů v souladu s čl. 20 odst. 1 písm. b) bodem i) nařízení (EU) 2020/1503 poskytovatelé služeb skupinového financování vypočítají prostý průměr zjištěné jednoleté míry selhání podle kategorií rizik za celé historické období sledování pomocí nepřekrývajících se dvanáctiměsíčních oken sledování.
2. Pro výpočet jednoleté míry selhání podle kategorií rizik poskytovatelé služeb skupinového financování zajistí:
 - a) že jmenovatel představuje počet úvěrů, u nichž nedošlo k selhání, sledovaných na začátku dvanáctiměsíčního období sledování v rámci kategorie rizika, pro kterou se vypočítává míra selhání;
 - b) že čítec zahrnuje všechny úvěry zohledněné ve jmenovateli, u nichž během dvanáctiměsíčního období sledování došlo k alespoň jednomu případu selhání.
3. Pro účely odstavce 2 se úvěry, u nichž není ve splátkovém kalendáři plánována žádná platba během dvanáctiměsíčního období sledování, vyloučí ze souboru údajů použitého k výpočtu míry selhání pro dané období.
4. Pro účely odstavce 1 je bez ohledu na to, zda poskytovatel služeb skupinového financování používá externí, interní nebo sdílené zdroje údajů, nebo kombinaci těchto tří zdrojů, délka základního historického období sledování nejméně 36 měsíců pro alespoň jeden zdroj. Zahrnuje-li časová řada pro některý ze zdrojů delší období, použije se toto delší období. Poskytovatel služeb skupinového financování, který vykonává činnost po dobu kratší než 36 měsíců, použije dobu, po kterou vykonává činnost.
5. Poskytovatelé služeb skupinového financování zveřejní jmenovatele a čitatele použité k výpočtu skutečné míry selhání všech úvěrů podle kategorií rizik v souladu s odstavcem 2 za období určené v souladu s odstavcem 4.

Článek 4

Metodika pro výpočet očekávané míry selhání u úvěrů podle kategorií rizik

1. Pro zveřejnění očekávané míry selhání u všech úvěrů v souladu s čl. 20 odst. 1 písm. b) bodem i) nařízení (EU) 2020/1503 vycházejí poskytovatelé služeb skupinového financování ve svých odhadech očekávané míry selhání podle kategorií rizik ze skutečné míry selhání úvěrů podle kategorií rizik vypočtené v souladu s článkem 3.
2. Pro účely odstavce 1 a bez ohledu na to, zda poskytovatel služeb skupinového financování používá pro odhad očekávaného poměru selhání externí, interní nebo sdílené zdroje údajů nebo kombinaci těchto tří zdrojů, je délka příslušné historické časové řady alespoň pro jeden z těchto zdrojů minimálně 36 měsíců. Zahrnuje-li časová řada pro některý ze zdrojů delší období, použije se toto delší období. Poskytovatel služeb skupinového financování, který vykonává činnost po dobu kratší než 36 měsíců, použije dobu, po kterou vykonává činnost.

Článek 5

Zařazení do kategorií rizik

Pro účely článků 3 a 4 zařadí poskytovatelé služeb skupinového financování jednotlivé úvěry do příslušné kategorie rizika stanovené v rámci pro řízení rizik na základě řádných a jasně vymezených kritérií a s přihlédnutím ke všem relevantním faktorům, které mohou mít nepříznivý dopad na výkonnost úvěrů.

*Článek 6***Přesnost údajů**

Poskytovatelé služeb skupinového financování zajistí jednotnost a vhodnost údajů používaných k výpočtu míry selhání v souladu s tímto nařízením.

*Článek 7***Vstup v platnost**

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 13. července 2022.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2022/2116**ze dne 13. července 2022,****kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující opatření a postupy pro plán kontinuity činnosti poskytovatelů služeb skupinového financování****(Text s významem pro EHP)**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ze dne 7. října 2020 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, a zejména na čl. 12 odst. 16 čtvrtý pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Aby se zajistilo, že opatření a postupy pro plán kontinuity činnosti uvedený v čl. 12 odst. 2 písm. j) nařízení (EU) 2020/1503 jsou v rámci Unie řádně harmonizovány, měla by být stanovena opatření a postupy tohoto plánu.
- (2) V zájmu řádného řešení rizik spojených s ukončením poskytování kritických služeb by měl plán kontinuity činnosti zajistit, aby byly kritické služby, včetně těch, které jsou zajišťovány externě, nadále poskytovány navzdory selhání poskytovatele služeb skupinového financování nebo třetí strany, již byly kritické služby zadány jako externímu dodavateli.
- (3) Vzhledem k řadě událostí, které mohou mít nepříznivý dopad na výkonnost kritických služeb, by se plán kontinuity činnosti měl zabývat situacemi, který vyvolávají významnou závalu nebo selhání při poskytování kritických služeb.
- (4) Aby byl plán kontinuity činnosti účinný, je vhodné stanovit minimální obsah opatření a postupů pro plán kontinuity činnosti.
- (5) Je vhodné objasnit omezený počet odborných pojmů. Tyto technické definice jsou nezbytné k zajištění jednotného uplatňování tohoto nařízení, a tudíž přispívají k vytvoření jednotného souboru pravidel pro poskytovatele služeb skupinového financování v Unii. Tyto definice slouží pouze pro účely stanovení povinností poskytovatelů služeb skupinového financování a měly by se striktně omezit na pochopení tohoto nařízení.
- (6) Toto nařízení vychází z návrhu regulačních technických norem, který Komisi předložil Evropský orgán pro cenné papíry a trhy.
- (7) Evropský orgán pro cenné papíry a trhy uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrzích regulačních technických norem, z nichž toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v oblasti cenných papírů a trhů zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ⁽²⁾.
- (8) V souladu s čl. 42 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ byl konzultován evropský inspektor ochrany údajů, který vydal stanovisko dne 1. června 2022,

⁽¹⁾ Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1.

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

⁽³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ze dne 23. října 2018 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány, institucemi a jinými subjekty Unie a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení nařízení (ES) č. 45/2001 a rozhodnutí č. 1247/2002/ES (Úř. věst. L 295, 21.11.2018, s. 39).

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Definice

Pro účely tohoto nařízení se rozumí:

- a) „kritickými službami“ provozní a obchodní služby, jejichž vada nebo selhání výkonnosti by podstatně narušily trvalý soulad poskytovatele služeb skupinového financování s nařízením (EU) 2020/1503 nebo jeho finanční výkonnost nebo spolehlivost či kontinuitu jeho služeb skupinového financování a činností, zejména ve vztahu k jeho klientům;
- b) „selháním“ se rozumí jakékoli insolvenční nebo předinsolvenční řízení použitelné podle příslušných vnitrostátních právních předpisů nebo jakékoli významné přerušení podnikatelské činnosti;
- c) „významným přerušením činnosti“ se rozumí významná vada nebo selhání, které podstatně narušují výkon kritických služeb.

Článek 2

Minimální obsah plánu kontinuity činnosti

1. Poskytovatelé služeb skupinového financování vypracují podrobný plán kontinuity činnosti, který řeší rizika spojená s jejich selháním (dále jen „plán kontinuity činnosti“).
2. Do plánu kontinuity činnosti patří:
 - a) opatření a postupy k zajištění kontinuity poskytování kritických služeb souvisejících se stávajícími investicemi;
 - b) opatření a postupy k zajištění řádné správy dohod mezi poskytovatelem služeb skupinového financování a jeho klienty a řádné správy kritických obchodních údajů.

Článek 3

Kontinuita poskytování kritických služeb

1. Plán kontinuity činnosti zajistí, aby byly kritické služby, včetně těch, které jsou externě zajišťovány třetími stranami, nadále poskytovány navzdory selhání poskytovatele služeb skupinového financování nebo třetí strany, již byly kritické služby zadány jako externímu dodavateli.
2. Opatření obsažená v plánu kontinuity činnosti jsou přizpůsobena obchodnímu modelu poskytovatele služeb skupinového financování a zahrnují ujednání, která zajišťují kontinuitu kritických služeb prostřednictvím zadání některých nebo všech těchto kritických služeb třetí straně jako externímu dodavateli.
3. Plán kontinuity činnosti obsahuje ustanovení týkající se:
 - a) informování zákazníka o výskytu případu selhání;
 - b) přístupu zákazníků k informacím týkajícím se jejich investic;
 - c) případně pokračující obslužnosti nesplacených úvěrů;
 - d) případně pokračování platebních služeb uvedených v článku 10 nařízení (EU) 2020/1503, včetně opatření uvedených v odstavci 5 uvedeného článku;
 - e) případně předání ujednání o úschově aktiv podle článku 10 nařízení (EU) 2020/1503.

Článek 4

Řádná správa dohod

1. S přihlédnutím k povaze, rozsahu a složitosti poskytovatele služeb skupinového financování, jakož i jeho obchodnímu modelu, stanoví plán kontinuity činnosti podrobná opatření, která je třeba přijmout k zajištění řádné správy dohod mezi poskytovatelem služeb skupinového financování a jeho klienty.
2. Kroky uvedené v odstavci 1 se použijí na:
 - a) dohody mezi poskytovatelem služeb skupinového financování a jeho klienty, včetně informací, které mají zásadní význam pro řádnou správu dohod;
 - b) výsledky vstupního testu znalostí uvedeného v článku 21 nařízení (EU) 2020/1503;
 - c) další kritické obchodní údaje.
3. Kroky uvedené v odstavci 1 zahrnují:
 - a) uchování dohod uvedených v odst. 2 písm. a) na bezpečném místě, pokud je originál k dispozici pouze v papírové podobě;
 - b) příslušné zálohování dokumentů a informací uvedených v odstavci 2.
4. Informace a dohody umožňující vysledovat platby provedené investory a vlastníky projektů se pro účely odst. 2 písm. c) považují za kritické obchodní údaje.

Článek 5

Postupy

1. Postupy uvedené v čl. 2 odst. 2 písm. a) a b) se přizpůsobí obchodnímu modelu poskytovatele služeb skupinového financování a zahrnují:
 - a) sestavení seznamu kontaktních údajů osob nebo oddělení odpovědných za selhání poskytovatele služeb skupinového financování;
 - b) určení tří nejpravděpodobnějších scénářů selhání a popis opatření, která mají být přijata ke zmírnění jejich dopadu na kontinuitu kritických služeb;
 - c) ustanovení týkající se přístupu zaměstnanců poskytovatele služeb skupinového financování do pracovního prostoru a sítě společnosti;
 - d) ustanovení týkající se přístupu k informacím o klientovi a případně k aktivům klientů;
 - e) identifikaci provozních a finančních rizik, jakož i opatření ke snížení jejich výskytu;
 - f) určení zásadních obchodních systémů a nouzových opatření k zajištění jejich kontinuity;
 - g) určení zásadních obchodních vztahů, včetně externě zajišťovaných funkcí;
 - h) postupy k zajištění kontinuity komunikace mezi poskytovatelem služeb skupinového financování, jeho klienty, obchodními partnery, zaměstnanci a příslušnými orgány.

Článek 6

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v Úředním věstníku Evropské unie.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 13. července 2022.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) 2022/2117**ze dne 13. července 2022,****kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující požadavky, standardní formáty a postupy pro vyřizování stížností****(Text s významem pro EHP)**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ze dne 7. října 2020 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, a zejména na čl. 7 odst. 5 třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) V zájmu ochrany investorů a podpory účinného systému vnitřní správy a řízení by poskytovatelé služeb skupinového financování měli na svých internetových stránkách poskytovat svým zákazníkům snadný přístup k jasnému, srozumitelnému a aktuálnímu popisu postupu vyřizování stížností.
- (2) Aby se zabránilo rozdílům v postupech pro vyřizování stížností mezi poskytovateli služeb skupinového financování v celé Unii, měli by mít zákazníci možnost podávat stížnosti za použití harmonizovaných standardních formátů.
- (3) V zájmu zajištění odpovídající úrovně ochrany investorů je vhodné požadovat, aby poskytovatelé služeb skupinového financování zajistili, že stěžovatelé budou mít možnost podávat stížnosti alespoň v jazyce, který poskytovatelé služeb skupinového financování používají k propagaci svých služeb nebo nabídek skupinového financování v Unii.
- (4) Aby bylo zajištěno rychlé a včasné vyřízení stížností, měli by poskytovatelé služeb skupinového financování potvrdit přijetí každé stížnosti a informovat stěžovatele do 10 pracovních dnů od obdržení stížnosti o tom, zda je tato stížnost přípustná. Po potvrzení přijetí stížnosti by stěžovatel měl obdržet kontaktní údaje osoby nebo útvaru pro veškeré dotazy týkající se stížnosti, jakož i orientační lhůtu, během níž lze očekávat rozhodnutí o stížnosti. Pokud je stížnost považována za nepřípustnou, měl by poskytovatel služeb skupinového financování informovat stěžovatele o svém rozhodnutí a sdělit stěžovateli důvody této nepřípustnosti.
- (5) V zájmu zajištění rychlého, včasného a spravedlivého prošetření stížností by poskytovatelé služeb skupinového financování měli po obdržení stížnosti posoudit, zda je stížnost jasná, úplná a obsahuje veškeré relevantní důkazy a informace nezbytné pro její vyřízení. V případě potřeby by měly být neprodleně vyžádány doplňující informace. Poskytovatelé služeb skupinového financování by měli shromáždit a prošetřit všechny relevantní důkazy a informace týkající se stížnosti. Stěžovatelé by měli být řádně informováni o postupu vyřizování stížností.
- (6) Aby bylo zajištěno spravedlivé a účinné vyřizování stížností, je nezbytné, aby se rozhodnutí o stížnosti zabývalo všemi body, které stěžovatel ve své stížnosti uvedl. Kromě toho by stížnosti obsahující podobné okolnosti měly vést ke konzistentním rozhodnutím, s výjimkou případů, kdy je poskytovatel služeb skupinového financování schopen objektivně odůvodnit možnou odchylku od dříve přijatého rozhodnutí.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1.

- (7) Aby se zajistilo rychlé vyřizování stížností, měla by být rozhodnutí o stížnostech sdělena stěžovateli co nejdříve a ve lhůtě stanovené v postupu pro vyřizování stížností. Ve výjimečných případech, kdy poskytovatel služeb skupinového financování není tuto lhůtu schopen dodržet, by měl být stěžovatel informován o důvodech zpoždění a o datu, do kterého bude rozhodnutí doručeno.
- (8) Pokud rozhodnutí o stížnosti nereaguje kladně na všechny požadavky stěžovatele, je vhodné, aby toto rozhodnutí obsahovalo důkladné odůvodnění a informace o dostupných opravných prostředcích.
- (9) Aby byly zajištěny účinné interakce, měli by poskytovatelé služeb skupinového financování komunikovat se stěžovateli jasným a srozumitelným jazykem. Sdělení poskytovatelů služeb skupinového financování by měla být učiněna písemně elektronickými prostředky nebo na žádost stěžovatele v tištěné podobě.
- (10) Toto nařízení vychází z návrhů regulačních technických norem, jež Komisi předložil Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA).
- (11) Orgán ESMA uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrzích regulačních technických norem, z nichž toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o radu skupinu subjektů působících v oblasti cenných papírů a trhů zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ⁽²⁾.
- (12) V souladu s čl. 42 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ byl konzultován evropský inspektor ochrany údajů, který vydal stanovisko dne 1. června 2022,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Postup vyřizování stížností

1. Pro účely tohoto nařízení se „stížností“ rozumí prohlášení o nespokojenosti adresované poskytovateli služeb skupinového financování jedním z jeho zákazníků v souvislosti s poskytováním služeb skupinového financování.
2. Postupy pro vyřizování stížností uvedené v čl. 7 odst. 1 nařízení (EU) 2020/1503 poskytují zákazníkům poskytovatelů služeb skupinového financování jasné a přesné informace a obsahují alespoň všechny tyto informace:
 - a) podmínky přípustnosti stížností;
 - b) informace o tom, že stížnosti jsou podávány a vyřizovány bezplatně;
 - c) podrobný popis způsobu podávání stížností, včetně:
 - 1) informace o tom, že stížnosti musí být podány za použití standardní šablony uvedené v příloze,
 - 2) druhu informací a důkazů, které má stěžovatel poskytnout,
 - 3) totožnosti a kontaktních údajů osoby nebo útvaru, kterému musí být stížnosti adresovány,
 - 4) elektronické platformy, systému nebo adresy, na které musí být stížnosti podávány,
 - 5) jazyka nebo jazyků, v nichž může stěžovatel podat stížnost podle čl. 2 odst. 2;

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

⁽³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ze dne 23. října 2018 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány, institucemi a jinými subjekty Unie a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení nařízení (ES) č. 45/2001 a rozhodnutí č. 1247/2002/ES (Úř. věst. L 295, 21.11.2018, s. 39).

- d) postup pro vyřizování stížností podle článků 3 až 5;
- e) lhůta, v níž je rozhodnutí o stížnosti oznámeno stěžovateli.

3. Poskytovatelé služeb skupinového financování mají možnost případně změnit postupy pro vyřizování stížností. Na svých internetových stránkách zveřejní aktuální popis těchto postupů, jakož i standardní šablonu uvedenou v příloze, a zajistí, aby popis i šablona byly na jejich internetových stránkách snadno dostupné.

4. Popis postupů pro vyřizování stížností a standardní šablona stanovená v příloze se zveřejní v každém jazyce dokumentu s klíčovými informacemi pro investory uvedeného v článcích 23 a 24 nařízení (EU) 2020/1503 nebo marketingových sdělení uvedených v čl. 27 odst. 1 uvedeného nařízení.

Článek 2

Standardní formát a jazyk

1. Poskytovatelé služeb skupinového financování zajistí, aby zákazníci mohli podávat stížnosti elektronickými prostředky za použití standardní šablony uvedené v příloze.
2. Poskytovatelé služeb skupinového financování zajistí, aby zákazníci mohli podávat stížnosti v kterémkoli z jazyků uvedených v čl. 1 odst. 4.

Článek 3

Potvrzení o přijetí a ověření přípustnosti

1. Poskytovatelé služeb skupinového financování potvrdí přijetí stížnosti a informují stěžovatele o tom, zda je stížnost přípustná, a to do 10 pracovních dnů od jejího obdržení. Pokud stížnost nesplňuje podmínky přípustnosti uvedené v čl. 1 odst. 2 písm. a), poskytovatelé služeb skupinového financování poskytnou stěžovateli jasné vysvětlení důvodů pro zamítnutí stížnosti jako nepřípustné.
2. Potvrzení o přijetí stížnosti obsahuje:
 - a) totožnost a kontaktní údaje, včetně e-mailové adresy a telefonního čísla osoby nebo útvaru, na něž se stěžovatelé mohou obrátit s případnými dotazy týkajícími se jejich stížnosti;
 - b) odkaz na časový rámec uvedený v čl. 1 odst. 2 písm. e).

Článek 4

Šetření stížností

1. Po obdržení přípustné stížnosti poskytovatelé služeb skupinového financování bez zbytečného odkladu posoudí, zda je stížnost jasná a úplná. Zejména posoudí, zda stížnost obsahuje všechny relevantní informace a důkazy. Pokud poskytovatel služeb skupinového financování dospěje k závěru, že stížnost je nejasná nebo neúplná, neprodleně si vyžádá veškeré další informace nebo důkazy nezbytné pro řádné vyřízení stížnosti.
2. Poskytovatelé služeb skupinového financování se vynasnaží shromáždit a přezkoumat všechny příslušné informace a důkazy týkající se stížnosti.
3. Poskytovatelé služeb skupinového financování řádně informují stěžovatele o veškerých dalších krocích podniknutých k vyřízení stížnosti a bez zbytečného odkladu odpoví na žádosti stěžovatele o přiměřené informace.

Článek 5

Rozhodnutí

1. Ve svém rozhodnutí o stížnosti se poskytovatel služeb skupinového financování zaměří na všechny body uvedené ve stížnosti a uvede důvody pro výsledek šetření. Toto rozhodnutí musí být v souladu se všemi předchozími rozhodnutími přijatými poskytovatelem služeb skupinového financování v souvislosti s podobnými stížnostmi, s výjimkou případů, kdy je poskytovatel služeb skupinového financování schopen odůvodnit, proč byl učiněn jiný závěr.
2. Poskytovatelé služeb skupinového financování sdělí své rozhodnutí o stížnosti stěžovateli co nejdříve a ve lhůtě uvedené v čl. 1 odst. 2 písm. e).
3. Pokud nelze ve výjimečných situacích rozhodnutí o stížnosti poskytnout ve lhůtě uvedené v čl. 1 odst. 2 písm. e), poskytovatelé služeb skupinového financování informují stěžovatele o důvodech tohoto zpoždění a uvedou datum rozhodnutí.
4. Pokud rozhodnutí neuspokojí požadavek stěžovatele nebo jej uspokojí pouze částečně, musí rozhodnutí podrobně uvádět odůvodnění a obsahovat informace o dostupných opravných prostředcích.

Článek 6

Komunikace se stěžovateli

1. Při vyřizování stížností poskytovatelé služeb skupinového financování komunikují se stěžovateli jasným a jednoduchým jazykem, který je snadno srozumitelný.
2. Veškerá sdělení poskytovatele služeb skupinového financování podle článků 3 až 5, která jsou určena stěžovateli, jsou v jazyce, v němž stěžovatel podal stížnost, za předpokladu, že jazykem, který stěžovatel používá, je jeden z jazyků uvedených v čl. 1 odst. 4. Sdělení se podává písemně elektronickými prostředky nebo na žádost stěžovatele v tištěné podobě.

Článek 7

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v Úředním věstníku Evropské unie.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 13. července 2022.

*Za Komisi
předsedkyně*

Ursula VON DER LEYEN

PŘÍLOHA

Standardní formát podávání stížností

PODÁNÍ STÍŽNOSTI

(zaslání zákazníkem poskytovateli služeb skupinového financování)

1.a Osobní údaje stěžovatele

PŘÍJMENÍ/NÁZEV PRÁVNICKÉ OSOBY	JMÉNO	REGISTRAČNÍ ČÍSLO A IDENTIFIKAČNÍ ČÍSLO PRÁVNICKÉ OSOBY (JE-LI K DISPOZICI)

ADRESA: ULICE, ČÍSLO, PODLAŽÍ (v případě sídla společností)	PSČ	MĚSTO	ZEMĚ

TELEFON	E-MAIL

1.b Kontaktní údaje (liši-li se od bodu 1.a):

PŘÍJMENÍ/NÁZEV PRÁVNICKÉ OSOBY	JMÉNO

ADRESA: ULICE, ČÍSLO, PODLAŽÍ (v případě sídla společností)	PSČ	MĚSTO	ZEMĚ

TELEFON	E-MAIL

2.a Osobní údaje případného právního zástupce (plná moc nebo jiný úřední dokument jako doklad o jmenování zástupce):

PŘÍJMENÍ	KŘESTNÍ JMÉNO/NÁZEV PRÁVNICKÉ OSOBY	REGISTRAČNÍ ČÍSLO A IDENTIFIKAČNÍ ČÍSLO PRÁVNICKÉ OSOBY (JE-LI K DISPOZICI)

ADRESA: ULICE, ČÍSLO, PODLAŽÍ (v případě sídla společnosti)	PSČ	MĚSTO	ZEMĚ

TELEFON		E-MAIL	
---------	--	--------	--

2.b Kontaktní údaje (liši-li se od bodu 2.a):

PŘÍJMENÍ/NÁZEV PRÁVNICKÉ OSOBY	JMÉNO

ADRESA: ULICE, ČÍSLO, PODLAŽÍ (v případě sídla společnosti)	PSČ	MĚSTO	ZEMĚ

TELEFON		E-MAIL	
---------	--	--------	--

3. Informace o stížnosti

3.a Úplný odkaz na investici nebo dohodu, jichž se stížnost týká (tj. referenční číslo investice, jméno vlastníka projektu/název společnosti nebo projektu skupinového financování, další odkazy na příslušné transakce...)

--

3.b Popis předmětu stížnosti (jasně uveďte předmět stížnosti)

--

Poskytněte dokumentaci dokládající uvedené skutečnosti.

3.c Datum (data) skutečností, které vedly k podání stížnosti

--

3.d Popis případné způsobené škody, ztráty nebo újmy

3.e Jiné případné připomínky nebo relevantní informace

V (místo)

d- (datum)
ne

PODPIS

STĚŽOVATEL/PRÁVNÍ ZÁSTUPCE

Předložená dokumentace (zaškrtněte příslušné políčko):

Plná moc nebo jiný příslušný dokument	☐
Kopie smluvních dokumentů týkajících se investic, jichž se stížnost týká	☐
Další dokumenty podporující stížnost:	☐
.....	☐
.....	☐
.....	☐

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2022/2118**ze dne 13. července 2022,**

kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy pro individuální správu portfolií úvěrů poskytovateli služeb skupinového financování, upřesňující prvky metody posuzování úvěrového rizika, informace o každém jednotlivém portfoliu, které mají být sděleny investorům, a politiky a postupy požadované ve vztahu k pohotovostním fondům

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ze dne 7. října 2020 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, a zejména na čl. 6 odst. 7 uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Když investoři investují do portfolia úvěrů nabízených poskytovatelem služeb skupinového financování, nevybírají projekty, do nichž budou své prostředky investovat, nýbrž volí řadu parametrů a ukazatelů rizik a nechávají na poskytovateli služeb skupinového financování, aby tyto prostředky odpovídajícím způsobem přidělil. Poskytovatel služeb skupinového financování by proto měl potenciálním i současným investorům poskytnout odpovídající úroveň informací, což těmto investorům umožní získat dostatečné znalosti o výnosech a rizicích projektů a činit informovaná rozhodnutí.
- (2) Aby se snížila informační asymetrie mezi poskytovateli služeb skupinového financování a investory, měly by být investorům poskytnuty veškeré relevantní informace o složení portfolia, včetně projektů, do nichž jsou jejich finanční prostředky investovány, jakož i o kvalitě úvěrů financujících tyto projekty. To by mělo investorům umožnit, aby lépe pochopili a srovnávali výkonnost a rizikovost různých portfolií, která jsou nabízena buď na stejné platformě, nebo na alternativních platformách.
- (3) Investoři jsou vystaveni rizikům spojeným nejen s projekty nebo úvěry, do nichž jsou jejich finanční prostředky investovány, ale i se způsobem, jakým poskytovatel služeb skupinového financování posuzuje riziko těchto úvěrů a projektů a jak tento poskytovatel řídí výběr úvěrů pro portfolio. V tomto ohledu může být při poskytování důkladného a úplného posouzení investic obzvláště účinné provést zátěžové testy portfolia a analýzy citlivosti jednotlivého úvěru a jednotlivého vlastníka projektu. Je proto vhodné, aby v případě, že poskytovatel služeb skupinového financování tyto zátěžové testy provádí, byly výsledky těchto analýz sděleny investorům.
- (4) V zájmu zajištění účinné transparentnosti by měly být odpovídajícím způsobem zveřejněny informace o prvcích, které má poskytovatel služeb skupinového financování zahrnout do metody, kterou používá k provádění hodnocení úvěrového rizika. Investorům to umožní pochopit, zda poskytovatelé služeb skupinového financování uplatňují přiměřený a obezřetnostní přístup při postupu posuzování udržitelnosti financovaných projektů, cenové dostupnosti úvěrů pro vlastníky projektů a složení jednotlivých úvěrů ve strukturovaném portfoliu.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1.

- (5) Poskytovatel služeb skupinového financování se může spolehnout na specializovaný pohotovostní fond, jehož účelem je odškodnění investorů za ztráty, které jim mohou vzniknout v případě, že vlastníci projektů nesplácí své úvěry. Investoři budou muset být upozorněni na to, že pouhá existence takového pohotovostního fondu nezaručuje, že lze investici považovat za bezrizikovou, ani že jim bude vyplacena náhrada v případě, že úvěr, který financovali, je v selhání, neboť poskytovatel služeb skupinového financování má naprostou volnost v rozhodování o jakýchkoli platbách. Pro zajištění přiměřené ochrany investorů je důležité, aby poskytovatelé služeb skupinového financování zavedli vhodné politiky a řídicí mechanismy při správě pohotovostních fondů, a to buď přímo, nebo prostřednictvím třetí strany.
- (6) Toto nařízení vychází z návrhů regulačních technických norem vypracovaných orgánem EBA v úzké spolupráci s orgánem ESMA a předložených Komisi.
- (7) Orgán EBA uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrzích regulačních technických norem, z nichž toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovním zřízení podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ⁽²⁾.
- (8) V souladu s čl. 42 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ byl konzultován evropský inspektor ochrany údajů, který vydal stanovisko dne 1. června 2022,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

KAPITOLA I

Obecná ustanovení

Článek 1

Přesnost a spolehlivost informací poskytovaných investorům

1. Poskytovatelé služeb skupinového financování zajistí, aby informace poskytované investorům podle čl. 6 odst. 2 a 4 nařízení (EU) 2020/1503 byly přesné, spolehlivé a pravidelně aktualizované.
2. Pro účely odstavce 1 poskytovatelé služeb skupinového financování zajistí, aby:
 - a) údaje použité k posouzení úvěruschopnosti uvedené v kapitole II tohoto nařízení byly konzistentní, úplné a vhodné;
 - b) metody měření odpovídaly složitosti a úrovni rizik spojených s jednotlivými projekty skupinového financování a/nebo portfolií, byly založeny na spolehlivých údajích a podléhaly pravidelnému ověřování a
 - c) postupy týkající se správy údajů byly stabilní, dobře zdokumentované, spolehlivé a pravidelně aktualizované.

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovnínictví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

⁽³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ze dne 23. října 2018 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány, institucemi a jinými subjekty Unie a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení nařízení (ES) č. 45/2001 a rozhodnutí č. 1247/2002/ES (Úř. věst. L 295, 21.11.2018, s. 39).

Článek 2

Formát informací, které mají být zveřejněny

1. Pro účely kapitoly II jsou informace poskytované investorům snadno dostupné ve vyhrazené části internetových stránek poskytovatele služeb skupinového financování, která je jasně odlišitelná od propagačních sdělení.
2. Pro účely kapitoly III se informace poskytované jednotlivým investorům o jejich úvěrovém portfoliu zpřístupní na zabezpečené stránce na internetových stránkách poskytovatele služeb skupinového financování, která je přístupná na základě vhodného způsobu osobní identifikace.
3. Informace uvedené v odstavcích 1 a 2 se předkládají tak, aby byly snadno čitelné a vyjádřené způsobem a za použití jazyka, jež umožní jejich pochopení. Pokud lze použít běžná slova, je třeba se vyhnout technickým pojmům, a jestliže se tyto pojmy použijí, jsou vysvětleny.

KAPITOLA II

Prvky, včetně formátu, které mají být zahrnuty do popisu metody posuzování úvěrového rizika

Článek 3

Úvěrové riziko jednotlivých projektů skupinového financování

Popis poskytnutý investorům týkající se metody posuzování úvěrového rizika jednotlivých projektů skupinového financování v rámci portfolia, jak je uvedeno v čl. 6 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) 2020/1503, obsahuje všechny tyto prvky:

- a) kritéria a klíčové finanční ukazatele používané ke stanovení proveditelnosti a udržitelnosti obchodních plánů jednotlivých projektů skupinového financování;
- b) analýzu očekávaných peněžních toků projektů skupinového financování a posouzení toho, jak jisté jsou tyto očekávané peněžní toky v různých časových horizontech;
- c) analýzu charakteristik, včetně úrovně hospodářské soutěže podnikatelského sektoru, v němž vlastníci projektů působí;
- d) posouzení znalostí, zkušeností, pověsti a schopnosti vlastníků projektu řídit obchodní činnosti v konkrétním odvětví projektu;
- e) postupy týkající se přijetí a uznání zajištění nebo záruky a opatření ke snížení úvěrového rizika, je-li to relevantní;
- f) druh splátkového kalendáře úvěru a četnost splátek;
- g) postupy pro zařazení každého úvěru souvisejícího s projektem do odpovídající kategorie rizika, jak je definována v rámci pro řízení rizik;
- h) zdroj a druh údajů použitých pro účely písmen a) až g).

Článek 4

Úvěrové riziko na úrovni portfolia investora

1. Popis metody posuzování úvěrového rizika na úrovni portfolia investora, který je poskytnut investorům dle čl. 6 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) 2020/1503, musí obsahovat vysvětlení, jakým způsobem jsou v procesu skládání portfolia zohledněny tyto prvky:
 - a) rozdělení úvěrů podle jejich splatnosti v rámci téhož portfolia;
 - b) úroková sazba pro každý úvěr v tomtéž portfoliu;
 - c) podíl úvěrů v jednotlivém portfoliu poskytnutých témuž vlastníku projektu nebo skupině propojených vlastníků projektů;

- d) podíl úvěrů v jednotlivém portfoliu poskytnutých vlastníkům projektů usazeným nebo působícím v téže jurisdikci nebo zeměpisné oblasti;
 - e) podíl úvěrů v jednotlivém portfoliu poskytnutých vlastníkům projektů působících v témže podnikatelském sektoru;
 - f) podíl úvěrů zařazených do téže kategorie rizika;
 - g) metoda použitá k vyhodnocení korelace rizik v rámci téhož portfolia.
2. Pro účely odst. 1 písm. c) se skupinou propojených vlastníků projektů rozumí:
- a) dvě nebo více fyzických nebo právnických osob, které představují jediné riziko, protože jedna z nich má přímou či nepřímou kontrolu nad jinou osobou nebo osobami;
 - b) na dvě nebo více fyzických či právnických osob je nutno pohlížet jako na osoby představující jediné riziko, neboť jsou vzájemně propojeny tak, že pokud by se jedna z nich dostala do finančních obtíží, druhá osoba nebo všechny ostatní osoby by se pravděpodobně také ocitly v obtížích s financováním nebo se splácením.
3. Poskytovatel služeb skupinového financování, který inzeruje konkrétní cílovou míru návratnosti investic pro určité portfolio, zveřejní postup použitý k výběru jednotlivých úvěrů, které mají být do tohoto portfolia zahrnuty.

Článek 5

Úvěrové riziko vlastníků projektů

Popis metody použité k posouzení úvěrového rizika vlastníků projektů uvedeného v čl. 6 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) 2020/1503, který se poskytuje investorům, musí obsahovat všechny tyto prvky:

- a) postupy pro procesy schvalování a sledování úvěrů;
- b) případně postupy pro určení úvěrového hodnocení vlastníka projektu;
- c) postupy pro používání externích ratingů pro posouzení úvěruschopnosti vlastníka projektu;
- d) postupy týkající se přijetí a uznání zajištění nebo záruky a opatření ke snížení úvěrového rizika, je-li to relevantní;
- e) postupy a údaje použité k posouzení finanční historie vlastníka projektu a postupy, které je třeba dodržet v případě, že vlastník projektu požadované informace neposkytne nebo je odmítne poskytnout.

Článek 6

Používání modelů

1. Pro účely čl. 6 odst. 2 třetího pododstavce nařízení (EU) 2020/1503 poskytnou poskytovatelé služeb skupinového financování odpovídající informace o modelech, které jsou zahrnuty do metody použité pro hodnocení úvěrového rizika projektů skupinového financování, pro posouzení úvěruschopnosti vlastníků projektů, pro postupy schvalování a sledování úvěrů a pro složení portfolií, včetně všech těchto prvků:

- a) zdroj údajů použitých jako vstupy pro modely;
- b) rámec používaný k zajištění kvality vstupních údajů;
- c) existence vhodných mechanismů řízení pro navrhování a používání těchto modelů;
- d) rámec pro zajištění toho, aby kvalita výstupů modelu byla pravidelně posuzována a ověřována, případně přezkoumávána.

2. Pokud se automatizované modely používají jako součást metody pro posuzování úvěrového rizika projektů skupinového financování, při posuzování úvěruschopnosti vlastníků projektů, v postupech schvalování a sledování úvěrů nebo při vytváření portfolií, poskytovatelé služeb skupinového financování zveřejní všechny následující informace:

- a) jak je používání automatizovaných modelů vhodné vzhledem k velikosti, povaze a složitosti typů projektů skupinového financování vybraných pro portfolio investora;
- b) podmínky pro uplatňování automatizovaného rozhodování v procesech schvalování a sledování úvěrů, včetně určení úvěrů, segmentů a limitů, pro něž je automatizované rozhodování povoleno.

Článek 7

Informace o zátěžovém testování a analýze citlivosti

Poskytovatelé služeb skupinového financování, kteří provádějí zátěžové testy a analýzy citlivosti, poskytnou investorům informace o všech následujících skutečnostech:

- a) na úrovni jednotlivého úvěru a jednotlivého vlastníka projektu – veškeré analýzy citlivosti provedené s cílem zohlednit potenciálně negativní tržní a idiosynkratické události v budoucnosti, které jsou relevantní pro druh a účel úvěru;
- b) na úrovni portfolia – postupy a informační systémy pro zátěžové testování, které se provádí s cílem posoudit odolnost portfolia v průběhu hospodářského cyklu a v různých scénářích.

KAPITOLA III

Informace, které mají být poskytnuty o každém jednotlivém portfoliu

Článek 8

Výpočet váženého průměru roční úrokové sazby

1. Pro výpočet váženého průměru roční úrokové sazby z úvěrů v portfoliu podle čl. 6 odst. 4 písm. b) nařízení (EU) 2020/1503 vypočítají poskytovatelé služeb skupinového financování průměr roční úrokové sazby každého úvěru, z něhož se portfolio skládá, vážený pro nesplacenou částku úvěrů v portfoliu.

2. Pro výpočet vážené průměrné roční úrokové sazby uvedené v prvním odstavci poskytovatelé služeb skupinového financování zajistí:

- a) že jmenovatel je tvořen součtem pomyslných částek každého úvěru zahrnutého do portfolia;
- b) že číselník je tvořen součtem násobků:
 - i) pomyslných částek každého úvěru;
 - ii) roční úrokové sazby každého úvěru zahrnutého do portfolia.

3. Pro účely odst. 2 písm. b) bodu ii) odpovídá roční úroková sazba:

- a) v případě pevné úrokové sazby roční úrokové sazbě stanovené ve smlouvě o úvěru;
- b) v případě pohyblivé úrokové sazby úrokové sazbě platné v době zveřejnění s přihlédnutím k případnému hornímu limitu stanovenému ve smlouvě o úvěru;
- c) v případech, kdy je úvěr rozdělen na tranše s různými úrokovými sazbami, váženému průměru úrokových sazeb stanovených ve smlouvě o úvěru.

Článek 9

Rozdělení úvěrů podle kategorie rizika

1. Pro výpočet rozdělení úvěrů podle kategorie rizika v absolutních číslech a jako procentní podíl podle čl. 6 odst. 4 písm. c) nařízení (EU) 2020/1503 poskytovatelé služeb skupinového financování zajistí, aby byl každý jednotlivý úvěr zařazen do příslušné kategorie rizik stanovené v rámci pro řízení rizik na základě řádných a jasně vymezených kritérií, jak je uvedeno v čl. 4 odst. 4 písm. f) nařízení (EU) 2020/1503 a upřesněno v souladu s čl. 19 odst. 7 písm. d) uvedeného nařízení.
2. Pro účely odstavce 1 a pro každou kategorii rizika se použijí tyto definice:
 - a) rozdělení úvěrů podle kategorie rizika v absolutních číslech se vztahuje na součet pomyslných částek každého úvěru ve stejné kategorii rizika;
 - b) rozdělení úvěrů podle kategorie rizika jako procentní podíl je určeno poměrem mezi:
 - i) součtem pomyslných částek každého úvěru ve stejné kategorii rizika;
 - ii) celkovou pomyslnou částkou všech úvěrů v rámci portfolia.
3. Poskytovatelé služeb skupinového financování zavedou a udržují pro účely poskytování informací investorům jasné a účinné politiky a postupy pro specifikaci kategorií rizik..

Článek 10

Klíčové informace o každém úvěru zahrnutém do portfolia

1. Klíčové informace o každém úvěru, z něhož se skládá portfolio, uvedené v čl. 6 odst. 4 písm. d) nařízení (EU) 2020/1503 obsahují všechny následující údaje:
 - a) výše úvěru, včetně nejnovějšího nesplaceného zůstatku;
 - b) měna, v níž je úvěr poskytnut;
 - c) subjekt odpovědný za obsluhu úvěru, včetně jeho oficiálního názvu, registračního čísla a místa registrace, sídla a kontaktních údajů a jeho politiky obsluhy;
 - d) totožnost vlastníka projektu, včetně uvedení jeho oficiálního názvu, země registrace a registračního čísla, adresy jeho sídla a firemních internetových stránek;
 - e) vlastnická struktura vlastníka projektu;
 - f) účel úvěru doplněním stručného popisu projektu skupinového financování;
 - g) úroková sazba nebo jakákoli jiná kompenzace stanovená v úvěru pro každý rok až do splatnosti a v případě, že úroková sazba nebo jakákoli jiná kompenzace nejsou přímo k dispozici, metoda výpočtu;
 - h) datum splatnosti úvěru;
 - i) příslušná kategorie rizika, do níž je úvěr zařazen v souladu s rámcem pro řízení rizik uvedeným v čl. 4 odst. 4 písm. f) nařízení (EU) 2020/1503;
 - j) harmonogram splácení jistiny a splácení úroků z úvěru;

- k) skutečnost, že vlastník projektu dodržuje splátkový kalendář úvěru tím, že uvede veškeré platby po splatnosti nebo jakékoli selhání podle čl. 1 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2115 ⁽⁴⁾;
- l) procentní podíl částky projektu skupinového financování financovaného investorem prostřednictvím úvěru, vyjádřený jako poměr mezi:
- i) pomyslnou částkou úvěru;
 - ii) celkovou částkou projektu skupinového financování.
2. Informace poskytnuté pro každý úvěr zahrnutý do portfolia uvádějí, zda má vlastník projektu zaveden více než jeden projekt skupinového financování, který je financován libovolným poskytovatelem služeb skupinového financování, přičemž obsahují všechny následující informace:
- a) druh nabídky a nástroj použitý k financování projektu;
 - b) datum dokončení (minulé nebo očekávané);
 - c) pomyslná částka, kterou si vlastník projektu půjčuje;
 - d) další relevantní informace, včetně všech ostatních finančních závazků a podmíněných závazků.
3. Poskytovatel služeb skupinového financování požaduje, aby vlastník projektu poskytl informace uvedené ve druhém odstavci.
4. Poskytovatelé služeb skupinového financování podniknou vhodné kroky k zajištění toho, aby informace poskytované vlastníky projektů v souladu s odstavcem 3 byly přesné, spolehlivé a aktuální.

Článek 11

Informace o opatřeních ke zmírnění rizika

1. Pro účely čl. 6 odst. 4 písm. e) nařízení (EU) 2020/1503 se „opatřeními ke zmírnění rizika“ rozumí technika, kterou vlastník projektu používá ke snížení úvěrového rizika spojeného s úvěrem a která může mít některou z těchto forem:
- a) „majetkové zajištění úvěrového rizika“, což je technika snižování úvěrového rizika, při níž snížení úvěrového rizika spojeného s úvěrem vyplývá z práva investora v případě selhání úvěru nebo v případě jiné předem určené úvěrové události týkající se vlastníka projektu realizovat, obdržet, přivlastnit si nebo zadržet určitá aktiva nebo částky nebo snížit hodnotu úvěru;
 - b) „osobní zajištění úvěrového rizika“, což je technika snižování rizika, při níž snížení úvěrového rizika spojeného s úvěrem vyplývá ze závazku třetí strany zaplatit určitou částku v případě selhání úvěru nebo v případě jiných předem určených úvěrových událostí týkajících se projektu nebo vlastníka projektu.
2. V případě, že je úvěr zaručen „majetkovým zajištěním úvěrového rizika“ uvedeným v prvním odstavci, poskytovatel služeb skupinového financování poskytne všechny následující informace:
- a) druh aktiva (aktiv);
 - b) nejnovější ocenění těchto aktiv a částek, které lze realizovat, převést, přivlastnit si nebo zadržet;
 - c) metoda ocenění;
 - d) poměr mezi částkou uvedenou pod písmenem b) a celkovou pomyslnou částkou úvěru, vyjádřenou v procentech.

⁽⁴⁾ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2115 ze dne 13. července 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující metodiku pro výpočet míry selhání u úvěrů nabízených na platformě skupinového financování (Úř. věst. L XXX, XX.XX.XXXX, s. 33).

3. V případě, že je úvěr zaručen „osobním zajištěním úvěrového rizika“ uvedeným ve druhém odstavci, poskytovatel služeb skupinového financování poskytne přinejmenším následující informace:

- a) jméno, adresu a právní povahu třetí strany jednající jako poskytovatel ochrany nebo ručitel;
- b) poměr mezi:
 - i) pomyslnou částkou úvěru krytého třetí stranou;
 - ii) celkovou pomyslnou částkou úvěru vyjádřenou v procentech.

4. Pro účely odstavců 2 a 3 poskytovatelé služeb skupinového financování zajistí, že jsou splněny všechny níže uvedené podmínky:

- a) způsobilost a ocenění jakéhokoli opatření ke zmírnění rizika jsou posuzovány v souladu s odpovídajícími politikami a postupy v rámci pro řízení rizik, jak je uvedeno v čl. 4 odst. 4 písm. f) nařízení (EU) 2020/1503 a upřesněno v souladu s čl. 19 odst. 7 písm. d) uvedeného nařízení;
- b) ocenění jakéhokoli opatření ke zmírnění rizika zohledňuje veškeré dispoziční náklady vyplývající ze získání a prodeje zajištění.

Článek 12

Informace vlastníka projektu o selháních týkajících se úvěrových smluv

1. Za účelem dosažení souladu s čl. 6 odst. 4 písm. f) nařízení (EU) 2020/1503 poskytovatelé služeb skupinového financování vyžadují, aby vlastníci projektů poskytli informace o selháních, k nimž došlo na základě úvěrových smluv v posledních pěti letech.

2. Pokud se „úvěrovou smlouvou“ rozumí smlouva, kterou investor poskytuje vlastníkovvi projektu úvěr ve formě půjčky na konkrétní projekt skupinového financování, použije se tato definice:

- a) „selháním“ se rozumí „selhání“ ve smyslu čl. 1 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/2115;
- b) „úvěrovou smlouvou“ se rozumí smlouva, kterou investor poskytuje vlastníkovvi projektu úvěr ve formě půjčky na konkrétní projekt skupinového financování.

3. Informace o selháních uvedené v prvním odstavci poskytne vlastník projektu poskytovateli služeb skupinového financování ve všech případech:

- a) v okamžiku poskytnutí úvěru;
- b) bezprostředně po výskytu případu selhání;
- c) do data splatnosti úvěrové smlouvy zahrnuté do portfolia.

4. Poskytovatelé služeb skupinového financování podniknou vhodné kroky k zajištění toho, aby informace poskytované vlastníky projektů v souladu s odstavci 2 a 3 byly přesné, spolehlivé a aktuální.

5. Pokud se „úvěrovou smlouvou“ rozumí jakýkoli finanční nástroj ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 50 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013⁽⁵⁾ a informace o minulých selháních nejsou k dispozici, poskytovatelé služeb skupinového financování požadují, aby vlastníci projektů poskytli za posledních pět let všechny následující informace:

⁽⁵⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

- a) počet dnů po splatnosti;
 - b) výše nedoplatků.
6. Poskytovatelé služeb skupinového financování sdělí investorům, zda je zdroj informací uvedených v odstavcích 2 a 5 zahrnut v jedné nebo více z následujících položek, a upřesní, ve které:
- a) místopřísežné prohlášení vlastníka projektu;
 - b) informace dostupné v úvěrových rejstřících;
 - c) veřejně dostupné informace, včetně informací od společností zabývajících se vymáháním pohledávek nebo od ratingových agentur;
 - d) jiný druh informací.
7. Poskytovatelé služeb skupinového financování přijmou vhodná opatření, aby zajistili:
- a) že jsou informace poskytnuté vlastníky projektů v souladu s pátým odstavcem přesné, spolehlivé a aktuální;
 - b) že zpřístupnění informací uvedených v pátém odstavci investorům je v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ⁽⁶⁾.

Článek 13

Informace o poplatcích zaplacených v souvislosti s úvěrem investorem, poskytovatelem služeb skupinového financování nebo vlastníkem projektu

Informace o poplatcích zaplacených za úvěry uvedené v čl. 6 odst. 4 písm. g) nařízení (EU) 2020/1503 obsahují všechny následující informace:

- a) fyzická nebo právnická osoba platící poplatky, včetně toho, zda subjektem, na nějž se vztahují, je investor, poskytovatel služeb skupinového financování, vlastník projektu nebo třetí strana;
- b) peněžní částka poplatků;
- c) fyzická nebo právnická osoba, která je příjemcem poplatků, včetně toho, zda je tato osoba poskytovatelem služeb skupinového financování, nebo v případě externě zajišťovaných provozních funkcí, zda je třetí stranou;
- d) veškeré služby placené z poplatků, včetně poplatků za předplatné, poplatků za správu, poplatků za postupy vymáhání pohledávek a výstupních poplatků;
- e) způsob výpočtu poplatků, včetně toho, zda výše poplatků představuje procentní podíl pomyslné částky úvěru nebo jinou proměnnou či pevnou částku;
- f) rozpis placení poplatků.

Článek 14

Informace o ocenění úvěru

1. Ocenění úvěru uvedené v čl. 6 odst. 4 písm. h) odráží u každého jednotlivého úvěru pravděpodobný skutečný výnos, definovaný jako diskontovaný roční výnos z investice očekávaný investorem k danému dni ocenění na základě nejnovějších dostupných informací.
2. Pro účely prvního odstavce je výpočet pravděpodobného skutečného výnosu založen na všech těchto informacích:

⁽⁶⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů) (Úř. věst. L 119, 4.5.2016, s. 1).

- a) úroková sazba nebo jakákoli jiná kompenzace stanovená v úvěru;
 - b) výnos do doby splatnosti;
 - c) uplatňování veškerých poplatků uvedených v čl. 6 odst. 4 písm. g) nařízení (EU) 2020/1503;
 - d) očekávané míry selhání stanovené v souladu s čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/2115;
 - e) veškeré další náklady hrazené vlastníkem projektu nebo investorem nebo poskytovatelem služeb skupinového financování v souvislosti s úvěrem.
3. Ocenění úvěru podle čl. 6 odst. 4 písm. h) nařízení (EU) 2020/1503 zahrnuje ocenění portfolia, do něhož je úvěr zařazen, vyjádřené jako poměr mezi:
- a) čitatelem získaným součtem násobků:
 - i) pomyslné částky každého úvěru v portfoliu;
 - ii) příslušného pravděpodobného skutečného výnosu každého úvěru, z něhož se portfolio skládá;
 - b) jmenovatelem získaným součtem pomyslných částek každého úvěru, z něhož se portfolio skládá.

KAPITOLA IV

Politiky, postupy a organizační opatření požadované ve vztahu k pohotovostním fondům

Článek 15

Všeobecné požadavky

1. Poskytovatelé služeb skupinového financování, kteří pro své činnosti související se správou jednotlivých portfolií úvěrů zřídili a provozují pohotovostní fond, zavedou odpovídající politiky, postupy a organizační opatření, aby zajistili, že pohotovostní fond je spravován obezřetně a může plnit své cíle.
2. Pro účely prvního odstavce schvaluje politiky, postupy a organizační opatření týkající se pohotovostního fondu vedoucí orgán poskytovatele služeb skupinového financování, přičemž jsou v písemné podobě, jsou aktualizovány a řádně zdokumentovány.

Článek 16

Organizační opatření

1. Poskytovatelé služeb skupinového financování zajistí spolehlivou a transparentní organizační a provozní strukturu pro každý pohotovostní fond, který mohou mít k dispozici, a písemně ji popíší.
2. Řídící orgán poskytovatelů služeb skupinového financování dohlíží na provádění správních a organizačních opatření pohotovostního fondu.
3. Pro účely odstavce 2 všichni členové vedoucího orgánu poskytovatelů služeb skupinového financování:
 - a) mají úplné znalosti o právní, organizační a provozní struktuře pohotovostního fondu a zajistí, aby tato struktura byla v souladu s jeho schválenými účely;
 - b) jsou si plně vědomi struktury, odpovědností a rozdělení úkolů v rámci pohotovostního fondu.

4. Organizační struktura fondu nesmí bránit řídicímu orgánu v tom, aby zjišťoval rizika, kterým bude fond čelit v důsledku svých operací, dohlížel na tato rizika a účinně je řídil.

Článek 17

Politika správy a řízení

1. Poskytovatelé služeb skupinového financování mají zavedenu politiku správy a řízení, kterou se pohotovostní fond řídí. Tato politika zajistí, aby systémy, postupy a mechanismy vnitřní správy a řízení byly konzistentní, dobře integrované a přiměřené k zajištění řádného fungování pohotovostního fondu.
2. Politika správy a řízení uvedená v prvním odstavci obsahuje všechny tyto prvky a informace:
 - a) účel pohotovostního fondu;
 - b) právní a provozní struktura pohotovostního fondu, včetně toho, zda je provozován samotným poskytovatelem služeb skupinového financování, nebo třetí stranou;
 - c) doba trvání pohotovostního fondu, včetně případů, kdy má fond neomezenou dobu trvání.
3. V případě, že pohotovostní fond provozuje třetí strana, obsahuje politika správy a řízení uvedená v prvním odstavci rovněž všechny níže uvedené prvky:
 - a) složení řídicího orgánu pohotovostního fondu;
 - b) odpovědnost a povinnosti řídicího orgánu pohotovostního fondu;
 - c) popis kompetencí a dovedností každého člena řídicího orgánu pohotovostního fondu;
 - d) četnost zasedání řídicího orgánu pohotovostního fondu;
 - e) požadavky na podávání zpráv mezi řídicím orgánem pohotovostního fondu a vedoucím orgánem poskytovatele služeb skupinového financování;
 - f) odpovědnost za dokumentaci, řízení a kontrolu ujednání o externím zajišťování služeb a činností;
 - g) určení jednoho nebo více vedoucích pracovníků, kteří jsou přímo odpovědní vedoucímu orgánu poskytovatele služeb skupinového financování a odpovídají za řízení rizik a dohled nad riziky ujednání o externím zajišťování služeb a činností, včetně příslušné dokumentace.

Článek 18

Politika financování

1. Poskytovatel služeb skupinového financování má zavedenu politiku financování k určení toho, jak je pohotovostní fond financován a jak jsou získané výnosy spravovány.
2. Pro účely prvního odstavce obsahuje politika financování uvedená v prvním odstavci všechny tyto prvky a informace:
 - a) počáteční příspěvek poskytovatele služeb skupinového financování do pohotovostního fondu;
 - b) druh poplatků, které se vybírají za vznik pohotovostního fondu;
 - c) kritéria, která správa pohotovostního fondu zohledňuje při rozhodování o typu poplatků, které mají být vybírány;
 - d) kritéria, která správa pohotovostního fondu zohledňuje při rozhodování o výši poplatků, které mají být vybírány za každý úvěr;

- e) rozhodovací proces pro stanovení výše a povahy vybíraných poplatků;
- f) investiční strategie přijatá pohotovostním fondem pro investování spravovaných finančních prostředků;
- g) zákonné vlastnictví finančních prostředků;
- h) jak budou finanční prostředky rozpuštěny v případě splatnosti pohotovostního fondu;
- i) jak jsou finanční prostředky odděleny od jiných aktiv ve vlastnictví poskytovatele služeb skupinového financování;
- j) jak bude s penězi zaplacenými do pohotovostního fondu nakládáno v případě platební neschopnosti provozovatele pohotovostního fondu.

Článek 19

Politika vyplácení prostředků

Poskytovatel služeb skupinového financování má zavedenu politiku k určení toho, jak jsou při rozhodování o případném vyplácení prostředků z pohotovostního fondu investorům zohledněny všechny tyto prvky:

- a) aktualizovaný dostupný zůstatek fondu;
- b) podíl úvěrů, u nichž došlo k selhání v daném portfoliu;
- c) úrokové sazby a splatnost úvěrů, u nichž došlo k selhání v daném portfoliu;
- d) postup, který je třeba dodržet při zvažování, zda provést platbu na základě vlastního uvážení z pohotovostního fondu;
- e) okolnosti, za nichž může být pohotovostní fond aktivován za účelem vyplácení;
- f) kritéria, která je třeba vzít v úvahu v případě konkurenčních nebo souběžných pohledávek investorů týkajících se týchž úvěrů v selhání.

Článek 20

Plán kontinuity činnosti

Poskytovatelé služeb skupinového financování zavedou řádnou politiku kontinuity činnosti pohotovostního fondu s cílem zajistit jeho schopnost průběžně fungovat a omezit případné ztráty v případě dočasného nebo konečného selhání.

Článek 21

Transparentnost a poskytování informací investorům

1. Vedoucí orgán poskytovatele služeb skupinového financování jasně a soustavně informuje své zaměstnance o politikách a postupech pohotovostního fondu a tyto informace aktualizuje, a to alespoň na úrovni nezbytné k plnění povinností pohotovostního fondu.
2. Politiky, postupy a organizační opatření, které má poskytovatel služeb skupinového financování zavedeny v souladu s čl. 6 odst. 7 písm. c) nařízení (EU) 2020/1503, se důsledně odrážejí v politice pohotovostního fondu uvedené v čl. 6 odst. 5 písm. b) uvedeného nařízení.

Článek 22

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v Úředním věstníku Evropské unie.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 13. července 2022.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) 2022/2119**ze dne 13. července 2022,****kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy pro dokument s klíčovými informacemi pro investory****(Text s významem pro EHP)**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ze dne 7. října 2020 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, a zejména na čl. 23 odst. 16 čtvrtý pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Aby se zajistila srovnatelnost dokumentu s klíčovými informacemi pro investory u různých nabídek skupinového financování a usnadnilo se vypracování dokumentu s klíčovými informacemi pro investory ze strany vlastníků projektů, měl by být stanoven společný vzor pro předkládání dotčených informací. Tento vzor by měl zajistit, aby vlastníci projektů dodržovali podobný způsob prezentace, pokud jde o formu a podstatu, a zároveň umožnit požadovanou flexibilitu, která vezme v úvahu specifika každé nabídky skupinového financování s ohledem na její povahu, rozsah a složitost.
- (2) Zajistit interoperabilitu údajů a umožnit křížové odkazy informací obsažených v dokumentu s klíčovými informacemi pro investory s jinými informacemi, zejména informacemi vykazovanými v souladu s prováděcím nařízením Komise (EU) 2022/2120 ⁽²⁾; každý dokument s klíčovými informacemi pro investory by měl obsahovat jedinečný identifikátor nabídky skupinového financování, k níž se vztahuje.
- (3) Aby vlastníci projektů měli možnost poskytnout potenciálním investorům další relevantní informace, mělo by být možné připojit hypertextové odkazy, které by se měly řídit společným vzorem. Tyto hypertextové odkazy by však neměly narušit úplnost dokumentu s klíčovými informacemi pro investory jako samostatného dokumentu. Používání hypertextových odkazů by proto nemělo vlastníky projektů zprošťovat povinnosti uvádět příslušné informace jasným a úplným způsobem v dokumentu s klíčovými informacemi pro investory.
- (4) Aby mohli potenciální investoři činit informovaná investiční rozhodnutí, měl by dokument s klíčovými informacemi pro investory obsahovat konkrétní, nikoli a všeobecný popis všech relevantních rizik souvisejících s projektem skupinového financování, nabídkou skupinového financování a vlastníkem projektu.
- (5) Aby byla zajištěna srovnatelnost a jasnost finančních informací obsažených v dokumentu s klíčovými informacemi pro investory, a zvýšila se tak transparentnost pro potenciální investory, měly by být účetní závěrky a informace předkládány v souladu se společně uznávanými standardy a zásadami.
- (6) Aby bylo možné poskytovat transparentní informace o provizích, poplatcích a jiných transakčních nákladech, které investorovi vzniknou za celou dobu trvání projektu skupinového financování, měl by dokument s klíčovými informacemi pro investory obsahovat rozpis přímých a nepřímých nákladů, který specifikuje náklady na vstup, náklady na výstup, náklady vzniklé během projektu a vedlejší náklady.
- (7) Toto nařízení vychází z návrhu regulačních technických norem, který Komisi předložil Evropský orgán pro cenné papíry a trhy.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1.⁽²⁾ Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2120 ze dne 13. července 2022, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o standardy a formáty údajů, formuláře a postupy pro podávání informací o projektech financovaných prostřednictvím platform skupinového financování (Viz strana 76 v tomto čísle Úředního věstníku).

- (8) Evropský orgán pro cenné papíry a trhy uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrzích regulačních technických norem, z nichž toto nařízení vychází, analyzoval možné související náklady a přínosy a požádal o radu skupinu subjektů působících v oblasti cenných papírů a trhů zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ⁽³⁾.
- (9) V souladu s čl. 42 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ⁽⁴⁾ byl konzultován evropský inspektor ochrany údajů, který vydal stanovisko dne 1. června 2022,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Vzor dokumentu s klíčovými informacemi pro investory

1. Při poskytování informací v dokumentu s klíčovými informacemi pro investory podle článku 23 nařízení (EU) 2020/1503 použijí poskytovatelé služeb skupinového financování vzor stanovený v příloze tohoto nařízení.
2. Informace uvedené v odstavci 1 se zpřístupní, jakmile poskytovatel služeb skupinového financování zveřejní příslušnou nabídku skupinového financování.

Článek 2

Formát a jazykové požadavky vzoru dokumentu s klíčovými informacemi pro investory

1. Informace uvedené v článku 1 se předkládají tak, aby byly snadno čitelné, a vyjadřují se způsobem, který umožní jejich pochopení, a to i ze strany potenciálních nekvalifikovaných investorů, a s přihlédnutím k možným obtížím s porozuměním vyplývajícím z povahy, rozsahu a složitosti nabídky skupinového financování.
2. Jazyk použitý v dokumentu s klíčovými informacemi pro investory musí být jasný a stručný a je třeba se vyhnout technickým termínům tam, kde je možné místo nich použít běžná slova.

Článek 3

Identifikační kód nabídky skupinového financování

1. Dokument s klíčovými informacemi pro investory obsahuje standardizovaný, trvalý a jedinečný identifikační kód příslušné nabídky skupinového financování.
2. Identifikační kód uvedený v odstavci 1 je výsledkem zřetězení těchto prvků v následujícím pořadí:
 - a) identifikační kód právnické osoby podle normy ISO 17442 poskytovatele služeb skupinového financování;
 - b) kód složený z osmi numerických znaků, který vytvoří interně poskytovatel služeb skupinového financování a který je jedinečný pro každou nabídku skupinového financování zveřejněnou poskytovatelem služeb skupinového financování.
3. Identifikační kód vytvořený v souladu s odstavcem 2 se nezmění po úpravě dokumentu s klíčovými informacemi pro investory, která je výsledkem:
 - a) překladu dokumentu s klíčovými informacemi pro investory do různých jazyků podle čl. 23 odst. 4 a 13 nařízení (EU) 2020/1503;

⁽³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

⁽⁴⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ze dne 23. října 2018 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány, institucemi a jinými subjekty Unie a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení nařízení (ES) č. 45/2001 a rozhodnutí č. 1247/2002/ES (Úř. věst. L 295, 21.11.2018, s. 39).

- b) aktualizace dokumentu s klíčovými informacemi pro investory podle čl. 23 odst. 8 a 12 nařízení (EU) 2020/1503;
- c) jiné nevýznamné změny informací uvedených v dokumentu s klíčovými informacemi pro investory.

Článek 4

Volba pojmů ve vzoru dokumentu s klíčovými informacemi pro investory

Pokud vzor dokumentu s klíčovými informacemi pro investory stanovený v příloze umožňuje volbu pojmů nebo výrazů, provede se tato volba takto:

- a) výrazy „cílový kapitál“ nebo „získávání kapitálu“ se použijí pro nabídky skupinového financování týkající se kapitálových převoditelných cenných papírů nebo přijatých nástrojů pro účely skupinového financování;
- b) výrazy „cílové fondy“ nebo „půjčky finančních prostředků“ se použijí pro nabídky skupinového financování týkající se úvěrů, nekapitálových převoditelných cenných papírů nebo hybridních nástrojů;
- c) pojmy „převoditelné cenné papíry“ nebo „nástroje přijaté pro účely skupinového financování“ se používají v souladu s druhem nabízených nástrojů.

Článek 5

Používání hypertextových odkazů ve vzoru dokumentu s klíčovými informacemi pro investory

- 1. Dokument s klíčovými informacemi pro investory může obsahovat hypertextové odkazy podle vzoru stanoveného v příloze.
- 2. Hypertextové odkazy doplňují poskytnuté informace a nenahrazují je, není-li ve vzoru stanoveno jinak.
- 3. Hypertextové odkazy musí být v souladu s informacemi uvedenými jinde v dokumentu s klíčovými informacemi pro investory, přičemž externí zdroje uvedené v hypertextových odkazech musí být volně a snadno přístupné.

Článek 6

Druhy hlavních rizik spojených s nabídkou skupinového financování

- 1. Druhy hlavních rizik, která jsou spojena s nabídkou skupinového financování, se zveřejní v dokumentu s klíčovými informacemi pro investory, který se vztahuje k dané nabídce v souladu s pokyny stanovenými v části C přílohy. V případě potřeby se zveřejní i jiná rizika.
- 2. Popis rizik spojených s nabídkou skupinového financování je relevantní pro tuto konkrétní nabídku a je vypracován pouze ve prospěch potenciálních investorů, přičemž neuvádí obecná prohlášení o investičních rizicích ani neomezuje odpovědnost vlastníka projektu nebo osob jednajících jeho jménem.

Článek 7

Finanční poměrové ukazatele, závěrky a informace ve vzoru dokumentu s klíčovými informacemi pro investory

Účetní závěrka a informace uvedené ve vzoru dokumentu s klíčovými informacemi pro investory stanoveném v příloze se předkládají v souladu s Mezinárodním standardem účetního výkaznictví (IFRS) nebo případně s místními obecně uznávanými účetními zásadami (GAAP).

Článek 8

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 13. července 2022.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

PŘÍLOHA

VZOR DOKUMENTU S KLÍČOVÝMI INFORMACEMI PRO INVESTORY

Tuto nabídku skupinového financování neověřily ani neschválily [příslušné orgány – doplňte plné označení příslušného orgánu/orgánů] ani Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA).

Předtím než vám byl umožněn přístup k této investici, nemusela být nutně posouzena přiměřenost vašich zkušeností a znalostí.

Uskutečněním této investice přebíráte plné riziko této investice, včetně rizika částečné nebo úplné ztráty investovaných peněžních prostředků.

Varování před riziky

Investice do tohoto projektu skupinového financování je spojena s riziky včetně rizika částečné nebo úplné ztráty investovaných peněžních prostředků. Na vaši investici se nevztahují systémy pojištění vkladů zřízené v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2014/49/EU.¹ Na vaši investici se nevztahují ani systémy pro odškodnění investorů zřízené v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 97/9/ES.²

Ze své investice nemusíte získat žádný výnos.

Nejedná se o spořicí produkt a doporučujeme, abyste do projektů skupinového financování neinvestovali více než 10 % svého čistého jmění.

Investiční nástroje nemusíte být schopni prodat v okamžiku, kdy tak budete chtít učinit. I když je budete moci prodat, můžete utrpět ztráty.

¹ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/49/EU ze dne 16. dubna 2014 o systémech pojištění vkladů (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s 149).

² Směrnice Evropského parlamentu a Rady 97/9/ES ze dne 3. března 1997 o systémech pro odškodnění investorů (Úř. věst. L 84, 26.3.1997, s. 22).

Předsmluvní lhůta na rozmyšlenou pro nekvalifikované investory

Nekvalifikovaní investoři využívají lhůtu na rozmyšlenou, během níž mohou kdykoli odvolat svou nabídku investovat nebo vyjádření zájmu o nabídku skupinového financování, a to bez uvedení důvodu a bez uložení sankce. Lhůta na rozmyšlenou začíná okamžikem, kdy potenciální nekvalifikovaný investor předloží nabídku investice nebo naznačí své vyjádření zájmu, a končí po čtyřech kalendářních dnech od tohoto okamžiku.

[Zde uveďte způsoby, jak mohou nekvalifikovaní investoři uplatnit své právo na odvolání v průběhu lhůty na rozmyšlenou, spolu s informacemi o tomto postupu a jeho důsledcích.]

Přehled nabídky skupinového financování

Identifikační kód nabídky	Identifikační kód nabídky podle článku 3
Vlastník projektu a název projektu	
Druh nabídky a druh nástroje	
Cílová částka	Cílová částka a měna nabídky skupinového financování, včetně ekvivalentní hodnoty v eurech a data směnného kurzu, pokud nabídka skupinového financování stanoví měnu mimo eurozónu.
Lhůta	Datum uzavření nabídky pro potenciální investory.

Část A: Informace o vlastníkově/vlastnících projektu a o projektu skupinového financování

a)	Vlastník projektu a projekt skupinového financování ⁽¹⁾ <i>[Doplňte tento oddíl zahrnutím níže uvedených informací, dle okolností]</i> Totožnost: Oficiální název vlastníka projektu, země zápisu/registrace a registrační číslo. Právní forma: Právní forma Kontaktní údaje: Internetové stránky, adresa sídla, e-mail a telefonní číslo. Vlastnictví: Datum poslední změny vlastnictví a stručný popis vlastnické struktury vlastníka projektu a případně projektu. Tyto informace mohou být uvedeny ve formě schématu ⁽²⁾. Vedení: Stručný popis řídicích orgánů vlastníka projektu. Je-li to možné a považuje-li se to za vhodné, může být uveden hypertextový odkaz na životopisy členů řídicích orgánů.
b)	Odpovědnost za informace uvedené v tomto dokumentu s klíčovými informacemi pro investory „Vlastník projektu skupinového financování prohlašuje podle svých nejlepších znalostí, že žádné informace nebyly vynechány a že žádné informace nejsou významně zavádějící ani nepřesné. Za přípravu dokumentu s klíčovými informacemi pro investory je odpovědný vlastník projektu.“ <i>[Vyplňte tento oddíl výčtem fyzických a právnických osob, které jsou odpovědné za informace uvedené v dokumentu s klíčovými informacemi pro investory v souladu s vnitrostátním právem. V případě fyzických osob, jako jsou členové správních, řídicích nebo dozorčích orgánů vlastníka projektu, uveďte jejich jména a funkce. V případě právnických osob uveďte jejich název a sídlo.]</i> „Prohlášení [každé] výše uvedené osoby [osob] o její/jejich odpovědnosti za informace uvedené v tomto dokumentu s klíčovými informacemi pro investory podle čl. 23 odst. 9 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503* ⁽³⁾ je součástí [přílohy [A]] tohoto nařízení ⁽⁴⁾.“
c)	Hlavní činnosti vlastníka projektu; výrobky nebo služby, které vlastník projektu nabízí Stručný popis povahy současných hlavních činností a obchodních výsledků vlastníka projektu, případně včetně stručné prezentace jeho strategie a vytvořené přidané hodnoty.
d)	Hypertextový odkaz na poslední účetní závěrku vlastníka projektu, je-li k dispozici Hypertextový odkaz na poslední účetní závěrku vlastníka projektu, je-li k dispozici. Pokud účetní závěrka prošla auditem, lze rovněž uvést hypertextový odkaz na příslušnou zprávu (zprávy) o auditu. Pokud není dostupná nejaktuálnější účetní závěrka, musí být tato skutečnost výslovně zmíněna. Mohou být uvedeny důvody této nedostupnosti. Pouze v případě, že není dostupná nejnovější účetní závěrka, lze namísto toho uvést hypertextový odkaz na aktuální rozvahu vlastníka projektu, je-li k dispozici. Pokud existuje zvláštní účelová jednotka vložená mezi vlastníka projektu a investory, mohou být výše uvedené informace poskytnuty rovněž s ohledem na zvláštní účelovou jednotku.

⁽¹⁾ Aniž je dotčena povinnost poskytnout informace stanovené v tomto oddíle, může vlastník projektu v tomto oddíle rovněž uvést své logo.

⁽²⁾ Je-li například vlastník projektu součástí skupiny, může schéma zobrazovat strukturu skupiny a postavení vlastníka projektu v rámci skupiny.

⁽³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ze dne 7. října 2020 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 (Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1).

⁽⁴⁾ Prohlášení každé odpovědné osoby musí být v souladu s čl. 23 odst. 9 nařízení (EU) 2020/1503.

e)	Klíčové roční finanční údaje a ukazatele vlastníka projektu za poslední tři roky, jsou-li k dispozici Předložení klíčových ročních finančních údajů a poměrů, jako jsou: (i) obrát; (ii) roční čistý zisk; (iii) celková aktiva; (iv) hrubá, provozní a čistá zisková rozpětí; (v) čistý dluh; poměr dluhu k vlastnímu kapitálu; (vi) zatěžkávací zkouška poměru; poměr krytí dluhové služby; (vii) zisk před úroky, zdaněním, odpisy a amortizací (EBITDA); (viii) návratnost vlastního kapitálu; (ix) poměr nehmotných dlouhodobých aktiv k celkovým aktivům.
f)	Popis projektu skupinového financování včetně jeho účelu a hlavních rysů Popis projektu skupinového financování, včetně jeho účelu a hlavních rysů a zamýšleného využití získaných finančních prostředků.

Část B: Hlavní náležitosti procesu skupinového financování a podmínky pro [získávání kapitálu] nebo [půjčky finančních prostředků]

a)	Minimální [cílový kapitál, který má být získán] nebo [cílové finanční prostředky, které je třeba si vypůjčit] v rámci jediné nabídky skupinového financování [Částka a měna] Počet nabídek (veřejných nebo neveřejných), které již vlastník projektu nebo poskytovatel skupinového financování dokončil pro projekt skupinového financování;			
	Druh nabídky a druh nabízeného nástroje	Datum dokončení	Částka [získaná/vypůjčená] a cílová částka (včetně hodnoty ekvivalentu v eurech a data směnného kurzu v případě měn jiných než euro)	Další relevantní informace, pokud existují
b)	Lhůta pro dosažení [cílového kapitálu, který má být získán] nebo [cílových finančních prostředků, které mají být vypůjčeny]: [Datum uzavření nabídky pro potenciální investory.]			
c)	Informace o následcích, nebude-li [cílový kapitál] získán nebo nebudou-li [cílové finanční prostředky vypůjčeny] do uplynutí stanovené lhůty Informace o důsledcích spojených s procesem skupinového financování a účastí investorů v případě, že nabídka skupinového financování nedosáhne cílové minimální částky, včetně: (i) případů, pokud by nabídka skupinového financování a závazky investorů byly zrušeny; (ii) případů, pokud by jakékoli částky, které investoři zaplatili, byly vráceny, a pokud ano, za jakých podmínek a kdy; (iii) případů, pokud by investorům vznikly jakékoliv poplatky nebo výdaje v důsledku toho, že nabídka nedosáhla cílové částky.			
d)	Maximální výše nabídky, pokud se liší od [cílového kapitálu] nebo [cílových finančních prostředků] podle písmene a) Maximální výše nabídky a měna (včetně hodnoty ekvivalentu v eurech v případě měny jiné než euro), pokud se tato částka liší od [cílového kapitálu] nebo [cílových finančních prostředků].			
e)	Částka vlastních finančních prostředků, které na projekt skupinového financování přidělil vlastník projektu Údaj o tom, zda hlavní akcionáři nebo členové řídících, dozorčích nebo správních orgánů vlastníka projektu investovali do nabízených nástrojů, upsali je nebo se zavázali k jejich investování nebo upsání, a jejich výši, včetně procentního podílu ve vztahu k cílové částce nabídky.			

f)	Změna složení kapitálu nebo úvěrů vlastníka projektu souvisejících s nabídkou skupinového financování Popis změn, které povedou ke složení kapitálu a zadluženosti vlastníka projektu v důsledku nabídky skupinového financování.
----	---

Část C: Rizikové faktory

Uvedení hlavních rizik

Vyplňte tento oddíl popisem hlavních rizik spojených s projektem skupinového financování podle druhů hlavních rizik uvedených níže.

Následující seznam druhů hlavních rizik není vyčerpávající. V této části se rovněž popíše jakékoli další hlavní riziko, které je relevantní pro projekt skupinového financování, nabídku skupinového financování, vlastníka projektu, převoditelné cenné papíry a nástroje přijaté pro účely skupinového financování nebo půjčky.

Druh č. 1 – Riziko projektu

Rizika, která jsou vlastní projektu a která mohou způsobit neúspěch projektu. Tato rizika se mohou týkat mimo jiné:

- (i) faktorů, na nichž projekty závisí, například financování, právních předpisů, udělování licencí, autorských práv;
- (ii) výskytu nepříznivých scénářů s negativním dopadem;
- (iii) technologického rozvoje konkurentů nebo konkurenčních výrobků;
- (iv) rizik vyplývajících z osoby vlastníka projektu.

Druh č. 2 – Riziko odvětví

Rizika, která jsou vlastní konkrétnímu odvětví. Tato rizika mohou být způsobena například změnou makroekonomických podmínek, poklesem poptávky v odvětví, v němž projekt skupinového financování funguje, a závislostí na jiných odvětvích.

Odvětví projektu se popisuje pomocí klasifikace uvedené v čl. 2 odst. 1 písm. a) nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 ^(*).

Druh č. 3 – Riziko selhání

Riziko, že projekt nebo vlastník projektu se mohou stát předmětem konkurzu nebo jiného insolvenčního řízení, a další události týkající se projektu nebo vlastníka projektu, které mohou vést ke ztrátě investice pro investory.

Tato rizika mohou být způsobena různými faktory, včetně:

- a) (závažné) změny makroekonomické situace;
- b) špatného vedení;
- c) nedostatku zkušeností;
- d) podvodu;
- e) financování, které nevyhovuje obchodnímu účelu;
- f) neúspěšného uvedení výrobku na trh;
- g) nedostatku peněžních toků.

Druh č. 4 – Riziko nižších, zpožděných nebo nulových výnosů

Riziko, že výnos je nižší, než se očekávalo, nebo že se nesplácí jistina nebo úroky vyplývající z projektu.

Druh č. 5 – Riziko selhání platformy

Riziko, že platforma skupinového financování není dočasně nebo trvale schopna poskytovat své služby.

Druh č. 6 – Riziko nelikvidity investice

Riziko, že investoři nemohou své investice prodat.

^(*) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 ze dne 20. prosince 2006, kterým se zavádí statistická klasifikace ekonomických činností NACE Revize 2 a kterým se mění nařízení Rady (EHS) č. 3037/90 a některá nařízení ES o specifických statistických oblastech (Úř. věst. L 393, 30.12.2006, s. 1).

Druh č. 7 – Jiná rizika

Rizika, která nejsou mimo jiné pod kontrolou vlastníka projektu, například politická a regulační rizika.

Část D: Informace týkající se nabídky převoditelných cenných papírů a nástrojů přijatých pro účely skupinového financování

a)	Celková částka a druh [převoditelných cenných papírů] nebo [nástrojů přijatých pro účely skupinového financování] v nabídce Je nutno upřesnit tyto údaje: (i) popis druhu a třídy nástrojů, které mají být nabízeny; (ii) případně počet nástrojů, které mají být nabízeny, jejich denominaci, měnu a podmínky; (iii) relativní pořadí priority nástrojů v kapitálové struktuře emitenta v případě platební neschopnosti, případně včetně informací o pořadí a podřízenosti cenných papírů.
b)	Upisovací cena Cena, za kterou budou [převoditelné cenné papíry] nebo [nástroje přijaté pro účely skupinového financování] nabízeny. V příslušných případech se v tomto oddíle rovněž uvede minimální výše úpisu na jednoho investora.
c)	Zda jsou akceptovány úpisy nad cílovou hodnotu a jak jsou alokovány
d)	Podmínky úpisu a platby Tento oddíl obsahuje jasný popis podmínek úpisu, včetně převodu upisovací ceny a platebního postupu, včetně načasování a metody. Tento oddíl může rovněž obsahovat hypertextový odkaz na popis postupu úpisu a pokyny k němu.
e)	Úschova a vydání [převoditelných cenných papírů] nebo [nástrojů přijatých pro účely skupinového financování] v nabídce V tomto oddíle se uvede datum dodání (nebo pokud tento pevný příslib nelze učinit, nejzazší možné datum dodání) a postup dodání příslušných nástrojů (včetně finančního kolaterálu nástrojů) a uvede se jméno a kontaktní údaje (včetně elektronické pošty) emitenta nebo jeho zástupce. Pokud poskytovatel služeb skupinového financování neposkytuje služby úschovy, učiní v tomto smyslu jasné prohlášení. Tento oddíl obsahuje totožnost, registrační číslo a kontaktní údaje schovatele. Uvede se, zda investor dluží schovateli jakýkoliv poplatek.
f)	Informace týkající se záruky nebo finančního kolaterálu, kterými je investice případně zajištěna i) je [ručitel] nebo [poskytovatel finančního kolaterálu] právnickou osobou? ii) totožnost, právní forma a kontaktní údaje [ručitele] nebo [poskytovatele finančního kolaterálu] iii) informace o povaze a podmínkách [záruky] nebo [finančního kolaterálu] (včetně jejich pořadí)
g)	Informace týkající se závazného příslibu zpětného odkupu [převoditelných cenných papírů] nebo případně [nástrojů přijatých pro účely skupinového financování] Popis ujednání o zpětném odkupu Tento oddíl poskytuje jasné a stručné informace o jakémkoli příslibu zpětného odkupu. Podrobnější informace mohou být případně poskytnuty prostřednictvím hypertextového odkazu. Lhůta pro zpětný odkup Popis podmínek účasti na zpětném odkupu (včetně případných platných lhůt).

h)	Informace o úrokové sazbě a splatnosti Tento oddíl se vztahuje na nekapitálové převoditelné cenné papíry (např. dluhopisy) nebo hybridní nástroje (např. dluhopisy převoditelné na akcie). Nominální úroková sazba: Roční nominální úroková sazba je jasně uvedena. Tento oddíl dále obsahuje stručné vysvětlení metody použité pro její výpočet nebo hypertextový odkaz na internetové stránky poskytovatele služeb skupinového financování, které toto vysvětlení obsahují. Roční úroková sazba se uvádí s přesností na dvě desetinná místa a v následujícím upřednostňovaném formátu: [•] % za rok (vypočteno pomocí [uvedte použitou metodu výpočtu]); nebo pokud je úroková sazba pohyblivá, stručné informace o klíčových faktorech určujících úrokovou sazbu (např. Euro Interbank Offered Rate – EURIBOR, plus X %) a její výpočet. Datum, od kterého se úrok stává splatným: Data splatnosti úrokových plateb: Datum splatnosti (případně včetně překlenovacích splátek): Použitelný výnos: Výnos se vypočítá jako roční sazba a v souladu s metodou použitou pro výpočet roční nominální úrokové sazby a uvede se s přesností na dvě desetinná místa. Rovněž musí být stručně zveřejněny klíčové předpoklady, z nichž výpočet výnosu vychází.
----	---

Část E: Informace o zvláštní účelové jednotce

a)	Je mezi vlastníka projektu a investora vložena zvláštní účelová jednotka? ano/ne
b)	Kontaktní údaje zvláštní účelové jednotky Je-li odpověď na výše uvedenou otázku kladná, uveďte se v tomto oddíle totožnost, právní forma a sídlo zvláštní účelové jednotky.

Část F: Práva investorů

[V souladu s čl. 23 odst. 7 nařízení (EU) 2020/1503, pokud v případě nástrojů přijatých pro účely skupinového financování překročí informace požadované podle části F této přílohy jednu tiskovou stranu papíru formátu A4, jsou zbývající informace uvedeny v příloze dokumentu s klíčovými informacemi pro investory.]

a)	Klíčová práva spojená s [převoditelnými cennými papíry] nebo [nástroji přijatými pro účely skupinového financování] Stručný popis klíčových práv spojených s nástroji seskupených podle druhů, jako jsou například: (i) práva na dividendy; (ii) hlasovací práva; (iii) práva na přístup k informacím; (iv) předkupní práva v nabídkách k upsání nástrojů stejné třídy; (v) právo na podíl na zisku emitenta; (vi) právo na podíl na případném likvidačním zůstatku; (vii) práva na zpětný odkup; (viii) práva na přeměnu; (ix) práva na společné vystoupení v případě, že nastane rozhodná skutečnost (tj. změna kontroly, práva na společný prodej). Lze uvést hypertextový odkaz na základací dokumenty vlastníka projektu nebo jakékoli jiné příslušné právní dokumenty spolu s odkazy na příslušné články nebo čísla oddílů.
----	---

b) a c)	Omezení, kterým podléhají [převoditelné cenné papíry] nebo [nástroje přijaté pro účely skupinového financování], včetně dohod společníků nebo jiných ujednání bránících jejich převoditelnosti. Tento oddíl obsahuje popis jakékoli dohody akcionářů nebo jiného ujednání, které brání převoditelnosti nebo v některém případě omezují převoditelnost nástrojů, například doložky omezující právo prodat nástroje (například doložky o schválení nebo doložky o dočasné nezczizitelnosti). Tento oddíl rovněž obsahuje popis dalších omezení, jimž nástroje podléhají, například jakákoli doložka o uložení prodeji (např. ustanovení o vyloučení, ustanovení o zpětném odkupu, povinnost společného vystoupení z investice v případě změny kontroly, práva nuceného spoluprodeje), s upřesněním zejména finančních podmínek takového prodeje.
d)	Příležitosti pro investora k vystoupení z investice
e)	U majetkových nástrojů rozložení kapitálu a hlasovacích práv před navýšením kapitálu na základě nabídky a po něm (za předpokladu, že byly upsány všechny [převoditelné cenné papíry] nebo [nástroje přijaté pro účely skupinového financování]). Při předložení rozdělení kapitálu a hlasovacích práv před navýšením základního kapitálu v důsledku nabídky a po něm se pro každou třídu základního kapitálu uvedou tyto informace: (i) celková částka schváleného základního kapitálu emitenta; (ii) počet akcií vydaných a plně splacených a vydaných, ale plně nesplacených, a (iii) jmenovitá hodnota akcie nebo údaj, že akcie nemají jmenovitou hodnotu. Pokud existují akcie nepředstavující kapitál, uveďte počet a hlavní znaky takových akcií.

Část G: Zveřejnění informací o úvěrech

a)	Povaha, trvání a další významné podmínky úvěru
b)	Platné úrokové sazby nebo případně jiná náhrada pro investora Platné roční úrokové sazby musí být jasně uvedeny. Tento oddíl dále obsahuje stručné vysvětlení metody použité pro jejich výpočet nebo odkaz na internetové stránky poskytovatele služeb skupinového financování, které toto vysvětlení obsahují. Roční úrokové sazby se uvádějí s přesností na dvě desetinná místa a v následujícím upřednostňovaném formátu: [•] % za rok (vypočteno pomocí [uveďte použitou metodu výpočtu]); nebo pokud je úroková sazba pohyblivá, stručné informace o klíčových faktorech určujících úrokovou sazbu (např. EURIBOR plus X %) a její výpočet.
c)	Opatření ke zmírnění rizika, včetně existence poskytovatelů kolaterálu nebo ručitelů nebo jiných druhů záruk
d)	Splátkový kalendář jistiny a splátek úroků Je-li povoleno předčasné splacení z podnětu vlastníka projektu nebo věřitele, popíše se s uvedením podmínek splacení.
e)	Jakékoli selhání vlastníka projektu týkající se úvěrových smluv v posledních pěti letech [Pro účely tohoto oddílu definice selhání stanovená v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2115 ⁽⁶⁾]

⁽⁶⁾ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2115 ze dne 13. července 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy upřesňující metodiku pro výpočet míry selhání u úvěrů nabízených na platformě skupinového financování (viz strana 33 v tomto čísle Úředního věstníku).

f)	Obsluha úvěru (včetně případů, kdy vlastník projektu neplní své povinnosti) V tomto oddíle se uvede subjekt (včetně jeho oficiálního názvu, registračního čísla a místa registrace, sídla a kontaktních údajů) odpovědný za obsluhu úvěru a poskytnou se stručné informace o jeho politice obsluhy, které budou obsahovat informace o postupech prováděných v případě, že závazky vyplývající z úvěru nejsou splněny. Lze uvést hypertextový odkaz na příslušnou stránku nebo dokument obsahující podrobné zásady obsluhy.
----	---

Část H: Poplatky, informace a opravné prostředky

a)	Poplatky a náklady, které investorovi vznikly v souvislosti s investicí (včetně administrativních nákladů vyplývajících z prodeje přijatých nástrojů pro účely skupinového financování) Tento oddíl obsahuje tabulku všech přímých a nepřímých poplatků, provizí, nákladů a plateb, které investorovi vznikly v souvislosti s jeho investicí a vystoupením z investice. Jsou-li uvedeny částky v eurech (nebo jiné příslušné měně) a procentní hodnoty, vypočítají se pro hypotetickou investici ve výši 10 000 EUR ročně.			
Poplatky, platby a jiné náklady		v eurech (nebo jiné použitelné měně)	jako procento celkové výše investic	Příklady (nejsou vyčerpávající)
Jednorázové	Náklady na vstup (uved'te podrobnosti)	EUR [...]	[...] %	Náklady, které investor hradí při vstupu do investice. Tyto náklady zahrnují náklady spojené s úpisem investora (například notářské poplatky, náklady placené předem a kolkovné) a náklady související s podkladovým majetkem (například odměny zprostředkovateli a zástupci, notářské poplatky, daně z nemovitostí a ostatní daně z nabytí).
	Náklady na výstup (uved'te podrobnosti)	EUR [...]	[...] %	Náklady, které investor hradí při vystoupení z investice v době splatnosti (např. odměny zprostředkovateli a zástupci, notářské poplatky, daně z nemovitostí a jiné daně z nabytí, náklady na likvidaci).
Probíhající		EUR [...]	[...] %	Náklady, které investorovi vzniknou během doby držení investice (např. poplatky za úschovu a správu, poplatky za audit a právní služby, průběžné daně související s investicí nebo podkladovým aktivem)
Vedlejší	Výkonnostní odměna / odměna za zhodnocení kapitálu (uved'te podrobnosti)	EUR [...]	[...] %	Odměna, kterou investor platí vlastníkově (vlastníkům) projektu, jsou-li splněny určité parametry úspěchu

		Další vedlejší poplatky (uveďte podrobnosti)	EUR [...]	[...] %	Odměny zprostředkovateli, poplatky za refinancování, transakční poplatky (v rozsahu, který dosud nebyl zahrnut do jednorázových poplatků)
b)	Kde a jak lze bezplatně získat doplňující informace o projektu skupinového financování, vlastníkoví projektu [a případně zvláštní účelové jednotce]				
c)	Jak a komu může investor podat stížnost na investici nebo na jednání vlastníka projektu nebo poskytovatele služeb skupinového financování V souhrnu se uvedou tyto informace: (i) kroky, které je třeba dodržet při podávání stížnosti na investici nebo na jednání vlastníka projektu nebo poskytovatele služeb skupinového financování; (ii) odkaz na příslušnou internetovou stránku a formulář pro tyto stížnosti; (iii) aktualizované internetové stránky nebo e-mailová adresa, kde lze tyto stížnosti podat.				

PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2022/2120**ze dne 13. července 2022,****kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o standardy a formáty údajů, formuláře a postupy pro podávání informací o projektech financovaných prostřednictvím platform skupinového financování****(Text s významem pro EHP)**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ze dne 7. října 2020 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, a zejména na čl. 16 odst. 3 třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Pro účely účinného shromažďování a porovnávání informací o financovaných projektech skupinového financování příslušnými orgány by měly být standardy a formáty používané poskytovateli služeb skupinového financování při podávání těchto informací v souladu s čl. 16 odst. 1 nařízení (EU) 2020/1503 konzistentní. Proto by měl být určen formulář, který stanoví společné standardy a formáty pro podávání těchto informací.
- (2) S cílem umožnit včasné shromáždění informací a jejich následné předložení orgánu ESMA příslušnými orgány by poskytovatelé služeb skupinového financování měli příslušným orgánům podávat informace za kalendářní rok nejpozději do konce února následujícího roku. Aby byly příslušným orgánům a orgánu ESMA poskytnuty komplexní informace, které jsou nezbytné pro posílení schopnosti příslušných orgánů vykonávat dohled nad příslušnými subjekty a aby orgán ESMA mohl vypracovat a zveřejnit úplné statistiky týkající se trhu skupinového financování v Unii, měly by informace podávané poskytovateli služeb skupinového financování zahrnovat informace o všech projektech financovaných prostřednictvím platformy poskytovatele služeb skupinového financování, včetně projektů, které v příslušném roce nezískaly žádné finanční prostředky. Poskytovatelé služeb skupinového financování by měli zajistit, aby informace, které poskytují, byly úplné a přesné.
- (3) Vzhledem k citlivosti informací, které mají poskytovatelé služeb skupinového financování podávat, by postupy pro podávání těchto informací měly zajistit důvěrnost podávaných informací.
- (4) Aby byla zajištěna jistá a účinná identifikace vlastníků projektů, měly by být uvedeny jejich obecně používané identifikační kódy. Je-li vlastníkem projektu právnická osoba, měl by být uveden identifikační kód právnické osoby (LEI) jako vlastníka projektu podle normy ISO 17442. Vzhledem k tomu, že neexistuje žádná obecná mezinárodní norma pro identifikaci fyzických osob, a vzhledem k tomu, že je důležité zajistit jasnou identifikaci vlastníků projektů, kteří jsou fyzickými osobami, měl by být u těchto vlastníků projektů uveden identifikační kód stanovený v článku 6 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/590 ⁽²⁾. Aby byla zajištěna interoperabilita údajů a umožněno doplnění podávaných informací o další údaje dostupné v dokumentu s klíčovými informacemi pro investory podle článku 23 nařízení (EU) 2020/1503, měl by být uveden identifikační kód nabídky skupinového financování určený v souladu s článkem 3 prováděcího nařízení Komise (EU) 2022/2119 ⁽³⁾.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1.

⁽²⁾ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/590 ze dne 28. července 2016, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 600/2014, pokud jde o regulační technické normy pro hlášení obchodů příslušným orgánům (Úř. věst. L 87, 31.3.2017, s. 449).

⁽³⁾ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2119 ze dne 13. července 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy pro dokument s klíčovými informacemi pro investory (viz strana 63 v tomto čísle Úředního věstníku).

- (5) Aby mohl orgán ESMA provádět účinný přeshraniční souhrn a srovnání informací a vypracovávat statistiky týkající se trhu skupinového financování v Unii, měly by být standardy a formáty používané při poskytování informací o projektech skupinového financování příslušnými orgány orgánu ESMA konzistentní. Proto by měl být určen formulář, který stanoví společné standardy a formáty pro podávání těchto informací. Příslušné orgány by měly orgánu ESMA poskytnout úplné a přesné informace s uvedením totožnosti vlastníka projektu, anonymizované pomocí obecné metody.
- (6) Toto nařízení vychází z návrhu prováděcích technických norem, jež Komisi předložil orgán ESMA.
- (7) Orgán ESMA uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrzích prováděcích technických norem, z nichž toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o radu skupinu subjektů působících v oblasti cenných papírů a trhů zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010⁽⁴⁾.
- (8) V souladu s čl. 42 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725⁽⁵⁾ byl konzultován evropský inspektor ochrany údajů, který vydal stanovisko dne 1. června 2022,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Standardy a formáty údajů, formulář a postupy pro podávání informací příslušným orgánům

1. Informace podávané podle čl. 16 odst. 1 nařízení (EU) 2020/1503 zahrnují úplné a přesné údaje uvedené v tabulce 2 v příloze tohoto nařízení v souladu se standardy a formáty stanovenými v uvedené tabulce, s použitím elektronické formy ve společném formuláři CSV nebo v jiném alternativním formátu přijatém příslušným orgánem, v němž mají být informace podávány.
2. Postupy pro podávání informací v souladu s tímto článkem zahrnují mechanismy k zajištění důvěrnosti podávaných informací.
3. Informace uvedené v odstavci 1 se podávají za každý kalendářní rok do konce února následujícího kalendářního roku.
4. Informace uvedené v odstavci 1 zahrnují tyto údaje:
 - a) v případě poskytovatele služeb skupinového financování identifikační kód právnické osoby (LEI) podle normy ISO 17442;
 - b) v případě vlastníka projektu:
 - i) identifikační kód právnické osoby, je-li vlastníkem projektu právnická osoba;
 - ii) identifikační kód stanovený v článku 6 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2017/590, je-li vlastníkem projektu fyzická osoba;
 - c) u každého jednotlivého projektu identifikační kód nabídky skupinového financování určený v souladu s článkem 3 prováděcího nařízení Komise (EU) 2022/2119.

⁽⁴⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

⁽⁵⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ze dne 23. října 2018 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány, institucemi a jinými subjekty Unie a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení nařízení (ES) č. 45/2001 a rozhodnutí č. 1247/2002/ES (Úř. věst. L 295, 21.11.2018, s. 39).

Článek 2

Standardy a formáty údajů, formulář a postupy pro podávání informací orgánu ESMA

1. Informace podávané podle čl. 16 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503 zahrnují úplné a přesné údaje uvedené v tabulce 3 v příloze tohoto nařízení v souladu se standardy a formáty stanovenými v uvedené tabulce, s použitím elektronické formy ve společném formuláři CSV.
2. Informace umožňující identifikaci vlastníka projektu jsou anonymizovány pomocí společného kryptografického hašovacího algoritmu.

Článek 3

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 13. července 2022.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

PŘÍLOHA

Tabulka 1

Glosář pro tabulky 2 a 3

SYMBOL	DRUH ÚDAJŮ	DEFINICE
{ALPHANUM-n}	Až n alfanumerických znaků	Volný text.
{COUNTRYCODE_2}	2 alfanumerické znaky	Dvoupísmenný kód země podle kódu země ISO 3166-1 alpha-2
{CURRENCYCODE_3}	3 alfanumerické znaky	Třípísmenný kód měny podle kódů měn ISO 4217
{DECIMAL-n/m}	Celkem až nmístné desetinné číslo, z toho až m míst mohou být zlomky	Numerické pole pro kladné i záporné hodnoty. — desetinný oddělovač je „.“ (tečka); — u tisíců se nepoužívá oddělovač, — před zápornými čísly je znaménko „-“ (minus), — hodnoty se zaokrouhlují a nezkracují.
{INTEGER-n}	Celé číslo celkem až nmístné	Numerické pole pro kladné i záporné celé hodnoty. — u tisíců se nepoužívá oddělovač, — před zápornými čísly je znaménko „-“ (minus).
{LEI}	20 alfanumerických znaků	Identifikační kód právnické osoby ve smyslu normy ISO 17442
{NATIONAL_ID}	35 alfanumerických znaků	Identifikační kód je odvozen v souladu s článkem 6 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2017/590.

Tabulka 2

Informace předkládané příslušnými orgány

Č.	Pole	Obsah, který má být oznámen	Formáty a standardy pro podávání hlášení
1	Identifikační kód poskytovatele služeb skupinového financování	Kód používaný k identifikaci poskytovatele služeb skupinového financování odpovědného za předložení zprávy.	{LEI}
2	Vykazované období	Rok, za který je zpráva předložena.	RRRR

Informace o projektech, na něž poskytovatel služeb skupinového financování během vykazovaného období učinil nabídku skupinového financování.

Pole 3 až 6 se zopakuje pro každý projekt. Je-li získaná částka vyjádřena ve více než jedné měně, pole 5 až 6 se zopakuje pro každou měnu.

3	Identifikační kód nabídky skupinového financování	Specifický identifikační kód nabídky skupinového financování uvedený ve článku 3 prováděcího nařízení Komise 2022/2119.	{ALPHANUM-28}
4	Odvětví	Odvětví projektu podle první úrovně klasifikace stanovené v čl. 2 odst. 1 písm. a) nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 ⁽¹⁾ .	{ALPHANUM-1}
5	Získaná částka	Částka získaná na projekt. Informace vykázané v tomto poli musí být v souladu s hodnotami uvedenými v poli 12.	{DECIMAL-18/5}
6	Měna získané částky	Měna, v níž je získaná částka vyjádřena.	{CURRENCYCODE_3}

Informace o vlastníkově (vlastnících) projektu každého projektu.

Pole 7 se zopakuje pro každého vlastníka projektu.

7	Identifikační kód vlastníka (vlastníků) projektu	Kód používaný k identifikaci vlastníka projektu: a) je-li vlastníkem projektu právnická osoba, identifikační kód právnické osoby; b) je-li vlastníkem projektu fyzická osoba, identifikační kód určený v souladu s článkem 6 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2017/590.	{LEI} {NATIONAL_ID}
---	--	--	------------------------

Informace o investorech a nástrojích vydaných pro každý projekt.

Mají-li být vykazovány různé druhy nástrojů, různé druhy investorů, různé země investorů nebo měny, zopakují se pole 8 až 13 tolikrát, kolikrát je to zapotřebí pro každou kombinaci druhu nástroje, druhu investora, země investora a měny.

8	Druh nástroje	Druh vydaných nástrojů.	LOAN – úvěry ICFP – přijaté nástroje pro účely skupinového financování EQUI – kapitálové nástroje, které jsou převoditelnými cennými papíry podle čl. 4 odst. 1 bodu 44 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ⁽²⁾, například nástroje uvedené v písmenu a) uvedené směrnice DEBT – dluhové nástroje, které jsou převoditelnými cennými papíry podle čl. 4 odst. 1 bodu 44 směrnice 2014/65/EU, například nástroje uvedené v písmenu b) uvedené směrnice OTHR – ostatní převoditelné cenné papíry podle čl. 4 odst. 1 bodu 44 směrnice 2014/65/EU, například cenné papíry uvedené v písmenu c) uvedené směrnice
9	Druh investora	Druh nebo druhy investorů s uvedením, zda je investor: a) fyzickou nebo právnickou osobou, která je profesionálním zákazníkem na základě oddílu I bodů 1 až 4 přílohy II směrnice 2014/65/EU; b) fyzickou nebo právnickou osobou, která má souhlas poskytovatele služeb skupinového financování, aby s ní bylo zacházeno jako s kvalifikovaným investorem v souladu s kritérii a postupem stanoveným v příloze II nařízení (EU) 2020/1503; c) nekvalifikovaný investor; d) vlastník projektu. Pokud částka vykázaná v poli 12 odkazuje na částku, kterou do projektu investoval vlastník projektu, pak druh investora vykázaný v tomto poli zahrnuje vlastníka projektu, jak je uvedeno v písmenu d).	PROF – profesionální zákazník v souladu s oddílem I body 1 až 4 přílohy II směrnice 2014/65/EU SOPH – kvalifikovaný investor v souladu s kritérii a postupem stanovenými v příloze II nařízení (EU) 2020/1503 RETL – nekvalifikovaný investor OTHR – vlastníci projektů

10	Země investora	Země daňové rezidence investorů.	{COUNTRYCODE_2}
11	Počet investorů	Počet jednotlivých investorů pro daný druh investora a zemi investora.	{INTEGER-9}
12	Investovaná částka	Celková částka investovaná pro daný druh investora a zemi investora vyjádřená v měně použité pro platbu.	{DECIMAL-18/5}
13	Měna investované částky	Měna, v níž je investovaná částka vyjádřena.	{CURRENCYCODE_3}

(¹) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 ze dne 20. prosince 2006, kterým se zavádí statistická klasifikace ekonomických činností NACE Revize 2 a kterým se mění nařízení Rady (EHS) č. 3037/90 a některá nařízení ES o specifických statistických oblastech (Úř. věst. L 393, 30.12.2006, s. 1).

(²) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 349).

Tabulka 3

Informace, které mají být oznámeny orgánu ESMA

Č.	Pole	Obsah, který má být oznámen	Formáty a standardy pro podávání hlášení
1	Identifikační kód poskytovatele služeb skupinového financování	Kód používaný k identifikaci poskytovatele služeb skupinového financování odpovědného za předložení zprávy.	{LEI}
2	Vykazované období	Rok, za který je zpráva předložena.	RRRR

Informace o projektech, na něž poskytovatel služeb skupinového financování během vykazovaného období učinil nabídku skupinového financování.

Pole 3 až 6 se zopakují pro každý projekt. Je-li získaná částka vyjádřena ve více než jedné měně, pole 5 až 6 se zopakují pro každou měnu.

3	Identifikační kód nabídky skupinového financování	Jedinečný identifikační kód nabídky skupinového financování uvedený ve článku 3 prováděcího nařízení Komise 2022/2119.	{ALPHANUM-28}
4	Odvětví	Odvětví projektu podle první úrovně klasifikace stanovené v čl. 2 odst. 1 písm. a) nařízení (ES) č. 1893/2006.	{ALPHANUM-1}
5	Získaná částka	Částka získaná na projekt. Informace vykázané v tomto poli musí být v souladu s hodnotami uvedenými v poli 12.	{DECIMAL-18/5}
6	Měna získané částky	Měna, v níž je získaná částka vyjádřena.	{CURRENCYCODE_3}

Informace o vlastníkově (vlastnících) projektu každého projektu.

Pole 7 se zopakuje pro každého vlastníka projektu.

7	Anonymizovaný identifikátor vlastníka (vlastníků) projektu	Identifikační kód vlastníka projektu anonymizovaný v souladu s čl. 2 odst. 2.	{ALPHANUM}
---	--	---	------------

Informace o investorech a nástrojích vydaných pro každý projekt.

Mají-li být vykazovány různé druhy nástrojů nebo různé druhy investorů, různé země investorů nebo měny, zopakují se pole 8 až 13 tolikrát, kolikrát je zapotřebí pro každou kombinaci druhu nástroje, druhu investorů, země a měny investorů.

8	Druh nástroje	Druh vydaných nástrojů.	LOAN – úvěry ICFP – přijaté nástroje pro účely skupinového financování EQUI – kapitálové nástroje, které jsou převoditelnými cennými papíry podle čl. 4 odst. 1 bodu 44 směrnice 2014/65/EU, například nástroje uvedené v písmenu a) uvedené směrnice DEBT – dluhové nástroje, které jsou převoditelnými cennými papíry podle čl. 4 odst. 1 bodu 44 směrnice 2014/65/EU, například nástroje uvedené v písmenu b) uvedené směrnice OTHR – ostatní převoditelné cenné papíry podle čl. 4 odst. 1 bodu 44 směrnice 2014/65/EU, například cenné papíry uvedené v písmenu c) uvedené směrnice
9	Druh investora	Druh investorů s uvedením, zda je investor: a) fyzickou nebo právnickou osobou, která je profesionálním zákazníkem na základě oddílu I bodů 1 až 4 přílohy II směrnice 2014/65/EU; b) fyzickou nebo právnickou osobou, která má souhlas poskytovatele služeb skupinového financování, aby s ní bylo zacházeno jako s kvalifikovaným investorem v souladu s kritérii a postupem stanoveným v příloze II nařízení (EU) 2020/1503; c) nekvalifikovaný investor; d) vlastník projektu. Pokud částka vykázaná v poli 12 odkazuje na částku, kterou do projektu investoval vlastník projektu, pak druh investora vykázaný v tomto poli zahrnuje vlastníka projektu, jak je uvedeno v písmenu d).	PROF – profesionální zákazník v souladu s oddílem I body 1 až 4 přílohy II směrnice 2014/65/EU SOPH – kvalifikovaný investor v souladu s kritérii a postupem stanovenými v příloze II nařízení (EU) 2020/1503 RETL – nekvalifikovaný investor OTHR – vlastníci projektů

10	Země investora	Země daňové rezidence investorů.	{COUNTRYCODE_2}
11	Počet investorů	Počet jednotlivých investorů pro daný druh investora a zemi investora.	{INTEGER-9}
12	Investovaná částka	Celková částka investovaná pro daný druh investora a zemi investora vyjádřená v měně použité pro platbu.	{DECIMAL-18/5}
13	Měna investované částky	Měna, v níž je investovaná částka vyjádřena.	{CURRENCYCODE_3}

PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2022/2121**ze dne 13. července 2022,**

kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o standardní formuláře, šablony a postupy pro spolupráci a výměnu informací mezi příslušnými orgány a orgánem ESMA ve vztahu k evropským poskytovatelům služeb skupinového financování pro podniky

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, a zejména na čl. 32 odst. 4 třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Aby se zajistilo, že příslušné orgány a Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA) budou moci účinně a včas spolupracovat a vyměňovat si informace pro účely nařízení (EU) 2020/1503, je vhodné stanovit standardní formuláře, šablony a postupy, které příslušné orgány a orgán ESMA použijí pro tuto spolupráci a výměnu informací, včetně podávání příslušných žádostí, potvrzení přijetí těchto žádostí a odpovědí na ně, jakož i nevyžádaného předávání informací.
- (2) V zájmu usnadnění komunikace by příslušné orgány a orgán ESMA měly určit kontaktní místo pro spolupráci a výměnu informací podle čl. 32 odst. 1 nařízení (EU) 2020/1503.
- (3) Aby se zajistilo, že příslušné orgány zpracují žádosti o spolupráci v oblasti informací účinně a rychle, měla by každá žádost jasně uvádět důvody této žádosti. Postupy spolupráce a výměny informací by měly usnadnit interakci mezi příslušnými orgány a orgánem ESMA v průběhu celého procesu.
- (4) Vzhledem k tomu, že příslušné orgány mohou požádat orgán ESMA, aby koordinoval kontrolu na místě nebo šetření s přeshraničním účinkem, je vhodné stanovit standardní formulář, který budou příslušné orgány používat při podávání těchto žádostí.
- (5) Toto nařízení vychází z návrhu prováděcích technických norem, jež Komisi předložil orgán ESMA.
- (6) Požadavky tohoto nařízení se týkají příslušných orgánů a orgánu ESMA, a nikoli účastníků trhu. Orgán ESMA proto ve vztahu k rozsahu a dopadu návrhů prováděcích norem v tomto nařízení považoval za vysoce nepřiměřené vést veřejné konzultace o těchto normách nebo analyzovat potenciální náklady a přínosy.
- (7) Orgán ESMA požádal o radu skupinu subjektů působících v oblasti cenných papírů a trhů zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ⁽²⁾.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1.

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

- (8) V souladu s čl. 42 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ byl konzultován evropský inspektor ochrany údajů, který vydal stanovisko dne 1. června 2022,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Kontaktní místa

1. Příslušné orgány a orgán ESMA určí kontaktní místa pro účely sdělování žádostí o spolupráci a výměnu informací podle článku 32 nařízení (EU) 2020/1503.
2. Příslušné orgány oznámí orgánu ESMA údaje o svých kontaktních místech uvedených v odstavci 1 a průběžně jej informují o veškerých změnách těchto údajů.
3. Orgán ESMA vede a aktualizuje seznam všech kontaktních míst určených v souladu s odstavcem 1.

Článek 2

Žádost o spolupráci nebo výměnu informací

1. Pokud orgán ESMA nebo příslušný orgán požádají o spolupráci a výměnu informací podle článku 32 nařízení (EU) 2020/1503, pak žádající příslušný orgán a orgán ESMA použijí standardní formulář uvedený v příloze I tohoto nařízení. Žádající strana zašle žádost kontaktnímu místu dožádaného příslušného orgánu nebo případně orgánu ESMA.
2. Žádající příslušný orgán nebo orgán ESMA při podávání žádosti o informace upřesní podrobnosti o relevantních požadovaných informacích a případně určí otázky týkající se důvěrnosti požadovaných informací.
3. V naléhavých případech může žádající příslušný orgán nebo orgán ESMA podat žádost o spolupráci nebo výměnu informací ústně za předpokladu, že bude učiněno následné písemné potvrzení žádosti v přiměřené lhůtě, není-li s dožádaným příslušným orgánem nebo orgánem ESMA dohodnuto jinak.

Článek 3

Potvrzení o přijetí žádosti

1. Do deseti pracovních dnů od obdržení žádosti podané podle článku 2 zašle dožádaný příslušný orgán nebo případně orgán ESMA potvrzení o přijetí žádajícímu příslušnému orgánu nebo případně orgánu ESMA za použití formuláře uvedeného v příloze II, přičemž pokud možno uvede odhadované datum odpovědi.
2. Má-li dožádaný příslušný orgán nebo případně orgán ESMA jakékoli pochybnosti ohledně obsahu spolupráce nebo informací požadovaných podle čl. 32 odst. 1 nařízení (EU) 2020/1503 pro účely nařízení (EU) č. 1095/2010 a v souladu s nařízením (EU) č. 1095/2010, požádá co nejdříve vhodnými prostředky, ať už ústně, či písemně, o další vysvětlení. Orgán, kterému je taková žádost určena, poskytne rychlou odpověď.

⁽³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ze dne 23. října 2018 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány, institucemi a jinými subjekty Unie a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení nařízení (ES) č. 45/2001 a rozhodnutí č. 1247/2002/ES (Úř. věst. L 295, 21.11.2018, s. 39).

Článek 4

Odpověď na žádosti

1. Při odpovědi na žádost podanou podle článku 2 dožádaný příslušný orgán nebo případně orgán ESMA:
 - a) použijí standardní formulář uvedený v příloze III;
 - b) v rámci svých pravomocí učiní všechny přiměřené kroky k poskytnutí požadované spolupráce nebo informací;
 - c) jednájí bez zbytečného prodlení, přičemž přihlednou ke složitosti žádosti a potřebě zapojit třetí subjekty.
2. V naléhavých případech může dožádaný příslušný orgán nebo případně orgán ESMA odpovědět na žádost o spolupráci nebo výměnu informací ústně za předpokladu, že odpověď je následně poskytnuta v přiměřené lhůtě písemně za použití formuláře uvedeného v příloze III, není-li s žádajícím příslušným orgánem nebo případně orgánem ESMA dohodnuto jinak.

Článek 5

Komunikační prostředky

1. Aniž jsou dotčeny čl. 2 odst. 3 a čl. 4 odst. 2, zasílají se standardní formuláře písemně.
2. Při určování nejvhodnějších komunikačních prostředků je třeba náležitě zohlednit aspekty důvěrnosti, nezbytnou dobu na korespondenci, objem zasílaného materiálu a snadnost přístupu k informacím ze strany žádajícího příslušného orgánu nebo případně orgánu ESMA.
3. Veškeré komunikační prostředky zajistí, že bude během přenosu zachována úplnost, integrita a důvěrnost informací, které jsou předmětem výměny.

Článek 6

Postupy pro zpracování žádosti o spolupráci nebo výměnu informací

1. Dožádaný orgán uvědomí žádající příslušný orgán nebo případně orgán ESMA, pokud se dozví o okolnostech, které mohou vést ke zpoždění o více než pět pracovních dnů po předpokládaném datu odpovědi stanoveném v souladu s čl. 3 odst. 1.
2. Pokud žádající příslušný orgán nebo případně orgán ESMA kvalifikuje žádost jako naléhavou, dožádaný příslušný orgán nebo případně orgán ESMA se dohodnou na tom, jak často budou žádající stranu informovat o pokroku dosaženém při zpracovávání žádosti a o předpokládaném datu odpovědi.
3. Příslušné orgány a orgán ESMA spolupracují na vyřešení případných problémů, které mohou při zpracování žádosti vzniknout.
4. Příslušné orgány a orgán ESMA si v případě potřeby vzájemně poskytnou zpětnou vazbu ohledně užitečnosti obdržené pomoci, výsledku případu, v souvislosti s nímž byla pomoc požadována, a případných problémů, které se vyskytly při poskytování této pomoci.

Článek 7

Žádost o koordinaci kontroly na místě nebo šetření s přeshraničním účinkem podaná orgánu ESMA

1. Žádají-li příslušné orgány orgán ESMA, aby koordinoval kontrolu na místě nebo šetření s přeshraničním účinkem v souladu s čl. 32 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503, použijí standardní formulář uvedený v příloze IV tohoto nařízení.

2. Příslušné orgány neprodleně poskytnou orgánu ESMA veškeré informace nezbytné k tomu, aby mohl plnit své povinnosti.
3. Je-li orgán ESMA podle čl. 32 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503 požádán o koordinaci kontroly na místě nebo šetření s přeshraničním dopadem, může zřídit dočasnou *ad hoc* skupinu zahrnující příslušné orgány členských států dotčených touto kontrolou či tímto šetřením.

Článek 8

Nevyžádané předávání informací

1. Pokud má příslušný orgán nebo orgán ESMA informace, které by podle jeho názoru pomohly orgánu ESMA nebo příslušnému orgánu při plnění jejich povinností podle nařízení (EU) 2020/1503, předá tyto informace za použití standardního formuláře uvedeného v příloze III tohoto nařízení.
2. Odchylně od odstavce 1, pokud se příslušný orgán nebo orgán ESMA zasílající informace domnívá, že by tyto informace měly být zaslány naléhavě, může informace sdělit nejprve ústně. V takovém případě se následné předávání informací provádí za použití standardního formuláře uvedeného v příloze III, není-li s příslušným orgánem nebo orgánem ESMA, který informace obdrží, dohodnuto jinak.

Článek 9

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 13. července 2022.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

PŘÍLOHA I

Formulář žádosti o spolupráci nebo výměnu informací podle článku 32 nařízení (EU) 2020/1503

Žádost o spolupráci nebo výměnu informací

Referenční číslo:

Datum:

Všeobecné informace

ODESÍLATEL:

☐ Příslušný vnitrostátní orgán	☐ Orgán ESMA
Členský stát: Žádající příslušný orgán: Adresa:	Adresa

(Kontaktní údaje kontaktního místa):

Jméno/název:

Telefon:

E-mail:

ADRESÁT:

Členský stát (v příslušném případě):

Příjemce:

Adresa:

(Kontaktní údaje kontaktního místa):

Jméno/název:

Telefon:

E-mail:

Vážená paní/Vážený pane [doplňte příslušné jméno],

v souladu s článkem 32 nařízení (EU) 2020/1503 Vás žádáme o vyjádření v souvislosti s níže uvedenou záležitostí.

Byli bychom Vám vděčni za obdržení odpovědi na výše uvedenou žádost do [doplňte orientační datum pro odpověď, nebo v případě naléhavé žádosti lhůtu, do níž má být informace poskytnuta], nebo pokud to není možné, údaj o tom, kdy předpokládáte, že budete schopni žádanou pomoc poskytnout.

Druh žádosti

Zaškrtněte příslušné políčko (políčka):

- ☐ vyšetřovací a dohledové pravomoci příslušných orgánů
- ☐ spolupráce mezi příslušnými orgány
- ☐ předběžná opatření
- ☐ jiná žádost

V případě, že jste zvolili odpověď „jiná žádost“, upřesněte:

.....
.....
.....

Důvody žádosti

.....
.....
.....

[Doplňte ustanovení odvětvových právních předpisů, podle kterých je žádající orgán oprávněn zabývat se danou záležitostí]

Žádost se týká spolupráce nebo výměny informací o
.....
.....
.....
.....

[Doplňte popis předmětu žádosti, účel, za jakým je spolupráce nebo výměna informací žádána, skutečnosti, které jsou základem pro šetření a na nichž je žádost založena, a vysvětlení prospěšnosti spolupráce]

V návaznosti na

.....

.....

.....

[V příslušných případech doplňte údaje o předchozí žádosti, z níž tato žádost vychází]

V případě naléhavé žádosti a stanovení jakékoliv lhůty uveďte úplné vysvětlení naléhavosti žádosti a vysvětlení veškerých lhůt, ve kterých žádající orgán poskytnutí informací požaduje:

.....

.....

.....

.....

.....

Další informace:

.....

.....

.....

.....

.....

Informace obsažené v této žádosti jsou důvěrné podle článku 35 nařízení (EU) 2020/1503. Veškeré poskytnuté osobní údaje zpracovává orgán ESMA v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 a dotčené příslušné orgány v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679. Orgán ESMA i dotčené příslušné orgány zejména zajistí, aby byly subjektům údajů poskytnuty veškeré relevantní informace o zpracování osobních údajů v souladu s oddílem 2 „Informace a přístup k osobním údajům“ KAPITOLY III „Práva subjektu údajů“ těchto nařízení.

S pozdravem

[podpis]

PŘÍLOHA II

Formulář pro potvrzení o přijetí

Potvrzení přijetí

Referenční číslo:

Datum:

☐ Příslušný vnitrostátní orgán	☐ Orgán ESMA
Členský stát:	Adresa
Žádající příslušný orgán:	
Adresa:	

(Kontaktní údaje kontaktního místa)

Jméno/název:

Telefon:

E-mail:

ADRESÁT:

Členský stát (v příslušném případě):

Příjemce:

Adresa:

(Kontaktní údaje kontaktního místa)

Jméno/název:

Telefon:

E-mail:

Vážená paní/Vážený pane [doplňte příslušné jméno],

v návaznosti na Vaši žádost [doplňte odkaz na žádost] tímto potvrzujeme její přijetí dne [doplňte datum, kdy byla žádost o spolupráci nebo žádost o informace obdržena].

Předpokládané datum odpovědi:

Veškeré poskytnuté osobní údaje zpracovává orgán ESMA v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 a dotčené příslušné orgány v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679. Orgán ESMA i dotčené příslušné orgány zejména zajistí, aby byly subjektům údajů poskytnuty veškeré relevantní informace o zpracování osobních údajů v souladu s oddílem 2 „Informace a přístup k osobním údajům“ KAPITOLY III „Práva subjektu údajů“ těchto nařízení.

S pozdravem

[podpis]

PŘÍLOHA III

Formulář pro odpověď na žádost o spolupráci nebo výměnu informací a pro nevyžádanou výměnu informací

Odpověď na žádost o spolupráci nebo výměnu informací

Referenční číslo:

Datum:

Všeobecné informace

☐ Příslušný vnitrostátní orgán	☐ Orgán ESMA
Členský stát:	Adresa
Žádající příslušný orgán:	
Adresa:	

(Kontaktní údaje kontaktního místa):

Jméno/název:

Telefon:

E-mail:

ADRESÁT:

Členský stát:

Příjemce:

Adresa:

(Podrobnosti o kontaktním místě):

Jméno/název:

Telefon:

E-mail:

Vážená paní/Vážený pane [doplňte příslušné jméno],

potvrzujeme, že jsme zpracovali Vaši žádost ze dne [dd.mm.rrrr] s referenčním číslem [doplňte referenční číslo žádosti] [nepoužije se v případě nevyžádané výměny informací].

Shromážděné informace

.....
.....
.....
.....
.....

[Pokud byly shromážděny informace, uveďte je zde, nebo vysvětlete, jakým způsobem budou tyto informace poskytnuty].

[V případě nevyžádané výměny informací uveďte informace, které jsou poskytovány jako nevyžádané].

[Poskytnuté informace jsou důvěrné a jsou zpřístupněny [doplňte název žádajícího orgánu] podle [doplňte ustanovení nařízení (EU) 2020/1503] a na základě toho, že informace zůstávají důvěrné v souladu s článkem 35 nařízení (EU) 2020/1503.] [nebo] [Poskytnuté informace mohou být zpřístupněny podle čl. 35 odst. 1 nařízení (EU) 2020/1503.]

V relevantních případech prosím vysvětlete, jaké objasnění v souvislosti s konkrétní žádanou informací požadujete:

.....
.....
.....
.....

Z vlastní iniciativy prosím poskytněte jakékoliv podstatné informace, které by mohly dále napomáhat spolupráci a výměně informací pro účely této žádosti:

.....
.....
.....
.....
.....

Veškeré poskytnuté osobní údaje zpracovává orgán ESMA v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 a dotčené příslušné orgány v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679. Orgán ESMA i dotčené příslušné orgány zejména zajistí, aby byly subjektům údajů poskytnuty veškeré relevantní informace o zpracování osobních údajů v souladu s oddílem 2 „Informace a přístup k osobním údajům“ KAPITOLY III „Práva subjektu údajů“ těchto nařízení.

S pozdravem

[podpis]

PŘÍLOHA IV

Formulář žádosti orgánu ESMA o koordinaci kontroly na místě nebo šetření s přeshraničním účinkem podle čl. 32 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503

Žádost o koordinaci kontroly na místě nebo šetření s přeshraničním účinkem

Referenční číslo:

Datum:

Všeobecné informace

ODESÍLATEL:

Členský stát:

Žádající příslušný orgán:

Adresa:

(Kontaktní údaje kontaktního místa):

Jméno/název:

Telefon:

E-mail:

ADRESÁT:

Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA)

(Kontaktní údaje kontaktního místa):

Jméno/název:

Telefon:

E-mail:

Informace o žádosti o koordinaci**Důvody žádosti**

.....
.....
.....

[Doplňte ustanovení odvětvových právních předpisů, podle kterých je žádající orgán oprávněn zabývat se danou záležitostí]

Žádost se týká koordinace kontroly na místě nebo šetření s přeshraničním účinkem

.....
.....
.....
.....

[Doplňte popis předmětu žádosti, účel, za jakým je požadována koordinace kontroly na místě nebo šetření s přeshraničním účinkem, skutečnosti, které jsou východiskem pro šetření a na nichž je žádost založena, a vysvětlení její prospěšnosti.]

V návaznosti na

.....
.....
.....

[V příslušných případech doplňte údaje o předchozí žádosti, z níž tato žádost vychází]

V případě naléhavé žádosti a stanovení jakékoliv lhůty uveďte úplné vysvětlení naléhavosti žádosti a vysvětlení veškerých lhůt, ve kterých žádající orgán poskytnutí informací požaduje:

.....
.....
.....
.....
.....

Další informace:

.....

.....

.....

.....

.....

Informace obsažené v této žádosti jsou důvěrné podle článku 35 nařízení (EU) 2020/1503. Veškeré poskytnuté osobní údaje zpracovává orgán ESMA v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 a dotčené příslušné orgány v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679. Orgán ESMA i dotčené příslušné orgány zejména zajistí, aby byly subjektům údajů poskytnuty veškeré relevantní informace o zpracování osobních údajů v souladu s oddílem 2 „Informace a přístup k osobním údajům“ KAPITOLY III „Práva subjektu údajů“ těchto nařízení.

S pozdravem

[podpis]

PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2022/2122**ze dne 13. července 2022,****kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o standardní formuláře, šablony a postupy pro spolupráci a výměnu informací mezi příslušnými orgány týkající se evropských poskytovatelů služeb skupinového financování pro podniky****(Text s významem pro EHP)**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ze dne 7. října 2020 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, a zejména na čl. 31 odst. 9 třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Aby se usnadnila komunikace a spolupráce mezi příslušnými orgány pro účely nařízení (EU) 2020/1503, měl by každý příslušný orgán určit a sdělit Evropskému orgánu pro cenné papíry a trhy (ESMA) kontaktní místo.
- (2) Z důvodů transparentnosti a zajištění dobré spolupráce mezi různými příslušnými orgány je důležité stanovit, že příslušné orgány, které odmítnou vyhovět žádosti o informace nebo žádosti o spolupráci při šetření, jak je uvedeno v čl. 31 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503, oznámí toto odmítnutí žádajícímu příslušnému orgánu a informují jej o důvodech tohoto odmítnutí.
- (3) Příslušné orgány by měly mít možnost účinně spolupracovat při výkonu činností v oblasti dohledu, šetření a vymáhání práva pro účely nařízení (EU) 2020/1503. Za tímto účelem je nezbytné stanovit společné a jednotné postupy pro případ, že požadovaná spolupráce zahrnuje pořízení výpovědi. Tyto postupy by měly stanovit prvky, které mají příslušné orgány zvážit v souladu s platným vnitrostátním právem a právem Unie při spolupráci na pořízení výpovědi od jakékoli osoby. Mezi tyto prvky by měla patřit práva osoby, s níž má být výpověď pořízena, a opatření umožňující pracovníkům příslušných orgánů účinně spolupracovat. Příslušné orgány by měly zejména zajistit ochranu práva na účinnou právní ochranu a spravedlivý proces a práva na presumpci neviny a na obhajobu zakotveného v člancích 47 a 48 Listiny základních práv Evropské unie.
- (4) Je důležité zajistit, aby se příslušné orgány účinně zapojily do žádostí o spolupráci při kontrole nebo šetření na místě, včetně otázky, zda je vhodné provést společnou kontrolu nebo šetření na místě. Je proto nezbytné stanovit společné a jednotné postupy s cílem umožnit komunikaci mezi žádajícím příslušným orgánem a dožádaným příslušným orgánem, konzultace s nimi a interakce mezi nimi, jakož i zajistit účinnou ochranu práv osob, které jsou předmětem kontroly nebo šetření na místě.
- (5) Toto nařízení vychází z návrhu prováděcích technických norem, jež Komisi předložil orgán ESMA.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1.

- (6) Orgán ESMA neuskutečnil veřejné konzultace o návrzích prováděcích technických norem, z nichž toto nařízení vychází, ani neanalyzoval případné související náklady a přínosy, neboť by to bylo vysoce nepřiměřené ve vztahu k oblasti působnosti a dopadu těchto norem, s přihlédnutím ke skutečnosti, že se týkají především příslušných orgánů.
- (7) Orgán ESMA si vyžádal radu od skupiny subjektů působících v oblasti cenných papírů a trhů zřízené podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ⁽²⁾.
- (8) V souladu s čl. 42 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ byl konzultován evropský inspektor ochrany údajů, který vydal stanovisko dne 1. června 2022,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Kontaktní místa

1. Příslušné orgány určí kontaktní místa pro účely spolupráce a výměny informací podle článku 31 nařízení (EU) 2020/1503.
2. Příslušné orgány sdělí údaje o kontaktních místech Evropskému orgánu pro cenné papíry a trhy (ESMA) a informují orgán ESMA o veškerých změnách těchto údajů.
3. Orgán ESMA vede aktualizovaný seznam všech kontaktních míst určených v souladu s odstavcem 1 a podle potřeby jej aktualizuje, aby jej příslušné orgány mohly používat.

Článek 2

Žádost o spolupráci nebo výměnu informací

1. Příslušné orgány požádají o spolupráci nebo výměnu informací písemně za použití formuláře uvedeného v příloze I.
2. Při podávání žádosti o spolupráci nebo o výměnu informací žádající příslušné orgány:
 - a) uvedou podrobnosti o informacích, které žádající příslušný orgán požaduje od dožádaného příslušného orgánu;
 - b) v příslušných případech vymezí otázky související s požadovanými informacemi.
3. V naléhavých případech mohou žádající příslušné orgány podat žádost o spolupráci nebo výměnu informací ústně za předpokladu, že bude učiněno následné písemné potvrzení žádosti v priměřené lhůtě za použití formuláře uvedeného v příloze I, není-li s dožádaným příslušným orgánem dohodnuto jinak.

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

⁽³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ze dne 23. října 2018 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány, institucemi a jinými subjekty Unie a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení nařízení (ES) č. 45/2001 a rozhodnutí č. 1247/2002/ES (Úř. věst. L 295, 21.11.2018, s. 39).

Článek 3

Potvrzení o přijetí žádosti o spolupráci nebo výměnu informací

1. Do deseti pracovních dnů od obdržení žádosti podané podle článku 2 zašle dožádaný příslušný orgán žádajícímu příslušnému orgánu potvrzení o přijetí za použití formuláře uvedeného v příloze II, přičemž pokud možno uvede odhadované datum odpovědi.
2. Má-li dožádaný příslušný orgán pochybnosti o přesném obsahu požadované spolupráce nebo výměny informací, vyžádá si co nejdříve další vysvětlení pomocí vhodných prostředků, ať už ústních či písemných.

Článek 4

Odpověď na žádost o spolupráci nebo výměnu informací

1. Při odpovědi na žádost podle článku 2 dožádaný příslušný orgán:
 - a) písemně odpoví na formulář uvedený v příloze III;
 - b) v rámci svých pravomocí učiní všechny přiměřené kroky k poskytnutí požadované spolupráce nebo informací;
 - c) jedná bez zbytečného prodlení a způsobem zajišťujícím, že bude možné všechny nezbytné regulační činnosti provést náležitě, přičemž přihlédne ke složitosti žádosti a potřebě zapojit třetí strany nebo jiný příslušný orgán.
2. V naléhavých případech může dožádaný příslušný orgán odpovědět na žádost o spolupráci nebo výměnu informací ústně za předpokladu, že odpověď je následně poskytnuta v přiměřené lhůtě písemně za použití formuláře uvedeného v příloze III, není-li s žádajícím příslušným orgánem dohodnuto jinak.

Článek 5

Způsoby sdělování

1. Není-li v tomto nařízení uvedeno jinak, zasílají se formuláře používané podle tohoto nařízení písemně poštou nebo elektronickými prostředky.
2. Při určování nejvhodnějších komunikačních prostředků v jakémkoliv konkrétním případě je třeba náležitě zohlednit aspekty důvěrnosti, nezbytnou dobu na korespondenci, objem zasílaného materiálu a snadnost přístupu k informacím ze strany žádajícího příslušného orgánu.
3. Příslušné orgány zajistí, že během přenosu zůstane zachována úplnost, integrita a důvěrnost informací, které jsou předmětem výměny.

Článek 6

Postupy pro zpracování a vyřízení žádosti o spolupráci nebo výměnu informací

1. Žádající příslušný orgán neprodleně odpoví na jakoukoli žádost dožádaného příslušného orgánu o vysvětlení uvedenou v čl. 3 odst. 2.
2. Dožádaný příslušný orgán uvědomí žádající příslušný orgán, pokud předpokládá prodlení o více než pět pracovních dnů po předpokládaném datu odpovědi uvedeném v potvrzení o přijetí podle čl. 3 odst. 1.

3. Pokud žádající příslušný orgán žádost kvalifikuje jako naléhavou, dohodnou se dožádaný a žádající příslušný orgán na tom, jak často bude dožádaný příslušný orgán žádajícímu příslušnému orgánu poskytovat aktuální informace o tom, jak žádost vyřizuje, a o datu, kdy očekává odpověď.
4. Dožádaný příslušný orgán a žádající příslušný orgán spolupracují při řešení veškerých obtíží, které vyvstanou při vyřizování žádosti.
5. Příslušné orgány si v případě potřeby vzájemně poskytnou zpětnou vazbu ohledně užitečnosti obdržené pomoci, výsledku případu, v souvislosti s nímž byla pomoc požadována, a případných problémů, které se vyskytly při poskytování této pomoci.

Článek 7

Oznámení o odmítnutí vyhovět žádosti o spolupráci nebo výměnu informací

Pokud dožádaný příslušný orgán v souladu s čl. 31 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503 zcela nebo částečně odmítne vyhovět žádosti uvedené v článku 2 tohoto nařízení, oznámí písemně do patnácti pracovních dnů od obdržení žádosti žádajícímu příslušnému orgánu, že odmítl jednat, a to za použití formuláře uvedeného v příloze IV.

Článek 8

Postupy pro žádost o spolupráci týkající se pořízení výpovědi

1. Pokud žádost o spolupráci podle článku 2 zahrnuje pořízení výpovědi od jakékoli osoby, žádající příslušný orgán a dožádaný příslušný orgán posoudí a zohlední všechny následující skutečnosti v souladu s použitelným vnitrostátním právem:
 - a) práva osoby, s níž má být výpověď pořízena, v souladu s platným vnitrostátním právem a právem Unie, včetně Listiny základních práv Evropské unie;
 - b) práva osoby související s jazykem výpovědi a možné režimy překladů;
 - c) úlohu pracovníků žádajícího příslušného orgánu a dožádaného příslušného orgánu při pořizování výpovědi;
 - d) zda má osoba, s níž má být výpověď pořízena, právo na právního zástupce, a pokud ano, rozsah pomoci právního zástupce během pořizování výpovědi, a to včetně pomoci vztahující se k jakémukoli záznamu nebo zprávě o výpovědi;
 - e) zda má být výpověď pořízena na dobrovolném nebo nuceném základě;
 - f) zda je osoba, s níž má být výpověď pořízena, na základě informací dostupných v době žádosti svědkem, nebo předmětem správního nebo soudního vyšetřování;
 - g) zda by, na základě informací dostupných v době žádosti, výpověď mohla být, nebo je, určena k použití v soudním řízení;
 - h) zaznamenání výpovědi a platné postupy, včetně toho, zda bude zaznamenání probíhat současně, nebo zda bude mít podobu písemného shrnutí ve formě zápisu, či se bude jednat o zvukový či audiovizuální záznam;
 - i) postupy pro osvědčení nebo potvrzení výpovědi osobou poskytující výpověď, včetně toho, zda k tomu dojde po pořízení výpovědi;

j) postupy pro doručení výpovědi žádajícímu příslušnému orgánu, včetně požadovaného formátu a časové lhůty.

2. Dožádaný příslušný orgán a žádající příslušný orgán zajistí, že jsou přijata opatření, aby jejich pracovníci mohli postupovat efektivně a mohli se dohodnout na jakýchkoli dalších informacích, které mohou být nezbytné, včetně následujících informací:

- a) plánování dat;
- b) seznam otázek, které mají být položeny osobě, s níž se pořizuje výpověď, a jeho přezkoumání;
- c) ujednání o cestování nebo videokonferenci, včetně zajištění toho, že dotčené příslušné orgány jsou schopny se v případě potřeby sejít, aby danou záležitost projednaly před pořízením výpovědi;
- d) ujednání o překladu.

Článek 9

Postupy pro žádosti o kontrolu nebo šetření na místě

1. Pokud se žádost o spolupráci podle článku 2 týká provedení kontroly nebo šetření na místě, žádající příslušný orgán a dožádaný příslušný orgán vzájemně zkonzultují, jak nejlépe této žádosti vyhovět, včetně odůvodnění provedení společné kontroly nebo společného šetření na místě.

2. Pro účely konzultace uvedené v odstavci 1 vezmou příslušné orgány v úvahu všechny následující skutečnosti:

- a) obsah žádosti, včetně vhodnosti společného provedení šetření nebo kontroly na místě;
- b) zda příslušné orgány provádějí vlastní vyšetřování ve věci s přeshraničním dopadem odděleně a zda by bylo vhodnější tuto záležitost řešit prostřednictvím spolupráce;
- c) právní a regulační rámec platný v jednotlivých jurisdikcích příslušných orgánů, s cílem zajistit, aby oba příslušné orgány dobře porozuměly potenciálním překážkám a právním omezením týkajícím se jejich jednání a veškerých řízení, která mohou následovat, včetně otázek týkajících se principu *ne bis in idem* a ochrany práv osob, které jsou předmětem kontroly nebo šetření na místě;
- d) řízení a vedení potřebné pro šetření nebo kontrolu na místě;
- e) přidělení zdrojů a jmenování pracovníků pověřených prováděním šetření nebo kontroly na místě;
- f) možnost vypracování společného akčního plánu a časové rozvržení práce;
- g) opatření, která mají příslušné orgány přijmout společně nebo jednotlivě;
- h) vzájemná výměna shromážděných informací a podávání zpráv o výsledcích jednotlivých přijatých opatření.

3. V případě, že dožádaný orgán provádí kontrolu nebo šetření na místě sám, jak je uvedeno v čl. 31 odst. 4 písm. a) nařízení (EU) 2020/1503, informuje žádající příslušný orgán o průběhu kontroly nebo šetření a svá zjištění poskytne včas.

- a) Příslušné orgány, které se rozhodnou provést společné šetření nebo společnou kontrolu na místě podle čl. 31 odst. 4 písm. b) nařízení (EU) 2020/1503:
- b) vedou průběžný dialog, aby mohly koordinovat proces shromažďování informací a zjišťování skutečností;

- c) navzájem úzce spolupracují při provádění šetření nebo kontroly na místě;
- d) identifikují konkrétní právní požadavky, které jsou předmětem šetření nebo kontroly na místě;
- e) poskytují si navzájem pomoc, pokud jde o následné vykonávací řízení, v právně přípustném rozsahu, včetně koordinace v souvislosti s jakýmkoli řízením nebo jiným vykonávacím úkonem při provádění výkonu rozhodnutí týkajícího se výsledku šetření nebo kontroly na místě, nebo v příslušných případech vyhlídek na smír;
- f) v příslušných případech se dohodnou alespoň na následujícím:
- g) vypracování společného akčního plánu, který přesně stanoví podstatu, povahu a časové rozvržení opatření, která mají být přijata, a to včetně rozdělení odpovědnosti za dodání výsledků práce a zohlednění priorit každého příslušného orgánu;
- h) určení a posouzení veškerých použitelných právních omezení nebo překážek a veškerých rozdílů v postupech týkajících se šetření nebo opatření při provádění výkonu rozhodnutí nebo jakéhokoli jiného řízení, včetně práv každé osoby, která je předmětem šetření;
- i) určení a posouzení konkrétních právních profesních výsad, které mohou mít dopad na vyšetřovací řízení, jakož i na vykonávací řízení, včetně výpovědi ve vlastní neprospěch;
- j) strategie týkající se veřejnosti a tisku;
- k) zamýšlené použití informací vyměňovaných během společného šetření nebo společné kontroly na místě.

Článek 10

Nevyžádaná výměna informací

1. Příslušný orgán, který má informace, o nichž se domnívá, že by pomohly jinému příslušnému orgánu při plnění jeho povinností podle nařízení (EU) 2020/1503, předá tyto informace písemně na formuláři uvedeném v příloze III.
2. Odchylně od odstavce 1, pokud se příslušný orgán posílající informace domnívá, že tyto informace by měly být zaslány naléhavě, může tyto informace nejprve sdělit ústně za předpokladu, že následné předání informací je v přiměřeném časovém rámci provedeno písemně s použitím formuláře uvedeného v příloze III, není-li s přijímacím příslušným orgánem dohodnuto jinak.

Článek 11

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 13. července 2022.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

PŘÍLOHA I

Formulář pro žádosti o spolupráci nebo výměnu informací

Žádost o spolupráci nebo výměnu informací

Referenční číslo:

Datum:

Obecné informace

ODESÍLATEL:

Členský stát:

Žádající příslušný orgán:

Adresa:

(Podrobnosti o kontaktním místě)

Jméno/název:

Telefonní číslo:

E-mail:

ADRESÁT:

Členský stát:

Příjemce:

Adresa:

(Podrobnosti o kontaktním místě)

Jméno/název:

Telefonní číslo:

E-mail:

Vážená paní/Vážený pane [doplňte příslušné jméno],

v souladu s článkem 31 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ⁽¹⁾ Vás žádáme o pomoc v souvislosti s níže uvedenou záležitostí (záležitostmi).

(¹) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ze dne 7. října 2020 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 (Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1).

Byli bychom Vám vděční za obdržení odpovědi na výše uvedenou žádost do [doplňte orientační datum pro odpověď a v případě naléhavé žádosti lhůtu, do níž má být informace poskytnuta], nebo pokud to není možné, údaj o tom, kdy předpokládáte, že budete schopni žádanou pomoc poskytnout.

Druh žádosti

Zaškrtněte příslušné políčko (příslušná políčka)

- ☐ Činnosti dohledu (poskytnutí informací, pořízení výpovědi, jiné)
- ☐ Šetření nebo kontroly na místě
- ☐ Vymáhání
- ☐ Povolovací postup

Důvody žádosti

.....
.....
.....

[Uveďte ustanovení odvětvových právních předpisů, podle nichž je žádající příslušný orgán příslušný k řešení dané záležitosti]

Žádost se týká [spolupráce] nebo [výměny informací] o

.....
.....
.....
.....
.....

[Popište předmět žádosti, účel, za jakým je spolupráce nebo výměna informací žádána, skutečnosti, které jsou základem pro jakékoliv šetření, na němž je žádost založena, a vysvětlení prospěšnosti spolupráce]

V návaznosti na
.....
.....
.....

[Uveďte podrobnosti k případné předchozí žádosti tak, aby mohla být identifikována]

Činnosti dohledu (poskytnutí informací, pořízení výpovědi)

Poskytnutí informací

- a) Uveďte podrobný popis konkrétních žádaných informací spolu s důvody, proč budou tyto informace užitečné, a jsou-li známy, také seznam osob, o nichž se domníváte, že žádané informace vlastní, a/nebo míst, kde lze tyto informace získat.

.....

- b) Pokud se žádost týká spolupráce nebo výměny informací týkajících se konkrétního převoditelného cenného papíru, nástroje přijatého pro účely skupinového financování nebo úvěru v rámci nabídky skupinového financování, uveďte tyto informace:

Identifikační číslo nabídky skupinového financování:

[Uveďte přesný popis nabídky skupinového financování, včetně identifikačního kódu uvedeného v článku 3 Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2119 ⁽²⁾]

Osobní identifikační číslo:

[Doplňte totožnost jakékoliv osoby spojené s nabídkou skupinového financování a/nebo příslušného poskytovatele služeb skupinového financování]

Datum:

[Doplňte datum, kdy byla nabídka skupinového financování poskytnuta na platformě skupinového financování]

- c) Pokud se žádost týká informací souvisejících s podnikáním nebo činnostmi určité osoby, uveďte co nejpresnější informace, aby mohla být daná osoba identifikována.

.....

- d) Pokud existují zvláštní aspekty týkající se citlivosti žádaných informací (a to i z důvodů šetření), uveďte údaj o této citlivosti a o zvláštních opatřeních, která musí při shromažďování informací přijata.

.....

⁽²⁾ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2119 ze dne 13. července 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o regulační technické normy pro dokument s klíčovými informacemi pro investory (Viz strana 63 v tomto čísle Úředního věstníku).

.....

.....

.....

e) Poskytněte případné další informace.

.....

.....

.....

.....

[Uveďte, zda žádající příslušný orgán je či bude v souvislosti s předmětem žádosti v kontaktu s jiným orgánem nebo donucovacím orgánem v jeho členském státě, nebo zda existuje jiný orgán, o němž žádající orgán ví, že má na předmětu žádosti aktivní zájem]

f) V případě naléhavé žádosti a stanovení jakékoliv lhůty uveďte úplné vysvětlení naléhavosti žádosti a vysvětlení veškerých lhůt, ve kterých žádající orgán požaduje poskytnutí informací.

Pořízení výpovědi

Uveďte:

a) výpověď: pod přísahou ☐/čestným prohlášením ☐, je-li přípustná, ani jedno z uvedeného ☐

b) potřebu a účel pořízení výpovědi:

.....

.....

.....

c) jména osob, od nichž má být výpověď získána:

.....

.....

.....

[Doplňte podrobnosti o osobách, od nichž má být výpověď pořízena, aby mohl dožádaný orgán případně zahájit předvolávací proces]

d) podrobný popis žádaných informací, včetně předběžného seznamu otázek (pokud jsou v době žádosti k dispozici):

.....

.....

.....
.....
e) veškeré další informace, které by mohly být užitečné:
.....
.....

[Pokud žádající příslušný orgán požaduje od svých pracovníků, aby se zúčastnili pořizování výpovědi, uveďte podrobnosti o úředních žádajících příslušného orgánu a případně popis veškerých právních a procesních požadavků, které je třeba dodržet, aby byly výpovědi učiněné v jurisdikci žádajícího příslušného orgánu přípustné]

Kontrola nebo šetření na místě

Pokud se žádost týká kontroly nebo šetření na místě, uveďte informace, které příjemci umožní posoudit, která z opatření uvedených v čl. 31 odst. 4 druhém pododstavci písm. a) až e) nařízení (EU) 2020/1503 může přijmout a zda může mít zájem na zahájení společné kontroly nebo šetření na místě. Poskytněte rovněž informace o návrhu žádajícího příslušného orgánu na kontrolu nebo šetření, jeho odůvodnění a přínos pro příjemce.

.....
[Uveďte všechny relevantní informace, aby mohl příjemce žádosti případně poskytnout nezbytnou pomoc]
.....

Vymáhání

a) Poskytněte podrobný popis konkrétních žádaných informací spolu s důvody, proč budou tyto informace užitečné.

.....
.....
.....
.....

b) Pokud se žádost týká spolupráce nebo výměny informací týkajících se konkrétního převoditelného cenného papíru, nástroje přijatého pro účely skupinového financování nebo úvěru v rámci nabídky skupinového financování, uveďte tyto informace:

Identifikační číslo nabídky skupinového financování:

[Uveďte přesný popis nabídky skupinového financování, včetně identifikačního kódu uvedeného v článku 3 Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/2119]

Osobní identifikační číslo:

[Doplňte totožnost jakékoliv osoby spojené s nabídkou skupinového financování a/nebo příslušného poskytovatele služeb skupinového financování]

Datum:

[Uveďte datum, kdy byla nabídka skupinového financování poskytnuta na platformě skupinového financování]

Povolovací postup

a) Předmět:

.....
.....
.....

b) Informace o povolovacím postupu:

.....
.....
.....

c) Informace o jakémkoliv jiném dotčeném příslušném orgánu:

.....
.....
.....

[Uveďte informace zde nebo uveďte odkaz na připojenou dokumentaci obsahující informace]

d) Žádané informace:

.....
.....
.....

[Uveďte konkrétní popis žádaných informací, včetně požadovaných relevantních dokumentů, a důvody, proč jsou tyto informace nezbytné pro posouzení žádosti o povolení]

e) Veškeré další informace, které by mohly být užitečné:

.....
.....
.....

[Uveďte jakékoliv jiné relevantní informace. Pokud existují zvláštní aspekty týkající se citlivosti žádaných informací, poskytněte údaje o této citlivosti a o zvláštních opatřeních, která musí být při shromažďování informací přijata.]

Veškeré poskytnuté osobní údaje zpracovává orgán ESMA v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 a dotčené příslušné orgány v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679. Orgán ESMA i dotčené příslušné orgány zejména zajistí, aby byly subjektům údajů poskytnuty veškeré relevantní informace o zpracování osobních údajů v souladu s oddílem 2 „Informace a přístup k osobním údajům“ KAPITOLY III „Práva subjektu údajů“ těchto nařízení.

S úctou

[podpis]

PŘÍLOHA II

Formulář pro potvrzení o přijetí**Potvrzení o přijetí**

Referenční číslo:

Datum:

ODESÍLATEL:

Členský stát:

Příjemce:

Adresa:

(Podrobnosti o kontaktním místě)

Jméno/název:

Telefonní číslo:

E-mail:

ADRESÁT:

Členský stát:

Žádající příslušný orgán:

Adresa:

(Podrobnosti o kontaktním místě)

Jméno/název:

Telefonní číslo:

E-mail:

Vážená paní/Vážený pane [doplňte příslušné jméno],

v návaznosti na Vaši žádost [doplňte odkaz na žádost] tímto potvrzujeme její přijetí dne [uveďte datum, kdy byla žádost o spolupráci nebo žádost o informace obdržena].

Předpokládané datum odpovědi:

Veškeré poskytnuté osobní údaje zpracovává orgán ESMA v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 a dotčené příslušné orgány v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679. Orgán ESMA i dotčené příslušné orgány zejména zajistí, aby byly subjektům údajů poskytnuty veškeré relevantní informace o zpracování osobních údajů v souladu s oddílem 2 „Informace a přístup k osobním údajům“ KAPITOLY III „Práva subjektu údajů“ těchto nařízení.

S úctou

[podpis]

PŘÍLOHA III

Formulář pro odpověď na žádost o spolupráci nebo výměnu informací a pro nevyžádanou výměnu informací**[Odpověď na žádost o spolupráci nebo výměnu informací] [Nevyžádaná výměna informací]**

Referenční číslo:

Datum:

Obecné informace

ODESÍLATEL:

Členský stát:

Žádající příslušný orgán:

Adresa:

(Podrobnosti o kontaktním místě)

Jméno/název:

Telefonní číslo:

E-mail:

ADRESÁT:

Členský stát:

Příjemce:

Adresa:

(Podrobnosti o kontaktním místě)

Jméno/název:

Telefonní číslo:

E-mail:

Vážená paní/Vážený pane [doplňte příslušné jméno],

Potvrzujeme, že jsme zpracovali Vaši žádost ze dne [dd.mm.rrrr] s referenčním číslem [uved'te referenční číslo žádosti] [nepoužijte se v případě nevyžádané výměny informací].

Shromážděné informace.....
.....

.....
.....
[Pokud byly informace shromážděny, uveďte je prosím zde nebo vysvětlete, jakým způsobem budou tyto informace poskytnuty].

[V případě nevyžádané výměny informací uveďte informace, které jsou poskytovány na nevyžádaném základě].

[Poskytnuté informace jsou důvěrné a [doplňte název žádajícího příslušného orgánu] se zpřístupňují podle článku 31 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ⁽¹⁾ a na základě skutečnosti, že zůstanou důvěrné v souladu s čl. 35 odst. 1 nařízení (EU) 2020/1503.] [nebo] [Poskytnuté informace mohou být zpřístupněny podle čl. 35 odst. 1 nařízení (EU) 2020/1503.]

[Uveďte název žádajícího nebo přijímajícího příslušného orgánu] dodržuje požadavky stanovené v článku 35 nařízení (EU) 2020/1503.

V příslušných případech prosím vysvětlete, jaké objasnění v souvislosti s konkrétní žádanou informací požadujete:

.....
.....
.....
.....
Z vlastní iniciativy prosím poskytněte jakékoliv podstatné informace, které by mohly dále napomáhat spolupráci a výměně informací pro účely této žádosti:

.....
.....
.....
.....
Veškeré poskytnuté osobní údaje zpracovává orgán ESMA v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 a dotčené příslušné orgány v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679. Orgán ESMA i dotčené příslušné orgány zejména zajistí, aby byly subjektům údajů poskytnuty veškeré relevantní informace o zpracování osobních údajů v souladu s oddílem 2 „Informace a přístup k osobním údajům“ KAPITOLY III „Práva subjektu údajů“ těchto nařízení.

S úctou

[podpis]

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ze dne 7. října 2020 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 (Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1).

PŘÍLOHA IV

Formulář pro oznámení o odmítnutí

Oznámení o odmítnutí

Referenční číslo:

Datum:

ODESÍLATEL:

Členský stát:

Žádající příslušný orgán:

Adresa:

(Podrobnosti o kontaktním místě)

Jméno/název:

Telefonní číslo:

E-mail:

ADRESÁT:

Členský stát:

Příjemce:

Adresa:

(Podrobnosti o kontaktním místě)

Jméno/název:

Telefonní číslo:

E-mail:

Vážená paní/Vážený pane [doplňte příslušné jméno],

v návaznosti na Vaši žádost [uveďte odkaz na žádost] Vám tímto oznamujeme, že v souladu s čl. 31 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ⁽¹⁾ tuto žádost odmítáme z důvodu výjimečných okolností.

Při odmítnutí Vaší žádosti jsme vycházeli z následujících výjimečných okolností

.....
[Uveďte popis příslušné okolnosti v souladu s čl. 31 odst. 2 písm. a), b) a c) nařízení (EU) 2020/1503].

(¹) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ze dne 7. října 2020 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 (Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1).

Naše rozhodnutí odmítnout Vaši žádost vycházelo z tohoto důvodu (těchto důvodů)

.....
.....

[Uveďte úplné odůvodnění odmítnutí žádosti od žádajícího příslušného orgánu o spolupráci nebo žádosti o informace ze strany příjemce s ohledem na výjimečnou okolnost, na níž je odmítnutí založeno]

Veškeré poskytnuté osobní údaje zpracovává orgán ESMA v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 a dotčené příslušné orgány v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679. Orgán ESMA i dotčené příslušné orgány zejména zajistí, aby byly subjektům údajů poskytnuty veškeré relevantní informace o zpracování osobních údajů v souladu s oddílem 2 „Informace a přístup k osobním údajům“ KAPITOLY III „Práva subjektu údajů“ těchto nařízení.

S úctou

[podpis]

PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2022/2123**ze dne 13. července 2022,**

kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503, pokud jde o standardní formuláře, šablony a postupy pro oznamování vnitrostátních požadavků příslušných orgánů na uvádění na trh týkajících se poskytovatelů služeb skupinového financování orgánu ESMA

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503 ze dne 7. října 2020 o evropských poskytovatelích služeb skupinového financování pro podniky a o změně nařízení (EU) 2017/1129 a směrnice (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, a zejména na čl. 28 odst. 5 třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Rozdíly v regulaci mezi členskými státy, pokud jde o vnitrostátní požadavky na propagační sdělení, mohou vytvářet překážky pro poskytovatele služeb skupinového financování působící v celé Unii. Standardní formuláře, šablony a postupy pro oznamování orgánu ESMA ze strany příslušných vnitrostátních orgánů zajišťují, že zveřejnění, která má orgán ESMA provést podle čl. 28 odst. 6 nařízení (EU) 2020/1503, jsou jasná a snižují právní nejistotu. Aby se usnadnilo zpracování těchto oznámení a aby bylo orgánu ESMA umožněno plnění požadavků na zveřejňování stanovených v čl. 28 odst. 6 nařízení (EU) 2020/1503, měly by mít příslušné orgány povinnost informovat orgán ESMA prostřednictvím vyhrazené adresy v konkrétních lhůtách a za použití harmonizovaných standardních formulářů a šablon.
- (2) Aby se usnadnilo zpracování oznámení orgánem ESMA, měly by příslušné orgány používat jednu ze dvou různých šablon v závislosti na tom, zda činí oznámení podle čl. 28 odst. 2 nebo 3 nařízení (EU) 2020/1503.
- (3) Toto nařízení vychází z návrhu prováděcích technických norem, jež Komisi předložil orgán ESMA.
- (4) Orgán ESMA uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrzích prováděcích technických norem, z nichž toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v oblasti cenných papírů a trhů zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ⁽²⁾.
- (5) V souladu s čl. 42 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ byl konzultován evropský inspektor ochrany údajů, který vydal stanovisko dne 1. června 2022,

⁽¹⁾ Úř. věst. L 347, 20.10.2020, s. 1.

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

⁽³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ze dne 23. října 2018 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány, institucemi a jinými subjekty Unie a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení nařízení (ES) č. 45/2001 a rozhodnutí č. 1247/2002/ES (Úř. věst. L 295, 21.11.2018, s. 39).

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Kontaktní místo

Orgán ESMA sdělí příslušným orgánům kontaktní údaje, včetně elektronické adresy, které se použijí pro oznamování podle čl. 28 odst. 2 a 3 nařízení (EU) 2020/1503.

Článek 2

Časový rámec

1. Příslušné orgány učiní oznámení uvedené v čl. 28 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503 do dvou měsíců od 28. listopadu 2022.
2. Příslušné orgány učiní oznámení uvedené v čl. 28 odst. 3 nařízení (EU) 2020/1503 před datem použitelnosti oznámené změny v příslušném členském státě.

Článek 3

Šablony a předkládání

1. Při oznamování v souladu s čl. 28 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503 použijí příslušné orgány šablonu stanovenou v příloze I tohoto nařízení.
2. Při oznamování v souladu s čl. 28 odst. 3 nařízení (EU) 2020/1503 použijí příslušné orgány šablonu stanovenou v příloze II tohoto nařízení.
3. Příslušné orgány předkládají šablony uvedené v odstavcích 1 a 2 za použití elektronické adresy poskytnuté orgánem ESMA podle článku 1.

Článek 4

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 13. července 2022.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

PŘÍLOHA I

Šablona pro oznámení uvedená v čl. 28 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503

ODDÍL A

Obecné informace

Datum oznámení:

ODESÍLATEL:

Členský stát:

Příslušný orgán:

Sídlo:

Údaje o osobě odpovědné za oznámení:

Jméno/název:

Telefonní číslo:

E-mail:

Informace o oznámených vnitrostátních právních a správních předpisech týkajících se marketingových sdělení

Pole	Podpole		Popis
1	V případě, že oznámení zahrnuje více vnitrostátních opatření, zopakují se podpole 1 až 7 a vyplní se pro každé oznámené vnitrostátní opatření.		
	1	Druh vnitrostátního opatření	Vysvětlete, zda je oznámené vnitrostátní opatření právním nebo správním předpisem.
	2	Úřední název oznámených vnitrostátních právních nebo správních předpisů, které se vztahují na marketingová sdělení poskytovatelů služeb skupinového financování, v původním jazyce	
	3	Překlad oficiálního názvu právního nebo správního předpisu uvedeného v bodě 2 do jazyka obvyklého v oblasti mezinárodních financí	
	4	Datum vstupu oznámených právních a správních předpisů v platnost ve vnitrostátním právním řádu	
	5	Odkaz na příslušnou část oficiálních internetových stránek členského státu obsahující úplné znění vnitrostátních právních a správních předpisů	
	6	Shrnutí oznámených vnitrostátních právních a správních předpisů (v jazyce obvyklém v oblasti mezinárodních financí)	
	7	Další informace (volitelné)	

PŘÍLOHA II

Šablona pro oznámení uvedená v čl. 28 odst. 3 nařízení (EU) 2020/1503

ODDÍL A

Obecné informace

Datum oznámení:

ODESÍLATEL:

Členský stát:

Příslušný orgán:

Sídlo:

Údaje o osobě odpovědné za oznámení:

Jméno/název:

Telefonní číslo:

E-mail:

Informace o změnách vnitrostátních právních a správních předpisů týkajících se marketingových sdělení

Pole	Podpole	Popis
1	V případě, že oznámení obsahuje více změn jednoho vnitrostátního právního nebo správního předpisu, vyplní se podpole 1 až 8 jednou a zahrnou se všechny změny tohoto vnitrostátního opatření. V případě, že oznámení zahrnuje změny více vnitrostátních opatření, zopakují se podpole 1 až 8 a vyplní se pro každé oznámené vnitrostátní opatření.	
1	Druh vnitrostátního opatření	Vysvětlíte, zda oznámené vnitrostátní opatření, které mění vnitrostátní právní nebo správní předpisy, je právním nebo správním předpisem.
2	Úřední název oznámených vnitrostátních právních nebo správních předpisů, které se vztahují na marketingová sdělení poskytovatelů služeb skupinového financování, v původním jazyce	
3	Překlad oficiálního názvu právního nebo správního předpisu uvedeného v bodě 2 do jazyka obvyklého v oblasti mezinárodních financí	
4	Datum přijetí oznámeného právního, správního nebo jiného aktu, který mění informace původně poskytnuté podle čl. 28 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503	
5	Datum použitelnosti oznámených právních, správních nebo jiných aktů, které mění informace původně poskytnuté podle čl. 28 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503	
6	Odkaz na příslušnou část oficiálních internetových stránek členského státu obsahující úplné znění oznámených vnitrostátních právních a správních předpisů nebo jiných aktů	
7	Shrnutí vnitrostátních právních a správních předpisů oznámených podle čl. 28 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1503 ve znění aktualizovaném v návaznosti na změny oznámené v tomto formuláři (v jazyce obvyklém v oblasti mezinárodních financí)	
8	Další informace (volitelné)	

ISSN 1977-0626 (elektronické vydání)

ISSN 1725-5074 (papírové vydání)



Úřad pro publikace
Evropské unie
L-2985 Lucemburk
LUXEMBURSKO

CS