

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2022/2119 НА КОМИСИЯТА**от 13 юли 2022 година****за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за основния информационен документ за инвестицията****(текст от значение за ЕИП)**

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета от 7 октомври 2020 г. относно европейските доставчици на услуги за колективно финансиране на предприятията и за изменение на Регламент (ЕС) 2017/1129 и на Директива (ЕС) 2019/1937 ⁽¹⁾, и по-специално член 23, параграф 16, четвърта алинея от него,

като има предвид, че:

- (1) С цел да се осигури съпоставимост между основните информационни документи за инвестицията на различни предложения за колективно финансиране и да се улесни изготвянето на тези документи от създателите на проекти, следва да се определи общ образец за представяне на съответната информация. С този образец следва да се гарантира, че създателите на проекти следват сходен по форма и съдържание модел на представяне, като в същото време се осигурява необходимата гъвкавост, така че да се отчита спецификата на всяко предложение за колективно финансиране, като се вземат предвид неговото естество, мащаб и сложност.
- (2) С цел да се осигури оперативна съвместимост на данните и да се даде възможност за кръстосано съпоставяне на информацията, включена в основния информационен документ за инвестицията, с друга информация, по-специално с информацията, докладвана в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) 2022/2120 на Комисията ⁽²⁾, всеки основен информационен документ за инвестицията следва да съдържа уникален идентификационен код на предложението за колективно финансиране, за което се отнася.
- (3) С цел да се даде възможност на създателите на проекти да предоставят на потенциалните инвеститори допълнителна информация, следва да е възможно да се включат хипервръзки, структурирани по общ образец. Тези хипервръзки обаче не следва да накръпват изчерпателността на основния информационен документ за инвестицията като самостоятелен документ. Поради това използването на хипервръзки не следва да освобождава създателите на проекти от задължението да включат ясно и изчерпателно относимата информация в основния информационен документ за инвестицията.
- (4) С цел да се даде възможност на потенциалните инвеститори да вземат информирани инвестиционни решения, основният информационен документ за инвестицията следва да съдържа конкретно, а не общо описание на всички рискове, имащи отношение към проекта за колективно финансиране, предложението за колективно финансиране и създателя на проекта.
- (5) С цел да се осигури съпоставимост и яснота на финансовата информация, съдържаща се в основния информационен документ за инвестицията, и по този начин да се повиши прозрачността за потенциалните инвеститори, финансовите отчети и информацията следва да се представят в съответствие с общопризнати стандарти и принципи.
- (6) С цел да се даде възможност за предоставянето на прозрачна информация относно комисионите, таксите и другите разходи по сделката, които се поемат от инвеститора през целия период на проекта за колективно финансиране, в основния информационен документ за инвестицията следва да се предоставя разбивка на преките и непреките разходи, в която се посочват разходите за встъпване и за оттегляне от проекта, разходите по време на проекта и съпътстващите разходи.
- (7) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проекта на регулаторните технически стандарти, представен на Комисията от Европейския орган за ценни книжа и пазари.

⁽¹⁾ ОВ L 347, 20.10.2020 г., стр. 1.

⁽²⁾ Регламент за изпълнение (ЕС) 2022/2120 на Комисията от 13 юли 2022 година за определяне на технически стандарти за изпълнение с оглед на прилагането на Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на стандартите и форматите за данните, както и на образците и процедурите за докладване на информацията за проекти, финансирани чрез платформи за колективно финансиране (вж. страница 76 от настоящия брой на Официален вестник).

- (8) Европейският орган за ценни книжа и пазари проведе открити обществени консултации по проекта на регулаторните технически стандарти, въз основа на който е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становището на Групата на участниците от сектора на ценните книжа и пазарите, създадена в съответствие с член 37 от Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽³⁾.
- (9) С Европейския надзорен орган по защита на данните беше извършена консултация в съответствие с член 42, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁴⁾ и той прие своето становище на 1 юни 2022 г.,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Образец на основния информационен документ за инвестицията

1. Когато предоставят информацията в основния информационен документ за инвестицията, посочен в член 23 от Регламент (ЕС) 2020/1503, доставчиците на услуги за колективно финансиране използват образца, съдържащ се в приложението към настоящия регламент.
2. Информацията, посочена в параграф 1, се предоставя веднага след публикуването на съответното предложение за колективно финансиране от доставчика на услуги за колективно финансиране.

Член 2

Изисквания за формата и езика на образца на основния информационен документ за инвестицията

1. Информацията, посочена в член 1, се представя по лесен за четене начин и се излага така, че да е разбираема, включително за неопитни потенциални инвеститори, като се вземат предвид възможните трудности при разбирането, произтичащи от естеството, мащаба и сложността на предложението за колективно финансиране.
2. Езикът, използван във основния информационен документ за инвестицията, е ясен и стегнат, като се избягва професионална терминология, ако тя може да бъде заместена с общоразбираеми понятия.

Член 3

Идентификационен код на предложението за колективно финансиране

1. Основният информационен документ за инвестицията съдържа стандартизиран, постоянен и уникален идентификационен код на съответното предложение за колективно финансиране.
2. Идентификационният код, посочен в параграф 1, е резултат от съчетаването на следните елементи в следната последователност:
 - а) идентификационния код на правния субект (LEI) по ISO 17442 на доставчика на услуги за колективно финансиране;
 - б) код, съставен от осем цифрови знака, който се генерира вътрешно от доставчика на услуги за колективно финансиране и е уникален за всяко предложение за колективно финансиране, публикувано от него.
3. Идентификационния код, образуван в съответствие с параграф 2, не се променя при изменение на основния информационен документ за инвестицията поради някоя от следните причини:
 - а) превод на основния информационен документ за инвестицията на различни езици съгласно член 23, параграфи 4 и 13 от Регламент (ЕС) 2020/1503;

⁽³⁾ Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/77/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84).

⁽⁴⁾ Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2018 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни от институциите, органите, службите и агенциите на Съюза и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Регламент (ЕО) № 45/2001 и Решение № 1247/2002/ЕО (ОВ L 295, 21.11.2018 г., стр. 39).

- б) актуализации на основния информационен документ за инвестицията съгласно член 23, параграфи 8 и 12 от Регламент (ЕС) 2020/1503;
- в) друга несъществена промяна на информацията, включена в основния информационен документ за инвестицията.

Член 4

Избор на термини в образца на основния информационен документ за инвестицията

Когато образецът на основния информационен документ за инвестицията, съдържащ се в приложението, дава възможност за избор на термини или изрази, този избор се прави, както следва:

- а) изразите „целеви капитал“ или „набиране на капитал“ се използват за предложения за колективно финансиране, свързани с прехвърлими капиталови ценни книжа или с допустими инструменти за целите на колективното финансиране;
- б) изразите „целеви средства“ или „заемане на средства“ се използват за предложения за колективно финансиране, свързани със заеми, прехвърлими некапиталови ценни книжа или хибридни инструменти;
- в) термините „прехвърлими ценни книжа“ или „допустими инструменти за целите на колективното финансиране“ се използват в съответствие с вида на предлаганите инструменти.

Член 5

Използване на хипервръзки в образца на основния информационен документ за инвестицията

1. Основният информационен документ за инвестицията може да съдържа хипервръзки, както е посочено в образца, установен в приложението.
2. Хипервръзките допълват, а не заместват предоставената информация, освен ако в образца не е предвидено друго.
3. Хипервръзките съответстват на информацията, предоставена в други части на основния информационен документ за инвестицията, а външните ресурси, към които водят хипервръзките, са свободно и лесно достъпни.

Член 6

Видове основни рискове, свързани с предложението за колективно финансиране

1. Видовете основни рискове, свързани с дадено предложение за колективно финансиране, се оповестяват в основния информационен документ за инвестицията, свързан с това предложение, в съответствие с инструкциите, посочени в част В от приложението. Когато е уместно, се оповестяват и други рискове.
2. Описанието на рисковете, свързани с дадено предложение за колективно финансиране, се отнася за конкретното предложение и се изготвя единствено в полза на потенциалните инвеститори, като в него не се съдържат общи изявления относно инвестиционните рискове и не се ограничава отговорността на създателя на проекта или на лицата, действащи от негово име.

Член 7

Финансови коефициенти, отчети и информация в образца на основния информационен документ за инвестицията

Финансовите отчети и информацията, посочени в образца на основния информационен документ за инвестицията, установен в приложението, се представят в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) или местните общоприети счетоводни принципи (ОПСП), според случая.

Член 8

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 13 юли 2022 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN

ПРИЛОЖЕНИЕ

ОБРАЗЕЦ НА ОСНОВНИЯ ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ ЗА ИНВЕСТИЦИЯТА

Настоящото предложение за колективно финансиране не е нито проверено, нито одобрено от [компетентните органи — въведете пълното наименование на компетентния орган/компетентните органи] или от Европейския орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП).

Преди да Ви се предостави достъп до тази инвестиция, не е била направена непременно оценка на това доколко са подходящи Вашият опит и познания.

Извършвайки тази инвестиция, Вие поемате изцяло свързания с нея риск, включително риска от частична или цялостна загуба на инвестираните средства.

Предупреждение за рискове

Инвестирането в настоящия проект за колективно финансиране крие рискове, включително риск от частична или цялостна загуба на инвестираните средства. Вашата инвестиция не е обхваната от схемата за гарантиране на депозитите, установена в съответствие с Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾. Вашата инвестиция не е обхваната от схемите за обезщетение на инвеститорите, установени в съответствие с Директива 97/9/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ⁽²⁾.

Вашата инвестиция може да не Ви донесе никаква възвръщаемост.

Това не е спестовен продукт и Ви съветваме да не инвестирате повече от 10 % от нетната стойност в проекти за колективно финансиране.

Възможно е да не сте в състояние да продадете инвестиционните инструменти, когато пожелаете. Дори да можете да ги продадете, все пак може да претърпите загуби.

⁽¹⁾ Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно схемите за гарантиране на депозити (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 149).

⁽²⁾ Директива 97/9/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 3 март 1997 г. относно схемите за обезщетение на инвеститорите (ОВ L 84, 26.3.1997 г., стр. 22).

Преддоговорен период за размисъл за неопитни инвеститори

За неопитните инвеститори е предвиден период за размисъл, през който те могат по всяко време да оттеглят предложението си за инвестиране или заявения интерес към предложението за колективно финансиране, без да посочват причина и без да претърпят санкции. Периодът за размисъл започва да тече от момента на отправяне на предложението за инвестиране или на заявяването на интерес от страна на потенциалния неопитен инвеститор и изтича след четири календарни дни.

[Въведете тук условията, при които неопитните инвеститори могат да упражнят правото си на оттегляне през периода на размисъл, заедно с информация за този процес и последиците от него.]

Обобщена информация за предложението за колективно финансиране

Идентификационен код на предложението	Идентификационен код на предложението, както е посочено в член 3
Създател и име на проекта	
Вид на предложението и вид инструмент	
Целева сума	Целева сума и парична единица на предложението за колективно финансиране, включително еквивалентната стойност в евро и датата на обменния курс, ако в предложението се предвижда парична единица, различна от евро.
Краен срок	Датата, на която предложението ще бъде затворено за потенциални инвеститори.

Част А: Информация за създателите на проекта и за самия проект за колективно финансиране

a)	Създател на проекта и проект за колективно финансиране ⁽¹⁾ <i>[Попълнете този раздел, като включите информацията, посочена по-долу, ако е приложима]</i> Наименование: Официално наименование на създателя на проекта, държава на учредяване/регистрация и регистрационен номер. Правна форма: Правна форма. Данни за контакт: Уебсайт, адрес на управление, електронна поща и телефонен номер. Собственост: Датата на последната промяна на собствеността и кратко описание на структурата на собствеността на създателя на проекта и, когато е приложимо, на проекта. Тази информация може да бъде представена под формата на диаграма ⁽²⁾. Управление: Кратко описание на органите за управление на създателя на проекта. Когато е възможно и се счита за подходящо, може да бъде включена хипервръзка към автобиографията на членовете на управителните органи.
b)	Отговорност за информацията, предоставена в основния информационен документ за инвестицията „Създателят на проекта декларира, че доколкото му е известно, информацията не съдържа пропуски и не е подвеждаща или неточна. Създателят на проекта носи отговорност за изготвянето на настоящия основен информационен документ за инвестицията.” <i>[Попълнете този раздел, като посочите физическите и юридическите лица, които носят отговорност за информацията, дадена в основния информационен документ за инвестицията, в съответствие с националното законодателство. В случай на физически лица, например членове на административните, управителните или надзорните органи на създателя на проекта, посочете техните имена и функции. В случай на юридически лица посочете тяхното наименование и адрес на управление.]</i> „Декларацията на горепосоченото лице [на всяко от горепосочените лица] по отношение на неговата [тяхната] отговорност за информацията, дадена в основния информационен документ за инвестицията, в съответствие с член 23, параграф 9 от Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета* ⁽³⁾ е включена в [Приложение [А] към настоящия документ ⁽⁴⁾].“
в)	Основни дейности на създателя на проекта; продукти или услуги, предлагани от създателя на проекта Кратко описание на естеството на текущите основни дейности и постижения на създателя на проекта в стопанската дейност, включително, когато е приложимо, кратко представяне на неговата стратегия и на създадената от него добавена стойност.
г)	Хипервръзка към най-актуалните финансови отчети на създателя на проекта Предоставя се хипервръзка към най-актуалните финансови отчети на създателя на проекта, ако има такива. Ако финансовите отчети са били одитирани, може да бъде включена и хипервръзка към съответния(ите) одиторски доклад(и). Ако последните финансови отчети не са налични, това се упоменава изрично. Може да бъдат посочени и причините за липсата им. Само ако последните финансови отчети не са налични, вместо хипервръзка към тях може да бъде включена хипервръзка към актуалния баланс на създателя на проекта, ако е наличен. Когато между създателя на проекта и инвеститорите посредници дружество със специална цел, горепосочената информация може да бъде предоставена и за ДСЦ.

⁽¹⁾ Без да се засяга задължението за предоставяне на информацията, посочена в този раздел, създателят на проекта може да включи и своето лого в този раздел.

⁽²⁾ Например ако създателят на проекта е част от група, на диаграмата може да бъдат показани структурата на групата и мястото на създателя на проекта в нея.

⁽³⁾ Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета от 7 октомври 2020 г. относно европейските доставчици на услуги за колективно финансиране на предприятия и за изменение на Регламент (ЕС) 2017/1129 и на Директива (ЕС) 2019/1937 (ОВ L 347, 20.10.2020 г., стр. 1).

⁽⁴⁾ Декларацията на всяко отговорно лице е в съответствие с член 23, параграф 9 от Регламент (ЕС) 2020/1503.

д)	Основни годишни финансови данни и коефициенти за създателя на проекта за последните три години Представяне на основните годишни финансови данни и коефициенти, като например: i) оборот; ii) годишна нетна печалба; iii) обща стойност на активите; iv) брутна, оперативна и нетна печалба; v) нетен дълг; коефициент на задлъжнялост; vi) коефициент на бърза ликвидност; коефициент на дългово покритие; vii) печалба преди лихви, данъци и амортизация (EBITDA); viii) възвръщаемост на собствения капитал; ix) съотношение на дълготрайните нематериални активи към общите активи.
е)	Описание на проекта за колективно финансиране, включително неговата цел и основните му характеристики Описание на проекта за колективно финансиране, включително неговата цел и основните му характеристики, както и предназначението на набраните средства.

Част Б: Основни характеристики на процеса на колективно финансиране и условия [за набиране на капитал] или [за заемане на средства]

а)	Минимален [целеви размер на капитала, който трябва да бъде набран] или [целеви размер на средствата, които трябва да бъдат заети] в рамките на едно предложение за колективно финансиране [Сума и валута] Броят на предложенията (публични или непублични), които вече са изпълнени от създателя на проекта или от доставчика на колективно финансиране за този проект за колективно финансиране			
	Вид на предложението и на предлаганите инструменти	Крайна дата	[Набрана / заета] сума и целева сума (включително нейната равностойност в евро и датата на обменния курс, ако паричната единица е различна от евро)	Друга относима информация, ако има такава
б)	Краен срок [за набиране на целевия капитал] или [за заемане на целевите средства]: [Датата, на която предложението ще бъде затворено за потенциални инвеститори.]			
в)	Информация за последиците, ако до крайния срок [целевият капитал не бъде набран] или [целевите средства не бъдат заети] Информация за последиците, свързани с процеса на колективно финансиране и участието на инвеститорите, ако по предложението за колективно финансиране не бъде достигнат минималният размер на целевата сума, включително: i) дали предложението за колективно финансиране и поетите от инвеститорите ангажменти ще бъдат отменени; ii) дали платените от инвеститорите суми ще бъдат възстановени и ако е така, при какви условия и кога; iii) дали инвеститорите ще платят такси или ще понесат разходи поради това, че по предложението не е достигнат минималният размер на целевата сума.			
г)	Максималната сума на предложението, ако е различна [от целевия капитал] или [от целевите средства], посочен[и] в буква а) Максимална сума и парична единица на предложението (включително нейната равностойност в евро, ако паричната единица е различна от евро), ако се различава [от целевия капитал] или [от целевите средства].			
д)	Размер на собствения капитал, който създателят на проекта за колективно инвестиране е вложил в него Посочва се дали основни акционери или членове на управителните, надзорните или административните органи на създателя на проекта са инвестирали в предлаганите инструменти, дали са ги записали или са поели ангажмент да инвестират в тях или да ги запишат, както и съответните суми, включително като процент от целевата сума на предложението.			

e)	Промяна в структурата на капитала на създателя на проекта или заеми, свързани с предложението за колективно финансиране Описание на промените, които ще оказват влияние върху структурата на капитала и задлъжнялостта на създателя на проекта в резултат на предложението за колективно финансиране.
----	---

Част В: Рискови фактори

Представяне на основните рискове

Попълнете този раздел, като опишете основните рискове, свързани с проекта за колективно финансиране, според видовете основни рискове, посочени по-долу.

Поместеният по-долу списък на видовете основен риск не е изчерпателен. Всеки друг основен риск, който е от значение за проекта за колективно финансиране, за предложението за колективно финансиране, за създателя на проекта, за прехвърлимите ценни книжа и допустимите инструменти за целите на колективното финансиране или за заеми, също се описва в тази част.

Тип 1 — Проектен риск

Рискове, които са присъщи на проекта и които могат да доведат до неговия неуспех. Тези рискове могат да засягат, но не се ограничават до:

- i) зависимост на проекта, например от финансиране, законови разпоредби, лицензиране, авторски права;
- ii) възникване на неблагоприятни сценарии с отрицателно въздействие;
- iii) технологично развитие на конкуренти или конкурентни продукти;
- iv) рискове, произтичащи от създателя на проекта.

Тип 2 — Секторен риск

Рискове, които са присъщи за конкретния сектор. Такива рискове могат да бъдат причинени например от промяна в макроикономическите обстоятелства, намаляване на търсенето в сектора, в който се осъществява проектът за колективно финансиране, и зависимост от други сектори.

Секторът, в който се осъществява проектът, се описва, като се използва класификацията, посочена в член 2, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета ⁽³⁾.

Тип 3 — Риск от неизпълнение

Рискът проектът или създателят на проекта да изпадне в несъстоятелност или бъде обект на друго производство по несъстоятелност, както и да възникнат други събития, свързани с проекта или със създателя на проекта, които могат да доведат до загуба на инвестицията за инвеститорите.

Такива рискове може да бъдат причинени от различни фактори, включително:

- а) (сериозна) промяна в макроикономическите обстоятелства;
- б) лошо управление;
- в) липса на опит;
- г) измама;
- д) финансиране, което не отговаря на целта на стопанската дейност;
- е) неуспешно пускане на продукта на пазара;
- ж) липса на паричен поток.

Тип 4 — Риск от по-ниска, по-бавна или никаква възвръщаемост

Рискът възвръщаемостта да е по-ниска или по-бавна от очакваната или да не се извършват капиталовите или лихвените плащания по проекта.

Тип 5 — Риск от срыв на платформата

Рискът платформата за колективно финансиране да не може да предоставя услугите си временно или постоянно.

Тип 6 — Риск от неликвидност на инвестицията

Рискът инвеститорите да не могат да продадат инвестицията си.

⁽³⁾ Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета от 20 декември 2006 г. за установяване на статистическа класификация на икономическите дейности NACE Rev. 2 и за изменение на Регламент (ЕО) № 3037/90 на Съвета, както и на някои ЕО регламенти относно специфичните статистически области (ОВ L 393, 30.12.2006 г., стр. 1).

Тип 7 — Други рискове

Рискове, които са, наред с другото, извън контрола на създателя на проекта, като например политически и регулаторни рискове.

Част Г: Информация относно предложението за прехвърлими ценни книжа и допустими инструменти за целите на колективното финансиране

а)	Обща сума и вид на [прехвърлимите ценни книжа] или [допустимите инструменти за целите на колективното финансиране], които ще се предлагат Посочва се следната информация: i) описание на вида и класа на инструментите, които ще се предлагат; ii) когато е приложимо, броят на инструментите, които ще се предлагат, тяхната номинална стойност, парична единица и условия; iii) съответният ред на вземанията по инструментите в капиталовата структура на емитента в случай на неплатежоспособност, включително, когато е приложимо, информация относно реда на подчиненост на ценните книжа.
б)	Цена на записване Цената, на която ще бъдат предложени [прехвърлимите ценни книжа] или [допустимите инструменти за целите на колективното финансиране]. Когато е приложимо, в този раздел се посочва и минималната записана сума на всеки инвеститор.
в)	Дали се приема презаписване и как се разпределя
г)	Ред и условия за записване и за плащане В този раздел се включва ясно описание на условията за записване, включително за прехвърлянето на цената на записване, както и на процеса на плащане, включително в кой момент и чрез какъв метод. В раздела може да бъде предоставена също хипервръзка към описание на процеса на записване и инструкции за това.
д)	Доверително пазене и предоставяне на [прехвърлимите ценни книжа] или [допустимите инструменти за целите на колективното финансиране] на инвеститорите В този раздел се уточняват датата на предоставяне (или, ако не може да се поеме твърд ангажимент за това, най-късната възможна дата на предоставяне) и процесът на предоставяне на съответните инструменти (включително обезпечението им) и се посочват името и данните за контакт (включително електронна поща) на емитента или на неговия агент. Когато доверителните услуги не се предоставят от доставчика на услуги за колективно финансиране, това се посочва ясно. В този раздел се посочват самоличността/наименованието, регистрационният номер и данните за контакт на доверителя. Посочва се дали инвеститорът дължи такса на доверителя, или не.
е)	Информация, свързана с гаранцията или обезпечението, с което е обезпечена инвестицията (когато е приложимо) i) Дали [гарантът] или [обезпечителят] е юридическо лице ii) Името/наименованието, правната форма и данните за контакт на [гаранта] или [обезпечителя] iii) Информация за естеството и условията на [гаранцията] или [обезпечението] (включително нейното място в реда на подчиненост)
ж)	Информация, свързана с неотменим ангажимент за обратно изкупуване на [прехвърлими ценни книжа] или [допустими инструменти за целите на колективното финансиране] (когато е приложимо) Описание на договореностите за обратно изкупуване В този раздел се предоставя ясна и кратка информация по отношение на всеки ангажимент за обратно изкупуване. Когато е уместно, по-подробна информация може да бъде предоставена чрез хипервръзка. Период за обратното изкупуване Описание на условията за участие в обратното изкупуване (включително всички приложими срокове).

з)	Информация за лихвения процент и падежа Този раздел се прилага за прехвърлими некапиталови ценни книжа (като облигации) или за хибридни инструменти (като облигации, които могат да бъдат преобразувани в акции). Номинален лихвен процент: Номиналният лихвен процент на година се посочва ясно. Освен това в този раздел се включва кратко обяснение на метода, използван за изчисляването на номиналния лихвен процент, или хипервръзка към уебсайта на доставчика на услуги за колективно финансиране, в който се съдържа такова обяснение. Годишният лихвен процент се оповестява с точност два знака след десетичната запетая и за предпочитане в следния формат: [•] % на година (изчислен по [вписва се използваният метод на изчисление]); или, когато лихвеният процент е променлив, кратка информация за основните фактори, които го определят (напр. европейски междубанков лихвен процент, EURIBOR, плюс X %), и неговото изчисляване. Дата, от която лихвата става дължима: Падеж на лихвените плащания: Дата на падежа (включително междинни погашения, когато е приложимо): Приложима доходност: Доходността се изчислява като годишен процент в съответствие с метода, използван за изчисляване на годишния номинален лихвен процент, и се посочва с точност два знака след десетичната запетая. Основните допускания, на които се основава изчисляването на доходността, също се оповестяват накратко.
----	---

Част Д: Информация за дружества със специална цел (ДСЦ)

а)	Налице ли е посредничество чрез ДСЦ между създателя на проекта и инвеститора? да/не
б)	Данни за контакт с ДСЦ Ако отговорът на горния въпрос е „да“, в този раздел се посочват наименованието, правната форма и адресът на управление на ДСЦ.

Част Е: Права на инвеститорите

[В съответствие с член 23, параграф 7 от Регламент (ЕС) 2020/1503, при допустими инструменти за целите на колективното финансиране, когато информацията, изисквана съгласно част Е от настоящото приложение, надвишава една страница във формат А4 в разпечатан вид, останалото се представя под формата на приложение към основния информационен документ за инвестицията.]

а)	Основни права, свързани [с прехвърлимите ценни книжа] или [с допустимите инструменти за целите на колективното финансиране] Кратко описание на основните права, свързани с инструментите, групирани по видове, като например: i) право на дивидент; ii) право на глас; iii) право на достъп до информация; iv) право на преимуществено изкупуване при предложение за записване на инструменти от същия клас; v) право на дял от печалбата на емитента; vi) права на участие в поделянето на ликвидационния дял; vii) право на откупуване; viii) право на преобразуване; ix) права на съвместно оттегляне в случай на настъпване на съответно задействащо събитие (т.е. промяна в контрола, право на присъединяване при продажбата на акции). Може да бъде включена хипервръзка към учредителните документи на създателя на проекта или към други относими правни документи, заедно с препратки към съответните членове или номера на раздели.
----	---

б) и в)	Ограничения, на които подлежат [прехвърлимите ценни книжа] или [допустимите инструменти за целите на колективното финансиране], и ограничения за прехвърлянето на инструментите. В този раздел се включва описание на евентуално споразумение между акционерите или друга договореност, която възпрепятства или във всеки случай ограничава прехвърляемостта на инструментите, като например клаузи, ограничаващи правото на продажба на инструментите (напр. клаузи за одобрение или клаузи за временна неотчуждаемост). В този раздел се включва също описание на други ограничения, на които подлежат инструментите, като например клаузи за принудително прехвърляне (напр. клаузи за изключване, клаузи за обратно изкупуване, задължение за съвместно оттегляне в случай на промяна в контрола, право на привличане), като се уточняват по-специално финансовите условия на такова прехвърляне.
г)	Възможности инвеститорият да се оттегли от инвестицията
д)	За капиталовите инструменти — разпределение на капитала и правото на глас преди и след увеличението на капитала вследствие на предложението (ако се приеме, че всички [прехвърлими ценни книжа] или [допустими инструменти за целите на колективното финансиране] ще бъдат записани) При представяне на разпределението на капитала и правото на глас преди и след увеличението на капитала вследствие на предложението, за всеки клас дялов капитал се включва следната информация: i) общ размер на уставния капитал на емитента; ii) брой на акциите, емитирани и изцяло изплатени и емитирани, но все още не изцяло изплатени; и iii) номиналната стойност на всяка акция или уточнение, че акциите нямат номинална стойност. Ако има акции, които не представляват капитал, да се обяви броят и основните характеристики на тези акции.

Част Ж: Оповестяване във връзка със заемите

а)	Естеството, продължителността и други съществени условия на заема
б)	Приложими лихвени проценти или, когато е приложимо, друго възнаграждение на инвеститора Приложимите лихвени проценти на година се посочват ясно. Освен това в този раздел се включва кратко обяснение на метода, използван за изчисляването на приложимите лихвени проценти, или хипервръзка към уебсайта на доставчика на услуги за колективно финансиране, в който се съдържа такова обяснение. Годишните лихвени проценти се оповестяват с точност два знака след десетичната запетая и за предпочитане в следния формат: [•] % на година (изчислен по [вписва се използваният метод на изчисление]); или, когато лихвеният процент е променлив, кратка информация за основните фактори, които го определят (напр. EURIBOR плюс X %), и неговото изчисляване.
в)	Мерки за намаляване на риска, включително наличието на обезпечители или поръчители или на други видове гаранции
г)	План на погасителните вноски на главницата и на лихвите Когато се допуска авансово погасяване по инициатива на създателя на проекта или на заемотателя, това се описва, като се определят сроковете и условията за погасяване.
д)	Неизпълнение на задълженията по споразумения за отпускане на заем от страна на създателя на проекта през последните пет години [За целите на настоящия раздел определението за неизпълнение, посочено в член 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2022/2115 на Комисията ⁽⁶⁾

⁽⁶⁾ Делегиран регламент (ЕС) 2022/2115 на Комисията от 13 юли 2022 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на методологията за изчисляване на процентите на неизпълнение по заеми, предлагани на платформа за колективно финансиране (вж. страница 33 от настоящия брой на Официален вестник).

e)	Обслужване на заема (включително при положение че съзателят на проекта не изпълнява задълженията си) В този раздел се посочва правният субект (включително неговото юридическо наименование, регистрационен номер и място на регистрация, адрес на управление и данни за контакт), който отговаря за обслужването на заема, и се предоставя кратка информация относно неговата политика за обслужване, която включва информация за процедурите, които се предприемат в случай на неизпълнение на задълженията по заема. Може да бъде предоставена хипервръзка към съответната страница или документ, в която/в който се съдържа подробната политика за обслужване.
----	---

Част 3: Такси, информация и правна защита

a)	Такси и разходи за сметка на инвеститора, свързани с инвестицията (включително административни разходи, произтичащи от продажбата на допустими инструменти за целите на колективното финансиране) В този раздел се представят във вид на таблица всички преки и непреки такси, комисиони и разходи за сметка на инвеститора, свързани с неговата инвестиция и с оттеглянето му от нея. Когато се посочват суми и процентни стойности в евро (или в друга приложима парична единица), те се изчисляват за хипотетична инвестиция от 10 000 евро на годишна основа.			
	Такси и други разходи	в евро (или в друга приложима парична единица)	като процент от общата сума на инвестицията	Примери (неизчерпателни)
Еднократни разходи	Разходи за встъпване (моля, посочете подробности)	... евро]	[...] %	Разходите, които инвеститорът заплаща при встъпване в инвестицията. Тези разходи включват разходи, свързани със записването от страна на инвеститора (като нотариални такси, предварителни разходи и държавни такси), и разходи, свързани с базовия актив (като такси за посредници и агенти, нотариални такси, данъци върху недвижими имоти и други придобивания)
	Разходи за оттегляне от инвестицията (моля, посочете подробности)	[...] евро	[...] %	Разходите, които инвеститорът плаща при оттегляне от инвестицията на датата на падежа (като такси за посредници и агенти, нотариални такси, данъци върху недвижими имоти и други придобивания, разходи за постепенно преустановяване на дейността)
Текущи разходи		[...] евро	[...] %	Разходите, които инвеститорът поема, докато държи инвестицията (като такси за доверително пазене и управление, одиторски и правни такси, текущи данъци, свързани с инвестицията или с базовия актив)
Съпътстващи разходи	Такси за постигнати резултати/Отсрочени възнаграждения (моля, посочете подробности)	[...] евро	[...] %	Таксите, които инвеститорът плаща на съзателя(ите) на проекта, ако са изпълнени определени параметри за успех

		Други съпътстващи такси (моля, посочете подробности)	[...] евро	[...] %	Такси за посредници, такси за рефинансиране, такси за трансакции (доколкото вече не са включени в еднократните такси)
б)	Къде и как може безплатно да се получи допълнителна информация относно проекта за колективно финансиране, създателя на проекта [и, когато е приложимо, за ДСЦ]				
в)	Как и до кого инвеститорът може да подаде жалба относно инвестицията, поведението на създателя на проекта или доставчика на услуги за колективно финансиране Предоставя се в обобщен вид следната информация: i) стъпки, които инвеститорът трябва да следва, за да подаде жалба относно инвестицията, поведението на създателя на проекта или на доставчика на услуги за колективно финансиране; ii) връзка към съответната уебстраница и към съответния формуляр за такива жалби; iii) актуален уебсайт или адрес на електронна поща, на който могат да се подават такива жалби.				