

Den Europæiske Unions Tidende

L 287



Dansk udgave

Retsforskrifter

65. årgang

8. november 2022

Indhold

II Ikke-lovgivningsmæssige retsakter

FORORDNINGER

- ★ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2111 af 13. juli 2022 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer krav til crowdfundingtjenesteudbydere vedrørende interessekonflikter ⁽¹⁾ 1
- ★ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2112 af 13. juli 2022 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer kravene til og bestemmelserne for ansøgningen om tilladelse til at fungere som crowdfundingtjenesteudbydere ⁽¹⁾ 5
- ★ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2113 af 13. juli 2022 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for udveksling af oplysninger mellem de kompetente myndigheder i forbindelse med undersøgelses-, tilsyns- og håndhævelsesaktiviteter i relation til europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet ⁽¹⁾ 22
- ★ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2114 af 13. juli 2022 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer den indledende videntest og simuleringen af evnen til at bære tab for potentielle mindre erfarne investorer i crowdfundingprojekter ⁽¹⁾ 26
- ★ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2115 af 13. juli 2022 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer metoden til beregning af misligholdelsesrater for lån, der udbydes på en crowdfundingplatform ⁽¹⁾ 33
- ★ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2116 af 13. juli 2022 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer foranstaltningerne og procedurerne for crowdfundingtjenesteudbydere forretningskontinuitetsplan ⁽¹⁾ 38

⁽¹⁾ EØS-relevant tekst.

DA

De akter, hvis titel er trykt med magre typer, er løbende retsakter inden for landbrugspolitikken og har normalt en begrænset gyldighedsperiode.

Titlen på alle øvrige akter er trykt med fede typer efter en asterisk.

★ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2117 af 13. juli 2022 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer kravene, standardformaterne og procedurerne for behandling af klager ⁽¹⁾	42
★ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2118 af 13. juli 2022 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for crowdfundingtjenesteudbydere individuelle porteføljepleje af lån for at præcisere metoden til vurdering af kreditrisikoen, de oplysninger om hver individuel portefølje, som skal gives til investorerne, og de nødvendige politikker og procedurer i forbindelse med reservefonde ⁽¹⁾	50
★ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2119 af 13. juli 2022 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for dokumentet med central investorinformation ⁽¹⁾	63
★ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/2120 af 13. juli 2022 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår datastandarder og -formater, modeller og procedurer for indberetning af oplysninger om projekter, der finansieres gennem crowdfundingplatforme ⁽¹⁾	76
★ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/2121 af 13. juli 2022 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår standardformularer, -modeller og -procedurer for samarbejde og udveksling af oplysninger mellem kompetente myndigheder og ESMA i forbindelse med europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet ⁽¹⁾	86
★ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/2122 af 13. juli 2022 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår standardformularer, -modeller og -procedurer for samarbejde og udveksling af oplysninger mellem de kompetente myndigheder vedrørende europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet ⁽¹⁾	101
★ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/2123 af 13. juli 2022 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår de standardformularer, -modeller og -procedurer for kompetente myndigheders underretninger om nationale markedsføringskrav, som finder anvendelse på crowdfundingtjenesteudbydere, til ESMA ⁽¹⁾	120

⁽¹⁾ EØS-relevant tekst.

II

(Ikke-lovgivningsmæssige retsakter)

FORORDNINGER

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2022/2111

af 13. juli 2022

om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer krav til crowdfundingtjenesteudbydere vedrørende interessekonflikter

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, særlig artikel 8, stk. 7, fjerde afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) I henhold til artikel 8, stk. 3, i forordning (EU) 2020/1503 skal crowdfundingtjenesteudbydere opretholde og anvende effektive interne regler til forebyggelse af interessekonflikter. For at sikre, at sådanne regler opfylder deres mål om at forebygge interessekonflikter over tid, bør crowdfundingtjenesteudbydere regelmæssigt og mindst én gang om året revidere disse regler og sikre, at der træffes passende foranstaltninger til at afhjælpe eventuelle mangler i forbindelse med sådanne regler.
- (2) For at håndtere interessekonflikter bør crowdfundingtjenesteudbydere ikke i overdreven grad forlade sig på oplysningskravene i artikel 8, stk. 5, i forordning (EU) 2020/1503. De bør derfor indføre interne regler, som skal forebygge interessekonflikter. Interne regler til forebyggelse af interessekonflikter bør være passende i forhold til karakteren, omfanget og kompleksiteten af de crowdfundingtjenester, som udbydes, samt til størrelsen og organisationen af crowdfundingtjenesteudbyderens virksomhed. I denne henseende bør interne regler til forebyggelse af interessekonflikter, når det er relevant, tage højde for omstændigheder, som vedrører det forhold, at crowdfundingtjenesteudbyderen tilhører en koncern.
- (3) Når crowdfundingtjenesteudbydere udarbejder interne regler til forebyggelse af interessekonflikter, bør de gøre deres bedste for at sikre forebyggelse, identifikation og håndtering af interessekonflikter. Hvis en interessekonflikt alligevel identificeres, bør crowdfundingtjenesteudbydere tage de nødvendige skridt til at sikre, at crowdfundingtjenesteudbyderens kunder og enhver anden part, som kan blive påvirket heraf, oplyses om den pågældende interessekonflikt.
- (4) De skridt, som crowdfundingtjenesteudbydere skal tage i henhold til artikel 8 stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503, bør med rimelig sikkerhed bevirke, at risici for at skade kundernes interesser vil blive forebygget og, hvis dette ikke er muligt, afhjulpet i passende omfang.

⁽¹⁾ EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1.

- (5) For at sikre, at kunderne kan træffe informerede beslutninger om tjenester, der indebærer reelle interessekonflikter, bør crowdfundingtjenesteudbydere sørge for at ajourføre de oplysninger, der gives i overensstemmelse med artikel 8, stk. 5, i forordning (EU) 2020/1503 om interessekonflikters generelle karakter og kilder til interessekonflikter samt de skridt, der er taget for at begrænse dem. En sådan afgivelse af oplysninger bør stå i passende forhold til de kundetyper, som oplysningerne er rettet til, navnlig under hensyn til, om de kvalificeres som erfarne eller mindre erfarne investorer, herunder potentielle investorer. Oplysningerne bør omfatte en beskrivelse af interessekonflikterne og de dermed forbundne risici for kunderne.
- (6) Denne forordning er baseret på det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed har forelagt Kommissionen.
- (7) Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som denne forordning er baseret på, har analyseret de potentielle omkostninger og fordele herved og har anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for værdipapirer og markeder, som er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 ⁽²⁾.
- (8) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ og afgav udtalelse den 1. juni 2022 —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Opretholdelse og anvendelse af interne regler til forebyggelse af interessekonflikter

1. Crowdfundingtjenesteudbydere indfører, gennemfører og opretholder skriftlige interne regler til forebyggelse af interessekonflikter. Reglerne til forebyggelse af interessekonflikter skal være passende forhold til crowdfundingtjenesteudbyderens størrelse og organisation samt karakteren, omfanget og kompleksiteten af dennes virksomhed.
2. Hvis en crowdfundingtjenesteudbyder er medlem af en koncern, bør der i de interne regler til forebyggelse af interessekonflikter, som er omhandlet i stk. 1, tages hensyn til eventuelle omstændigheder, som udgør eller kan give anledning til en interessekonflikt på grund af koncernens øvrige medlemmers struktur og forretningsaktiviteter.
3. I henhold til de interne regler til forebyggelse af interessekonflikter, som er omhandlet i stk. 1, skal crowdfundingtjenesteudbyderen:
 - a) sikre, at de personer, der er nævnt i artikel 8, stk. 2, første afsnit, litra a), b) og c), i forordning (EU) 2020/1503, ikke accepteres som projekt ejere i de crowdfundingprojekter, der udbydes på deres crowdfundingplatform
 - b) fastslå, hvorvidt de personer, der er nævnt i artikel 8, stk. 2, første afsnit, litra a), b) og c), i forordning (EU) 2020/1503, er blevet accepteret som investorer i de crowdfundingprojekter, der udbydes på deres crowdfundingplatform
 - c) identificere eventuelle andre omstændigheder, som kan give anledning til en reel eller potentiel interessekonflikt mellem de personer, der er nævnt i artikel 8, stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503, samtidig med at der tages hensyn til crowdfundingtjenesteudbyderens størrelse og aktiviteter og, hvis det er relevant, størrelsen af og aktiviteterne i den koncern, som den tilhører, og risikoen for at skade kundernes interesser

⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

- d) hvis det er relevant, præcisere de procedurer, som skal følges, og de foranstaltninger, som skal træffes, herunder procedurer og foranstaltninger, som vedrører de pågældende interne ansvarsområder i crowdfundingtjenesteudbyderens organisation, med henblik på opfyldelse af kravene i artikel 8, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503 og i henhold til nærværende stykkes litra c).

4. I den situation, der er beskrevet i stk. 3, litra b), skal personer som nævnt i artikel 8, stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503, som udøver forskellige forretningsaktiviteter, der indebærer en interessekonflikt af den art, som er omhandlet i artikel 8, stk. 2, første afsnit, litra a), b) og c), i forordning (EU) 2020/1503, udøve disse aktiviteter med en sådan grad af uafhængighed, som er passende set i forhold til:

- a) crowdfundingtjenesteudbyderens størrelse og aktiviteter
- b) hvis det er relevant, størrelsen af og aktiviteterne i den koncern, som crowdfundingtjenesteudbyderen tilhører
- c) risikoen for at skade kundernes interesser.

5. I den situation, der er beskrevet i stk. 3, litra c), skal de interne regler bestå af alle af følgende:

- a) effektive procedurer, som skal forebygge og kontrollere udvekslingen af oplysninger mellem de personer, der er nævnt i artikel 8, stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503, og som udøver aktiviteter, der indebærer en risiko for interessekonflikt, hvis udvekslingen af de pågældende oplysninger kan skade en eller flere af crowdfundingtjenesteudbyderens kunders interesser
- b) bestemmelser om særskilt tilsyn med de personer, der er nævnt i artikel 8, stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503, hvis primære funktioner indebærer udøvelse af aktiviteter på vegne af eller levering af tjenester til kunder, hvis interesser kan være modstridende, eller som på anden vis repræsenterer forskellige interesser, herunder crowdfundingtjenesteudbyderens interesser, som kan være modstridende
- c) fjernelse af enhver direkte forbindelse mellem aflønningen af de personer, der er nævnt i artikel 8, stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503, som hovedsagelig udøver én aktivitet, og aflønningen af — eller de indtægter, der genereres af — forskellige personer som omhandlet i artikel 8, stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503, som hovedsagelig udøver en anden aktivitet, hvis der kan opstå en interessekonflikt i forbindelse med de pågældende aktiviteter
- d) foranstaltninger, der skal forhindre eller begrænse enhver persons udøvelse af utilbørlig indflydelse på den måde, hvorpå en person som nævnt i artikel 8, stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503 leverer crowdfundingtjenester
- e) foranstaltninger, der skal forhindre, at en person som nævnt i artikel 8, stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503 på samme tidspunkt er involveret i eller på et senere tidspunkt involveres i særskilte crowdfundingtjenester, eller som skal kontrollere, om det er tilfældet, hvis en sådan involvering kan hæmme en passende håndtering af interessekonflikter.

6. Crowdfundingtjenesteudbydere vurderer og reviderer deres interne regler til forebyggelse af interessekonflikter mindst én gang om året og træffer alle passende foranstaltninger til at afhjælpe eventuelle identificerede mangler.

Artikel 2

Skridt til at forebygge, identificere og håndtere interessekonflikter

1. De skridt, som crowdfundingtjenesteudbydere skal tage i henhold til artikel 8, stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503, har til formål med rimelig sikkerhed at bevirke, at risici for at skade kundernes interesser vil blive forebygget og, hvis dette ikke er muligt, afhjulpet i passende omfang.

2. Med henblik på at identificere de typer interessekonflikter, som opstår i forbindelse med levering af crowdfundingtjenester, og hvis forekomst kan skade en kundes interesser, foruden de typer interessekonflikter, der er omhandlet i artikel 8, stk. 2, første afsnit, i forordning (EU) 2020/1503, skal crowdfundingtjenesteudbydere som minimum tage hensyn til, om en af de personer, der er nævnt i nævnte forordnings artikel 8, stk. 4:

- a) med sandsynlighed vil kunne opnå en økonomisk gevinst eller undgå et økonomisk tab på bekostning af kunden
- b) har en anden interesse end kunden i resultatet af en tjeneste, der leveres til kunden
- c) har et økonomisk eller andet incitament til at sætte en kundes eller kundegruppes interesser over en anden kundes interesser.

Artikel 3

Oplysninger om interessekonflikters generelle karakter og kilder til interessekonflikter samt de skridt, der er taget for at begrænse dem

1. Crowdfundingtjenesteudbydere offentliggør og ajourfører de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8, stk. 5, i forordning (EU) 2020/1503, på deres websted på et sted, som er lettilgængeligt for kunderne. Crowdfundingtjenesteudbydere giver nævnte oplysninger til kunderne på et varigt medium, medmindre der ikke er identificeret nogen interessekonflikt i overensstemmelse med artikel 8, stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503, og ajourfører disse oplysninger, når det er relevant.
2. De i stk. 1 nævnte oplysninger skal indeholde en specifik og klar beskrivelse af interessekonflikterne og de dermed forbundne risici, som er identificeret i forbindelse med en given tjeneste, idet der tages hensyn til de kundetyper, til hvem oplysningernes gives, navnlig om de kvalificeres som erfarne eller mindre erfarne potentielle investorer.

Artikel 4

Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 13. juli 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2022/2112**af 13. juli 2022****om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer kravene til og bestemmelserne for ansøgningen om tilladelse til at fungere som crowdfundingtjenesteudbyder****(EØS-relevant tekst)**

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, særlig artikel 12, stk. 16, fjerde afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) For at sikre en ensartet mekanisme, der gør det muligt for de kompetente myndigheder at udøve deres beføjelser på en effektiv måde for så vidt angår meddelelse af tilladelse til potentielle crowdfundingtjenesteudbydere, bør der for sådanne ansøgninger fastlægges fælles standardformularer, -modeller og -procedurer.
- (2) For at lette kommunikationen mellem en potentiel crowdfundingtjenesteudbyder og den kompetente myndighed bør den kompetente myndighed udpege et kontaktpunkt specifikt med henblik på ansøgningsprocessen og offentliggøre de relevante kontaktoplysninger på sit websted.
- (3) For at den kompetente myndighed kan foretage en grundig vurdering af, om ansøgningen er fuldstændig, og hvis den kompetente myndighed pålægger den potentielle crowdfundingtjenesteudbyder at fremlægge manglende oplysninger, bør den frist for vurdering af ansøgningens fuldstændighed, som er nævnt i artikel 12, stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503, suspenderes fra datoen for anmodning om sådanne oplysninger, indtil den kompetente myndighed modtager dem.
- (4) For at den kompetente myndighed kan vurdere, om ændringer af de oplysninger, der er forelagt i ansøgningen om tilladelse, kan få indvirkning på proceduren for meddelelse af tilladelse, bør det kræves, at den potentielle crowdfundingtjenesteudbyder meddeler sådanne ændringer uden unødigt ophold. Derudover bør det fastsættes, at de frister for vurdering af oplysningerne, som er fastsat i artikel 12, stk. 8, i forordning (EU) 2020/1503, finder anvendelse fra den dato, på hvilken ansøgeren fremlægger de ændrede oplysninger for den kompetente myndighed.
- (5) Denne forordning er baseret på det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed har forelagt Kommissionen.
- (6) Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed har afholdt åbne offentlige høringer om udkastet til de reguleringsmæssige tekniske standarder, som denne forordning er baseret på, har analyseret de potentielle omkostninger og fordele herved og har anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for værdipapirer og markeder, som er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 ⁽²⁾

⁽¹⁾ EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1.

⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).

- (7) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ og afgav udtalelse den 1. juni 2022 —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Udpegelse af et kontaktpunkt

De kompetente myndigheder udpeger et kontaktpunkt, som skal modtage ansøgningerne om tilladelse til at fungere som crowdfundingtjenesteudbydere i henhold til artikel 12 i forordning (EU) 2020/1503. De kompetente myndigheder sørger for at ajourføre kontaktoplysningerne for det udpegede kontaktpunkt og offentliggør disse kontaktoplysninger på deres websteder.

Artikel 2

Standardformular

Potentielle crowdfundingtjenesteudbydere indgiver deres ansøgning om tilladelse ved hjælp af den standardformular, der findes i bilaget.

Artikel 3

Kvittering for modtagelse

Inden for 10 arbejdsdage efter modtagelsen af ansøgningen og uanset den frist, der er fastsat i artikel 12, stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503 for vurderingen af, om ansøgningen er fuldstændig i henhold til nævnte artikel, skal den kompetente myndighed sende en kvittering for modtagelse elektronisk, i papirformat eller i begge formater til den potentielle crowdfundingtjenesteudbyder. Nævnte kvittering for modtagelse skal indeholde kontaktoplysningerne for de personer, som skal behandle ansøgningen om tilladelse.

Artikel 4

Suspension af fristen i tilfælde af manglende oplysninger

Hvis den kompetente myndighed pålægger den potentielle crowdfundingtjenesteudbyder at fremlægge manglende oplysninger i overensstemmelse med artikel 12, stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503, suspenderes fristen for vurdering af, om ansøgningen er fuldstændig i henhold til nævnte artikel, fra datoen for anmodning om sådanne oplysninger indtil den dato, hvor de modtages.

Artikel 5

Meddelelse af ændringer

1. Den potentielle crowdfundingtjenesteudbyder meddeler uden unødigt ophold den kompetente myndighed eventuelle ændringer af de oplysninger, der er forelagt i ansøgningen om tilladelse. Den potentielle crowdfundingtjenesteudbyder fremlægger de ajourførte oplysninger ved hjælp af den standardformular, der findes i bilaget.
2. Hvis den potentielle crowdfundingtjenesteudbyder fremlægger ajourførte oplysninger, skal den frist, der er fastsat i artikel 12, stk. 8, i forordning (EU) 2020/1503, begynde at løbe fra den dato, hvor den kompetente myndighed modtager de ajourførte oplysninger.

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

*Artikel 6***Ikrafttræden og anvendelse**

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 13. juli 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

ANSØGNING OM TILLADELSE TIL AT FUNGERE SOM CROWDFUNDINGTJENESTEUDBYDER

Oplysninger, som skal fremlægges for den kompetente myndighed

Ansøgning om tilladelse til at fungere som crowdfundingtjenesteudbyder				
Oplysninger, som skal fremlægges for den kompetente myndighed				
Felt		Delfelt		Beskrivelse
1	Ansøger	1	Fulde juridiske navn	Ansøgerens fulde juridiske navn
		2	Handelsnavn(e)	Handelsnavn(e), som skal anvendes, når der udbydes crowdfundingtjenester
		3	Internetadresse	Internetadresse på det websted, som ansøgeren driver
		4	Fysisk adresse	Ansøgerens registrerede adresse
		5	Nationalt ID-nummer eller registreringsnummer (hvis et sådant haves)	Ansøgerens nationale identifikator eller bevis for registrering i det nationale virksomhedsregister
		6	Identifikator for juridiske enheder (LEI) (hvis en sådan haves)	Ansøgerens identifikator for juridiske enheder
2	Navn og kontaktoplysninger for den person, som behandler ansøgningen	1	Fulde navn	Kontaktpersonens fulde fornavn(e) og efternavn(e)
		2	Funktion	Kontaktpersonens stilling og/eller titel i den ansøgende enhed eller status som ekstern person (f.eks. konsulent, advokatfirma) og dokumentation for, at nævnte person har beføjelse til at indgive ansøgningen
		3	Postadresse (hvis den adskiller sig fra ansøgerens fysiske adresse)	
		4	Telefonnummer	
		5	E-mailadresse	

Felt		Delfelt		Beskrivelse
3	Selskabsform	ikke relevant	Selskabsform i henhold til national lovgivning	
4	Vedtægter	ikke relevant	Vedtægter og, hvis det er relevant, stiftelsesdokumenter	
5	En driftsplan, der angiver de typer crowdfundingtjenester, som ansøgeren har til hensigt at udbyde, og den crowdfundingplatform, som denne har til hensigt at drive, herunder hvor og hvordan crowdfundingudbud vil blive markedsført	1	Oplysninger om typerne af crowdfundingtjenester	Ansøgeren skal angive følgende: a) De crowdfundingtjenester, som ansøgeren har til hensigt at udbyde (sæt kryds, alt efter hvad der er relevant): ☐ Formidling af långivning, hvilket omfatter fremlæggelse af relevante oplysninger, såsom misligholdelsesrater for lån ☐ Placering uden en fast forpligtelse af værdipapirer og instrumenter, der er godkendt til crowdfunding, samt modtagelse og formidling af ordrer vedrørende de pågældende værdipapirer og godkendte instrumenter b) (Hvis ansøgeren udbyder eller har til hensigt at udbyde formidling af långivning) Hvorvidt ansøgeren har til hensigt at udbyde individuel porteføljepleje af lån, herunder en beskrivelse af de interne ordninger for udøvelse af en sådan aktivitet og en beskrivelse af de kontraktmæssige ordninger, som ansøgeren vil indgå med projektejere og investorer (med særlig henvisning til de mandater, som investorerne vil give ansøgeren) c) Andre tjenester eller aktiviteter, som den potentielle crowdfundingtjenesteudbyder har til hensigt at udbyde (sæt kryds, alt efter hvad der er relevant): ☐ Opbevaring af aktiver ☐ Betalingstjenester ☐ Anvendelse af special purpose vehicles med henblik på levering af crowdfundingtjenester ☐ Anvendelse af kreditscorer i forbindelse med crowdfundingprojekter ☐ Forslag til prisen på og/eller renten for crowdfundingudbud ☐ Drift af en opslagstavle ☐ Etablering og drift af en reservefond

Felt		Delfelt		Beskrivelse
				d) De typer udbud, som ansøgeren planlægger at fremlægge (såsom lånebaserede projekter, egenkapitalbaserede projekter, sektor- eller forretningsaktivitetstype, den type investeringer, der skal udbydes på crowdfundingplatformen, og typerne af målinvestorer) e) Den udvælgelsesprocedure, der beskriver detaljerne i de metoder, som vedtages for at udvælge de udbud, der skal fremlægges på crowdfundingplatformen, herunder på hvilken måde og i hvilket omfang der er udvist due diligence i relation til projektere f) Ordningerne for offentliggørelse af udbud på crowdfundingplatformen, og hvordan investorernes interesse for et crowdfundingprojekt vil blive kommunikeret til den relevante projekter g) Eventuelle andre tjenester/aktiviteter, som ansøgeren på nuværende tidspunkt udbyder (eller har til hensigt at udbyde), og som ikke er omfattet af forordning (EU) 2020/1503, og som kan udbydes i overensstemmelse med EU-retten eller national ret, herunder henvisninger til og en kopi af de relevante tilladelser (hvis det er relevant)
		2	Oplysninger crowdfundingplatformen om	Beskrivelse af: a) ordningerne for offentliggørelse af de oplysninger, der er omhandlet i artikel 19 i forordning (EU) 2020/1503, på webstedet for ansøgerens crowdfundingplatform, herunder relevante IT-ordninger b) ordningerne for omdannelse af crowdfundingplatformen til et internetbaseret informationssystem, der er offentligt tilgængeligt og uden diskriminerende adgang c) procedurerne og ordningerne for øjeblikkelig, retfærdig og hurtig levering af crowdfundingtjenester, herunder en beskrivelse af: i) procedurerne for modtagelse og formidling af kundeordrer ii) systemerne til behandling af sådanne ordrer iii) hvordan disse procedurer og ordninger gør det muligt at modtage og formidle og udføre kundeordrer på lige fod

Felt		Delfelt		Beskrivelse
				d) mekanismer, som ansøgeren planlægger at gennemføre for at lette informationsstrømmene mellem projektejerer og investorerne eller mellem investorerne, hvis det er relevant
		3	Markedsføringsstrategi	Beskrivelse af den markedsføringsstrategi, som den potentielle crowdfundingtjenesteudbyder planlægger at anvende i Unionen, herunder de sprog, som markedsføringsmaterialet foreligger på, udpegelse af de medlemsstater, hvor annoncering vil være mest tydelig i medierne, og de kommunikationsmidler, som forventes anvendt
6	Beskrivelse af de ledelsesordninger og interne kontrolmekanismer, der skal sikre overholdelse af forordning (EU) 2020/1503, herunder procedurer for risikostyring og regnskabsmæssig praksis	1	Ledelsesordninger	Beskrivelse af: a) ansøgerens interne struktur (organisationsstruktur osv.) med angivelse af fordelingen af opgaver og beføjelser og de relevante rapporteringsveje, de kontrolordninger, der er indført, og eventuelle andre nyttige oplysninger, der illustrerer ansøgerens operationelle karakteristika, politikker og procedurer til sikring af en effektiv og forsigtig ledelse b) personaleansættelsesplanen, hvis en sådan findes, for de kommende tre år og den relative gennemførelsesstatus eller angivelse af det personale, der er i aktiv tjeneste, og som skal have ansvar for at varetage tjenesterne
		2	Interne kontrolmekanismer	Beskrivelse af de interne kontrolmekanismer (såsom compliancefunktionen og risikostyringsfunktionen, hvis de er etableret), som ansøgeren har indført for at overvåge sine procedurer og sikre, at de stemmer overens med forordning (EU) 2020/1503, herunder oplysninger om rapportering til ledelsesorganet
		3	Risikostyring	Kortlægningen af de risici, som ansøgeren har identificeret, og en beskrivelse af risikostyringspolitikker og -procedurer til at identificere, styre og overvåge risici, som er forbundet med ansøgerens aktiviteter, processer og systemer, blandt andet: a) en beskrivelse af de interne processer og metoder, der er omhandlet i artikel 6, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503 (hvis det er relevant)

Felt		Delfelt		Beskrivelse
				b) en beskrivelse af politikken for reservefonden som omhandlet i artikel 6, stk. 5, litra b), i forordning (EU) 2020/1503 (hvis det er relevant)
		4	Regnskabsmæssig praksis	En beskrivelse af den regnskabsmæssige praksis, efter hvilken ansøgeren vil registrere og indberette sine finansielle oplysninger
7	En beskrivelse af systemer, ressourcer og procedurer med henblik på kontrol med og beskyttelse af databehandlingssystemet	ikke relevant	Kontrol med og beskyttelse af databehandlingssystemet	Beskrivelse af: a) de interne ordninger, der er vedtaget for at sikre korrekt håndtering af de personoplysninger og oplysninger, som investorerne har indsendt, herunder brugen af clouds b) politikken for forebyggelse af svig og beskyttelse af privatlivets fred/personoplysninger c) metoder og politikker for arkivering af dokumentation og de steder, der anvendes hertil, herunder brugen af clouds
8	Beskrivelse af operationelle risici	1	Risici vedrørende IT-infrastrukturen og -procedurerne	En beskrivelse af de identificerede kilder til operationelle risici og en beskrivelse af procedurer, systemer og kontroller, som ansøgeren har indført for at styre disse operationelle risici (systemets pålidelighed, sikkerhed, integritet, privatlivets fred osv.), herunder: a) procedurer til hindring af operationelle forstyrrelser b) installerede back-up-anordninger c) sikkerhedsforanstaltninger til beskyttelse mod hackerangreb
		2	Risiko forbundet med fastlæggelse af udbuddet	En beskrivelse af de tekniske værktøjer og de menneskelige ressourcer, der er afsat til fastlæggelse af udbuddet, navnlig prisfastsættelsen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 4, litra d), i forordning (EU) 2020/1503
		3	Risici forbundet med tjenester vedrørende opbevaring af aktiver og betalingstjenester (hvis det er relevant)	Hvis ansøgeren har til hensigt at udbyde tjenester vedrørende opbevaring af aktiver og betalingstjenester, en beskrivelse af de identificerede kilder til operationelle risici og en beskrivelse af de procedurer, systemer og kontroller, som ansøgeren har indført for at styre de risici, som er forbundet med disse tjenester, herunder når tjenesterne leveres af en tredjepart

Felt		Delfelt		Beskrivelse
		4	Risici forbundet med outsourcing af operationelle funktioner	Hvis ansøgeren har til hensigt at benytte en tredjepart, som skal varetage de operationelle funktioner, en beskrivelse af de identificerede kilder til operationelle risici og en beskrivelse af de procedurer, systemer og kontroller, som ansøgeren har indført for at styre disse operationelle risici
		5	En eventuel anden operationel risiko/Eventuelle andre operationelle risici (hvis det er relevant)	En beskrivelse af en eventuel anden identificeret kilde/eventuelle andre identificerede kilder til operationelle risici og en beskrivelse af de procedurer, systemer og kontroller, som ansøgeren har indført for at styre disse operationelle risici
9	En beskrivelse af ansøgerens tilsynsmæssige sikkerhedsforanstaltninger, jf. artikel 11 i forordning (EU) 2020/1503	1	Tilsynsmæssige sikkerhedsforanstaltninger	Det beløb, der svarer til de tilsynsmæssige sikkerhedsforanstaltninger, som ansøgeren har indført på tidspunktet for ansøgningen om tilladelse, og en beskrivelse af de forudsætninger, der ligger til grund for beregningen heraf
		2	Kapitalgrundlag (hvis det er relevant)	Det beløb, som svarer til de tilsynsmæssige sikkerhedsforanstaltninger, og som indgår i kapitalgrundlaget, jf. artikel 11, stk. 2, litra a), i forordning (EU) 2020/1503
		3	Forsikringspolice (hvis det er relevant)	Det beløb, der svarer til ansøgerens tilsynsmæssige sikkerhedsforanstaltninger, og som indgår i en forsikringspolice, jf. artikel 11, stk. 2, litra b), i forordning (EU) 2020/1503
		4	Prognoseberegninger og -planer	a) Prognoseberegninger af ansøgerens tilsynsmæssige sikkerhedsforanstaltninger for de første tre regnskabsår b) Prognostisering af forventede regnskaber for de første tre regnskabsår, herunder: i) prognosticeret balance ii) prognosticerede resultatopgørelser c) Planlægningsantagelser for ovennævnte prognoser samt redegørelser for tallene
		5	Planlægning af tilsynsmæssige sikkerhedsforanstaltninger	En beskrivelse af ansøgerens planlægning af tilsynsmæssige sikkerhedsforanstaltninger og overvågningsprocedurer

Felt		Delfelt		Beskrivelse
10	Dokumentation for, at ansøgeren opfylder de tilsynsmæssige sikkerhedsforanstaltninger, jf. artikel 11 i forordning (EU) 2020/1503	1	Kapitalgrundlag	a) Dokumentation for, hvordan ansøgeren har beregnet beløbet, jf. artikel 11 i forordning (EU) 2020/1503 b) For eksisterende virksomheder, et revideret regnskab eller offentligt register, der certificerer det beløb, som svarer til ansøgerens kapitalgrundlag c) For virksomheder, som er ved at blive stiftet, et kontoudskrift, der er udstedt af en bank, som certificerer, at midlerne er sat ind på ansøgerens bankkonto
		2	Forsikringspolice	a) En kopi af den undertegnede forsikringspolice, som indeholder alle de elementer, der er nødvendige for at overholde artikel 11, stk. 6 og 7, i forordning (EU) 2020/1503, hvis den foreligger, eller b) En kopi af den foreløbige forsikringsaftale, som indeholder alle de elementer, der er nødvendige for at overholde artikel 11, stk. 6 og 7, i forordning (EU) 2020/1503, og som er undertegnet af en virksomhed, der er meddelt tilladelse til at udbyde forsikring i overensstemmelse med EU-retten eller national ret
11	Beskrivelse af forretningskontinuitetsplanen	ikke relevant	Forretningskontinuitetsplan	En beskrivelse af de foranstaltninger og procedurer, der i tilfælde af den potentielle crowdfundingtjenesteudbyders sammenbrud skal sikre fortsat udbud af kritiske tjenester, som er knyttet til eksisterende investeringer, og forsvarlig forvaltning af aftaler mellem den potentielle crowdfundingtjenesteudbyder og dennes kunder, herunder, når det er relevant, bestemmelser om fortsat forvaltning af udestående lån, kundeunderretning og overdragelse af ordninger vedrørende opbevaring af aktiver
12	Dokumentation for, at de aktionærer, som direkte eller indirekte besidder 20 % eller mere af aktiekapitalen eller stemmerettighederne, har et godt omdømme	Delfelt 1-10 skal gentages og udfyldes for hver af de aktionærer, der direkte eller indirekte besidder 20 % eller mere af aktiekapitalen eller stemmerettighederne		
		Hvis den aktionær, der besidder 20 % eller mere af aktiekapitalen eller stemmerettighederne, ikke er en fysisk person, skal delfelt 8 og 9 udfyldes for den juridiske enhed samt gentages og udfyldes for hvert medlem af ledelsesorganet og andre personer, som varetager den faktiske ledelse af virksomheden		
		1	Oversigt over ejerskabsstrukturen	Oversigt over ansøgerens ejerskabsstruktur, som viser aktieposterne for de aktionærer, der direkte eller indirekte besidder 20 % eller mere af aktiekapitalen eller stemmerettighederne

Felt		Delfelt		Beskrivelse
		2	Navn	a) Den fysiske persons fulde fornavn(e) og efternavn(e) b) Nationalt ID-nummer (ID-kort eller pas) i tilfælde af fysiske personer c) Juridisk navn og selskabsform i tilfælde af juridiske personer d) Nationalt ID-nummer eller registreringsnummer (hvis et sådant haves) i tilfælde af juridiske personer
		3	Fødselsdato og fødested (hvis det er relevant)	Fødselsdato og fødested for aktionærer, som er fysiske personer
		4	Bopæl eller registreret adresse	a) Bopæl i tilfælde af fysiske personer b) Registreret adresse i tilfælde af juridiske personer
		5	Yderligere oplysninger i tilfælde af juridiske personer	Hvis den aktionær, der besidder 20 % eller mere af aktiekapitalen eller stemmerettighederne, er en juridisk person, vedlægges en fuldstændig liste over ledelsesorganets medlemmer og over personer, som varetager den faktiske ledelse af virksomheden, deres navne, fødselsdato og fødested, bopæl og i givet fald deres nationale identifikationsnummer
		6	Det beløb, der besiddes	Det beløb, som svarer til den aktiekapital eller de stemmerettigheder, som personen besidder, i absolut værdi og i procent. I tilfælde af en indirekte aktionær skal beløbet angives for den mellemliggende indehaver
		7	Oplysninger i tilfælde af indirekte besiddelse	Navn og kontaktoplysninger på den person, gennem hvilken aktiekapitalen eller stemmerettighederne besiddes

Felt		Delfelt		Beskrivelse
		8	Dokumentation for godt omdømme	a) Officielt certifikat eller et andet tilsvarende dokument, som er i overensstemmelse med national ret og beviser, at personen ikke er opført i noget strafferegister b) Oplysninger om strafferetlige efterforskninger og/eller straffesager samt relevante civilretlige eller administrative sager, som vedrører overtrædelser af nationale regler inden for handelslovgivning, insolvenslovgivning, lovgivning om finansielle tjenesteydelser, lovgivning om bekæmpelse af hvidvask af penge, lovgivning om svig eller forpligtelser vedrørende erhvervsansvar, navnlig ved hjælp af et officielt certifikat (hvis og for så vidt som det er indhentet fra den relevante medlemsstat eller det relevante tredjeland) eller et andet dertil svarende dokument. Hvis der er pålagt civilretlige eller administrative sanktioner inden for et af ovennævnte områder, skal der fremlægges en udførlig beskrivelse heraf. For igangværende efterforskninger eller sager kan oplysningerne fremlægges i form af en tro og love-erklæring c) Oplysninger om afslag på registrering, tilladelse, medlemskab eller licens til at handle, drive virksomhed eller udøve et erhverv, eller om tilbagetrækning, tilbagekaldelse eller ophør af en sådan registrering, en sådan tilladelse, et sådant medlemskab eller en sådan licens, eller om udelukkelse fra et regulerings- eller regeringsorgan eller fra en faglig organisation eller brancheforening. Oplysninger om igangværende sager, som er forbundet med det foregående, skal også fremlægges d) Oplysninger om afskedigelse fra et job, som vedrører stillinger og opgaver, der indebærer forvaltning af lån eller lignende fiduciariske forhold, og en beskrivelse af årsagerne til en sådan afskedigelse
		9	Allerede eksisterende (og igangværende) vurdering	Oplysninger om, hvorvidt en vurdering af aktionærens gode omdømme allerede er blevet (eller er ved at blive) foretaget af en anden kompetent myndighed, eller af en hvilken som helst anden myndighed i henhold til anden finansiel lovgivning, herunder navnet på den pågældende myndighed og i givet fald datoen for og resultatet af dens vurdering
		10	Oplysninger om koncernstruktur (hvis det er relevant)	Oplysninger om, hvorvidt ansøgeren: a) er datterselskab af en crowdfundingtjenesteudbyder, som er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat b) er datterselskab af moderselskabet for en crowdfundingtjenesteudbyder, som er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat c) kontrolleres af de samme fysiske eller juridiske personer, som kontrollerer en crowdfundingtjenesteudbyder, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat.

Felt		Delfelt	Beskrivelse	
13	Identiteten af de fysiske personer, som har ansvar for ansøgerens ledelse, og dokumentation for, at de fysiske personer, der er involveret i ansøgerens ledelse, har et godt omdømme og besidder tilstrækkelig viden, tilstrækkelige færdigheder og tilstrækkelig erfaring til at varetage ledelsen af den potentielle crowdfundingtjenesteudbyder, og at de afsætter tilstrækkelig tid til varetagelsen af deres opgaver	Delfelt 1-12 skal gentages og udfyldes for hver fysisk person, der er medlem af ansøgerens ledelses- eller tilsynsorganer, og for hver fysisk person, som varetager den faktiske ledelse af virksomheden		
		Delfelt 1-8 og 10-11 skal gentages og udfyldes for hver fysisk person, som har ansvar for interne kontrolfunktioner (hvis en sådan er udpeget)		
		1	Fulde navn	Den pågældende fysiske persons fulde fornavn(e) og efternavn(e)
		2	ID-nummer/pasnummer	
		3	Fødselsdato og fødested	
		4	Bopæl	
		5	Postadresse	Postadresse, hvis den adskiller sig fra bopælsadressen
		6	Telefonnummer	
		7	E-mailadresse	
		8	Stilling	Stilling i ansøgerens ledelsesorgan eller organisation, til hvilken den fysiske person udpeges eller vil blive udpeget
9	Dokumentation for godt omdømme	a) Officielt certifikat eller et andet tilsvarende dokument, som er i overensstemmelse med national ret og beviser, at personen ikke er opført i noget strafferegister b) Oplysninger om strafferetlige efterforskninger eller straffesager samt relevante civilretlige eller administrative sager, som vedrører overtrædelser af nationale regler inden for handelslovgivning, insolvenslovgivning, lovgivning om finansielle tjenesteydelser, lovgivning om bekæmpelse af hvidvask af penge, lovgivning om svig eller forpligtelser vedrørende erhvervsansvar, navnlig ved hjælp af et officielt certifikat (hvis og for så vidt som det er indhentet fra den relevante medlemsstat eller det relevante tredjeland) eller et andet dertil svarende dokument. Hvis der foreligger civilretlige eller administrative sanktioner, som vedrører ovennævnte områder, skal der fremlægges en udførlig beskrivelse heraf. For igangværende efterforskninger eller sager kan oplysningerne fremlægges i form af en tro og love-erklæring		

Felt		Delfelt		Beskrivelse
				c) Oplysninger om afslag på registrering, tilladelse, medlemskab eller licens til at handle, drive virksomhed eller udøve et erhverv, eller om tilbagetrækning, tilbagekaldelse eller ophør af en sådan registrering, en sådan tilladelse, et sådant medlemskab eller en sådan licens, eller om udelukkelse fra et regulerings- eller regeringsorgan eller fra en faglig organisation eller brancheforening. Oplysninger om igangværende sager, som er forbundet med det foregående, skal også fremlægges d) Oplysninger om afskedigelse fra et job, som vedrører stillinger og opgaver, der indebærer forvaltning af lån eller lignende fiduciariske forhold, og en beskrivelse af årsagerne til en sådan afskedigelse
		10	Curriculum vitae	Curriculum vitae, der angiver: a) relevant uddannelse (herunder navn/navne på og typen/typerne af uddannelsesinstitution(er) og typen/typerne af eksamensbevis(er) og datoen for udstedelse heraf og erhvervsuddannelse (herunder emnet for uddannelsen, typen/typerne af uddannelsesinstitution(er) og den dato, på hvilken uddannelsen blev afsluttet) b) relevant erhvervsuddannelse (i og uden for den finansielle sektor), herunder navnene på alle de organisationer, for hvilke personen har arbejdet, samt arten og varigheden af de opgaver, der blev varetaget (start- og slutdato) og årsagen til ophør i funktionen (ny funktion i virksomheden/koncernen, frivilligt ophør i funktionen, tvungen afgang eller mandatets udløb) c) for stillinger, som den pågældende har haft i løbet af de seneste 10 år, skal der i beskrivelsen af disse aktiviteter indgå nærmere oplysninger om alle de beføjelser, denne har haft, og de driftsområder, som var under dennes kontrol Curriculum vitae kan også indeholde nærmere oplysninger (navn, adresse, telefonnummer, e-mail) om en eller flere referencepersoner, som den kompetente myndighed kan kontakte (dette felt er ikke obligatorisk)
		11	Tid, der skal afsættes til varetagelse af opgaverne	Oplysninger om den tid, der som minimum skal afsættes til varetagelsen af personens opgaver hos den pågældende potentielle crowdfundingtjenesteudbyder (angives pr. år eller måned), herunder oplysninger om: a) det antal direktør- og bestyrelsesposter i finansielle og ikkefinansielle virksomheder, som den pågældende person varetager samtidig

Felt		Delfelt		Beskrivelse
				b) direktør- og bestyrelsesposter i organisationer, der ikke overvejende forfølger kommercielle mål, som den pågældende person varetager samtidig c) andre eksterne erhvervsaktiviteter og eventuelle andre funktioner og relevante aktiviteter, både i og uden for den finansielle sektor
		12	Allerede eksisterende (eller igangværende) vurdering af omdømme og erfaring	Oplysninger om, hvorvidt en vurdering af den fysiske persons gode omdømme, viden og erfaring allerede er blevet (eller er ved at blive) foretaget af en anden kompetent myndighed, eller af en hvilken som helst anden myndighed i henhold til anden finansiel lovgivning, herunder datoen for vurderingen, identiteten på den pågældende myndighed og i givet fald datoen for og resultatet af denne vurdering
		13	Selvurdering af de(n) kollektive viden, færdigheder og erfaring	Nærmere oplysninger om resultatet af den vurdering af, om de fysiske personer, der er involveret i den potentielle crowdfundingtjenesteudbyders ledelse, samlet set besidder tilstrækkelig viden, tilstrækkelige færdigheder og tilstrækkelig erfaring til at stå for ledelsen af den potentielle crowdfundingtjenesteudbyder, som er foretaget af ansøgeren selv
14	En beskrivelse af de interne regler, der skal forhindre, at de personer, der er nævnt i artikel 8, stk. 2, første afsnit, i forordning (EU) 2020/1503, optræder som projektere i crowdfundingtjenester, der udbydes af den potentielle crowdfundingtjenesteudbyder	ikke relevant	Interne procedurer vedrørende interessekonflikter blandt projektere	Beskrivelse af de relevante interne regler, som ansøgeren har indført
15	Beskrivelse af ordninger for outsourcing	ikke relevant	Oplysninger om ordninger for outsourcing	Beskrivelse af: a) de operationelle funktioner, som ansøgeren planlægger at outsource, herunder cloudtjenester b) de tredjeparter, til hvem de operationelle funktioner vil blive outsourcet (hvis sådanne findes), herunder angivelse af deres beliggenhed og en sammenfatning af ordningerne for outsourcing, hvis tredjeparten er beliggende i et tredjeland (hvis en sådan findes)

Felt		Delfelt		Beskrivelse
				c) de interne ordninger og ressourcer, som er bestemt til kontrol med de outsourcede funktioner d) de serviceleveranceaftaler, som er indgået med tjenesteudbydere
16	Beskrivelse af procedurerne for behandling af klager fra kunder	ikke relevant	Oplysninger om behandling af klager	En beskrivelse af de procedurer for behandling af klager fra kunder, som ansøgeren har indført, herunder tidsfristen for meddelelse af afgørelsen om klagen til potentielle klagere, som fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2117 ⁽¹⁾
17	Bekræftelse af, hvorvidt ansøgeren har til hensigt selv at udbyde betalingstjenester eller gennem en tredjepart, i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 ⁽²⁾ , eller gennem en ordning i overensstemmelse med artikel 10, stk. 5, i forordning (EU) 2020/1503	ikke relevant	Oplysninger om betalingstjenester	1. Ansøgeren skal underrette den kompetente myndighed om, hvorvidt der vil blive udbudt betalingstjenester (sæt kryds, alt efter hvad der er relevant): ☐ af ansøgeren selv. I så fald skal ansøgeren fremlægge oplysninger om den relevante tilladelse til at fungere som betalingstjenesteudbyder i overensstemmelse med direktiv (EU) 2015/2366 ☐ af en godkendt tredjepart. I så fald skal ansøgeren angive tredjepartens navn, og ansøgeren skal indsende en kopi af den undertegnede aftale med tredjeparten, som indeholder alle de elementer, som er nødvendige for at efterkomme forordning (EU) 2020/1503, hvis en sådan foreligger, eller en kopi af den foreløbige aftale med tredjeparten, som indeholder alle de elementer, som er nødvendige for at efterkomme forordning (EU) 2020/1503, og som er underskrevet af en tredjepart, der er meddelt tilladelse til at udbyde betalingstjenester i overensstemmelse med EU-retten eller national ret. ☐ gennem ordninger som fastsat i artikel 10, stk. 5, i forordning (EU) 2020/1503, som sikrer, at projektere kun accepterer finansiering af crowdfundingprojekter, eller enhver anden form for betaling, ved anvendelse af en betalingstjenesteudbyder i overensstemmelse med direktiv (EU) 2015/2366. I så fald skal ansøgeren give en beskrivelse af sådanne ordninger. 2. Ansøgeren skal inkludere en beskrivelse af de indførte procedurer og oprettede systemer, hvorigennem investorernes midler vil blive sendt til projektereren, og hvorigennem investorerne vil modtage afkastet fra den investerede kapital

Felt		Delfelt		Beskrivelse
18	Procedurer med henblik på at kontrollere, at oplysningerne i dokumentet med central investorinformation er fyldestgørende, korrekte og tydelige	ikke relevant	Procedurer vedrørende dokumentet med central investorinformation	Beskrivelse af de relevante procedurer, som ansøgeren har indført
19	Procedurer med hensyn til investeringsgrænser for mindre erfarne investorer som omhandlet i artikel 21, stk. 7, i forordning (EU) 2020/1503	ikke relevant	Procedurer vedrørende investeringsgrænser for mindre erfarne investorer	- Ansøgeren skal give en beskrivelse af de indførte procedurer for: - at foretage en vurdering af, hvorvidt og hvilke af de udbudte crowdfunding-tjenester er hensigtsmæssige, herunder de nærmere oplysninger, som mindre erfarne investorer anmodes om at fremlægge om deres erfaring, investeringsmål, finansielle situation og grundlæggende forståelse af risiciene ved investering generelt og ved investering i de investeringstyper, der udbydes på crowdfundingplatformen, jf. artikel 21, stk. 1 og 2, i forordning (EU) 2020/1503 - at foretage den simulering af evnen til at bære tab, som er påkrævet for potentielle mindre erfarne investorer, jf. artikel 21, stk. 5, i forordning (EU) 2020/1503 - at fremlægge de oplysninger, der er nævnt i artikel 21, stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503 - Ansøgeren skal give en beskrivelse af de procedurer, som denne har indført med hensyn til investeringsgrænser for mindre erfarne investorer, herunder en beskrivelse af indholdet af den specifikke risikoadvarsel og ordningerne for indhentning af udtrykkeligt samtykke fra investoren

(¹) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2117 af 13. juli 2022 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer kravene, standardformaterne og procedurerne for behandling af klager (Se side 42 i denne EUT.).

(²) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 af 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked, om ændring af direktiv 2002/65/EF, 2009/110/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 og om ophævelse af direktiv 2007/64/EF (EUT L 337 af 23.12.2015, s. 35).

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2022/2113

af 13. juli 2022

om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for udveksling af oplysninger mellem de kompetente myndigheder i forbindelse med undersøgelses-, tilsyns- og håndhævelsesaktiviteter i relation til europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, særlig artikel 31, stk. 8, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Oplysninger, som de kompetente myndigheder i henhold til artikel 31, stk. 1, i forordning (EU) 2020/1503 skal udveksle, bør sætte disse myndigheder i stand til på effektiv vis at udøve deres undersøgelses-, tilsyns- og håndhævelsesaktiviteter i henhold til nævnte forordning. Det er derfor nødvendigt at præcisere, hvilke oplysninger de kompetente myndigheder skal udveksle for at kunne varetage disse opgaver.
- (2) For at sikre, at de kompetente myndigheder på effektiv vis kan overvåge crowdfundingtjenesteudbydere, bør de kompetente myndigheder udveksle generelle baggrundsoplysninger og stiftelsesdokumenter, herunder nationale stiftelsesdokumenter, eller andre dokumenter, der giver indsigt i crowdfundingtjenesteudbyderes struktur og operationelle aktiviteter. Af samme årsag bør de kompetente myndigheder også udveksle oplysninger om crowdfundingtjenesteudbyderes tilladelsesprocedure og ledelsesorganer, herunder oplysninger om forudsætningen for at lede en crowdfundingtjenesteudbyder og det omdømme, som medlemmerne af ledelsesorganet har, og oplysninger om aktionærer, pålagte sanktioner og administrative foranstaltninger, håndhævelsesforanstaltninger og crowdfundingtjenesteudbyderes adfærd og om, hvorvidt de tidligere har overholdt reglerne.
- (3) For at varetage deres tilsynsopgaver på fyldestgørende vis bør de kompetente myndigheder også udveksle relevante oplysninger om andre fysiske og juridiske personer og crowdfundingrelaterede tredjeparter, som er relevante for leveringen af de tjenester, som crowdfundingtjenesteudbyderne udbyder, herunder oplysninger om tredjeparter, der er udpeget til at varetage operationelle funktioner i forbindelse med udbud af crowdfundingtjenester.
- (4) Udveksling af oplysninger mellem de kompetente myndigheder vil være mest nyttig i de tilfælde, hvor der kan opstå reguleringsmæssige problemer i relation til de enheder, der er omfattet af forordning (EU) 2020/1503, herunder oplysninger om crowdfundingtjenesteudbyderes oprindelige ansøgning om tilladelse, igangværende tilsyn med en enheds overholdelse af nævnte forordning og tilsyns- og håndhævelsestiltag, som kan få indvirkning på en enheds transaktioner i en anden jurisdiktion.
- (5) Udvekslingen af oplysninger mellem de kompetente myndigheder i forbindelse med undersøgelses-, tilsyns- og håndhævelsesaktiviteter bør ske under hensyn til de pågældende personers ret til beskyttelse af deres personoplysninger, jf. henholdsvis artikel 7 og 8 i Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder, og skal være i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 ⁽²⁾.

⁽¹⁾ EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1.

⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse) (EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1).

- (6) Denne forordning er baseret på det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) har forelagt Kommissionen.
- (7) ESMA har ikke afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som denne forordning er baseret på, og har heller ikke analyseret de potentielle omkostninger og fordele, da dette ville have været meget uforholdsmæssigt i forhold til omfanget og virkningen af disse standarder, under hensyntagen til at de primært vedrører de kompetente myndigheder.
- (8) ESMA har anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for værdipapirer og markeder, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 ⁽³⁾.
- (9) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 ⁽⁴⁾ og afgav udtalelse den 1. juni 2022 —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Oplysninger om crowdfundingtjenesteudbydere, som skal udveksles

De kompetente myndigheder udveksler følgende oplysninger om en crowdfundingtjenesteudbyder:

- a) generelle oplysninger og dokumenter, som vedrører crowdfundingtjenesteudbyderen:
 - i) navnet på crowdfundingtjenesteudbyderen, adressen på dens hovedsæde eller vedtægtsmæssige hjemsted, kontaktoplysninger, dens identifikationskode for juridiske enheder i henhold til ISO 17442 (LEI-kode) og relevante uddrag fra nationale registre
 - ii) oplysninger om stiftelsesdokumenter, som crowdfundingtjenesteudbyderen i henhold til gældende national lovgivning skal være i besiddelse af
- b) oplysninger om de fysiske personer, som har ansvar for ledelsen af crowdfundingtjenesteudbyderen, der blev fremlagt som led i tilladelsesproceduren, herunder:
 - i) navnet og det personlige identifikationsnummer, hvis et sådant findes i den pågældende medlemsstat
 - ii) oplysninger om de stillinger, som sådanne personer varetager hos crowdfundingtjenesteudbyderen
- c) oplysninger, som er nødvendige for at vurdere, om de fysiske personer, som har ansvar for ledelsen af crowdfundingtjenesteudbyderen, har et godt omdømme og er egnede, herunder i givet fald:
 - i) oplysninger om deres erhvervs erfaring
 - ii) følgende oplysninger om deres omdømme:
 - 1) oplysninger om straffeattest eller om administrative eller civilretlige sanktioner og oplysninger om strafferetlige efterforskninger, der er indledt mod sådanne personer i forbindelse med overtrædelser af nationale regler inden for handelslovgivning, insolvenslovgivning, lovgivning om finansielle tjenesteydelser, lovgivning om bekæmpelse af hvidvask af penge, lovgivning om svig eller forpligtelser vedrørende erhvervsansvar, ved hjælp af et officielt certifikat eller et andet dertil svarende dokument i overensstemmelse med national ret, og en udførlig beskrivelse af eventuelle pålagte civilretlige eller administrative sanktioner

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).

⁽⁴⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

- 2) oplysninger om andre igangværende efterforskninger eller sager end dem, der er nævnt i litra c), nr. ii), 1)
 - 3) oplysninger om eventuelt afslag på registrering, tilladelse, medlemskab eller licens til at handle, drive virksomhed eller udøve et erhverv og oplysninger om inddragelse, tilbagekaldelse eller ophør af en sådan registrering, en sådan tilladelse, et sådant medlemskab eller en sådan licens, eller udelukkelse fra et regulerings- eller regeringsorgan eller fra en faglig organisation eller brancheforening
 - 4) oplysninger om eventuel afskedigelse fra et job, som vedrører stillinger og opgaver, der indebærer forvaltning af midler eller lignende fiduciarieske forhold, og en beskrivelse af årsagerne til en sådan afskedigelse
- d) oplysninger om aktionærer, der besidder 20 % eller mere af aktiekapitalen eller stemmerettighederne i crowdfundingtjenesteudbyderen, herunder oplysninger om, at de ikke er opført i noget strafferegister, og at de ikke er blevet pålagt administrative eller civile sanktioner, og oplysninger om strafferetlige efterforskninger, der er indledt mod sådanne aktionærer i forbindelse med overtrædelser af nationale regler inden for handelslovgivning, insolvenslovgivning, lovgivning om finansielle tjenesteydelser, lovgivning om bekæmpelse af hvidvask af penge, lovgivning om svig eller forpligtelser vedrørende erhvervsansvar og en udførlig beskrivelse af eventuelle pålagte civile eller administrative sanktioner
- e) oplysninger om crowdfundingtjenesteudbyderens organisatoriske struktur, driftsbetingelser og overholdelse af kravene i forordning (EU) 2020/1503, der blev fremlagt som led i tilladelsesproceduren og ajourført gennem tilsynsaktiviteterne hos den kompetente myndighed, som modtog anmodningen om oplysninger, herunder, men ikke begrænset til:
- i) oplysninger om ledelsesordninger og interne kontrolmekanismer, der skal sikre overholdelse af forordning (EU) 2020/1503, herunder procedurer for risikostyring og regnskabsmæssig praksis
 - ii) en driftsplan, der angiver, hvilke typer crowdfundingtjenester crowdfundingtjenesteudbyderen udbyder i overensstemmelse med forordning (EU) 2020/1503
 - iii) fortegnelser over crowdfundingtjenesteudbyderens overholdelse, herunder oplysninger, som de kompetente myndigheder er i besiddelse af
 - iv) oplysninger, som kan indhentes hos crowdfundingtjenesteudbydere i forbindelse med de aktiviteter og krav, der er beskrevet i artikel 3-11 i forordning (EU) 2020/1503
- f) oplysninger om tilladelsen til at fungere som crowdfundingtjenesteudbyder eller om inddragelse af tilladelsen i henhold til artikel 12, 13 og 17 i forordning (EU) 2020/1503
- g) oplysninger om eventuelle sanktioner, herunder strafferetlige sanktioner, administrative foranstaltninger eller håndhævelsesforanstaltninger, som crowdfundingtjenesteudbyderen er blevet pålagt
- h) eventuelle andre oplysninger, som er nødvendige med henblik på samarbejde i forbindelse med undersøgelses-, tilsyns- og håndhævelsesaktiviteter i henhold til artikel 31, stk. 1, i forordning (EU) 2020/1503.

Artikel 2

Oplysninger om andre personer og ikkeindregistrerede enheder, som skal udveksles

1. I relation til crowdfundingrelaterede tredjeparter, som er relevante for leveringen af de tjenester, som crowdfundingtjenesteudbyderne udbyder, og som er fysiske personer, skal de kompetente myndigheder udveksle oplysninger om den pågældende persons navn, fødselsdato og fødested, personlige identifikationsnummer, hvis et sådant findes i den pågældende medlemsstat, og adresse samt kontaktoplysninger.
2. I relation til crowdfundingrelaterede tredjeparter, som er relevante for leveringen af de tjenester, som crowdfundingtjenesteudbyderne udbyder, og som er juridiske personer, kan en kompetent myndighed også anmode om dokumenter, der attesterer:
 - a) den juridiske persons virksomhedsnavn

- b) adressen på den juridiske persons hovedkontor eller vedtægtsmæssige hjemsted og postadresse, hvis den er forskellig fra førstnævnte
 - c) den juridiske persons kontaktoplysninger og nationale identifikationsnummer eller LEI-kode, hvis et sådant/en sådan findes
 - d) registreringen af den juridiske persons juridiske form i overensstemmelse med gældende national lovgivning
 - e) en fuldstændig liste over de personer, der varetager den faktiske ledelse af den juridiske persons forretning, herunder deres navn, fødselsdato og fødested, adresse, kontaktoplysninger og personlige identifikationsnummer, hvis et sådant findes i den pågældende medlemsstat.
3. De kompetente myndigheder skal udveksle alle andre oplysninger, som er nødvendige med henblik på samarbejde i forbindelse med undersøgelses-, tilsyns- og håndhævelsesaktiviteter i henhold til artikel 31, stk. 1, i forordning (EU) 2020/1503.

Artikel 3

Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 13. juli 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2022/2114

af 13. juli 2022

om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer den indledende videntest og simuleringen af evnen til at bære tab for potentielle mindre erfarne investorer i crowdfundingprojekter

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, særlig artikel 21, stk. 8, fjerde afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) For at sikre, at crowdfundingtjenesteudbydere foretager den indledende videntest for potentielle mindre erfarne investorer, jf. artikel 21 i forordning (EU) 2020/1503, på en harmoniseret måde, er det nødvendigt at fastsætte fælles regler for vurderingen af, hvorvidt og hvilke af de udbudte crowdfundingtjenester der er hensigtsmæssige for de potentielle mindre erfarne investorer.
- (2) For at sikre, at crowdfundingtjenesteudbydere sørger for, at potentielle mindre erfarne investorer forstår risikoniveauet i forbindelse med crowdfundinginvesteringer, bør crowdfundingtjenesteudbydere tage rimelige skridt til at sikre, at de oplysninger, der indhentes fra potentielle mindre erfarne investorer, er pålidelige og nøjagtigt afspejler deres viden, færdigheder, erfaring, finansielle situation, investeringsmål og grundlæggende forståelse af de hermed forbundne risici.
- (3) Investorer skal tydeligt og på en ensartet måde oplyses om de risici, de påtager sig, hvis de beslutter at investere i crowdfundingtjenester. Crowdfundingtjenesteudbydere bør derfor udstede en harmoniseret risikoadvarsel til potentielle mindre erfarne investorer, der ikke består den indledende videntest, idet de overholder specifikke krav til, hvordan advarslen bør vises for sådanne investorer.
- (4) For at fremme investorbeskyttelsen og sikre, at potentielle mindre erfarne investorer foretager simuleringen af evnen til at bære tab på hensigtsmæssig vis, bør crowdfundingtjenesteudbydere på deres websted stille et onlineberegningstværktøj til rådighed med henblik på at hjælpe potentielle mindre erfarne investorer med at simulere deres evne til at bære tab. På grund af den følsomme karakter af de oplysninger, som potentielle mindre erfarne investorer skal give i et sådant onlineberegningstværktøj, bør dette værktøj imidlertid oprettes på en måde, der forhindrer crowdfundingtjenesteudbydere i at få adgang til eller registrere de oplysninger, som potentielle mindre erfarne investorer har indlæst.
- (5) For at sikre, at oplysninger fra potentielle mindre erfarne investorer i onlineberegningstværktøjet ikke kan indsamles uden deres udtrykkelige samtykke, bør dette værktøj oprettes på en måde, der forhindrer crowdfundingtjenesteudbydere i at ændre eller gribe ind i resultatet af den simulering, der er foretaget af potentielle mindre erfarne investorer. For at beskytte potentielle mindre erfarne investorer, og navnlig for at sætte dem i stand til at kontrollere, at de oplysninger, de har indlæst, er korrekte og nøjagtige, bør resultatet af simuleringen af evnen til at bære tab ikke indhentes direkte af crowdfundingtjenesteudbydere, men bør kun deles frivilligt af potentielle mindre erfarne investorer, når de mener, at resultatet af simuleringen i tilstrækkelig grad afspejler deres evne til at bære tab.

⁽¹⁾ EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1.

- (6) For at sikre fleksibilitet i den måde, hvorpå simuleringen af evnen til at bære tab foretages, bør crowdfundingtjenesteudbydere kunne tilbyde potentielle mindre erfarne investorer mulighed for at simulere deres evne til at bære tab ved hjælp af en anden metode uden hjælp fra onlineberegningsværktøjet, forudsat at crowdfundingtjenesteudbyderne tilbyder denne mulighed ud over at stille onlineberegningsværktøjet til rådighed på deres websted.
- (7) For at sikre en harmoniseret tilgang til simuleringen af potentielle mindre erfarne investorers evne til at bære tab bør der fastsættes regler for, hvordan potentielle mindre erfarne investorers nettoformue skal beregnes på grundlag af deres årlige indkomst, samlede likvide aktiver og årlige finansielle forpligtelser.
- (8) I betragtning af, at der er risiko for forskellige tilgange, og de potentielle negative konsekvenser af sådanne forskelle for relevansen af simuleringen af potentielle mindre erfarne investorers evne til at bære tab bør det med tilstrækkelig detaljeringsgrad præciseres, hvordan hvert af de elementer, der anvendes til beregning af nettoformuen, bør beregnes, og der bør fastsættes en fælles dato for værdiansættelsen af de forskellige elementer.
- (9) Denne forordning er baseret på det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed i tæt samarbejde med Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har forelagt Kommissionen.
- (10) Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som denne forordning er baseret på, har analyseret de potentielle omkostninger og fordele herved og har anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for værdipapirer og markeder, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 ⁽²⁾.
- (11) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ og afgav udtalelse den 1. juni 2022 —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Vurdering af crowdfundingtjenesters hensigtsmæssighed

1. Når crowdfundingtjenesteudbydere i overensstemmelse med artikel 21, stk. 1, i forordning (EU) 2020/1503 vurderer, hvorvidt og hvilke af de udbudte crowdfundingtjenester der er hensigtsmæssige for potentielle mindre erfarne investorer, tager de hensyn til følgende:

- a) hvorvidt den potentielle mindre erfarne investor har den nødvendige erfaring og viden til at forstå risiciene ved investering generelt
- b) hvorvidt den potentielle mindre erfarne investor har den nødvendige erfaring og viden til at forstå risiciene ved investering i de investeringstyper, der udbydes på crowdfundingplatformen.

2. Med henblik på stk. 1, litra b), vurderer crowdfundingtjenesteudbydere den potentielle mindre erfarne investors forståelse af, hvad der udgør en crowdfundingtjeneste, og de risici, der er forbundet hermed.

⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

*Artikel 2***Oplysninger, der skal anmodes om i henhold til artikel 21, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503**

1. De oplysninger, som crowdfundingtjenesteudbydere skal anmode potentielle mindre erfarne investorer om, for så vidt angår deres erfaring med og grundlæggende forståelse af risiciene ved investering, skal i et omfang, der tager højde for arten, omfanget og kompleksiteten af den udbudte crowdfundingtjeneste og den påtænkte investeringstype, omfatte følgende:

- a) de typer investeringstjenester og finansielle investeringer, som den potentielle mindre erfarne investor er bekendt med
- b) arten, omfanget og hyppigheden af den potentielle mindre erfarne investors tidligere transaktioner i værdipapirer, instrumenter, der er godkendt til crowdfunding, eller lån, herunder i virksomheder, som befinder sig i den tidlige fase eller i en udvidelsesfase, og den periode, hvori disse transaktioner er blevet gennemført
- c) den potentielle mindre erfarne investors uddannelsesniveau og beskæftigelse eller tidligere relevante beskæftigelse, herunder eventuel erhvervs erfaring eller færdigheder, der er erhvervet i forbindelse med crowdfundinginvesteringer.

2. De oplysninger, som crowdfundingtjenesteudbydere skal anmode potentielle mindre erfarne investorer om med hensyn til deres investeringsmål, skal, hvis det er relevant i forhold til den type crowdfundingtjeneste, der udbydes, omfatte følgende:

- a) oplysninger om de potentielle mindre erfarne investorers forventede ihændehaverperiode for investeringer
- b) risikoprofilen for de potentielle mindre erfarne investorer og deres præferencer med hensyn til investeringernes bæredygtighed
- c) formålet med de potentielle mindre erfarne investorers investering.

3. Når crowdfundingtjenesteudbydere vurderer potentielle mindre erfarne investorers finansielle situation, tager de hensyn til resultaterne af den simulering, der er omhandlet i artikel 21, stk. 5, i forordning (EU) 2020/1503.

*Artikel 3***Pålidelighed af de oplysninger, der anmodes om i henhold til artikel 21, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503**

1. Crowdfundingtjenesteudbydere tager rimelige skridt til at sikre, at de oplysninger, der indhentes fra potentielle mindre erfarne investorer i henhold til artikel 21, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503, er pålidelige, og at de nøjagtigt afspejler potentielle mindre erfarne investorers viden, færdigheder, erfaring, finansielle situation, investeringsmål og grundlæggende forståelse af de hermed forbundne risici.

2. Med henblik på stk. 1 tager crowdfundingtjenesteudbydere følgende skridt:

- a) orienterer potentielle mindre erfarne investorer om betydningen af at give nøjagtige og ajourførte oplysninger
- b) sikrer, at de midler, der anvendes til at indhente oplysninger, er egnede til disse potentielle mindre erfarne investorers mål, og at de er hensigtsmæssigt udformet til brug for disse potentielle mindre erfarne investorer
- c) sikrer, at de spørgsmål, der stilles, vil kunne forstås af potentielle mindre erfarne investorer, og at de er tilstrækkeligt præcise til, at der kan indsamles oplysninger, som på passende og nøjagtig vis afspejler situationen for potentielle mindre erfarne investorer.

Artikel 4

Risikoadvarsel i henhold til artikel 21, stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503

1. Når crowdfundingtjenesteudbydere udsteder den risikoadvarsel, der er omhandlet i artikel 21, stk. 4, i forordning (EU) 2020/1503, må de ikke tilskynde potentielle mindre erfarne investorer til at foretage investeringen.
2. Den i stk. 1 omhandlede risikoadvarsel skal indeholde følgende tekst:
»Investering i et crowdfundingprojekt indebærer risiko for, at hele det investerede beløb går tabt.«
3. Den i stk. 1 omhandlede risikoadvarsel vises for potentielle mindre erfarne investorer på en letlæselig og tydelig måde på crowdfundingtjenesteudbydernes websted.
4. Vinduet med den i stk. 1 omhandlede risikoadvarsel skal være tydeligt og forblive synligt på crowdfundingtjenesteudbydernes websted, indtil de potentielle mindre erfarne investorer har anerkendt, at de har modtaget og forstået denne advarsel.

Artikel 5

Simulering af evnen til at bære tab ved hjælp af et onlineberegningsværktøj

1. Crowdfundingtjenesteudbydere stiller et onlineberegningsværktøj til rådighed på deres websted, der gør det muligt for potentielle mindre erfarne investorer at simulere deres evne til at bære tab.
2. Det onlineværktøj, der er omhandlet i stk. 1, skal beregne potentielle mindre erfarne investorers evne til at bære tab på grundlag af de oplysninger, der er anført i artikel 21, stk. 5, litra a), b) og c), i forordning (EU) 2020/1503, som fremlagt af den mindre erfarne investor.
3. Det onlineværktøj, der er omhandlet i stk. 1, skal være let at anvende og må ikke kræve, at potentielle mindre erfarne investorer udfører andre opgaver end at afgive de oplysninger, der er anført i artikel 21, stk. 5, litra a), b) og c), i forordning (EU) 2020/1503.
4. Det onlineværktøj, der er omhandlet i stk. 1, skal vise resultatet af simuleringen på en tydelig og forståelig måde for potentielle mindre erfarne investorer.
5. Det onlineværktøj, der er omhandlet i stk. 1, oprettes på en måde, der ikke gør det muligt for crowdfundingtjenesteudbydere at få adgang til eller registrere de oplysninger, som potentielle investorer indlæser i henhold til stk. 3, eller at ændre eller gribe ind i resultatet af den simulering, der er omhandlet i stk. 4. Onlineværktøjet kan dog omfatte en funktion, der gør det muligt for potentielle mindre erfarne investorer at fremsende resultatet af simuleringen til crowdfundingtjenesteudbyderen.

Artikel 6

Simulering af evnen til at bære tab foruden onlineberegningsværktøjet

Foruden det onlineværktøj, der er omhandlet i artikel 5, stk. 1, kan crowdfundingtjenesteudbydere tilbyde potentielle mindre erfarne investorer mulighed for at simulere deres evne til at bære tab ved hjælp af en anden metode, forudsat at crowdfundingtjenesteudbyderen giver de potentielle mindre erfarne investorer passende oplysninger om den metode, der anvendes til at simulere evnen til at bære tab.

Artikel 7

Beregning af nettoformuen for en potentiel mindre erfaren investor

Med henblik på den simulering, der er omhandlet i artikel 21, stk. 5, i forordning (EU) 2020/1503, beregnes nettoformuen for potentielle mindre erfarne investorer efter følgende formel:

$$\text{Nettoformue} = (\text{årlig nettoindkomst}) + (\text{samlede likvide aktiver}) - (\text{årlige finansielle forpligtelser})$$

Artikel 8

Årlig nettoindkomst

1. Den årlige nettoindkomst, der er nævnt i formlen i artikel 7, beregnes som den mindre erfarne investors samlede årlige indkomst efter fradrag af dermed forbundne omkostninger og afgifter, bidrag til sociale ordninger og skatter.
2. Med henblik på stk. 1 er den samlede årlige indkomst summen af enhver arbejdsindkomst, eventuelle renter på bankindskud eller andre gældsinstrumenter, eventuelle udbyttebetalinger eller indtægter fra fast ejendom, hvorved:
 - a) »arbejdsindkomst« omfatter løn, arbejdsløshedsunderstøttelse og pensionsudbetalinger, som den mindre erfarne investor modtager, med undtagelse af ekstraordinære betalinger
 - b) »renter på bankindskud eller andre gældsinstrumenter« omfatter betalinger på bankindskud eller andre gældsinstrumenter, som den mindre erfarne investor har modtaget i det foregående kalenderår, med undtagelse af ekstraordinære betalinger
 - c) »udbyttebetalinger« omfatter betalinger, som den potentielle mindre erfarne investor modtager, fordi denne besidder kapitalandele eller enheder i en kollektiv investeringsordning eller andre egenkapitalinstrumenter, med undtagelse af kapitalgevinster, der realiseres ved helt eller delvis at sælge sådanne andele, enheder eller instrumenter
 - d) »indtægter fra fast ejendom« omfatter enhver betaling, der modtages i forbindelse med udlejning af fast ejendom, med undtagelse af kapitalgevinster, der realiseres ved helt eller delvis at sælge sådan ejendom.

Artikel 9

Samlede likvide aktiver

1. De samlede likvide aktiver, der er nævnt i formlen i artikel 7, beregnes som summen af de samlede likvide midler, som en mindre erfaren investor har deponeret på opsparingskonti og anfordringskonti, og værdien af aktiver, der let og hurtigt kan konverteres til kontanter, herunder:
 - a) opsparingsprodukter, der kan omsættes til kontanter inden for højst 30 kalenderdage
 - b) finansielle instrumenter, der handles på et reguleret marked som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 21), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU ^(*)
 - c) kapitalandele og enheder i kollektive investeringsordninger, der giver genindløsningsrettigheder mindst en gang om ugen.

^(*) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om ændring af direktiv 2002/92/EF og direktiv 2011/61/EU (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 349).

2. Følgende aktiver anses ikke for at udgøre likvide aktiver:
- a) fast ejendom
 - b) beløb, der indbetales til en erhvervstilknyttet pensionsordning
 - c) kapitalandele i virksomheder, som ikke er frit genindløselige eller omsættelige, herunder tidligere crowdfundinginvesteringer.

Artikel 10

Årlige finansielle forpligtelser

De årlige finansielle forpligtelser, der er nævnt i formlen i artikel 7, omfatter alle de udgifter, for hvilke en mindre erfaren investor har påtaget sig en forpligtelse vedrørende et givet kalenderår, herunder:

- a) underholdsbidrag og børnebidrag
- b) husleje og betaling af realkreditlån
- c) tilbagebetaling af lån
- d) betalinger af forsikringspræmier
- e) betalinger af forsyningsudgifter, herunder udgifter til elektricitet, opvarmning og vand
- f) betalinger af abonnementer på tjenester
- g) indkomstskat og ejendomsskatter.

Artikel 11

Værdiansættelsesdato for samlede likvide aktiver og årlige finansielle forpligtelser

1. De samlede likvide aktiver, der er omhandlet i artikel 9, og de årlige finansielle forpligtelser, der er omhandlet i artikel 10, værdiansættes pr. 31. december i det kalenderår, der går forud for det år, hvor simuleringen foretages.
2. Hvis en værdiansættelse på en sådan dato ikke nøjagtigt afspejler den aktuelle situation for den potentielle investors nettoformue, foretages værdiansættelsen dog på et senere tidspunkt, der muliggør en mere nøjagtig værdiansættelse.
3. Med henblik på stk. 2 kan et senere tidspunkt være en hvilken som helst dato mellem den 31. december i det kalenderår, der går forud for det år, hvor simuleringen foretages, og den dato, hvor simuleringen foretages, og skal være den samme for værdiansættelsen af de samlede likvide aktiver og de årlige finansielle forpligtelser. Ved fastsættelsen af en sådan dato overvejer potentielle mindre erfarne investorer, om anvendelsen af en sådan dato som referencedato vil gøre det muligt at foretage en nøjagtig værdiansættelse med hensyn til den årlige nettoindkomst, de samlede likvide aktiver og de årlige finansielle forpligtelser, der er nævnt i formlen i artikel 7.
4. Den årlige nettoindkomst, der er omhandlet i artikel 8, er indkomsten i det kalenderår, der går forud for det år, hvor simuleringen foretages. Hvis værdiansættelsen af de samlede likvide aktiver og årlige finansielle forpligtelser foretages ved at anvende en senere dato i henhold til stk. 2, er den årlige nettoindkomst dog den indkomst, der er oppebåret i løbet af de 12 måneder, der går forud for en sådan senere dato.

Artikel 12

Fremsendelse af resultatet af simuleringen af evnen til at bære tab

Crowdfundingtjenesteudbydere anmoder potentielle mindre erfarne investorer om at give dem resultatet af den simulering, der er foretaget i henhold til artikel 21, stk. 5, i forordning (EU) 2020/1503.

*Artikel 13***Ikrafttræden**

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 13. juli 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2022/2115

af 13. juli 2022

om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer metoden til beregning af misligholdelsesrater for lån, der udbydes på en crowdfundingplatform

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, særlig artikel 20, stk. 3, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Det er nødvendigt at sætte investorerne i stand til at træffe informerede investeringsbeslutninger. Da der i forbindelse med et enkelt crowdfundingprojekt kan udbydes mere end ét lån, er det nødvendigt ved præcisering af metoden til beregning af misligholdelsesraterne for projekter, der udbydes på en crowdfundingplatform, at fastlægge regler for beregningen af misligholdelsesrater for hvert enkelt lån, idet der tages hensyn til et specifikt crowdfundingprojekt, der udbydes på en crowdfundingplatform. En definition af misligholdelse på et mere detaljeret niveau, dvs. for det enkelte lån, gør det muligt at tage højde for tilfælde, hvor det forventes, at en projektejer ikke opfylder sine gældsforpligtelser vedrørende et enkelt lån, men ikke andre lån. Når crowdfundingtjenesteudbydere beregner misligholdelsesraterne for projekter, der udbydes på en crowdfundingplatform, bør de derfor ikke automatisk betragte de forskellige lån til det samme projekt som misligholdte på samme tid. Crowdfundingtjenesteudbydere bør vurdere, om nogle indikationer på misligholdelse knytter sig til crowdfundingprojektet som helhed, snarere end til et bestemt lån. Navnlig kan crowdfundingtjenesteudbydere, når en væsentlig del af de lån, som vedrører et crowdfundingprojekt, er misligholdte, anse det for usandsynligt, at de øvrige lån til dette crowdfundingprojekt vil blive betalt fuldt ud, uden at der anvendes foranstaltninger såsom realisering af sikkerhed, og ligeledes behandle disse lån som misligholdte.
- (2) Det er nødvendigt at undgå regularbitrage og sætte investorer i stand til at sammenligne resultaterne hos crowdfundingtjenesteudbydere, der udbyder crowdfundingtjenester, som består i formidling af långivning, og især kvaliteten af projekter, der udbydes på crowdfundingplatforme. De elementer, på grundlag af hvilke sådanne crowdfundingtjenesteudbydere bør anse misligholdelse for at have fundet sted, for så vidt angår et lån, der udbydes på deres crowdfundingplatform, bør derfor præciseres. Disse crowdfundingtjenesteudbydere bør derfor have indført effektive procedurer, som sætter dem i stand til at indhente de nødvendige oplysninger, således at de straks kan fastslå, om der forekommer misligholdelse af lån, der udbydes på deres crowdfundingplatform.
- (3) I henhold til artikel 20, stk. 1, i forordning (EU) 2020/1503 skal crowdfundingtjenesteudbydere, der udbyder crowdfundingtjenester, som består i formidling af långivning, hvert år offentliggøre misligholdelsesraterne for de crowdfundingprojekter, der er blevet udbudt på deres crowdfundingplatform i løbet af mindst de foregående 36 måneder, og offentliggøre en resultatoversigt senest fire måneder efter udgangen af hvert regnskabsår med angivelse af den forventede og faktiske misligholdelsesrate for alle lån, som de har formidlet. For at sikre, at investorer og potentielle investorer har adgang til oplysninger med lignende tidshorisonter for risiko- og afkastparametre i relation til de lån, der udbydes på en crowdfundingplatform, er det nødvendigt at sikre overensstemmelse med artikel 180, stk. 1, litra a), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 ⁽²⁾ og at anvende etårige misligholdelsesrater som reference ved beregningen af misligholdelsesrater. De etårige misligholdelsesrater udgør den andel af lån, der skifter status fra ikkemisligholdt til misligholdt mindst én gang i løbet af en etårig observationsperiode. Den forventede misligholdelsesrate bør således give et skøn over andelen af ikkemisligholdte lån, der

⁽¹⁾ EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1.⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

forventes at blive misligholdte i løbet af en etårig observationsperiode. For at basere skønnet af en sådan forventet misligholdelsesrate på den faktiske misligholdelsesrate bør beregningen af den faktiske misligholdelsesrate derfor begrænses til lån, der har status som ikkemisligholdt i begyndelsen af den etårige observationsperiode. For at sikre en sammenlignelig og rimelig fremstilling af misligholdelsesraterne, bør der ikke anvendes en vægtningsmetode til beregning af de årlige misligholdelsesrater (lånebaseret beregning). Lånenes pengeværdi bør således ikke anvendes til beregning af misligholdelsesraterne for at undgå, at visse lån tildeles større vægt i forbindelse med en sådan beregning. I tilfælde af skævheder, som skyldes, at der forekommer kortfristede lån, bør crowdfundingtjenesteudbydere, der udbyder crowdfundingtjenester, som består i formidling af långivning, justere beregningen af misligholdelsesraten. For at sikre en rimelig fremstilling af misligholdelsesraterne over for investorer bør crowdfundingtjenesteudbydere, der udbyder crowdfundingtjenester, som består i formidling af långivning, ikke manipulere eller give urigtige oplysninger om de misligholdelsesrater, der offentliggøres i overensstemmelse med artikel 20, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503.

- (4) Inkonsekvente, unøjagtige, ufuldstændige eller forældede data kan føre til fejl ved beregningen af misligholdelsesraterne for crowdfundingprojekter. For at sikre, at dataene er pålidelige og af høj kvalitet, bør de procedurer, som vedrører indsamling og lagring af data, derfor være robuste og veldokumenterede.
- (5) Crowdfundingtjenesteudbyderes interne metode til beregning af de faktiske og forventede misligholdelsesrater bør baseres på oplysninger om overholdelsen af låneforpligtelser vedrørende de lån, som de pågældende crowdfundingtjenesteudbydere formidler, og de risikokategorier, der er fastlagt i den risikostyringsramme, der er nævnt i artikel 19, stk. 7, litra d), i forordning (EU) 2020/1503.
- (6) Denne forordning er baseret på det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) i tæt samarbejde med Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har forelagt Kommissionen.
- (7) ESMA har afholdt åbne offentlige høringer om udkastet til de reguleringsmæssige tekniske standarder, som denne forordning er baseret på, har analyseret de potentielle omkostninger og fordele herved og har anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for værdipapirer og markeder, som er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 ⁽³⁾ —
- (8) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 ⁽⁴⁾ og afgav udtalelse den 1. juni 2022 —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Misligholdelse af lån, der udbydes på en crowdfundingplatform

1. Crowdfundingtjenesteudbydere, der udbyder crowdfundingtjenester, som består i formidling af långivning, skal anse misligholdelse for at have fundet sted, for så vidt angår et specifikt lån, som er blevet udbudt på deres crowdfundingplatform, hvis en af eller begge følgende begivenheder har fundet sted:

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).

⁽⁴⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

- a) crowdfundingtjenesteudbyderen vurderer, at projektejerer sandsynligvis ikke vil kunne betale fuldt ud, eller på anden måde opfylde sine gældsforpligtelser vedrørende det pågældende lån, uden at der anvendes foranstaltninger såsom realisering af sikkerhed
- b) projektejerer har i over 90 dage været i restance med en væsentlig gældsforpligtelse vedrørende det pågældende lån.

2. Med henblik på stk. 1, litra a), betragtes følgende elementer som indikatorer for sandsynlighed for manglende betaling:

- a) en krisebetinget omlægning af den gældsforpligtelse, som er forbundet med det pågældende lån, er blevet gennemført, hvilket forventes at formindske den finansielle forpligtelse som følge af væsentlig eftergivelse eller udsættelse af afdrag, renter eller i givet fald gebyrer
- b) projektejerer har erklæret sig konkurs eller er blevet erklæret konkurs eller har opnået en lignende form for beskyttelse, hvilket forventes at hindre eller forsinke tilbagebetalingen til investorerne af en gældsforpligtelse, som er forbundet med det pågældende lån.

Med henblik på litra a) anses en krisebetinget omlægning for at være blevet gennemført, hvis der er givet indrømmelser til en projektejer, som har eller snart får vanskeligheder med at opfylde sine finansielle forpligtelser.

3. Med henblik på stk. 1, litra b), anses fristen for de ændrede, suspenderede eller udsatte betalinger ikke for at være overskredet, hvis kreditaftalen udtrykkeligt giver projektejerer mulighed for at ændre betalingsplanen eller for på visse betingelser at suspendere eller udsætte betalinger, og hvis projektejerer handler inden for de rettigheder, der indrømmes i henhold til den pågældende kreditaftale; derimod anses optællingen af antal forfaldne dage for at være baseret på den nye betalingsplan, så snart den er fastlagt. Crowdfundingtjenesteudbydere skal ikke desto mindre analysere årsagerne til sådanne ændringer i betalingsplanen, eller til suspensionen eller udsættelsen af betalingerne, og vurdere den eventuelle sandsynlighed for manglende betaling som nævnt i stk. 1, litra a).

4. Crowdfundingtjenesteudbydere offentliggør den væsentlighedstærskel, der er anvendt med henblik på stk. 1, litra b).
5. Crowdfundingtjenesteudbydere underretter straks investorerne i tilfælde af misligholdelse af et lån.

Artikel 2

Metode til beregning af misligholdelsesraten for lån, der udbydes på en crowdfundingplatform

1. Med henblik på offentliggørelse af misligholdelsesrater som omhandlet i artikel 20, stk. 1, litra a), i forordning (EU) 2020/1503 skal crowdfundingtjenesteudbydere beregne det simple gennemsnit af den observerede etårige misligholdelsesrate for hele den historiske observationsperiode, idet de anvender ikkeoverlappende 12-måneder lange observationsvinduer.

2. Ved beregningen af den etårige misligholdelsesrate, der er omhandlet i stk. 1, sikrer crowdfundingtjenesteudbydere følgende:

- a) at nævneren består af antallet af ikkemisligholdte lån, som er observeret ved begyndelsen af det 12-måneder lange observationsvindue
- b) at tælleren inkluderer alle de lån, der indgår i nævneren, og som havde mindst ét tilfælde af misligholdelse i løbet af det 12-måneder lange observationsvindue.

3. Med henblik på stk. 2 udelukkes lån, for hvilke der i henhold til betalingsplanen ikke er planlagt betaling i løbet af det 12-måneder lange observationsvindue, fra det datasæt, der er anvendt til at beregne misligholdelsesraten for den pågældende periode.

4. Med henblik på stk. 1, og uanset om en crowdfundingtjenesteudbyder anvender eksterne, interne eller fælles datakilder eller en kombination heraf, skal den underliggende historiske observationsperiode strække sig over mindst 36 måneder for mindst én kilde. Hvis den foreliggende observationsperiode strækker sig over en længere periode for en hvilken som helst kilde, anvendes denne længere periode. En crowdfundingtjenesteudbyder, der har været i drift i mindre end 36 måneder, skal anvende den periode, inden for hvilken denne har været i drift.

5. Crowdfundingtjenesteudbydere offentliggør den nævner og tæller, som de har anvendt til at beregne den etårige misligholdelsesrate i overensstemmelse med stk. 2 for den periode, der er fastsat i overensstemmelse med stk. 4.

Artikel 3

Metode til beregning af den faktiske misligholdelsesrate for lån efter risikokategori

1. Med henblik på offentliggørelse af den faktiske misligholdelsesrate for alle lån som omhandlet i artikel 20, stk. 1, litra b), nr. i), i forordning (EU) 2020/1503 skal crowdfundingtjenesteudbydere beregne de simple gennemsnit af den observerede etårige misligholdelsesrate efter risikokategori for hele den historiske observationsperiode, idet de anvender ikkeoverlappende 12-måneder lange observationsvinduer.
2. Ved beregningen af den etårige misligholdelsesrate efter risikokategori sikrer crowdfundingtjenesteudbydere følgende:
 - a) at nævneren består af antallet af ikkemisligholdte lån, som er observeret ved begyndelsen af det 12-måneder lange observationsvindue, inden for den risikokategori, for hvilken misligholdelsesraten beregnes
 - b) at tælleren inkluderer alle de lån, der indgår i nævneren, og som havde mindst ét tilfælde af misligholdelse i løbet af det 12-måneder lange observationsvindue.
3. Med henblik på stk. 2 udelukkes lån, for hvilke der i henhold til betalingsplanen ikke er planlagt betaling i løbet af det 12-måneder lange observationsvindue, fra det datasæt, der er anvendt til at beregne misligholdelsesraten for den pågældende periode.
4. Med henblik på stk. 1, og uanset om en crowdfundingtjenesteudbyder anvender eksterne, interne eller fælles datakilder eller en kombination heraf, skal den underliggende historiske observationsperiode strække sig over mindst 36 måneder for mindst én kilde. Hvis den foreliggende observationsperiode strækker sig over en længere periode for en hvilken som helst kilde, anvendes denne længere periode. En crowdfundingtjenesteudbyder, der har været i drift i mindre end 36 måneder, skal anvende den periode, inden for hvilken denne har været i drift.
5. Crowdfundingtjenesteudbydere offentliggør den nævner og tæller, som de har anvendt til at beregne den faktiske misligholdelsesrate for alle lån efter risikokategori i overensstemmelse med stk. 2 for den periode, der er fastsat i overensstemmelse med stk. 4.

Artikel 4

Metode til beregning af den forventede misligholdelsesrate for lån efter risikokategori

1. Med henblik på offentliggørelse af den forventede misligholdelsesrate for alle lån som omhandlet i artikel 20, stk. 1, litra b), nr. i), i forordning (EU) 2020/1503 skal crowdfundingtjenesteudbydere basere deres skøn over den forventede misligholdelsesrate efter risikokategori på den faktiske misligholdelsesrate for lån efter risikokategori, som er beregnet i overensstemmelse med artikel 3.
2. Med henblik på stk. 1, og uanset om en crowdfundingtjenesteudbyder anvender eksterne, interne eller fælles datakilder eller en kombination heraf til at foretage et skøn over den forventede misligholdelsesrate, skal den underliggende historiske observationsperiode strække sig over mindst 36 måneder for mindst én kilde. Hvis den foreliggende observationsperiode strækker sig over en længere periode for en hvilken som helst kilde, anvendes denne længere periode. En crowdfundingtjenesteudbyder, der har været i drift i mindre end 36 måneder, skal anvende den periode, inden for hvilken denne har været i drift.

Artikel 5

Henførelse til risikokategorier

Med henblik på artikel 3 og 4 henfører crowdfundingtjenesteudbydere de individuelle lån til den relevante risikokategori, der er fastlagt i risikostyringsrammen, på grundlag af velfunderede og veldefinerede kriterier og under hensyntagen til alle de relevante faktorer, som kan have ugunstige virkninger for overholdelsen af låneforpligtelserne.

*Artikel 6***Datanøjagtighed**

Crowdfundingtjenesteudbydere sikrer, at de data, der anvendes til beregning af misligholdelsesraterne i overensstemmelse med denne forordning, er ensartede og velegnede.

*Artikel 7***Ikrafttræden**

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 13. juli 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2022/2116**af 13. juli 2022****om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer foranstaltningerne og procedurerne for crowdfundingtjenesteudbydere forretningskontinuitetsplan****(EØS-relevant tekst)**

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, særlig artikel 12, stk. 16, fjerde afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) For at sikre, at foranstaltningerne og procedurerne for den forretningskontinuitetsplan, der er omhandlet i artikel 12, stk. 2, litra j), i forordning (EU) 2020/1503, er behørigt harmoniserede i Unionen, bør foranstaltningerne og procedurerne i en sådan plan beskrives nærmere.
- (2) For på behørig vis at imødegå de risici, der er forbundet med ophør af kritiske tjenester, bør forretningskontinuitetsplanen sikre, at kritiske tjenester, herunder tjenester, der er outsourcet, fortsat udføres til trods for, at crowdfundingtjenesteudbyderen eller den tredjepart, til hvilken kritiske tjenester er outsourcet, har lidt sammenbrud.
- (3) I betragtning af de mange hændelser, der kan have en skadelig indvirkning på udførelsen af kritiske tjenester, bør forretningskontinuitetsplanen tage højde for situationer, der udløser en væsentlig fejl eller misligholdelse ved udførelsen af kritiske tjenester.
- (4) For at sikre, at forretningskontinuitetsplanen er effektiv, bør minimumsindholdet af forretningskontinuitetsplanen for så vidt angår foranstaltninger og procedurer fastsættes.
- (5) Betydningen af et begrænset antal tekniske termer bør præciseres. Disse tekniske definitioner er nødvendige for at sikre en ensartet anvendelse af denne forordning og dermed bidrage til oprettelsen af et fælles regelsæt for crowdfundingtjenesteudbydere i Unionen. Disse definitioner har udelukkende til formål at fastsætte forpligtelserne for crowdfundingtjenesteudbydere og bør begrænses til kun at gælde for forståelsen af denne forordning.
- (6) Denne forordning er baseret på det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed har forelagt Kommissionen.
- (7) Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som denne forordning er baseret på, har analyseret de potentielle omkostninger og fordele herved og har anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for værdipapirer og markeder, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 ⁽²⁾.
- (8) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ og afgav udtalelse den 1. juni 2022 —

⁽¹⁾ EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1.

⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Definitioner

I denne forordning forstås ved:

- a) »kritiske tjenester«: operationelle tjenester og forretningstjenester, hvor en fejl eller misligholdelse ved deres udførelse i væsentlig grad ville forringe en crowdfundingtjenesteudbyders muligheder for fortsat at overholde forordning (EU) 2020/1503 eller ville forværre dennes finansielle resultater eller dennes muligheder for på et forsvarligt grundlag eller fortsat at udbyde crowdfundingtjenester og -aktiviteter, navnlig i forhold til kunderne.
- b) »sammenbrud«: enhver procedure i forbindelse med eller forud for insolvens, der finder anvendelse i henhold til den relevante nationale lovgivning, eller enhver væsentlig forretningsafbrydelse.
- c) »væsentlig forretningsafbrydelse«: en væsentlig fejl eller misligholdelse, som i væsentlig grad forringer udførelsen af kritiske tjenester.

Artikel 2

Minimumsindholdet af forretningskontinuitetsplanen

1. Crowdfundingtjenesteudbydere udarbejder en udførlig forretningskontinuitetsplan, der tager højde for de risici, der er forbundet med deres sammenbrud (»forretningskontinuitetsplanen«).
2. Forretningskontinuitetsplanen skal indeholde:
 - a) foranstaltninger og procedurer, der skal sikre fortsat udbud af kritiske tjenester, som er knyttet til eksisterende investeringer
 - b) foranstaltninger og procedurer, der skal sikre en forsvarlig forvaltning af aftaler mellem crowdfundingtjenesteudbyderen og dennes kunder og en forsvarlig forvaltning af kritiske forretningsdata.

Artikel 3

Fortsat udbud af kritiske tjenester

1. Forretningskontinuitetsplanen skal sikre, at kritiske tjenester, herunder tjenester, der er outsourcet til tredjeparter, fortsat udføres til trods for, at crowdfundingtjenesteudbyderen eller den tredjepart, til hvilken kritiske tjenester er outsourcet, har lidt sammenbrud.
2. Foranstaltningerne i forretningskontinuitetsplanen skal være tilpasset crowdfundingtjenesteudbyderens forretningsmodel og omfatte ordninger, der sikrer fortsat udbud af kritiske tjenester gennem outsourcing af nogle af eller alle sådanne kritiske tjenester til en tredjepartsenhed.
3. Forretningskontinuitetsplanen skal indeholde bestemmelser om:
 - a) underretning af kunden om, at der er indtruffet en hændelse, som medfører sammenbrud
 - b) kundernes adgang til oplysninger om deres investeringer
 - c) hvis det er relevant, den fortsatte forvaltning af udestående lån
 - d) hvis det er relevant, videreførelsen af betalingstjenester som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) 2020/1503, herunder de ordninger, der er omhandlet i nævnte artikels stk. 5
 - e) hvis det er relevant, overdragelse af ordninger vedrørende opbevaring af aktiver som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) 2020/1503.

*Artikel 4***Forsvarlig forvaltning af aftaler**

1. Forretningskontinuitetsplanen skal under hensyntagen til arten, omfanget og kompleksiteten af crowdfundingtjenesteudbyderen samt dennes forretningsmodel indeholde en udførlig beskrivelse af foranstaltninger, der skal træffes for at sikre en forsvarlig forvaltning af aftaler mellem crowdfundingtjenesteudbyderen og dennes kunder.
2. De i stk. 1 omhandlede skridt anvendes på:
 - a) aftaler mellem crowdfundingtjenesteudbyderen og dennes kunder, herunder oplysninger, der er af afgørende betydning for en forsvarlig forvaltning af aftaler
 - b) resultater af den indledende videntest, der er omhandlet i artikel 21 i forordning (EU) 2020/1503
 - c) andre kritiske forretningsdata.
3. De i stk. 1 omhandlede skridt omfatter følgende:
 - a) opbevaring på et sikkert sted af de aftaler, der er omhandlet i stk. 2, litra a), hvis originalen kun foreligger i papirform
 - b) relevant backup af de dokumenter og oplysninger, der er omhandlet i stk. 2.
4. Oplysninger og aftaler, der gør det muligt at spore betalinger foretaget af investorer og projekt ejere, betragtes som kritiske forretningsdata med henblik på stk. 2, litra c).

*Artikel 5***Procedurer**

1. De procedurer, der er omhandlet i artikel 2, stk. 2, litra a) og b), skal være tilpasset crowdfundingtjenesteudbyderens forretningsmodel og omfatter:
 - a) udarbejdelse af en liste med kontaktoplysningerne for de personer eller afdelinger, der kan kontaktes i tilfælde af crowdfundingtjenesteudbyderens sammenbrud
 - b) identifikation af de tre mest sandsynlige sammenbrudsscenerier og en beskrivelse af de foranstaltninger, der skal træffes for at afbøde deres indvirkning på det fortsatte udbud af kritiske tjenester
 - c) bestemmelser om adgang for crowdfundingtjenesteudbyderens medarbejdere til arbejdspladsen og virksomhedsnetværket
 - d) bestemmelser om adgang til kundeoplysninger og, hvis det er relevant, kundeaktiver
 - e) identifikation af operationelle og finansielle risici samt foranstaltninger til at reducere forekomsten af disse risici
 - f) identifikation af kritiske forretningssystemer og beredskabsforanstaltninger, der skal sikre, at de kan videreføres
 - g) identifikation af kritiske forretningsforbindelser, herunder outsourcete funktioner
 - h) procedurer til sikring af, at kommunikationen mellem crowdfundingtjenesteudbyderen, dennes kunder, forretningspartnere, ansatte og de kompetente myndigheder kan videreføres.

*Artikel 6***Ikrafttræden**

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 13. juli 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2022/2117**af 13. juli 2022****om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer kravene, standardformaterne og procedurerne for behandling af klager****(EØS-relevant tekst)**

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, særlig artikel 7, stk. 5, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Af hensyn til investorbeskyttelsen og for at fremme et effektivt system for intern ledelse bør crowdfundingtjenesteudbydere på deres websted give deres kunder let adgang til en klar, letforståelig og ajourført beskrivelse af deres klagebehandlingsprocedure.
- (2) For at undgå divergerende klagebehandlingsprocedurer blandt crowdfundingtjenesteudbydere i Unionen bør kunderne kunne indgive deres klager ved brug af harmoniserede standardformater.
- (3) For at sikre et passende niveau for investorbeskyttelse bør crowdfundingtjenesteudbydere sikre, at klagere som minimum kan indgive klager på det sprog, som crowdfundingtjenesteudbyderne anvender til at promovere deres tjenester eller crowdfundingudbud i Unionen.
- (4) For at sikre en hurtig og rettidig behandling af klager bør crowdfundingtjenesteudbydere kvittere for modtagelsen af enhver klage og senest 10 arbejdsdage efter modtagelsen af klagen underrette klageren om, hvorvidt klagen kan antages til behandling. Efter kvittering for modtagelsen af klagen bør klageren modtage kontaktoplysninger for den person eller afdeling, der tager sig af eventuelle forespørgsler vedrørende klagen, samt en vejledende tidsramme, inden for hvilken der kan forventes en afgørelse om klagen. Hvis en klage ikke kan antages til behandling, bør crowdfundingtjenesteudbyderen underrette klageren om sin afgørelse og give klageren en begrundelse for, hvorfor klagen ikke kan antages.
- (5) For at sikre en hurtig, rettidig og retfærdig undersøgelse af klager bør crowdfundingtjenesteudbydere efter modtagelsen af en klage vurdere, om klagen er letforståelig og fuldstændig og indeholder al relevant dokumentation og alle relevante oplysninger, der er nødvendige for at behandle den. Hvis det er relevant, bør der straks anmodes om yderligere oplysninger. Crowdfundingtjenesteudbydere bør indsamle og undersøge al relevant dokumentation og alle relevante oplysninger vedrørende klagen. Klagere bør holdes behørigt underrettet om klagebehandlingsprocessen.
- (6) For at sikre en retfærdig og effektiv behandling af klager er det nødvendigt, at afgørelser om klager behandler alle de punkter, som klageren har rejst i sin klage. Desuden bør klager med omstændigheder, der ligner hinanden, resultere i konsekvente afgørelser, medmindre crowdfundingtjenesteudbyderen er i stand til at give en objektiv begrundelse for en eventuel afvigelse fra en tidligere truffet afgørelse.

⁽¹⁾ EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1.

- (7) For at sikre en hurtig behandling af klager bør afgørelser om klager meddeles klageren så hurtigt som muligt og inden for den frist, der er fastsat i klagebehandlingsproceduren. Under ekstraordinære omstændigheder, hvor crowdfundingtjenesteudbyderen ikke er i stand til at overholde denne tidsramme, bør klageren underrettes om årsagerne til forsinkelsen og om den dato, hvor der senest vil blive truffet en afgørelse.
- (8) Hvis afgørelsen om en klage ikke imødekommer alle klagerens anmodninger, bør afgørelsen indeholde en grundig begrundelse og oplysninger om tilgængelige retsmidler.
- (9) For at sikre en effektiv interaktion bør crowdfundingtjenesteudbydere kommunikere med klagere på et klart og letforståeligt sprog. Crowdfundingtjenesteudbyderes kommunikation bør foregå skriftligt i elektronisk form eller, efter anmodning fra klageren, i papirform.
- (10) Denne forordning er baseret på det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) har forelagt for Kommissionen.
- (11) ESMA har afholdt åbne offentlige høringer om udkastet til de reguleringsmæssige tekniske standarder, som denne forordning er baseret på, har analyseret de potentielle omkostninger og fordele og har anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for banker, som er nedsat i henhold artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 ⁽²⁾.
- (12) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ og afgav udtalelse den 1. juni 2022 —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Procedurer for behandling af klager

1. I denne forordning forstås ved »klage« en erklæring om utilfredshed rettet til en crowdfundingtjenesteudbyder af en af dennes kunder vedrørende udbuddet af crowdfundingtjenester.
2. Procedurene for behandling af klager, jf. artikel 7, stk. 1, i forordning (EU) 2020/1503, skal give crowdfundingtjenesteudbyderes kunder letforståelige og nøjagtige oplysninger og skal som minimum indeholde følgende:
 - a) betingelserne for, at klager kan antages til behandling
 - b) oplysninger om, at klager indgives og behandles gratis
 - c) en nærmere beskrivelse af, hvordan klager indgives, herunder:
 - 1) oplysninger om, at klager skal indgives ved hjælp af standardmodellen i bilaget
 - 2) typen af oplysninger og dokumentation, som klageren skal fremlægge
 - 3) navn og kontaktoplysninger på den person eller afdeling, som klager skal rettes til
 - 4) den elektroniske platform, det elektroniske system eller den elektroniske adresse, som klager skal indgives til
 - 5) det eller de sprog, hvorpå en klager kan indgive en klage i henhold til artikel 2, stk. 2

⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

d) proceduren for behandling af klager, jf. artikel 3-5

e) fristen for, hvornår en afgørelse om klagen meddeles klageren.

3. Crowdfundingtjenesteudbydere skal kunne ændre procedurerne for klagebehandling, hvis det er relevant. De skal offentliggøre en ajourført beskrivelse af sådanne procedurer på deres websted samt standardmodellen i bilaget og sikre, at både beskrivelsen og modellen er let tilgængelige på deres websted.

4. Beskrivelsen af klagebehandlingsprocedurerne og standardmodellen i bilaget offentliggøres på hvert af sprogene i det dokument med central investorinformation, der er omhandlet i artikel 23 og 24 i forordning (EU) 2020/1503, eller det markedsføringsmateriale, der er omhandlet i nævnte forordnings artikel 27, stk. 1.

Artikel 2

Standardformat og sprog

1. Crowdfundingtjenesteudbydere skal sikre, at kunderne kan indgive klager elektronisk ved hjælp af standardmodellen i bilaget.

2. Crowdfundingtjenesteudbydere skal sikre, at kunderne kan indgive klager på et hvilket som helst af de sprog, der er omhandlet i artikel 1, stk. 4.

Artikel 3

Kvittering for modtagelse og efterprøvelse af antagelighed

1. Crowdfundingtjenesteudbydere skal kvittere for modtagelsen af en klage og underrette klageren om, hvorvidt klagen kan antages til behandling, senest 10 arbejdsdage efter modtagelsen heraf. Hvis en klage ikke opfylder betingelserne for antagelighed, jf. artikel 1, stk. 2, litra a), skal crowdfundingtjenesteudbydere give klageren en klar redegørelse for årsagerne til, at klagen afvises.

2. Kvitteringen for modtagelse af en klage skal indeholde følgende:

a) identitet og kontaktoplysninger, herunder e-mailadresse og telefonnummer, på den person, til hvem, eller den afdeling, til hvilken klagerne kan rette enhver forespørgsel i forbindelse med deres klage

b) en henvisning til den tidsramme, der er omhandlet i artikel 1, stk. 2, litra e).

Artikel 4

Undersøgelse af klager

1. Efter modtagelsen af en antagelig klage skal crowdfundingtjenesteudbydere uden unødigt ophold vurdere, om klagen er letforståelig og fuldstændig. De vurderer navnlig, om klagen indeholder alle relevante oplysninger og al relevant dokumentation. Hvis en crowdfundingtjenesteudbyder konkluderer, at en klage er svær at forstå eller ufuldstændig, anmoder den straks om yderligere oplysninger eller dokumentation, der er brug for til en korrekt behandling af klagen.

2. Crowdfundingtjenesteudbydere skal indsamle og undersøge alle relevante oplysninger og al relevant dokumentation vedrørende en klage.

3. Crowdfundingtjenesteudbydere skal holde klageren behørigt underrettet om eventuelle yderligere skridt, der tages for at behandle klagen og uden unødigt ophold besvare rimelige anmodninger om oplysninger fra klageren.

*Artikel 5***Afgørelser**

1. Crowdfundingtjenesteudbyderen skal i sin afgørelse om en klage behandle alle de punkter, der er rejst i klagen, og begrunde resultatet af undersøgelsen. Denne afgørelse skal være konsekvent i forhold til en eventuel tidligere afgørelse truffet af crowdfundingtjenesteudbyderen i forbindelse med lignende klager, medmindre crowdfundingtjenesteudbyderen kan begrunde, hvorfor der drages en anden konklusion.
2. Crowdfundingtjenesteudbydere skal underrette klageren om deres afgørelse om en klage så hurtigt som muligt og inden for den frist, der er omhandlet i artikel 1, stk. 2, litra e).
3. Hvis afgørelsen om en klage i ekstraordinære situationer ikke kan træffes inden for den frist, der er omhandlet i artikel 1, stk. 2, litra e), skal crowdfundingtjenesteudbydere underrette klageren om årsagerne til forsinkelsen og angive datoen for afgørelsen.
4. Hvis afgørelsen ikke imødekommer klagerens krav eller kun delvist imødekommer det, skal afgørelsen indeholde en udførlig begrundelse og oplysninger om tilgængelige retsmidler.

*Artikel 6***Kommunikation med klagerne**

1. Når crowdfundingtjenesteudbydere behandler klager, skal de kommunikere med klagerne i et klart og letforståeligt sprog.
2. Al kommunikation fra crowdfundingtjenesteudbyderen i henhold til artikel 3-5, som er rettet til en klager, skal affattes på det sprog, som klageren indgav sin klage på, forudsat at det sprog, som klageren anvender, er et af de sprog, der er omhandlet i artikel 1, stk. 4. Kommunikationen foregår skriftligt i elektronisk form eller, efter anmodning fra klageren, i papirform.

*Artikel 7***Ikrafttræden**

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 13. juli 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

BILAG

Standardformat for indgivelse af klager

INDGIVELSE AF EN KLAGE

(sendes af kunden til crowdfundingtjenesteudbyderen)

1.a. Klagerens personoplysninger

EFTERNAVN/NAVN PÅ JURIDISK ENHED	FORNAVN	REGISTRERINGSNUMMER OG LEI-KODE (HVIS ET SÅDANT FINDES)

ADRESSE: GADE, NUMMER, ETAGE (for virksomheders vedtægtsmæssigt hjemsted)	POSTNUMMER	BY	LAND

TLF.	E-MAIL

1.b. Kontaktoplysninger (hvis forskellig fra 1.a)

EFTERNAVN/NAVN PÅ JURIDISK ENHED	FORNAVN

ADRESSE: GADE, NUMMER, ETAGE (for virksomheders vedtægtsmæssigt hjemsted)	POSTNUMMER	BY	LAND

TLF.	E-MAIL

2.a. Personoplysninger om den retlige repræsentant (hvis relevant) (fuldmagt eller andet officielt dokument som bevis for udpegelsen af repræsentanten)

EFTERNAVN	FORNAVN/NAVN PÅ JURIDISK ENHED	REGISTRERINGSNUMMER OG LEI-KODE (HVIS ET SÅDANT FINDES)

ADRESSE: GADE, NUMMER, ETAGE (for virksomheders vedtægtsmæssigt hjemsted)	POSTNUMMER	BY	LAND
TLF.		E-MAIL	

2.b. Kontaktoplysninger (hvis forskellig fra 2.a)

EFTERNAVN/NAVN PÅ JURIDISK ENHED	FORNAVN		
ADRESSE: GADE, NUMMER, ETAGE (for virksomheders vedtægtsmæssigt hjemsted)	POSTNUMMER	BY	LAND
TLF.		E-MAIL	

3. Oplysninger om klagen

3.a. En komplet henvisning til den investering eller aftale, som klagen vedrører (dvs. investeringsreferencenummer, navnet på projektejerer/virksomheden eller crowdfundingprojektet, andre referencer for de relevante transaktioner...)

--

3.b. Beskrivelse af klagens genstand (angiv klart klagens genstand)

--

Vedlæg dokumentation for de nævnte forhold.

3.c. Dato(er) for de konkrete omstændigheder, der har givet anledning til klagen

--

3.d. *Beskrivelse af skade, tab eller ulempe (hvis det er relevant)*

--

3.e. *Andre bemærkninger eller relevante oplysninger (hvis det er relevant)*

--

I _____ de- (dato)
n _____

UNDERSKRIFT

KLAGER/JURIDISK REPRÆSENTANT

Vedlagt dokumentation (sæt kryds i det relevante felt):

Fuldmagt eller andet relevant dokument	
Kopi af aftaledokumenterne for de investeringer, der er omfattet af klagen	
<i>Andre dokumenter, der understøtter klagen:</i>	

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2022/2118**af 13. juli 2022**

om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for crowdfundingtjenesteudbyderes individuelle porteføljepleje af lån for at præcisere metoden til vurdering af kreditrisikoen, de oplysninger om hver individuel portefølje, som skal gives til investorerne, og de nødvendige politikker og procedurer i forbindelse med reservefonde

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, særlig artikel 6, stk. 7, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Når investorer investerer i en lånportefølje, der udbydes af en crowdfundingtjenesteudbyder, udvælger de ikke de projekter, som de vil investere deres midler i, men snarere en række parametre og risikoindekatorer, og overlader det til crowdfundingtjenesteudbyderen at tildele midlerne i overensstemmelse hermed. Crowdfundingtjenesteudbyderen bør derfor give relevante oplysninger til potentielle og nuværende investorer, således at de har en tilstrækkelig viden om projekternes afkast og risici og kan træffe informerede beslutninger.
- (2) For at mindske informationsasymmetrien mellem crowdfundingtjenesteudbydere og investorer bør investorerne modtage alle de relevante oplysninger om porteføljens sammensætning, herunder om de projekter, hvori deres midler investeres, samt kvaliteten af de lån, der finansierer disse projekter. Dette bør gøre det muligt for investorer bedre at forstå og sammenligne forskellige portefølgers resultater og risici, hvad enten de udbydes på den samme platform eller på alternative platforme.
- (3) Investorerne udsættes ikke kun for risici, der er forbundet med de projekter eller lån, som deres midler investeres i, men også med den måde, hvorpå crowdfundingtjenesteudbyderen vurderer risikoen ved disse lån og projekter, og hvordan denne udbyder håndterer udvælgelsen af lån til porteføljen. I den forbindelse kan det være særlig effektivt at udføre stresstest af porteføljen og følsomhedsanalyser af det enkelte lån og den enkelte projekter, når det gælder om at foretage en grundig og fyldestgørende vurdering af investeringerne. Når crowdfundingtjenesteudbyderen udfører sådanne stresstest, bør resultatet af disse analyser derfor meddeles investorerne.
- (4) For at sikre reel gennemsigtighed bør oplysningerne om de elementer, som crowdfundingtjenesteudbyderen skal inkludere i den metode, der anvendes til at foretage kreditrisikovurderinger, videregives på passende vis. Dette vil gøre det muligt for investorerne at forstå, om crowdfundingtjenesteudbydere anvender en passende og forsigtig tilgang i forbindelse med vurderingen af de finansierede projekters bæredygtighed, prisoverkommeligheden af lånene for projekterne og sammensætningen af de individuelle lån i en struktureret portefølje.

⁽¹⁾ EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1.

- (5) En crowdfundingtjenesteudbyder kan benytte sig af en særlig reservefond til at kompensere investorer for de tab, som de måtte lide, hvis projektere ikke tilbagebetaler deres lån. Investorerne skal gøres opmærksom på, at den blotte eksistens af en sådan reservefond ikke giver nogen garanti for, at investeringen kan betragtes som risikofri, og for at de vil modtage godtgørelse i tilfælde af misligholdelse af det lån, de har finansieret, da crowdfundingtjenesteudbyderen har ubegrænset skønsbeføjelse med hensyn til at træffe afgørelse om betalinger. For at sikre tilstrækkelig investorbeskyttelse er det vigtigt, at crowdfundingtjenesteudbydere har indført passende politikker og ledelsesordninger i forbindelse med forvaltningen af reservefonde, hvad enten der er tale om direkte forvaltning eller forvaltning gennem en tredjepartsudbyder.
- (6) Denne forordning er baseret på det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som er udarbejdet af EBA i tæt samarbejde med ESMA og forelagt for Kommissionen.
- (7) EBA har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som denne forordning er baseret på, har analyseret de potentielle omkostninger og fordele herved og har anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ⁽²⁾.
- (8) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ og afgav udtalelse den 1. juni 2022 —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

KAPITEL I

Almindelige bestemmelser

Artikel 1

Nøjagtighed og pålidelighed af de oplysninger, der skal gives til investorerne

1. Crowdfundingtjenesteudbydere sikrer, at de oplysninger, der gives til investorerne i henhold til artikel 6, stk. 2 og 4, i forordning (EU) 2020/1503, er nøjagtige og pålidelige og ajourføres regelmæssigt.
2. Med henblik på stk. 1 sikrer crowdfundingtjenesteudbydere, at:
 - a) de data, der anvendes til at foretage de vurderinger af kreditværdighed, der er omhandlet i denne forordnings kapitel II, er ensartede, fuldstændige og hensigtsmæssige
 - b) måleteknikkerne er passende i forhold til kompleksiteten af og de risici, der er forbundet med de enkelte crowdfundingprojekter og/eller porteføljerne, at de er baseret på pålidelige data, og at de er underlagt periodisk validering, og
 - c) procedurerne vedrørende dataforvaltning er robuste, veldokumenterede og pålidelige, og at de ajourføres regelmæssigt.

⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

Artikel 2

Format for de oplysninger, som skal gives

1. Med henblik på kapitel II skal de oplysninger, der gives til investorerne, være let tilgængelige i et særligt afsnit på crowdfundingtjenesteudbyderens websted og skal tydeligt kunne skelnes fra markedsføringsmateriale.
2. Med henblik på kapitel III stilles oplysningerne til individuelle investorer om deres låneportefølje til rådighed på en sikker side på crowdfundingtjenesteudbyderens websted, som skal være tilgængelig ved hjælp af et passende personligt identifikationsmiddel.
3. De oplysninger, der er omhandlet i stk. 1 og 2, præsenteres på en måde, der er let at læse, og udtrykkes på en måde og i et sprog, der letter forståelsen. Tekniske termer bør undgås, hvis almindelige ord kan anvendes, og når der anvendes tekniske termer, bør de forklares.

KAPITEL II

Elementer, herunder formatet, der skal indgå i beskrivelsen af metoden til vurdering af kreditrisikoen

Artikel 3

Kreditrisiko ved individuelle crowdfundingprojekter

Den beskrivelse, som skal gives til investorerne af metoden til vurdering af kreditrisikoen ved individuelle crowdfundingprojekter i en portefølje, jf. artikel 6, stk. 2, litra a), i forordning (EU) 2020/1503, skal indeholde alle følgende elementer:

- a) de kriterier og finansielle nøgleindikatorer, der anvendes til at fastslå, hvorvidt forretningsplanerne for individuelle crowdfundingprojekter er gennemførlige og bæredygtige
- b) en analyse af de forventede pengestrømme for crowdfundingprojekterne og en vurdering af, hvor sikre disse forventede pengestrømme er over forskellige tidshorisonter
- c) en analyse af karakteristikaene, herunder graden af konkurrence, for den erhvervssektor, hvori projekterne opererer
- d) en vurdering af projekternes viden, erfaring, omdømme og evne til at forvalte forretningsaktiviteter i den specifikke sektor, som projektet vedrører
- e) procedurerne vedrørende accept og anerkendelse af sikkerhedsstillelse eller garanti og kreditrisikobegrænsende foranstaltninger, hvis det er relevant
- f) typen af plan for tilbagebetaling af lånet og raternes hyppighed
- g) procedurerne for henførelse af hvert enkelt lån, der er knyttet til et projekt, til en passende risikokategori som defineret i risikostyringsrammen
- h) kilden til og typen af data, der anvendes med henblik på litra a)-g).

Artikel 4

Kreditrisiko på investors porteføljeniveau

1. Den beskrivelse, som skal gives til investorerne af metoden til vurdering af kreditrisikoen på investors porteføljeniveau, jf. artikel 6, stk. 2, litra b), i forordning (EU) 2020/1503, skal indeholde en redegørelse for, hvordan der tages hensyn til følgende elementer ved sammensætningen af en portefølje:
 - a) fordelingen af lån efter løbetid inden for samme portefølje
 - b) rentesatsen for hvert lån i samme portefølje
 - c) andelen af lån i en enkelt portefølje, der ydes til den samme projekter eller til en gruppe af indbyrdes forbundne projekter

- d) andelen af lån i en enkelt portefølje, der ydes til projektere, som er etableret eller opererer i samme jurisdiktion eller geografiske område
 - e) andelen af lån i en enkelt portefølje, der ydes til projektere, som opererer inden for samme erhvervssektor
 - f) andelen af lån, der er henført til samme risikokategori
 - g) den metode, der anvendes til at vurdere korrelationen af risici inden for samme portefølje.
2. Med henblik på stk. 1, litra c), forstås ved en gruppe af indbyrdes forbundne projektere:
- a) to eller flere fysiske eller juridiske personer, der udgør en enkelt risiko, fordi en af dem udøver direkte eller indirekte kontrol med den anden eller de andre
 - b) to eller flere fysiske eller juridiske personer, som må anses for at udgøre en enkelt risiko, fordi der består sådanne indbyrdes forbindelser mellem dem, at der er sandsynlighed for, at hvis den ene kommer i økonomiske vanskeligheder, vil den anden eller de andre også få vanskeligheder med finansieringen eller tilbagebetalingen.
3. En crowdfundingtjenesteudbyder, der reklamerer med et specifikt mål for investeringsafkastet for en portefølje, skal oplyse om den procedure, der er anvendt til at udvælge de individuelle lån, der skal indgå i porteføljen.

Artikel 5

Kreditrisiko ved projektere

Den beskrivelse, som skal gives til investorerne af metoden til vurdering af kreditrisikoen ved projektere, jf. artikel 6, stk. 2, litra c), i forordning (EU) 2020/1503, skal indeholde alle følgende elementer:

- a) procedurerne for kreditbevillings- og overvågningsprocesser
- b) procedurerne til bestemmelse af projekterens kreditvurdering, hvis det er relevant
- c) procedurerne for anvendelse af eksterne ratings til vurdering af en projekters kreditværdighed
- d) procedurerne vedrørende accept og anerkendelse af sikkerhedsstillelse eller garanti og kreditrisikobegrænsende foranstaltninger, hvis det er relevant
- e) de procedurer og data, der anvendes til at vurdere projekterens finansielle historik, og de procedurer, der skal følges, hvis projekteren undlader eller nægter at afgive de nødvendige oplysninger.

Artikel 6

Anvendelse af modeller

1. Med henblik på artikel 6, stk. 2, tredje afsnit, i forordning (EU) 2020/1503 skal crowdfundingtjenesteudbydere give tilstrækkelige oplysninger om de modeller, der indgår i den metode, der anvendes til kreditrisikovurdering af crowdfunding-projekter, til vurdering af projekterens kreditværdighed, til kreditbevillings- og overvågningsprocesser og til sammensætningen af porteføljer, herunder alle følgende elementer:

- a) kilden til de data, der anvendes som input til modellerne
- b) den ramme, der anvendes til at sikre kvaliteten af inputdataene
- c) eksistensen af passende ledelsesordninger for udformningen og anvendelsen af sådanne modeller
- d) den ramme, der skal sikre, at kvaliteten af resultaterne af modellerne regelmæssigt vurderes og valideres, og, om nødvendigt, revideres.

2. Når der anvendes automatiserede modeller som en del af metoden til kreditrisikovurdering af crowdfundingprojekter, skal crowdfundingtjenesteudbydere i forbindelse med vurderingen af projektejerens kreditværdighed, kreditbevillings- og overvågningsprocesserne eller porteføljesammensætningen oplyse om:

- a) hvordan brugen af automatiserede modeller er passende i forhold til størrelsen, arten og kompleksiteten af de typer crowdfundingprojekter, der er udvalgt til investors portefølje
- b) betingelserne for anvendelse af automatiseret beslutningstagning i forbindelse med kreditbevillings- og overvågningsprocesser, herunder identifikation af lån, segmenter og de grænser, inden for hvilke automatiseret beslutningstagning er tilladt.

Artikel 7

Oplysninger om stresstest og følsomhedsanalyser

Crowdfundingtjenesteudbydere, der udfører stresstest og følsomhedsanalyser, oplyser investorerne om alle følgende elementer:

- a) for så vidt angår det enkelte lån og den enkelte projektejer, eventuelle følsomhedsanalyser, der er foretaget for at afspejle potentielt negative fremtidige markedsbegivenheder og idiosynkratiske begivenheder, som er relevante for lånets type og formål
- b) for så vidt angår porteføljen, de procedurer og informationssystemer for stresstest, der gennemføres for at vurdere porteføljens robusthed under konjunkturudsving og i forskellige scenarier.

KAPITEL III

Oplysninger, der skal gives om hver individuel portefølje

Artikel 8

Beregning af den vægtede gennemsnitlige årlige rente

1. Med henblik på beregningen af den vægtede gennemsnitlige årlige rente på lånene i en portefølje, jf. artikel 6, stk. 4, litra b), i forordning (EU) 2020/1503, beregner crowdfundingtjenesteudbydere gennemsnittet, vægtet for det udestående lånebeløb i en portefølje, af den årlige rente for hvert lån, som porteføljen består af.

2. For at beregne den vægtede gennemsnitlige årlige rente, der er omhandlet i stk. 1, sikrer crowdfundingtjenesteudbydere følgende:

- a) at nævneren består af summen af det fiktive beløb for hvert lån, der indgår i porteføljen
- b) at tælleren består af summen af produkterne af:
 - i) det fiktive beløb for hvert lån
 - ii) den årlige rente for hvert lån, der indgår i porteføljen.

3. Med henblik på stk. 2, litra b), nr. ii), svarer den årlige rente:

- a) hvis der er tale om en fast rente, til den årlige rente som fastsat i låneaftalen
- b) hvis der er tale om en variabel rente, til den rente, der var gældende på tidspunktet for offentliggørelsen af den vægtede gennemsnitlige årlige rente, idet der tages hensyn til en eventuel øvre grænse som fastsat i låneaftalen
- c) hvis lånet er opdelt i trancher med forskellige rentesatser, til det vægtede gennemsnit af rentesatserne som fastsat i låneaftalen.

*Artikel 9***Fordeling af lån efter risikokategori**

1. Med henblik på beregningen af fordelingen af lån efter risikokategori, i absolutte tal og i procent, jf. artikel 6, stk. 4, litra c), i forordning (EU) 2020/1503, sikrer crowdfundingtjenesteudbydere, at hvert individuelt lån henføres til den relevante risikokategori, der er fastlagt i risikostyringsrammen, på grundlag af velfunderede og veldefinerede kriterier, jf. artikel 4, stk. 4, litra f), i forordning (EU) 2020/1503, og som specificeret i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 19, stk. 7, litra d).
2. Med henblik på stk. 1 og for hver risikokategori forstås ved:
 - a) fordelingen af lån efter risikokategori i absolutte tal: summen af det fiktive beløb for hvert lån i samme risikokategori
 - b) fordelingen af lån efter risikokategori i procent: forholdet mellem:
 - i) summen af det fiktive beløb for hvert lån i samme risikokategori
 - ii) det samlede fiktive beløb for alle lån i porteføljen.
3. Med henblik på videregivelse af oplysninger til investorer etablerer og opretholder crowdfundingtjenesteudbydere klare og effektive politikker og procedurer for specificering af risikokategorierne.

*Artikel 10***Nøgleoplysninger for hvert lån, der indgår i porteføljen**

1. Nøgleoplysningerne for hvert lån, som en portefølje består af, jf. artikel 6, stk. 4, litra d), i forordning (EU) 2020/1503, skal omfatte oplysninger om alle følgende elementer:
 - a) lånebeløbet, herunder den seneste udestående saldo
 - b) den valuta, som lånet ydes i
 - c) den enhed, der har ansvar for forvaltningen af lånet, herunder dens juridiske navn, registreringsnummer, registreringssted, vedtægtsmæssige hjemsted og kontaktoplysninger samt dens forvaltningspolitik
 - d) projektejerens identitet, herunder dennes juridiske navn, indregistreringsland, registreringsnummer, adressen på dennes vedtægtsmæssige hjemsted og dennes virksomhedswebsted
 - e) projektejerens ejerskabsstruktur
 - f) formålet med lånet ved at tilføje en kort beskrivelse af crowdfundingprojektet
 - g) den rentesats eller anden kompensation, der er fastsat i låneaftalen, for hvert år indtil udløbsdatoen, og hvis oplysningerne om rentesatsen eller anden kompensation ikke er direkte tilgængelige, beregningsmetoden
 - h) lånets udløbsdato
 - i) den relevante risikokategori, som lånet er henført til i overensstemmelse med den risikostyringsramme, der er omhandlet i artikel 4, stk. 4, litra f), i forordning (EU) 2020/1503
 - j) planen for tilbagebetaling af hovedstolen og for betaling af renter på lånet

- k) projektejerens overholdelse af planen for tilbagebetaling af lånet ved at angive eventuelle forfaldne betalinger eller eventuelle misligholdelser som omhandlet i artikel 1, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2115 (*)
 - l) den procentdel af beløbet for crowdfundingprojektet, der finansieres af investoren gennem lånet, udtrykt som forholdet mellem:
 - i) det fiktive beløb for lånet
 - ii) det samlede beløb for crowdfundingprojektet.
2. Af de oplysninger, der gives for hvert lån i en portefølje, skal det fremgå, hvorvidt en projektejer har fået mere end ét crowdfundingprojekt finansieret via en crowdfundingtjenesteudbyder, og der skal gives alle følgende oplysninger:
- a) udbudstypen og det instrument, der er anvendt til at finansiere projektet
 - b) afslutningsdatoen (tidligere eller som forventet)
 - c) det fiktive beløb, som projektejeren låner
 - d) andre relevante oplysninger, herunder alle andre finansielle forpligtelser og eventualforpligtelser.
3. Crowdfundingtjenesteudbyderen stiller som krav, at projektejeren afgiver de oplysninger, der er omhandlet i stk. 2.
4. Crowdfundingtjenesteudbydere tager passende skridt til at sikre, at de oplysninger, som afgives af projektejere i overensstemmelse med stk. 3, er nøjagtige, pålidelige og ajourførte.

Artikel 11

Oplysninger om risikobegrænsende foranstaltninger

1. Med henblik på artikel 6, stk. 4, litra e), i forordning (EU) 2020/1503 forstås ved »risikobegrænsende foranstaltning« en teknik, der anvendes af en projektejer til at reducere kreditrisikoen ved et lån, og som kan antage en af følgende former:
- a) »finansieret kreditrisikoafdækning«: en teknik til risikoreduktion, hvor reduktionen af kreditrisikoen ved et lån er baseret på investorens ret til — i tilfælde af misligholdelse af lånet eller andre nærmere angivne kredithændelser, der vedrører projektet eller projektejeren — at realisere eller overføre eller erhverve eller tilbageholde visse aktiver eller beløb eller at mindske lånets størrelse
 - b) »ufinansieret kreditrisikoafdækning«: en teknik til risikoreduktion, hvor reduktionen af kreditrisikoen ved et lån er baseret på en tredjeparts forpligtelse til at betale et beløb i tilfælde af misligholdelse af lånet eller andre nærmere angivne kredithændelser, der vedrører projektet eller projektejeren.
2. Hvis et lån er sikret ved »finansieret kreditrisikoafdækning« som omhandlet i stk. 1, giver crowdfundingtjenesteudbyderen alle følgende oplysninger:
- a) aktivtype(r)
 - b) den seneste værdiansættelse af et sådant aktiv eller sådanne aktiver og det eller de beløb, der kan realiseres, overføres, tilbageholdes eller erhverves
 - c) værdiansættelsesmetoden
 - d) forholdet mellem det beløb, der er omhandlet i litra b), og det samlede fiktive beløb for lånet, udtrykt som en procentdel.

(*) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2115 af 13. juli 2022 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer metoden til beregning af misligholdelsesrater for lån, der udbydes på en crowdfundingplatform (EUT L XXX af dd.mm.åååå, s.33).

3. Hvis et lån er sikret ved »ufinansieret kreditrisikoafdækning« som omhandlet i stk. 2, giver crowdfundingtjenesteudbyderen som minimum følgende oplysninger:

- a) navn og adresse på den tredjepart, der fungerer som udbyder af kreditrisikoafdækning eller garantistiller, og dennes juridiske karakter
- b) forholdet mellem:
 - i) det fiktive lånebeløb, som dækkes af tredjeparten
 - ii) det samlede fiktive beløb for lånet, udtrykt som en procentdel.

4. Med henblik på stk. 2 og 3 sikrer crowdfundingtjenesteudbydere:

- a) at betingelserne for og værdiansættelsen af eventuelle risikobegrænsende foranstaltninger vurderes i overensstemmelse med passende politikker og procedurer inden for risikostyringsrammen, jf. artikel 4, stk. 4, litra f), i forordning (EU) 2020/1503, og som specificeret i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 19, stk. 7, litra d)
- b) at der ved værdiansættelsen af eventuelle risikobegrænsende foranstaltninger tages hensyn til alle afhændelsesomkostninger i forbindelse med opnåelse og salg af sikkerhed.

Artikel 12

Oplysninger om misligholdelse af kreditaftaler fra projektejerens side

1. Crowdfundingtjenesteudbydere skal for at overholde artikel 6, stk. 4, litra f), i forordning (EU) 2020/1503 kræve, at projektere fremlægger oplysninger om misligholdelser, der har fundet sted i forbindelse med kreditaftaler inden for de seneste fem år.

2. Når »kreditaftale« henviser til en aftale, hvorved en investor yder en projektejer kredit i form af et lån til et specifikt crowdfundingprojekt, forstås ved:

- a) »misligholdelse«: »misligholdelse« som defineret i artikel 1, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2022/2115
- b) »kreditaftale«: en aftale, hvorved en investor yder en projektejer kredit i form af et lån til et specifikt crowdfundingprojekt.

3. Projektejeren giver i alle tilfælde de oplysninger om misligholdelser, der er omhandlet i stk. 1, til crowdfundingtjenesteudbyderen:

- a) ved lånets indgåelse
- b) umiddelbart efter, at en misligholdelsesbegivenhed er indtruffet
- c) indtil udløbsdatoen for den kreditaftale, der indgår i porteføljen.

4. Crowdfundingtjenesteudbydere tager passende skridt til at sikre, at de oplysninger, som afgives af projektere i overensstemmelse med stk. 2 og 3, er nøjagtige, pålidelige og ajourførte.

5. Når der ved »kreditaftale« forstås ethvert finansielt instrument som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 50), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 ^(¹), og oplysninger om tidligere misligholdelser ikke er tilgængelige, skal crowdfundingtjenesteudbydere kræve, at projektere fremlægger alle følgende oplysninger for de seneste fem år:

⁽¹⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

- a) forfaldsdage
 - b) restancebeløb.
6. Crowdfundingtjenesteudbydere oplyser investorerne om, hvorvidt de oplysninger, der er omhandlet i stk. 2 og 5, stammer fra en eller flere af følgende kilder, og præciserer hvilke:
- a) en erklæring på tro og love fra projektejerer
 - b) oplysninger, der er tilgængelige i kreditregistre
 - c) offentligt tilgængelige oplysninger, herunder fra inkassovirksomheder eller kreditvurderingsbureauer
 - d) andre typer oplysninger.
7. Crowdfundingtjenesteudbydere tager passende skridt til at sikre følgende:
- a) at de oplysninger, som afgives af projektejere i overensstemmelse med stk. 5, er nøjagtige, pålidelige og ajourførte
 - b) at de oplysninger, der er omhandlet i stk. 5, videregives til investorerne i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 ⁽⁶⁾.

Artikel 13

Oplysninger om gebyrer betalt i forbindelse med det pågældende lån af investor, crowdfundingtjenesteudbyderen eller projektejerer

Oplysningerne om de gebyrer, der er betalt i forbindelse med lån, jf. artikel 6, stk. 4, litra g), i forordning (EU) 2020/1503, skal indeholde alle følgende elementer:

- a) den fysiske eller juridiske person, der betaler gebyrerne, herunder om den pågældende person er investoren, crowdfundingtjenesteudbyderen, projektejerer eller en tredjepart
- b) gebyrerne angivet i pengebeløb
- c) den fysiske eller juridiske person, der modtager gebyrerne, herunder om denne person er crowdfundingtjenesteudbyderen eller, hvis der er outsourcet operationelle funktioner, en tredjepart
- d) alle tjenester, der ydes mod gebyrer, herunder abonnementsgebyrer, administrationsgebyrer, gebyrer i forbindelse med gældsinddrivelse og exitgebyrer
- e) metoden til beregning af gebyrerne, herunder hvorvidt gebyrernes størrelse udgør en procentdel af det fiktive lånebeløb eller en anden variabel eller et fast beløb
- f) planen for betaling af gebyrerne.

Artikel 14

Oplysninger om værdiansættelsen af lånet

1. Værdiansættelsen af lånet som omhandlet i artikel 6, stk. 4, litra h), skal for hvert individuelt lån afspejle det sandsynlige faktiske afkast, defineret som det tilbagediskonterede årlige afkast af investeringen, som investoren forventer på et givet værdiansættelsestidspunkt, og som er baseret på de senest tilgængelige oplysninger.
2. Med henblik på stk. 1 baseres beregningen af det sandsynlige faktiske afkast på alle følgende oplysninger:

⁽⁶⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse) (EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1).

- a) den rentesats eller anden kompensation, der er fastsat i låneaftalen
 - b) den effektive rente
 - c) anvendelsen af eventuelle gebyrer som omhandlet i artikel 6, stk. 4, litra g), i forordning (EU) 2020/1503
 - d) de forventede misligholdelsesrater, der er fastsat i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2022/2115
 - e) eventuelle andre omkostninger, som projektejerer, investoren eller crowdfundingtjenesteudbyderen har betalt i forbindelse med lånet.
3. Værdiansættelsen af lånet som omhandlet i artikel 6, stk. 4, litra h), i forordning (EU) 2020/1503 skal omfatte værdiansættelsen af den portefølje, som lånet indgår i, udtrykt som forholdet mellem følgende:
- a) tælleren, som er summen af produkterne af:
 - i) det fiktive beløb for hvert lån i porteføljen
 - ii) det respektive sandsynlige faktiske afkast af hvert lån, som porteføljen består af
 - b) nævneren, som er summen af det fiktive beløb for hvert lån, som porteføljen består af.

KAPITEL IV

Politikker, procedurer og organisatoriske ordninger, der er nødvendige i forbindelse med reservefonde

Artikel 15

Generelle krav

1. Crowdfundingtjenesteudbydere, der har etableret og driver en reservefond med henblik på deres aktiviteter i forbindelse med den individuelle porteføljepleje af lån, skal have indført passende politikker, procedurer og organisatoriske ordninger, som sikrer, at reservefonden forvaltes med forsigtighed og kan opfylde sine mål.
2. Med henblik på stk. 1 skal politikker, procedurer og organisatoriske ordninger vedrørende reservefonden godkendes af crowdfundingtjenesteudbyderens ledelsesorgan, foreligge i skriftlig form og være ajourførte og veldokumenterede.

Artikel 16

Organisatoriske ordninger

1. Crowdfundingtjenesteudbydere sikrer, at alle de reservefonde, de måtte have etableret, har en robust og gennemsigtig organisatorisk og operationel struktur, og udarbejder en skriftlig beskrivelse heraf.
2. Crowdfundingtjenesteudbyderes ledelsesorgan overvåger gennemførelsen af de ledelsesordninger og organisatoriske ordninger, der vedrører reservefonden.
3. Med henblik på stk. 2 skal alle medlemmer af crowdfundingtjenesteudbyderes ledelsesorgan:
 - a) have fuldt kendskab til reservefondens juridiske, organisatoriske og operationelle struktur og sikre, at denne struktur er i overensstemmelse med dens godkendte formål
 - b) være fuldt ud bevidste om strukturen, ansvarsområderne og opgavefordelingen inden for reservefonden.

4. Fondens organisatoriske struktur må ikke hæmme ledelsesorganets evne til effektivt at identificere, overvåge og håndtere de risici, som fonden vil komme til at stå over for som følge af dens aktiviteter.

Artikel 17

Forvaltningspolitik

1. Crowdfundingtjenesteudbydere indfører en politik for forvaltning af reservefonden. Denne politik skal sikre, at interne forvaltningsordninger, -processer og -mekanismer er ensartede, velintegrerede og tilstrækkelige til at sikre en velfungerende reservefond.

2. Den i stk. 1 omhandlede forvaltningspolitik skal indeholde alle følgende elementer og oplysninger:

- a) formålet med reservefonden
- b) reservefondens juridiske og operationelle struktur, herunder om den drives af crowdfundingtjenesteudbyderen selv eller af en tredjepart
- c) reservefondens varighed, herunder tilfælde, hvor fonden har ubegrænset løbetid.

3. Hvis reservefonden drives af en tredjepart, skal den forvaltningspolitik, der er omhandlet i stk. 1, også indeholde følgende:

- a) sammensætningen af reservefondens ledelsesorgan
- b) de ansvarsområder og opgaver, der påhviler reservefondens ledelsesorgan
- c) en beskrivelse af kompetencerne og færdighederne for hvert medlem af reservefondens ledelsesorgan
- d) hyppigheden af møderne i reservefondens ledelsesorgan
- e) kravene til rapportering mellem reservefondens ledelsesorgan og crowdfundingtjenesteudbyderens ledelsesorgan
- f) ansvarsområderne i forbindelse med dokumentation, forvaltning og kontrol af ordningerne for outsourcing
- g) identifikation af en eller flere ledende medarbejdere, som rapporterer direkte til crowdfundingtjenesteudbyderens ledelsesorgan og har ansvar for at håndtere og overvåge risiciene ved ordningerne for outsourcing, herunder den relevante dokumentation.

Artikel 18

Finansieringspolitik

1. Crowdfundingtjenesteudbyderen indfører en finansieringspolitik, der fastsætter, hvordan reservefonden finansieres, og hvordan de opkrævede indtægter forvaltes.

2. Med henblik på stk. 1 skal den finansieringspolitik, der er omhandlet i stk. 1, indeholde alle følgende elementer og oplysninger:

- a) eventuelle indledende bidrag, som crowdfundingtjenesteudbyderen har tilført reservefonden
- b) den type gebyrer, der opkræves med henblik på at tilføre midler til reservefonden
- c) de kriterier, som reservefondens ledelse tager hensyn til, når den træffer afgørelse om typen af gebyrer, der skal opkræves
- d) de kriterier, som reservefondens ledelse tager hensyn til, når den træffer afgørelse om størrelsen af de gebyrer, der skal opkræves for hvert lån

- e) beslutningsprocessen med henblik på at fastsætte størrelsen og arten af de gebyrer, der skal opkræves
- f) den investeringsstrategi, som reservefonden har vedtaget for investering af de forvaltede midler
- g) det juridiske ejerskab af midlerne
- h) hvordan midlerne vil blive afviklet i tilfælde af reservefondens udløb
- i) hvordan midlerne er adskilt fra andre aktiver, der ejes af crowdfundingtjenesteudbyderen
- j) hvordan de midler, der er indbetalt til fonden, behandles i tilfælde af reservefondsoperatørens insolvens.

Artikel 19

Udbetalingspolitik

Crowdfundingtjenesteudbyderen indfører en politik, der fastsætter, hvordan alle de følgende elementer tages i betragtning, når der træffes beslutning om at udbetale midler fra reservefonden til investorerne:

- a) fondens ajourførte disponible balance
- b) andelen af misligholdte lån i en given portefølje
- c) rentesatserne og løbetiden for de misligholdte lån i en given portefølje
- d) den procedure, der skal følges, når det overvejes, om der skal foretages en skønsmæssig betaling fra reservefonden
- e) de omstændigheder, hvorunder reservefonden kan aktiveres med henblik på udbetaling
- f) de kriterier, der skal tages hensyn til i tilfælde af konkurrerende eller samtidige fordringer fra investorer på de samme misligholdte lån.

Artikel 20

Forretningskontinuitetspolitik

Crowdfundingtjenesteudbydere fastlægger en velfunderet forretningskontinuitetspolitik for reservefonden for at sikre, at den kan videreføre driften og begrænse eventuelle tab i tilfælde af midlertidigt eller endeligt sammenbrud.

Artikel 21

Gennemsigtighed og oplysninger til investorerne

1. Crowdfundingtjenesteudbyderens ledelsesorgan informerer og opdaterer sine medarbejdere om reservefondens politikker og procedurer på en klar og konsekvent måde og i mindst det omfang, der er nødvendigt for at varetage reservefondens opgaver.
2. De politikker, procedurer og organisatoriske ordninger, som crowdfundingtjenesteudbyderen skal have indført, jf. artikel 6, stk. 7, litra c), i forordning (EU) 2020/1503, skal være konsekvent afspejlet i reservefondens politik som omhandlet i nævnte forordnings artikel 6, stk. 5, litra b).

Artikel 22

Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 13. juli 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2022/2119**af 13. juli 2022****om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for dokumentet med central investorinformation****(EØS-relevant tekst)**

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, særlig artikel 23, stk. 16, fjerde afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) For at sikre, at dokumenter med central investorinformation for forskellige crowdfundingudbud kan sammenlignes, og gøre det lettere for projektere at udarbejde dokumenter med central investorinformation bør der fastlægges en fælles model for fremlæggelse af de pågældende oplysninger. Modellen bør sikre, at projektere følger samme fremlæggelsesmønster med hensyn til form og indhold, samtidig med at der gives den nødvendige fleksibilitet, som tager højde for de særlige forhold, der gør sig gældende for hvert crowdfundingudbud, i betragtning af deres art, omfang og kompleksitet.
- (2) For at sikre dataenes interoperabilitet og muliggøre krydshenvisninger mellem oplysninger i dokumentet med central investorinformation og andre oplysninger, navnlig de oplysninger, der indberettes i overensstemmelse med Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/2120 ⁽²⁾, bør hvert enkelt dokument med central investorinformation indeholde en entydig identifikator for det crowdfundingudbud, som det vedrører.
- (3) For at give projektere mulighed for at give potentielle investorer yderligere relevante oplysninger bør det være muligt at medtage hyperlinks, som bør følge en fælles model. Disse hyperlinks bør dog ikke forringe fuldstændigheden af dokumentet med central investorinformation som et selvstændigt dokument. Derfor bør anvendelsen af hyperlinks ikke fritage projektere fra forpligtelsen til at medtage de relevante oplysninger i dokumentet med central investorinformation på en tydelig og fyldestgørende måde.
- (4) For at sætte potentielle investorer i stand til at træffe informerede investeringsbeslutninger bør dokumentet med central investorinformation indeholde en specifik og ikke-generisk beskrivelse af alle relevante risici i forbindelse med crowdfundingprojektet, crowdfundingudbuddet og projekteren.
- (5) For at de finansielle oplysninger i dokumentet med central investorinformation kan sammenlignes og gøres tydelige, og at gennemsigtigheden for potentielle investorer dermed øges, bør regnskaber og oplysninger fremlægges i overensstemmelse med almindeligt anerkendte standarder og principper.
- (6) For at der kan fremlægges gennemsigtige oplysninger om provisioner, gebyrer og andre transaktionsomkostninger, som investoren afholder i hele crowdfundingprojektets levetid, bør dokumentet med central investorinformation indeholde en opdeling af direkte og indirekte omkostninger, som præciserer indtrædelsesomkostninger, udtrædelsesomkostninger, omkostninger, der afholdes i løbet af projektet, og lejlighedsvis omkostninger.
- (7) Denne forordning er baseret på det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed har forelagt Kommissionen.

⁽¹⁾ EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1.⁽²⁾ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/2120 af 13. juli 2022 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår datastandarder og -formater, modeller og procedurer for indberetning af oplysninger om projekter, der finansieres gennem crowdfundingplatforme (se side 76 i denne EUT).

- (8) Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed har afholdt åbne offentlige høringer om udkastet til de reguleringsmæssige tekniske standarder, som denne forordning er baseret på, har analyseret de potentielle omkostninger og fordele herved og har anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for værdipapirer og markeder, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 ⁽³⁾.
- (9) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 ⁽⁴⁾ og afgav udtalelse den 1. juni 2022 —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Model for dokumentet med central investorinformation

1. Crowdfundingtjenesteudbydere skal, når de fremlægger oplysningerne i det dokument med central investorinformation, der er omhandlet i artikel 23 i forordning (EU) 2020/1503, anvende den model, der er fastsat i bilaget til nærværende forordning.
2. De oplysninger, der er omhandlet i stk. 1, stilles til rådighed, så snart crowdfundingtjenesteudbyderen har offentliggjort det relevante crowdfundingudbud.

Artikel 2

Krav til format og sprog for modellen for dokumentet med central investorinformation

1. De oplysninger, der er omhandlet i artikel 1, fremlægges på en måde, der er let at læse, og udtrykkes på en måde, der letter forståelsen af oplysningerne, herunder hos potentielle mindre erfarne investorer, og under hensyntagen til eventuelle forståelsesvanskeligheder som følge af crowdfundingudbuddets art, omfang og kompleksitet.
2. Det sprog, der anvendes i dokumentet med central investorinformation, skal være klart og kortfattet, og tekniske termer skal undgås, når der i stedet kan anvendes dagligdags ord.

Artikel 3

Identifikator for crowdfundingudbuddet

1. Dokumentet med central investorinformation skal indeholde en standardiseret, permanent og unik identifikator for det relevante crowdfundingudbud.
2. Den identifikator, der er omhandlet i stk. 1, er resultatet af sammenkædningen af følgende elementer i den angivne rækkefølge:
 - a) crowdfundingtjenesteudbyderens ISO 17442-identifikationskode for juridiske enheder (LEI-kode)
 - b) en kode bestående af otte numeriske tegn, som genereres internt af crowdfundingtjenesteudbyderen, og som skal være unik for hvert crowdfundingudbud, der offentliggøres af crowdfundingtjenesteudbyderen.
3. Den identifikator, der er udarbejdet i overensstemmelse med stk. 2, må ikke ændres, når dokumentet med central investorinformation ændres som følge af et eller flere af følgende:
 - a) oversættelse af dokumentet med central investorinformation til forskellige sprog, jf. artikel 23, stk. 4 og 13, i forordning (EU) 2020/1503

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).

⁽⁴⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

- b) opdatering af dokumentet med central investorinformation, jf. artikel 23, stk. 8 og 12, i forordning (EU) 2020/1503
- c) anden ikke-væsentlig ændring af oplysningerne i dokumentet med central investorinformation.

Artikel 4

Valg af termer i modellen for dokumentet med central investorinformation

Hvis modellen for dokumentet med central investorinformation, der er fastlagt i bilaget, giver mulighed for at vælge termer eller udtryk, træffes dette valg på følgende måde:

- a) Udtrykkene »målkapital« eller »kapitaltilførsel« anvendes i forbindelse med crowdfundingudbud vedrørende værdipapirer, der er kapitalandele, eller instrumenter, der er godkendt til crowdfunding.
- b) Udtrykkene »mål for lånoptagelse« eller »lånoptagelse« anvendes i forbindelse med crowdfundingudbud vedrørende lån, værdipapirer, der ikke er kapitalandele, eller hybridinstrumenter.
- c) Termerne »værdipapirer« eller »instrumenter, der er godkendt til crowdfunding« anvendes i overensstemmelse med den type instrumenter, der udbydes.

Artikel 5

Anvendelse af hyperlinks i modellen for dokumentet med central investorinformation

1. Dokumentet med central investorinformation kan indeholde hyperlinks som fastsat i modellen i bilaget.
2. Hyperlinkene skal supplere de fremlagte oplysninger og må ikke træde i stedet for disse oplysninger, medmindre andet er angivet i modellen.
3. Hyperlinkene skal være i tråd med de oplysninger, der gives andetsteds i dokumentet med central investorinformation, og de eksterne ressourcer, der henvises til i hyperlinkene, skal være frit og let tilgængelige.

Artikel 6

De væsentligste risikotyper, som er forbundet med et crowdfundingudbud

1. Der skal oplyses om de væsentligste risikotyper, der er forbundet med et crowdfundingudbud, i dokumentet med central investorinformation vedrørende det pågældende udbud i overensstemmelse med instrukserne i del C i bilaget. Hvis det er relevant, skal der også oplyses om andre risici.
2. Beskrivelsen af de risici, der er forbundet med et crowdfundingudbud, skal være relevant for det specifikke udbud og skal udelukkende udarbejdes til gavn for potentielle investorer og må ikke indeholde generelle erklæringer om investeringsrisici eller begrænse ansvaret for projektejeren eller personer, der handler på vedkommendes vegne.

Artikel 7

Finansielle nøgletal, regnskaber og oplysninger i modellen for dokumentet med central investorinformation

De regnskaber og oplysninger, som er omhandlet i modellen for dokumentet med central investorinformation i bilaget, skal fremlægges i overensstemmelse med de internationale regnskabsstandarder (IFRS) eller lokale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, alt efter hvad der er relevant.

Artikel 8

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 13. juli 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

BILAG

MODEL FOR DOKUMENTET MED CENTRAL INVESTORINFORMATION

Dette crowdfundingudbud er hverken blevet kontrolleret eller godkendt af [de kompetente myndigheder — indsæt den eller de kompetente myndigheders fulde betegnelse] eller Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA).

Forud for tildeling af adgang til denne investering, er der ikke nødvendigvis foretaget nogen vurdering af, hvorvidt du har en hensigtsmæssig erfaring og viden.

Ved at foretage denne investering, påtager du dig den fulde risiko herved, herunder risikoen for helt eller delvist tab af de investerede midler.

Risikoadvarsel

Investering i dette crowdfundingprojekt indebærer risici, herunder risikoen for helt eller delvist tab af de investerede midler. Din investering er ikke dækket af den indskudsgarantiordning, som er oprettet i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/49/EU ⁽¹⁾. Din investering er heller ikke dækket af den investorgarantiordning, som er oprettet i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 97/9/EF ⁽²⁾.

Det er muligt, at din investering ikke giver noget afkast.

Dette er ikke et opsparingsprodukt, og vi råder dig til ikke at investere mere end 10 % af din nettoformue i crowdfundingprojekter.

Du vil muligvis ikke kunne sælge investeringsinstrumenterne, når du ønsker det. Selv om du kan sælge dem, kan du stadig lide tab.

⁽¹⁾ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/49/EU af 16. april 2014 om indskudsgarantiordninger (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 149).

⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 97/9/EF af 3. marts 1997 om investorgarantiordninger (EFT L 84 af 26.3.1997, s. 22).

Betænkningstid forud for aftaleindgåelse for mindre erfarne investorer

Mindre erfarne investorer har en betænkningstid forud for aftaleindgåelse, hvor de til enhver tid kan tilbagekalde deres tilbud om at investere eller deres tilkendegivelse af interesse i crowdfundingudbuddet uden at give en begrundelse, og uden at de pådrager sig en sanktion. Betænkningstiden begynder på det tidspunkt, hvor den potentielle mindre erfarne investor afgiver et tilbud om at investere eller tilkendegiver sin interesse, og udløber fire kalenderdage derefter.

[Her indsættes de måder, hvorpå mindre erfarne investorer kan udøve deres ret til tilbagekaldelse i betækningsperioden, sammen med oplysninger om denne proces og dens konsekvenser.]

Oversigt over crowdfundingudbuddet

Identifikator for udbuddet	Identifikator for udbuddet som fastsat i artikel 3
Projektejer og projektets navn	
Udbudstype og instrumenttype	
Målbeløb	Målbeløb og valuta for crowdfundingudbuddet, herunder modværdien i euro og datoen for valutakursen, hvis crowdfundingudbuddet omfatter en anden valuta end euro.
Frist	Den dato, hvor udbuddet vil blive lukket for potentielle investorer.

Del A: Oplysninger om projektejerer/-erne og crowdfundingprojektet

a)	Projektejer og crowdfundingprojekt ⁽¹⁾ <i>[Udfyld dette afsnit ved at medtage de oplysninger, der er angivet nedenfor, alt efter hvad der er relevant]</i> Identitet: Juridisk navn på projektejerer, stiftelsesland/registreringsland og registreringsnummer. Juridisk form: Juridisk form. Kontaktoplysninger: Websted, hjemstedets adresse, e-mail og telefonnummer. Ejerskab: Datoen for den seneste ændring af ejerskabet og en kort beskrivelse af ejerskabsstrukturen for projektejerer og, hvis det er relevant, projektet. Disse oplysninger gives i form af et diagram ⁽²⁾. Ledelse: En kort beskrivelse af projektejerens ledelsesorganer. Hvis de er til rådighed og det er hensigtsmæssigt, kan der indsættes et hyperlink til CV'erne for medlemmerne af ledelsesorganerne.
b)	Ansvar for oplysningerne i dette dokument med central investorinformation »Projektejerer erklærer, at efter dennes bedste overbevisning er ingen oplysninger blevet udeladt eller i væsentlig grad vildledende eller unøjagtige. Projektejerer har ansvar for udarbejdelsen af dette dokument med central investorinformation.« <i>[Udfyld dette afsnit ved at angive de fysiske og juridiske personer, der har ansvar for oplysningerne i dokumentet med central investorinformation, i overensstemmelse med national lovgivning. For så vidt angår fysiske personer, f.eks. medlemmerne af projektejerers administrations-, ledelses- eller tilsynsorganer, angives deres navn og stilling. For så vidt angår juridiske personer, angives deres navn og vedtægtsmæssige hjemsted.]</i> »Erklæringen fra [hver af] ovennævnte person[er] om deres ansvar for de oplysninger, der gives i dette dokument med central investorinformation, jf. artikel 23, stk. 9, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503* ⁽³⁾, er vedlagt som [bilag [A] ⁽⁴⁾].«
c)	Projektejerens hovedvirksomhed; produkter eller tjenester, der udbydes af projektejerer En kort beskrivelse af arten af projektejerens nuværende hovedvirksomhed og forretningsmæssige resultater, herunder, hvor det er relevant, en kort præsentation af strategien for projektet og dets merværdi.
d)	Hyperlink til projektejerens seneste regnskab Et hyperlink til projektejerens seneste regnskab indsættes, i det omfang det foreligger. Hvis regnskabet er blevet revideret, kan der også indsættes et hyperlink til de(n) relevante revisionsrapport(er). Hvis det seneste regnskab ikke foreligger, skal dette udtrykkeligt nævnes. Årsagerne til en sådan manglende tilgængelighed kan angives. Kun hvis det seneste regnskab ikke foreligger, kan der i stedet medtages et hyperlink til projektejerens ajourførte balance, hvis den foreligger. Hvis der er et special purpose vehicle som mellemled mellem projektejerer og investorerne, kan ovennævnte oplysninger også gives med hensyn til det pågældende special purpose vehicle.

⁽¹⁾ Uden at dette berører forpligtelsen til at give de oplysninger, der er fastsat i dette afsnit, kan projektejerer også indsætte sit logo i dette afsnit.

⁽²⁾ Hvis projektejerer f.eks. er en del af en koncern, kan diagrammet vise koncernens struktur og projektejerers placering i koncernen.

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 (EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1).

⁽⁴⁾ Erklæringen fra hver enkelt ansvarlig person skal være i overensstemmelse med artikel 23, stk. 9, i forordning (EU) 2020/1503.

e)	Årlige finansielle nøgletal for projektejerer for de seneste tre år Fremlæggelse af de vigtigste årlige finansielle tal og nøgletal, f.eks.: i) omsætning ii) årligt nettooverskud iii) aktiver i alt iv) brutto-, drifts- og nettooverskudsmargener v) nettogæld forholdet mellem gæld og egenkapital vi) acid test ratio gældsservicerings dækningsratio »Debt service coverage ratio« vii) resultat før renter, skat og af- og nedskrivninger (EBITDA) viii) egenkapitalforrentning ix) forholdet mellem immaterielle anlægsaktiver og aktiver i alt.
f)	En beskrivelse af crowdfundingprojektet, herunder dets formål og væsentligste karakteristika En beskrivelse af crowdfundingprojektet, herunder dets formål og vigtigste karakteristika og den påtænkte anvendelse af de tilvejebragte midler.

Del B: De væsentligste karakteristika ved crowdfundingprocessen og betingelserne for [kapitalrejsning] eller [lånoptagelse]

a)	[Den målkapital, der som minimum skal rejses,] eller [det lån, der som minimum skal optages,] i ét crowdfundingudbud [Beløb og valuta] Antallet af udbud (offentlige eller ikke-offentlige), der allerede er blevet gennemført af projektejerer eller crowdfundingudbyderen for dette crowdfundingprojekt			
	Udbudstype og udbudte instrumenter	Dato for gennemførelse	[Tilvejebragt/lånt] beløb og målbeløb (herunder modværdien i euro og datoen for valutakursen i tilfælde af andre valutaer end euro)	Eventuelle andre relevante oplysninger
b)	Fristen for at nå målet for [kapitalrejsningen] eller [lånoptagelsen]: [Den dato, hvor udbuddet vil blive lukket for potentielle investorer.]			
c)	Oplysninger om konsekvenserne, hvis [målkapitalen ikke rejses,] eller [målet for lånoptagelsen ikke nås], før fristen Oplysninger om konsekvenserne i forbindelse med crowdfundingprocessen og investorernes kapitalinteresser, hvis crowdfundingudbuddet ikke når det fastsatte minimumsbeløb, herunder: i) hvorvidt crowdfundingudbuddet og investorernes forpligtelser ville blive annulleret ii) hvorvidt eventuelle beløb, som investorerne har betalt, vil blive tilbagebetalt, og i givet fald på hvilke betingelser og hvornår iii) hvorvidt investorerne vil pådrage sig gebyrer eller udgifter, som følge af at udbuddet ikke har nået målbeløbet.			
d)	Det største udbudsbeløb, hvis det er forskelligt fra [målkapitalen] eller [målet for lånoptagelsen], jf. litra a) Det største udbudsbeløb og valuta (herunder modværdien i euro i tilfælde af en anden valuta end euro), hvis dette beløb er forskelligt fra [målkapitalen] eller [målet for lånoptagelse].			
e)	Kapitalgrundlag afsat til crowdfundingprojektet af projektejerer En angivelse af, om større aktionærer eller medlemmer af projektejerens ledelses-, tilsyns- eller administrationsorganer har investeret i, tegnet eller forpligtet sig til at investere i eller tegne de udbudte instrumenter, og størrelsen heraf, herunder i procent i forhold til målbeløbet for udbuddet.			

f)	Ændring i sammensætningen af projektejerens kapital eller lån i forbindelse med crowdfundingudbuddet En beskrivelse af de ændringer, der resulterer i sammensætningen af projektejerens kapital og gæld som følge af crowdfundingudbuddet.
----	--

Del C: Risikofaktorer

Fremstilling af de væsentligste risici

Udfyld dette afsnit ved at beskrive de væsentligste risici, der forbundet med crowdfundingprojektet i henhold til de væsentligste risikotyper, der er identificeret nedenfor.

Følgende liste over de væsentligste risikotyper er ikke udtømmende. Enhver anden væsentlig risiko, som er relevant for crowdfundingprojektet, crowdfundingudbuddet, projektejeren, værdipapirerne og de instrumenter, der er godkendt til crowdfunding eller lån, beskrives også i denne del.

Type 1 — Projektrisiko

Risici, der er iboende i projektet, og som kan føre til, at projektet slår fejl. Sådanne risici kan vedrøre, men er ikke begrænset til:

- i) projektafhængighed, f.eks. finansiering, juridisk bistand, licensudstedelse, ophavsret
- ii) forekomst af ugunstige scenarier med negative konsekvenser
- iii) teknologisk udvikling hos konkurrenter eller konkurrerende produkter
- iv) risici, der hidrører fra projektejeren.

Type 2 — Sektorrisiko

Risici, der er iboende i den specifikke sektor. Sådanne risici kan f.eks. skyldes en ændring i de makroøkonomiske omstændigheder, et fald i efterspørgslen i den sektor, hvor crowdfundingprojektet opererer, og afhængighed af andre sektorer.

Projektets sektor beskrives ved hjælp af den nomenklatur, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, litra a), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006 ⁽⁹⁾.

Type 3 — Risiko for misligholdelse

Risikoen for, at et projekt eller projektejeren kan blive omfattet af konkursbehandling eller anden insolvensbehandling, og andre begivenheder vedrørende projektet eller projektejeren, som kan medføre tab af investeringen for investorerne. Sådanne risici kan skyldes en række forskellige faktorer, herunder:

- a) (alvorlig) ændring i de makroøkonomiske forhold
- b) dårlig ledelse
- c) manglende erfaring
- d) svig
- e) finansiering, der ikke passer til det forretningsmæssige formål
- f) forfejlet lancering af produkt
- g) manglende likviditet.

Type 4 — Risiko for lavere, forsinket eller intet afkast

Risikoen for, at afkastet er lavere end forventet, forsinket, eller at projektet misligholder sine kapital- eller rentebetalinger.

Type 5 — Risiko for, at platformen svigter

Risikoen for, at crowdfundingplatformen midlertidigt eller permanent ikke er i stand til at levere sine tjenester.

Type 6 — Risiko for investeringens manglende likviditet

Risikoen for, at investorer ikke kan sælge deres investering.

⁽⁹⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006 af 20. december 2006 om oprettelse af den statistiske nomenklatur for økonomiske aktiviteter NACE rev. 2 og om ændring af Rådets forordning (EØF) nr. 3037/90 og visse EF-forordninger om bestemte statistiske områder (EUT L 393 af 30.12.2006, s. 1).

Type 7 — Andre risici

Risici, der bl.a. ligger uden for projektejerens kontrol, såsom politiske og lovgivningsmæssige risici.

Del D: Oplysninger vedrørende udbud af værdipapirer og instrumenter, der er godkendt til crowdfunding

a)	Samlet værdi og type af [værdipapirer] eller [instrumenter, der er godkendt til crowdfunding], som skal udbydes Følgende oplysninger skal angives: i) en beskrivelse af den type og klasse af instrumenter, der skal udbydes ii) hvor det er relevant, antallet af instrumenter, der skal udbydes, deres pålydende værdi, valuta og vilkår iii) instrumenternes relative anciennitet i udstederens kapitalstruktur i tilfælde af insolvens, herunder, hvor det er relevant, oplysninger om værdipapirernes efterstilling i konkursrækkefølge.
b)	Tegningskurs Den kurs, til hvilken [værdipapirerne] eller [de instrumenter, der er godkendt til crowdfunding,] vil blive udbudt til. Hvor det er relevant, skal i denne afdeling også angives minimumsbeløbet for tegningen pr. investor.
c)	Om overtegning accepteres, og hvordan denne allokeres
d)	Tegnings- og betalingsvilkår Dette afsnit skal indeholde en klar beskrivelse af tegningsvilkårene, herunder videregivelse af tegningskursen, og af betalingsprocessen, herunder tidspunkt og metode. Dette afsnit kan også indeholde et hyperlink til en beskrivelse af tegningsprocessen og -instrukserne.
e)	Deponering og levering af [værdipapirer] eller [instrumenter, der er godkendt til crowdfunding,] til investorer I dette afsnit angives leveringsdatoen (eller, hvis der ikke kan indgås et sådant fast tilsagn, den senest mulige leveringsdato) og leveringsprocessen for de relevante instrumenter (herunder eventuel sikkerhedsstillelse for instrumenterne), samt navn og kontaktoplysninger (herunder e-mail) for udstederen eller dennes repræsentant. Hvis crowdfundingtjenesteudbyderen ikke leverer depotopbevaringstjenester, skal der afgives en klar erklæring herom. Dette afsnit skal indeholde identiteten, registreringsnummer og kontaktoplysninger for depositaren. Det skal nævnes, om investoren skal betale et gebyr til depositaren eller ej.
f)	Oplysninger om den garanti eller sikkerhedsstillelse, som investeringen er sikret ved (hvis relevant) i) Er [garantistilleren] eller [sikkerhedsstilleren] en juridisk person? ii) [Garantistillerens] eller [sikkerhedsstillerens] identitet, juridiske form og kontaktoplysninger iii) Oplysninger om arten af og vilkårene for [garantien] eller [sikkerhedsstillelsen] (herunder dens placering i rangordenen).
g)	Oplysninger om en fast forpligtelse til at tilbagekøbe [værdipapirerne] eller [de instrumenter, der er godkendt til crowdfunding] (hvis det er relevant) Beskrivelse af tilbagekøbsordningen Dette afsnit skal indeholde tydelige og præcise oplysninger om eventuelle tilbagekøbsforpligtelser. Hvis det er relevant, kan der gives nærmere oplysninger via et hyperlink. Periode for tilbagekøb Beskrivelse af betingelserne for at deltage i tilbagekøbet (herunder eventuelle gældende frister).

h)	Oplysninger om rentesats og løbetid Dette afsnit finder anvendelse på værdipapirer, der ikke er kapitalandele (f.eks. obligationer) eller hybridinstrumenter (f.eks. obligationer, der kan konverteres til aktier). Nominel rente: Den nominelle rentesats pr. år skal angives tydeligt. Dette afsnit skal desuden indeholde en kort redegørelse for den metode, der er anvendt til beregning heraf, eller et hyperlink til crowdfundingtjenesteudbyderens websted med en sådan redegørelse. Den årlige rentesats skal oplyses med to decimaler og i følgende foretrukne format: [•] % pr. år (beregnet ved hjælp af [indsæt den anvendte beregningsmetode]), eller, hvis rentesatsen er variabel, kortfattede oplysninger om de vigtigste faktorer, der afgør rentesatsen (f.eks. Euro Interbank Offered Rate, Euribor, plus X %), og beregningen heraf. Dato, fra hvilken renterne skal betales: Forfaldsdatoer for rentebetalinger: Udløbsdato (herunder eventuelle mellemliggende tilbagebetalinger): Relevant afkast: Afkastet beregnes som en årlig sats og i overensstemmelse med den metode, der anvendes til beregning af den årlige nominelle rentesats, og angives med to decimaler. Der skal også gives kortfattede oplysninger om de vigtigste antagelser, som afkastberegningen er baseret på.
----	--

Del E: Oplysninger om special purpose vehicles (SPV)

a)	Er der en SPV som mellemed mellem projektejerer og investoren? Ja/Nej
b)	SPV's kontaktoplysninger Hvis svaret på ovenstående spørgsmål er »Ja«, angives SPV's identitet, juridiske form og vedtægtsmæssigt hjemsted i dette afsnit.

Del F: Investorrettigheder

[I forbindelse med instrumenter, der er godkendt til crowdfunding, vedlægges i henhold til artikel 23, stk. 7, i forordning (EU) 2020/1503 de resterende oplysninger i et bilag til dokumentet med central investorinformation, hvis de oplysninger, der kræves i henhold til del F i dette bilag, fylder mere end én side i A4-format, når de printes.]

a)	Centrale rettigheder, der er knyttet til [værdipapirerne] eller [de instrumenter, der er godkendt til crowdfunding] En kort beskrivelse af de centrale rettigheder, der er knyttet til instrumenterne, opdelt efter type, f.eks.: i) udbytterettigheder ii) stemmerettigheder iii) ret til adgang til oplysninger iv) fortegningsret ved udbud af instrumenter i samme klasse v) ret til at få andel i udsteders udbytte vi) ret til at få andel i eventuelt likvidationsprovenu vii) indløsningsrettigheder viii) konverteringsrettigheder ix) fælles udtrædelsesrettigheder i tilfælde af en udløsende begivenhed (dvs. ændring af kontrol, tag-along-rettigheder). Der kan indsættes et hyperlink til projektejerens stiftelsesdokumenter eller andre relevante juridiske dokumenter sammen med henvisninger til de relevante artikler eller paragrafnumre.
----	--

b) og c)	Begrænsninger, som [værdipapirerne] eller [de instrumenter, der er godkendt til crowdfunding,] er underlagt, herunder begrænsninger på overførsel af instrumenterne. Dette afsnit skal indeholde en beskrivelse af eventuelle aktionæraftaler eller andre ordninger, der forhindrer eller på anden vis begrænser instrumenternes omsættelighed, f.eks. klausuler, der begrænser retten til at sælge instrumenterne (f.eks. godkendelsesklausuler eller midlertidige afhændelsesforbud). Dette afsnit skal også indeholde en beskrivelse af andre begrænsninger, som instrumenterne er underlagt, såsom klausuler om tvungen afhændelse (f.eks. udelukkelsesklausuler, tilbagekøbsklausuler, fælles udtrædelsesforpligtelser i tilfælde af ændring af kontrol, drag-along-rettigheder), med angivelse af navnlig de finansielle betingelser for sådanne afhændelser.
d)	Investorens muligheder for at udtræde af investeringen
e)	For aktieinstrumenter, fordeling af kapital og stemmerettigheder før og efter den af udbuddet følgende kapitalforøgelse (idet det antages, at alle [værdipapirerne] eller [de instrumenter, der er godkendt til crowdfunding,] bliver tegnet) Ved fremlæggelse af fordelingen af kapital- og stemmerettigheder før og efter den kapitalforhøjelse, der følger af udbuddet, medtages følgende oplysninger for hver klasse af aktiekapital: i) udsteders samlede registrerede aktiekapital ii) antallet af udstedte og fuldt indbetalte aktier og antallet af udstedte aktier, der ikke er fuldt indbetalt, og iii) aktiernes pålydende værdi eller oplysning om, at aktierne ikke har en pålydende værdi. Såfremt der findes andele, som ikke repræsenterer kapitalen, angives deres antal og vigtigste kendetegn.

Del G: Oplysninger vedrørende lån

a)	Lånets art, løbetid og andre væsentlige vilkår
b)	Gældende rentesatser eller, hvis det er relevant, anden kompensation til investoren De gældende rentesatser pr. år skal angives tydeligt. Dette afsnit skal desuden indeholde en kort redegørelse for den metode, der er anvendt til beregning heraf, eller et hyperlink til crowdfundingtjenesteudbyderens websted med en sådan redegørelse. De årlige rentesatser skal oplyses med to decimaler og i følgende foretrukne format: [•] % pr. år (beregnet ved hjælp af [indsæt den anvendte beregningsmetode]), eller, hvis rentesatsen er variabel, kortfattede oplysninger om de vigtigste faktorer, der afgør rentesatsen (f.eks. Euribor plus X %), og beregningen heraf.
c)	Risikobegrænsende foranstaltninger, herunder eventuelle sikkerhedsstillere eller garantistillere eller andre typer af garantier
d)	Plan for tilbagebetaling af hovedstolen og betaling af renter Hvis forudbetaling er tilladt på foranledning af projektejereren eller långiveren, skal der gøres rede for dette med angivelse af tilbagebetalingsvilkår og -betingelser.
e)	Eventuelle misligholdelser af kreditaftaler fra projektejerens side inden for de seneste fem år [For så vidt angår denne afdeling, definitionen af misligholdelse som fastsat i artikel 1 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2115 ⁽⁶⁾

⁽⁶⁾ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2115 af 13. juli 2022 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, som præciserer metoden til beregning af misligholdelsesrater for lån, der udbydes på en crowdfundingplatform (se side 33 i denne EUT).

f)	Forvaltningen af lånet (herunder i situationer, hvor projektejerer ikke opfylder sine forpligtelser) I dette afsnit angives det, hvilken enhed (herunder dens juridiske navn, registreringsnummer og registreringssted, vedtægtsmæssige hjemsted og kontaktoplysninger) der har ansvar for forvaltningen af lånet, og gives der kortfattede oplysninger om dens forvaltningspolitik, herunder oplysninger om de procedurer, der iværksættes, hvis forpligtelserne i forbindelse med lånet ikke opfyldes. Der kan indsættes et hyperlink til den relevante side eller det relevante dokument, der indeholder nærmere oplysninger om forvaltningspolitikken.
----	---

Del H: Gebyrer, oplysninger og retlig prøvelse

a)	Gebyrer og omkostninger for investor i forbindelse med investeringen (herunder administrative omkostninger som følge af salg af instrumenter, der er godkendt til crowdfunding) Dette afsnit skal indeholde en præsentation i tabelform af alle direkte og indirekte gebyrer, provisioner, omkostninger og afgifter, som investoren afholder i forbindelse med investeringen og udtræden af investeringen. Hvis der er angivet beløb i euro (eller anden relevant valuta) og procentværdier, beregnes de for en hypotetisk investering på 10 000 EUR og på årsbasis.			
	Gebyrer, afgifter og andre omkostninger	i euro (eller anden relevant valuta)	i procent af det samlede investeringsbeløb	Eksempler (ikke udtømmende)
Engangsbeløb	Indtrædelse-somkostninger (angiv nærmere oplysninger)	[...] EUR	[...] %	De omkostninger, som investoren betaler, når vedkommende indtræder i investeringen. Disse omkostninger omfatter omkostninger i forbindelse med investorens tegning (f.eks. notargebyrer, forudbetalinger og stempelafgifter) samt omkostninger i forbindelse med det underliggende aktiv (f.eks. »findeløn«, honorarer til agent, notargebyrer, afgifter på erhvervelse af fast ejendom og andet)
	Udtrædelse-somkostninger (angiv nærmere oplysninger)	[...] EUR	[...] %	De omkostninger, som investoren betaler, når han udtræder af investeringen ved udløb (f.eks. »findeløn«, honorarer til agent, notargebyrer, afgifter på erhvervelse af fast ejendom og andet, afviklingsomkostninger)
Løbende		[...] EUR	[...] %	De omkostninger, som investoren afholder i den periode, investeringen ihændehaves (f.eks. deponerings- og administrationsgebyrer, revisions- og advokatsalærer, løbende skatter i forbindelse med din investering eller det underliggende aktiv)
Lejlighedsvist	Resultatafhængige gebyrer/Carried interest (angiv nærmere oplysninger)	[...] EUR	[...] %	Gebyrer, som investoren betaler til projektejerer(-erne), hvis visse succesparametre er opfyldt

		Andre lejlighedsvis gebyrer (angiv nærmere oplysninger)	[...] EUR	[...] %	»Findeløn«, refinansieringsgebyrer, transaktionsgebyrer (i det omfang de ikke allerede indgår i engangsgebyrerne)
b)	Hvor og hvordan der gratis kan indhentes yderligere oplysninger om crowdfundingprojektet, projektejereren [og, hvis relevant, SPV'en]				
c)	Hvordan og til hvem investoren kan indgive en klage over investeringen eller over projektejerens optræden eller crowdfundingtjenesteudbyderen Der skal gives følgende oplysninger i resuméform: i) trin, der skal følges for at indgive en klage over investeringen eller over projektejerens eller crowdfundingtjenesteudbyderens optræden ii) et link til den relevante webside og formular for sådanne klager iii) et ajourført websted eller en e-mailadresse, som sådanne klager kan indgives til.				

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2022/2120**af 13. juli 2022****om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår datastandarder og -formater, modeller og procedurer for indberetning af oplysninger om projekter, der finansieres gennem crowdfundingplatforme****(EØS-relevant tekst)**

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, særlig artikel 16, stk. 3, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Med henblik på de kompetente myndigheders effektive aggregering og sammenligning af oplysninger om finansierede crowdfundingprojekter bør crowdfundingtjenesteudbydere anvende ensartede standarder og formater, når de indberetter disse oplysninger i overensstemmelse med artikel 16, stk. 1, i forordning (EU) 2020/1503. Derfor bør der etableres en model, som fastsætter fælles standarder og formater for indberetning af disse oplysninger.
- (2) For at de kompetente myndigheder kan indhente oplysningerne på rettidig vis og derefter indsende dem til ESMA bør crowdfundingtjenesteudbydere indberette oplysningerne til de kompetente myndigheder for et kalenderår senest ved udgangen af februar i det følgende år. For at give de kompetente myndigheder og ESMA fyldestgørende oplysninger, som er nødvendige for at styrke de kompetente myndigheders evne til at føre tilsyn med de respektive enheder samt for at sætte ESMA i stand til at udarbejde og offentliggøre fuldstændige statistikker vedrørende crowdfundingmarkedet i Unionen bør de oplysninger, som indberettes af crowdfundingtjenesteudbydere, indeholde oplysninger om alle projekter, som finansieres gennem en crowdfundingtjenesteudbyders platform, herunder projekter, som ikke rejste nogen penge i det pågældende år. Crowdfundingtjenesteudbydere bør sikre, at de oplysninger, de giver, er fuldstændige og nøjagtige.
- (3) Da de oplysninger, som skal indberettes af crowdfundingtjenesteudbydere, er følsomme, bør procedurerne for indberetning af disse oplysninger sikre fortroligheden af de oplysninger, der indberettes.
- (4) For at sikre, at projektere identificeres på sikker og effektiv vis, bør almindeligt anvendte identifikatorer for disse indberettes. Hvis projektereren er en juridisk enhed, bør projektererens identifikationskode for juridiske enheder i henhold til ISO 17442 (LEI-kode) indberettes. Da der ikke findes nogen fælles international standard for identifikation af fysiske personer og i betragtning af, hvor vigtigt det er at sikre en tydelig identifikation af projektere, som er fysiske personer, bør identifikatoren i artikel 6 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/590 ⁽²⁾ indberettes for sådanne projektere. For at sikre interoperabiliteten af data og for, at de indberettede data kan suppleres med andre data, som foreligger i dokumentet med central investorinformation, jf. artikel 23 i forordning (EU) 2020/1503, bør identifikatoren for det crowdfundingudbud, der er fastlagt i overensstemmelse med artikel 3 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2119 ⁽³⁾, ligeledes indberettes.

⁽¹⁾ EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1.

⁽²⁾ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/590 af 28. juli 2016 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 600/2014 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for indberetning af transaktioner til kompetente myndigheder (EUT L 87 af 31.3.2017, s. 449).

⁽³⁾ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2119 af 13. juli 2022 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for dokumentet med central investorinformation (se side 63 i denne EUT).

- (5) For at sætte ESMA i stand til at foretage effektiv aggregering og sammenligning af oplysningerne på tværs af grænserne og udarbejde statistikker vedrørende crowdfundingmarkedet i Unionen bør de kompetente myndigheder anvende ensartede standarder og formater, når de indberetter oplysninger om crowdfundingprojekter til ESMA. Derfor bør der etableres en model, som fastsætter fælles standarder og formater for indberetning af disse oplysninger. De kompetente myndigheder bør give ESMA fuldstændige og nøjagtige oplysninger, idet identifikatoren for projektejerer anonymiseres ved hjælp af en fælles metode.
- (6) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ESMA har forelagt Kommissionen.
- (7) ESMA har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som denne forordning er baseret på, har analyseret de potentielle omkostninger og fordele herved og har anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for værdipapirer og markeder, som er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 ⁽⁴⁾.
- (8) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 ⁽⁵⁾ og afgav udtalelse den 1. juni 2022 —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Datastandarder og -formater, modeller og procedurer for indberetning af oplysninger til kompetente myndigheder

1. Indberetningen i henhold til artikel 16, stk. 1, i forordning (EU) 2020/1503 skal indeholde de fuldstændige og nøjagtige oplysninger, der er angivet i tabel 2 i bilaget til nærværende forordning, i overensstemmelse med de standarder og formater, som er beskrevet i nævnte tabel, og der skal anvendes en elektronisk formular i en fælles CSV-model eller et andet alternativt format, der accepteres af den kompetente myndighed, som oplysningerne skal indberettes til.
2. Procedurerne for indberetning af oplysninger i overensstemmelse med nærværende artikel skal omfatte mekanismer, som sikrer fortroligheden af de oplysninger, der indberettes.
3. Oplysningerne i stk. 1 skal indberettes for hvert kalenderår inden udgangen af februar i det følgende kalenderår.
4. Oplysningerne i stk. 1 skal omfatte følgende:
 - a) for crowdfundingtjenesteudbyderen, identifikationskoden for juridiske enheder i henhold til ISO 17442 (LEI-kode)
 - b) for projektejerer:
 - i) LEI-koden, hvis projektejerer er en juridisk person
 - ii) den identifikator, der er nævnt i artikel 6 i delegeret forordning (EU) 2017/590, hvis projektejerer er en fysisk person
 - c) for hvert individuelt projekt, identifikatoren for det crowdfundingudbud, der er fastlagt i overensstemmelse med artikel 3 i delegeret forordning (EU) 2022/2119.

⁽⁴⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).

⁽⁵⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

*Artikel 2***Datastandarder og -formater, modeller og procedurer for indberetning af oplysninger til ESMA**

1. Indberetningen i henhold til artikel 16, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503 skal indeholde de fuldstændige og nøjagtige oplysninger, der er angivet i tabel 3 i bilaget til nærværende forordning, i overensstemmelse med de standarder og formater, som er beskrevet i nævnte tabel, og der skal anvendes en elektronisk formular i en fælles CSV-model.
2. Oplysninger, som gør det muligt at identificere projektejerer, skal anonymiseres ved hjælp af en fælles kryptografisk hashalgoritme.

*Artikel 3***Ikrafttræden**

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 13. juli 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

BILAG

Tabel 1

Glossar for tabel 2 og 3

SYMBOL	DATATYPE	DEFINITION
{ALPHANUM-n}	Op til n alfanumeriske tegn	Fritekstfelt.
{COUNTRYCODE_2}	2 alfanumeriske tegn	Landekode på 2 bogstaver i henhold til ISO 3166-1 alfa-2-landekode
{CURRENCYCODE_3}	3 alfanumeriske tegn	Valutakode på 3 bogstaver i henhold til ISO 4217-valutakoder
{DECIMAL-n/m}	Decimaltal på op til n cifre i alt, hvoraf op til m cifre kan være decimaler	Numerisk felt til både positive og negative værdier. — decimaltegnet er ».« (punktum) — intet skilletegn ved tusind — negative tal har »-« (minus) som fortegn — værdierne afrundes og trunkeles ikke.
{INTEGER-n}	Helt tal på op til n cifre i alt	Numerisk felt til både positive og negative heltalsværdier. — intet skilletegn ved tusind — negative tal har »-« (minus) som fortegn.
{LEI}	20 alfanumeriske tegn	Identifikationskode for juridiske enheder i henhold til ISO 17442 (LEI-kode)
{NATIONAL_ID}	35 alfanumeriske tegn	Identifikatoren tilvejebringes i overensstemmelse med artikel 6 i delegeret forordning (EU) 2017/590.

Tabel 2

Oplysninger, som skal indberettes til kompetente myndigheder

N	Felt	Indhold, som skal indberettes	Formater og standarder, som skal anvendes ved indberetning
1	Crowdfundingtjenesteudbyderens identifikationskode	Kode, som anvendes til at identificere den crowdfundingtjenesteudbyder, som har ansvar for at indsende rapporten.	{LEI}
2	Indberetningsperiode	Det år, som indberetningen vedrører.	ÅÅÅÅ

Oplysninger om de projekter, for hvilke crowdfundingtjenesteudbyderen har gennemført et crowdfundingudbud i løbet af indberetningsperioden.

Felt 3-6 skal gentages for hvert projekt. Hvis det rejste beløb er udtrykt i mere end en valuta, skal felt 5-6 gentages for hver enkelt valuta.

3	Identifikator for crowdfundingudbuddet	Unik identifikator for crowdfundingudbuddet som angivet i artikel 3 i delegeret forordning (EU) 2022/2119	{ALPHANUM-28}
4	Sektor	Sektoren for projektet som angivet på første nomenklaturniveau, der er fastsat i artikel 2, stk. 1, litra a), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006 ⁽¹⁾ .	{ALPHANUM-1}
5	Rejst beløb	Det beløb, der er rejst til projektet. De oplysninger, der indberettes i dette felt, skal svare til de værdier, der er angivet i felt 12.	{DECIMAL-18/5}
6	Valuta for det rejste beløb	Den valuta, i hvilken det rejste beløb er udtrykt.	{CURRENCYCODE_3}

Oplysninger om projektejerer/projekterne for hvert projekt.

Felt 7 skal gentages for hver projektejer.

7	Identifikator for projektejerer/projekterne	Kode, der anvendes til at identificere projektejerer: a) hvis projektejerer er en juridisk enhed, LEI-koden b) hvis projektejerer er en fysisk person, den identifikator, der er fastlagt i overensstemmelse med artikel 6 i delegeret forordning (EU) 2017/590.	{LEI} {NATIONAL_ID}
---	---	--	------------------------

Oplysninger om investorerne og de udstedte instrumenter for hvert projekt.

Hvis der skal indberettes forskellige typer instrumenter, forskellige typer investorer, forskellige investorlande eller valutaer, skal felt 8-13 gentages så mange gange, som det er nødvendigt for hver kombination af instrumenttype, investortype, investorland og valuta.

8	Instrumenttype	Type af udstedte instrumenter.	LOAN — Lån ICFP — Instrumenter, der er godkendt til crowdfunding EQUI — Aktieinstrumenter, som er værdipapirer i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 44), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU ^(?), såsom de aktieinstrumenter, der er omhandlet i litra a) i samme nummer DEBT — Gældsinstrumenter, som er værdipapirer i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 44), i direktiv 2014/65/EU, såsom de gældsinstrumenter, der er omhandlet i litra b) i samme nummer OTHR — Andre værdipapirer i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 44), i direktiv 2014/65/EU, såsom de værdipapirer, der er omhandlet i litra c) i samme nummer
9	Investortype	Type eller typer af investorer med angivelse af, om investoren er: a) en fysisk eller juridisk person, som er en professionel kunde i henhold til afsnit I, punkt 1, 2, 3 eller 4, i bilag II til direktiv 2014/65/EU b) en fysisk eller juridisk person, som af crowdfundingtjenesteudbyderen er blevet godkendt til at blive behandlet som en erfaren investor i overensstemmelse med de kriterier og den procedure, der er fastlagt i bilag II til forordning (EU) 2020/1503 c) en mindre erfaren investor d) projektejer. Hvis det beløb, der indberettes i felt 12, henviser til det beløb, som projektejer har investeret i projektet, skal den investortype, der indberettes i dette felt, omfatte projektejer som angivet i litra d).	PROF — Professionel kunde i henhold til afsnit I, punkt 1, 2, 3 eller 4, i bilag II til direktiv 2014/65/EU SOPH — Erfaren investor i overensstemmelse med de kriterier og den procedure, der er fastlagt i bilag II til forordning (EU) 2020/1503 RETL — Mindre erfaren investor OTHR — Projektejere

10	Investorland	Det land, hvor investorerne har deres skattemæssige hjemsted.	{COUNTRYCODE_2}
11	Antal investorer	Antallet af individuelle investorer for hver given investortype og investorlandet.	{INTEGER-9}
12	Investeret beløb	Det samlede investerede beløb for hver given investortype og investorlandet, udtrykt i den valuta, der er anvendt til betaling.	{DECIMAL-18/5}
13	Valuta for det beløb, der er investeret	Den valuta, i hvilken det investerede beløb er udtrykt.	{CURRENCYCODE_3}

(¹) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006 af 20. december 2006 om oprettelse af den statistiske nomenklatur for økonomiske aktiviteter NACE rev. 2 og om ændring af Rådets forordning (EØF) nr. 3037/90 og visse EF-forordninger om bestemte statistiske områder (EUT L 393 af 30.12.2006, s. 1).

(²) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om ændring af direktiv 2002/92/EF og direktiv 2011/61/EU (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 349).

Tabel 3

Oplysninger, som skal indberettes til ESMA

N	Felt	Indhold, som skal indberettes	Formater og standarder, som skal anvendes ved indberetning
1	Crowdfundingtjenesteudbyderens identifikationskode	Kode, som anvendes til at identificere den crowdfundingtjenesteudbyder, som har ansvar for at indsende rapporten.	{LEI}
2	Indberetningsperiode	Det år, som indberetningen vedrører.	ÅÅÅÅ

Oplysninger om de projekter, for hvilke crowdfundingtjenesteudbyderen har gennemført et crowdfundingudbud i løbet af indberetningsperioden.

Felt 3-6 skal gentages for hvert projekt. Hvis det rejste beløb er udtrykt i mere end en valuta, skal felt 5-6 gentages for hver enkelt valuta.

3	Identifikator for crowdfundingudbuddet	Unik identifikator for crowdfundingudbuddet som angivet i artikel 3 i delegeret forordning (EU) 2022/2119.	{ALPHANUM-28}
4	Sektor	Sektoren for projektet som angivet på første nomenklaterniveau, der er fastsat i artikel 2, stk. 1, litra a), i forordning (EF) nr. 1893/2006.	{ALPHANUM-1}
5	Rejst beløb	Det beløb, der er rejst til projektet. De oplysninger, der indberettes i dette felt, skal svare til de værdier, der er angivet i felt 12.	{DECIMAL-18/5}
6	Valuta for det rejste beløb	Den valuta, i hvilken det rejste beløb er udtrykt.	{CURRENCYCODE_3}

Oplysninger om projektejer/en/projektejerne for hvert projekt.

Felt 7 skal gentages for hver projektejer.

7	Anonymiseret identifikator for projektejer(e)	Den identifikator for projektejer/en, som er anonymiseret i overensstemmelse med artikel 2, stk. 2.	{ALPHANUM}
---	---	---	------------

Oplysninger om investorerne og de udstedte instrumenter for hvert projekt.

Hvis der skal indberettes forskellige typer instrumenter, forskellige typer investorer, forskellige investorlande eller valutaer, skal felt 8-13 gentages så mange gange, som det er nødvendigt for hver kombination af instrumenttype, investortype, investorland og valuta.

8	Instrumenttype	Type af udstedte instrumenter.	LOAN — Lån ICFP — Instrumenter, der er godkendt til crowdfunding EQUI — Aktieinstrumenter, som er værdipapirer i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 44), i direktiv 2014/65/EU, såsom de aktieinstrumenter, der er omhandlet i litra a) i samme nummer DEBT — Gældsinstrumenter, som er værdipapirer i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 44), i direktiv 2014/65/EU, såsom de gældsinstrumenter, der er omhandlet i litra b) i samme nummer OTHR — Andre værdipapirer i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 44), i direktiv 2014/65/EU, såsom de værdipapirer, der er omhandlet i litra c) i samme nummer
9	Investortype	Type af investor med angivelse af, om investoren er: a) en fysisk eller juridisk person, som er en professionel kunde i henhold til afsnit I, punkt 1, 2, 3 eller 4, i bilag II til direktiv 2014/65/EU b) en fysisk eller juridisk person, som af crowdfundingtjenesteudbyderen er blevet godkendt til at blive behandlet som en erfaren investor i overensstemmelse med de kriterier og den procedure, der er fastlagt i bilag II til forordning (EU) 2020/1503 c) en mindre erfaren investor d) projektejeren. Hvis det beløb, der indberettes i felt 12, henviser til det beløb, som projektejeren har investeret i projektet, skal den investortype, der indberettes i dette felt, omfatte projektejeren som angivet i litra d).	PROF — en professionel kunde i henhold til afsnit I, punkt 1, 2, 3 eller 4, i bilag II til direktiv 2014/65/EU SOPH — Erfaren investor i overensstemmelse med de kriterier og den procedure, der er fastlagt i bilag II til forordning (EU) 2020/1503 RETL — Mindre erfaren investor OTHR — Projektejere

10	Investorland	Det land, hvor investorerne har deres skattemæssige hjemsted.	{COUNTRYCODE_2}
11	Antal investorer	Antallet af individuelle investorer for hver given investortype og investorlandet.	{INTEGER-9}
12	Investeret beløb	Det samlede investerede beløb for hver given investortype og investorlandet, udtrykt i den valuta, der er anvendt til betaling.	{DECIMAL-18/5}
13	Valuta for det beløb, der er investeret	Den valuta, i hvilken det investerede beløb er udtrykt.	{CURRENCYCODE_3}

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2022/2121**af 13. juli 2022****om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår standardformularer, -modeller og -procedurer for samarbejde og udveksling af oplysninger mellem kompetente myndigheder og ESMA i forbindelse med europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet****(EØS-relevant tekst)**

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, særlig artikel 32, stk. 4, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) For at sikre, at de kompetente myndigheder og Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) er i stand til at samarbejde og udveksle oplysninger effektivt og rettidigt med henblik på forordning (EU) 2020/1503, bør der fastsættes standardformularer, -modeller og -procedurer, der skal anvendes af de kompetente myndigheder og ESMA i forbindelse med et sådant samarbejde og udveksling af oplysninger, herunder til indgivelse af relevante anmodninger, kvittering for modtagelse af og svar på sådanne anmodninger samt til uopfordret videregivelse af oplysninger.
- (2) For at lette kommunikationen bør de kompetente myndigheder og ESMA udpege et kontaktpunkt til at varetage det samarbejde og den udveksling af oplysninger, der er omhandlet i artikel 32, stk. 1, i forordning (EU) 2020/1503.
- (3) For at sikre, at de kompetente myndigheder behandler anmodninger om samarbejde eller oplysninger effektivt og hurtigt, bør der i hver anmodning klart redegøres for baggrunden for anmodningen. Procedurerne for samarbejde og udveksling af oplysninger bør lette samspillet mellem de kompetente myndigheder og ESMA gennem hele processen.
- (4) Da de kompetente myndigheder kan anmode ESMA om at koordinere et kontrolbesøg eller en undersøgelse på stedet med grænseoverskridende virkninger, bør der fastsættes en standardformular, som de kompetente myndigheder skal anvende, når de fremsætter sådanne anmodninger.
- (5) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ESMA har forelagt Kommissionen.
- (6) Kravene i denne forordning vedrører de kompetente myndigheder og ESMA og ikke markedsdeltagere. ESMA fandt derfor, at det i forhold til anvendelsesområdet for og virkningen af udkastet til gennemførelsesstandarder i denne forordning var meget uforholdsmæssigt at gennemføre offentlige høringer om disse standarder eller analysere de potentielle omkostninger og fordele.
- (7) ESMA har anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for værdipapirer og markeder, der er nedsat i henhold artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 ⁽²⁾.

⁽¹⁾ EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1.⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).

- (8) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ og afgav udtalelse den 1. juni 2022 —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Kontaktpunkter

1. De kompetente myndigheder og ESMA udpeger hver især kontaktpunkter med henblik på fremsendelse af anmodninger om samarbejde og udveksling af oplysninger i henhold til artikel 32 i forordning (EU) 2020/1503.
2. De kompetente myndigheder meddeler ESMA oplysningerne om deres kontaktpunkter, jf. stk. 1, og holder ESMA underrettet om enhver ændring af disse oplysninger.
3. ESMA fører en liste, og holder den ajourført, over alle kontaktpunkter, der er udpeget i overensstemmelse med stk. 1, på sit websted.

Artikel 2

Anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger

1. Når ESMA eller en kompetent myndighed fremsætter en anmodning om samarbejde og udveksling af oplysninger i henhold til artikel 32 i forordning (EU) 2020/1503, anvender den anmodende kompetente myndighed og ESMA standardformularen i bilag I til nærværende forordning. Den anmodende part retter anmodningen til kontaktpunktet for den anmodede kompetente myndighed eller ESMA, alt efter hvad der er relevant.
2. Når den anmodende kompetente myndighed eller ESMA fremsætter en anmodning om oplysninger, præciserer de, hvilke relevante nærmere oplysninger, der anmodes om, og identificerer, hvis det er relevant, spørgsmål vedrørende fortroligheden af de ønskede oplysninger.
3. I hastetilfælde kan den anmodende kompetente myndighed eller ESMA fremsætte anmodningen om samarbejde eller udveksling af oplysninger mundtligt, forudsat at anmodningen efterfølgende bekræftes skriftligt inden for en rimelig tidsfrist, medmindre den anmodede kompetente myndighed eller ESMA accepterer andet.

Artikel 3

Kvittering for modtagelse af anmodninger

1. Senest 10 arbejdsdage efter modtagelsen af en anmodning i henhold til artikel 2 sender den anmodede kompetente myndighed eller ESMA, alt efter hvad der er relevant, en kvittering for modtagelsen til den anmodende kompetente myndighed eller ESMA, alt efter hvad der er relevant, ved hjælp af formularen i bilag II og angiver om muligt en forventet svar dato.
2. Hvis en anmodet kompetent myndighed eller ESMA, alt efter hvad der er relevant, nærer tvivl med hensyn til indholdet af det samarbejde eller de oplysninger, der anmodes om i henhold til artikel 32, stk. 1, i forordning (EF) 2020/1503 med henblik på forordning (EU) nr. 1095/2010 og i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 1095/2010, anmoder den hurtigst muligt om yderligere præciseringer ved hjælp af passende, mundtlige eller skriftlige midler. Den myndighed, som anmodningen rettes til, skal svare hurtigt.

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

Artikel 4

Besvarelse af anmodninger

1. Når den anmodede kompetente myndighed eller ESMA, alt efter hvad der er relevant, besvarer en anmodning i henhold til artikel 2, skal den:
 - a) anvende standardformularen i bilag III
 - b) træffe alle rimelige foranstaltninger inden for rammerne af sine beføjelser til at yde det samarbejde eller fremlægge de oplysninger, der anmodes om
 - c) handle uden unødigt ophold under hensyntagen til anmodningens kompleksitet og eventuelt behov for at inddrage tredjeparter.
2. I hastetilfælde kan den anmodede kompetente myndighed eller ESMA, alt efter hvad der er relevant, besvare en anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger mundtligt, forudsat at svaret efterfølgende gives skriftligt inden for en rimelig frist ved hjælp af formularen i bilag III, medmindre den anmodende kompetente myndighed eller ESMA, alt efter hvad der er relevant, accepterer andet.

Artikel 5

Kommunikationsmidler

1. Standardformularerne fremsendes skriftligt, jf. dog artikel 2, stk. 3, og artikel 4, stk. 2.
2. Ved fastlæggelsen af, hvilke kommunikationsmidler der er de mest hensigtsmæssige, tages der behørigt hensyn til fortrolighedsbetragtninger, den nødvendige korrespondancetid, omfanget af de oplysninger, der skal kommunikeres, og hvor nemt det er at få adgang til oplysningerne for den anmodende kompetente myndighed eller ESMA, alt efter hvad der er relevant.
3. Alle kommunikationsmidler skal sikre fuldstændigheden, integriteten og fortroligheden af de oplysninger, der er genstand for udvekslingen, under videregivelsen.

Artikel 6

Procedurer for at behandle en anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger

1. Den anmodede myndighed underretter den anmodende kompetente myndighed eller ESMA, alt efter hvad der er relevant, hvis den bliver bekendt med omstændigheder, der kan føre til en forsinkelse på mere end fem arbejdsdage ud over den forventede svar dato, der er angivet i overensstemmelse med artikel 3, stk. 1.
2. Hvis den anmodende kompetente myndighed eller ESMA, alt efter hvad der er relevant, anser anmodningen for at være hastende, aftaler den anmodede kompetente myndighed eller ESMA, alt efter hvad der er relevant, den hyppighed, hvormed den vil holde den anmodende part ajour om eventuelle fremskridt i behandlingen af anmodningen og om den forventede svar dato.
3. De kompetente myndigheder og ESMA samarbejder om at løse eventuelle problemer, som måtte opstå i forbindelse med behandlingen af en anmodning.
4. De kompetente myndigheder og ESMA giver, hvis det er relevant, hinanden feedback om nytten af den modtagne bistand, resultatet af den sag, i forbindelse med hvilken der blev anmodet om bistand, og eventuelle problemer i forbindelse med ydelsen af sådan bistand.

Artikel 7

Anmodning til ESMA om koordinering af et kontrolbesøg eller en undersøgelse på stedet med grænseoverskridende virkninger

1. Når de kompetente myndigheder anmoder ESMA om at koordinere et kontrolbesøg eller en undersøgelse på stedet med grænseoverskridende virkning, jf. artikel 32, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503, anvender de standardformularen i bilag IV til nærværende forordning.

2. De kompetente myndigheder giver straks ESMA alle de oplysninger, der er nødvendige for, at den kan varetage sine opgaver.
3. Hvis ESMA i henhold til artikel 32, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503 anmodes om at koordinere et kontrolbesøg eller en undersøgelse på stedet med grænseoverskridende virkning, kan ESMA oprette en midlertidig gruppe på ad hoc-basis for at inddrage de kompetente myndigheder i de medlemsstater, der er berørt af den pågældende kontrol eller undersøgelse.

Artikel 8

Uopfordret videregivelse af oplysninger

1. Hvis en kompetent myndighed eller ESMA ligger inde med oplysninger, som den mener vil bistå henholdsvis ESMA eller en kompetent myndighed i varetagelsen af deres opgaver i henhold til forordning (EU) 2020/1503, videregiver den disse oplysninger ved hjælp af standardformularen i bilag III til nærværende forordning.
2. Uanset stk. 1 kan den kompetente myndighed eller ESMA, der fremsender oplysningerne, hvis den mener, at oplysningerne bør fremsendes hurtigst muligt, i første omgang videregive oplysningerne mundtligt. I så fald sker den efterfølgende videregivelse af oplysninger ved hjælp af standardformularen i bilag III, medmindre den kompetente myndighed eller ESMA, der modtager oplysningerne, accepterer andet.

Artikel 9

Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 13. juli 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

BILAG I

**Formular til anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger i henhold til artikel 32 i
forordning (EU) 2020/1503**

Anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger

Referencenummer:

Dato:

Generelle oplysninger

FRA:

☐ National kompetent myndighed	☐ ESMA
Medlemsstat: Anmodende kompetent myndighed: Adresse:	Adresse:

(Kontaktoplysninger for kontaktpunktet)

Navn:

Telefon:

E-mail:

TIL:

Medlemsstat (hvis det er relevant):

Modtager:

Adresse:

(Kontaktoplysninger for kontaktpunktet)

Navn:

Telefon:

E-mail:

Kære [indsæt relevant navn]

I henhold til artikel 32 i forordning (EU) 2020/1503 bedes du give input vedrørende de forhold, der er nærmere beskrevet nedenfor.

Jeg vil være taknemmelig for at modtage et svar på ovennævnte anmodning senest den [indsæt vejledende dato for svar og i tilfælde af en hasteanmodning indsæt fristen for de oplysninger, der skal gives] eller, hvis dette ikke er muligt, en angivelse af, hvornår du forventer at kunne yde den bistand, der anmodes om.

Type anmodning

Det relevante afkrydses.

- ☐ De kompetente myndigheders undersøgelses- og tilsynsbeføjelser
- ☐ Samarbejde mellem de kompetente myndigheder
- ☐ Forholdsregler
- ☐ Andet

Hvis du har valgt »Andet«, bedes det præciseret:

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

Begrundelser for anmodningen

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

[indsæt bestemmelse(r) i den sektorspecifikke lovgivning, i henhold til hvilken den anmodende myndighed er kompetent til at behandle spørgsmålet]

Anmodningen vedrører samarbejde eller udveksling af oplysninger om.....

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

[indsæt beskrivelse af genstanden for anmodningen, formålet med det samarbejde eller den udveksling af oplysninger, anmodningen vedrører, de faktiske omstændigheder, som ligger til grund for en undersøgelse, der danner grundlag for anmodningen, og redegørelse for dens gavnlige virkninger]

Under henvisning til

.....

.....

.....

[hvis det er relevant, bedes du angive nærmere oplysninger om den tidligere anmodning, som denne anmodning er baseret på]

I forbindelse med en hasteanmodning og fastsættelse af frister bedes du give en fuldstændig redegørelse for anmodningens hastende karakter og en redegørelse for eventuelle frister, som den anmodende myndighed har fastsat for de oplysninger, der skal gives:

.....

.....

.....

.....

.....

Supplerende oplysninger:

.....

.....

.....

.....

.....

Oplysningerne i denne anmodning behandles fortroligt, jf. artikel 35 i forordning (EU) 2020/1503. Alle leverede personoplysninger behandles af ESMA i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 og af de relevante kompetente myndigheder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679. Navnlig sikrer både ESMA og de relevante kompetente myndigheder, at alle relevante oplysninger om behandlingen af personoplysninger gives til de registrerede i overensstemmelse med afdeling 2 »Oplysning og indsigt i personoplysninger« i kapitel III »Den registreredes rettigheder« i disse forordninger.

Med venlig hilsen

[underskrift]

BILAG II

Formular til kvittering for modtagelse

Kvittering for modtagelse

Referencenummer:

Dato:

☐ National kompetent myndighed	☐ ESMA
Medlemsstat: Anmodende kompetent myndighed: Adresse:	Adresse:

(Kontaktoplysninger for kontaktpunktet)

Navn:

Telefon:

E-mail:

TIL:

Medlemsstat (hvis det er relevant):

Modtager:

Adresse:

(Kontaktoplysninger for kontaktpunktet)

Navn:

Telefon:

E-mail:

Kære [indsæt relevant navn]

Med henvisning til din anmodning [indsæt henvisning til anmodning] kvitterer vi hermed for modtagelsen heraf den [indsæt dato for modtagelsen af anmodningen om samarbejde eller anmodning om oplysninger].

Forventet svar dato:

Alle leverede personoplysninger behandles af ESMA i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 og af de relevante kompetente myndigheder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679. Navnlig sikrer både ESMA og de relevante kompetente myndigheder, at alle relevante oplysninger om behandlingen af personoplysninger gives til de registrerede i overensstemmelse med afdeling 2 »Oplysning og indsigt i personoplysninger« i kapitel III »Den registreredes rettigheder« i disse forordninger.

Med venlig hilsen

[underskrift]

BILAG III

Formular til svar på anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger og uopfordret udveksling af oplysninger

Svar på anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger

Referencenummer:

Dato:

Generelle oplysninger

☐ National kompetent myndighed	☐ ESMA
Medlemsstat: Anmodende kompetent myndighed: Adresse:	Adresse:

(Kontaktoplysninger for kontaktpunktet)

Navn:

Telefon:

E-mail:

TIL:

Medlemsstat:

Modtager:

Adresse:

(Kontaktoplysninger):

Navn:

Telefon:

E-mail:

Kære [indsæt relevant navn]

Vi bekræfter, at din anmodning af [dd.mm.åååå] med referencenummer [indsæt anmodningens referencenummer] er blevet behandlet af os [ikke relevant, hvis det drejer sig om en uopfordret udveksling af oplysninger].

Indsamlede oplysninger

.....

.....

.....

.....

.....

[hvis oplysningerne er blevet indhentet, bedes du angive oplysningerne her eller forklare, hvordan de vil blive givet]

[ved uopfordret udveksling af oplysninger angives de oplysninger, der gives uopfordret].

[Oplysningerne er fortrolige og videregives til [indsæt navn på den anmodende myndighed] i henhold til [indsæt bestemmelse i forordning (EU) 2020/1503] og med den forudsætning, at oplysningerne skal forblive fortrolige i henhold til artikel 35 i forordning (EU) 2020/1503.] [eller] [Oplysningerne kan videregives i henhold til artikel 35, stk. 1, i forordning (EU) 2020/1503.]

Hvis det er relevant, bedes du redegøre for alle præciseringer, du måtte ønske, med hensyn til de specifikke oplysninger, der anmodes om:

.....

.....

.....

.....

Angiv venligst på eget initiativ alle væsentlige oplysninger, der yderligere kan være til gavn for samarbejdet eller udvekslingen af oplysninger i forbindelse med anmodningen:

.....

.....

.....

.....

.....

Alle leverede personoplysninger behandles af ESMA i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 og af de relevante kompetente myndigheder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679. Navnlig sikrer både ESMA og de relevante kompetente myndigheder, at alle relevante oplysninger om behandlingen af personoplysninger gives til de registrerede i overensstemmelse med afdeling 2 »Oplysning og indsiget i personoplysninger« i kapitel III »Den registreredes rettigheder« i disse forordninger.

Med venlig hilsen

[underskrift]

BILAG IV

Formular til anmodning til ESMA om at koordinere et kontrolbesøg eller en undersøgelse på stedet med grænseoverskridende virkninger i henhold til artikel 32, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503

Anmodning om koordinering af et kontrolbesøg eller en undersøgelse på stedet med grænseoverskridende virkninger

Referencenummer:

Dato:

Generelle oplysninger

FRA:

Medlemsstat:

Anmodende kompetent myndighed:

Adresse:

(Kontaktoplysninger for kontaktpunktet)

Navn:

Telefon:

E-mail:

TIL:

Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA)

(Kontaktoplysninger for kontaktpunktet)

Navn:

Telefon:

E-mail:

Oplysninger om anmodningen om koordinering**Begrundelser for anmodningen**

.....
.....
.....
[indsæt bestemmelse(r) i den sektorspecifikke lovgivning, i henhold til hvilken den anmodende myndighed er kompetent til at behandle spørgsmålet]

Anmodningen vedrører koordinering af et kontrolbesøg eller en undersøgelse på stedet med grænseoverskridende virkninger.....
.....
.....
.....
.....

[indsæt beskrivelse af genstanden for anmodningen, formålet med koordineringen af et kontrolbesøg eller en undersøgelse på stedet med grænseoverskridende virkninger, som anmodningen vedrører, de faktiske omstændigheder, som ligger til grund for den undersøgelse, der danner grundlag for anmodningen, og redegørelse for dens gavnlige virkninger]

Under henvisning til
.....
.....
.....

[hvis det er relevant, bedes du angive nærmere oplysninger om den tidligere anmodning, som denne anmodning er baseret på]

I forbindelse med en hasteanmodning og fastsættelse af frister bedes du give en fuldstændig redegørelse for anmodningens hastende karakter og en redegørelse for eventuelle frister, som den anmodende myndighed har fastsat for de oplysninger, der skal gives:

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

Supplerende oplysninger:

.....

.....

.....

.....

.....

Oplysningerne i denne anmodning behandles fortroligt, jf. artikel 35 i forordning (EU) 2020/1503. Alle leverede personoplysninger behandles af ESMA i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 og af de relevante kompetente myndigheder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679. Navnlig sikrer både ESMA og de relevante kompetente myndigheder, at alle relevante oplysninger om behandlingen af personoplysninger gives til de registrerede i overensstemmelse med afdeling 2 »Oplysning og indsigt i personoplysninger« i kapitel III »Den registreredes rettigheder« i disse forordninger.

Med venlig hilsen

[underskrift]

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2022/2122**af 13. juli 2022****om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår standardformularer, -modeller og -procedurer for samarbejde og udveksling af oplysninger mellem de kompetente myndigheder vedrørende europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet****(EØS-relevant tekst)**

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, særlig artikel 31, stk. 9, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) For at fremme kommunikation og samarbejde mellem de kompetente myndigheder med henblik på forordning (EU) 2020/1503 bør hver kompetent myndighed udpege et kontaktpunkt og underrette Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) herom.
- (2) Af hensyn til gennemsigtigheden og for at sikre et godt samarbejde mellem forskellige kompetente myndigheder er det vigtigt at fastsætte, at kompetente myndigheder, som nægter at reagere på en anmodning om oplysninger eller en anmodning om at samarbejde om en undersøgelse, jf. artikel 31, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503, underretter den anmodende kompetente myndighed om et sådant afslag og giver den pågældende kompetente myndighed en begrundelse for dette afslag.
- (3) De kompetente myndigheder bør have mulighed for at samarbejde på effektiv vis, når de udøver undersøgelses-, tilsyns- og håndhævelsesaktiviteter med henblik på forordning (EU) 2020/1503. Til dette formål er det nødvendigt at fastlægge fælles og ensartede procedurer i tilfælde af, at det ønskede samarbejde indebærer afgivelse af forklaringer. Disse procedurer bør fastsætte de elementer, som de kompetente myndigheder skal tage i betragtning i overensstemmelse med gældende national ret og EU-ret, når de samarbejder om afgivelse af forklaring fra en hvilken som helst person. Disse elementer bør omfatte de rettigheder, som tilkommer den person, der skal afgive forklaring, og de ordninger, som sætter de kompetente myndigheders personale i stand til på effektiv vis at gå videre med samarbejdet. Navnlige bør de kompetente myndigheder sikre beskyttelsen af adgangen til effektive retsmidler, retten til en retfærdig rettergang, retten til uskyldsformodning og retten til et forsvar, som er nedfældet i artikel 47 og 48 i Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder.
- (4) Det er vigtigt at sikre, at de kompetente myndigheder på effektiv vis engagerer sig i anmodninger om at samarbejde om et kontrolbesøg eller en undersøgelse på stedet, herunder om, hvorvidt det er hensigtsmæssigt at gennemføre et fælles kontrolbesøg eller en fælles undersøgelse på stedet. Det er derfor nødvendigt at fastlægge fælles og ensartede procedurer, der skal fremme kommunikation, høringer og samspil mellem den anmodende kompetente myndighed og den anmodede kompetente myndighed, og som skal sikre effektiv beskyttelse af de rettigheder, som tilkommer de personer, der er genstand for et kontrolbesøg eller en undersøgelse på stedet.
- (5) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ESMA har forelagt Kommissionen.

⁽¹⁾ EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1.

- (6) ESMA har ikke afholdt offentlige høringer om det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som denne forordning er baseret på, og har heller ikke analyseret de potentielle omkostninger og fordele herved, da dette ville have været meget uforholdsmæssigt i forhold til omfanget og virkningen af disse standarder, under hensyntagen til at de primært vedrører de kompetente myndigheder.
- (7) ESMA har anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for værdipapirer og markeder, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 ⁽²⁾.
- (8) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ og afgav udtalelse den 1. juni 2022 —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Kontaktpunkter

1. De kompetente myndigheder udpeger kontaktpunkter med henblik på samarbejde og udveksling af oplysninger i henhold til artikel 31 i forordning (EU) 2020/1503.
2. De kompetente myndigheder meddeler Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) de nærmere oplysninger om kontaktpunkterne og underretter ESMA om eventuelle ændringer af disse oplysninger.
3. ESMA fører en ajourført liste over alle kontaktpunkter, som er udpeget i overensstemmelse med stk. 1, og ajourfører denne liste i det omfang, det er nødvendigt, til brug for de kompetente myndigheder.

Artikel 2

Anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger

1. De kompetente myndigheder fremsætter en skriftlig anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger ved hjælp af formularen i bilag I.
2. Når den anmodende kompetente myndighed fremsætter en anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger, skal den:
 - a) præcisere, hvilke oplysninger den anmodende kompetente myndighed ønsker at indhente fra den anmodede kompetente myndighed
 - b) hvis det er relevant, identificere spørgsmål vedrørende fortroligheden af de oplysninger, der anmodes om.
3. I hastetilfælde kan anmodende kompetente myndigheder fremsætte anmodningen om samarbejde eller udveksling af oplysninger mundtligt, forudsat at anmodningen efterfølgende bekræftes skriftligt inden for en rimelig frist ved hjælp af formularen i bilag I, medmindre den anmodede kompetente myndighed accepterer andet.

⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

*Artikel 3***Kvittering for modtagelse af en anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger**

1. Inden for 10 arbejdsdage fra modtagelsen af en anmodning, som er fremsat i henhold til artikel 2, skal den anmodede kompetente myndighed sende en kvittering for modtagelse til den anmodende kompetente myndighed ved hjælp af formularen i bilag II og skal, hvis det er muligt, angive en forventet dato for svar.
2. Hvis den anmodede kompetente myndighed er i tvivl om det præcise indhold af det samarbejde eller den udveksling af oplysninger, der anmodes om, skal den hurtigst muligt anmode om yderligere præciseringer heraf ved hjælp af alle hensigtsmæssige, mundtlige eller skriftlige midler.

*Artikel 4***Svar på anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger**

1. Når den anmodede kompetente myndighed svarer på en anmodning, der er fremsat i henhold til artikel 2, skal den:
 - a) svare skriftligt ved hjælp af formularen i bilag III
 - b) tage alle rimelige skridt inden for rammerne af sine beføjelser til at yde det samarbejde eller fremlægge de oplysninger, der anmodes om
 - c) reagere uden unødigt ophold og på en måde, som sikrer, at alle nødvendige reguleringsmæssige foranstaltninger kan gennemføres hurtigt, under hensyntagen til anmodningens kompleksitet og nødvendigheden af at inddrage tredjeparter eller en anden kompetent myndighed.
2. I hastetilfælde kan den anmodede kompetente myndighed besvare en anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger mundtligt, forudsat at svaret efterfølgende gives skriftligt inden for en rimelig frist ved hjælp af formularen i bilag III, medmindre den anmodende kompetente myndighed accepterer andet.

*Artikel 5***Kommunikationsmidler**

1. Medmindre andet er angivet i denne forordning, fremsendes de formularer, som skal anvendes i henhold til denne forordning, skriftligt enten pr. brev eller ved hjælp af elektroniske midler.
2. Når der træffes beslutning om, hvilke kommunikationsmidler der er de mest velegnede i de enkelte tilfælde, skal der tages behørigt hensyn til fortrolighedsbetragtninger, den nødvendige korrespondancetid, omfanget af de oplysninger, der skal kommunikeres, og hvor nemt det er for den anmodende kompetente myndighed at få adgang til oplysningerne.
3. De kompetente myndigheder sikrer under fremsendelsen fuldstændigheden, integriteten og fortroligheden af de oplysninger, der udveksles.

*Artikel 6***Procedurer for behandling af en anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger**

1. Den anmodende kompetente myndighed svarer straks på enhver anmodning om præciseringer som omhandlet i artikel 3, stk. 2, fra den anmodede kompetente myndighed.
2. Den anmodede kompetente myndighed underretter den anmodende kompetente myndighed, hvis den forventer en forsinkelse på mere end fem arbejdsdage i forhold til den forventede dato for svar, der er angivet i den kvittering for modtagelsen, der er omhandlet i artikel 3, stk. 1.

3. Hvis anmodningen er blevet betegnet som hastende af den anmodende kompetente myndighed, skal den anmodede kompetente myndighed og den anmodende kompetente myndighed aftale, hvor hyppigt den anmodede kompetente myndighed skal underrette den anmodende kompetente myndighed om behandlingen af anmodningen og om, hvornår den forventer at give et svar.
4. Den anmodede kompetente myndighed og den anmodende kompetente myndighed samarbejder om at løse eventuelle problemer, som måtte opstå i forbindelse med behandlingen af anmodningen.
5. De kompetente myndigheder giver, hvis det er relevant, hinanden feedback om nytten af den bistand, der er modtaget, resultatet af den sag, som anmodningen om bistand vedrørte, og om eventuelle problemer i forbindelse med ydelsen af en sådan bistand.

Artikel 7

Meddelelse om afslag på at reagere på en anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger

Hvis den anmodede kompetente myndighed i overensstemmelse med artikel 31, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503 helt eller delvist nægter at reagere på en anmodning som omhandlet i nærværende forordnings artikel 2, skal denne inden for 15 arbejdsdage fra modtagelsen af anmodningen give den anmodende kompetente myndighed skriftligt afslag på at reagere ved hjælp af formularen i bilag IV.

Artikel 8

Procedurer for anmodninger om samarbejde om afgivelse af forklaring

1. Hvis en anmodning om samarbejde som omhandlet i artikel 2 omfatter afgivelse af forklaring fra en person, skal den anmodende kompetente myndighed og den anmodede kompetente myndighed i overensstemmelse med gældende national ret vurdere og tage hensyn til alle følgende:
 - a) de rettigheder, som tilkommer den person, der skal afgive forklaring, i overensstemmelse med gældende national ret og EU-ret, herunder Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder
 - b) personens rettigheder forbundet med det sprog, som forklaringen afgives på, og mulige oversættelsesordninger
 - c) den rolle, som de ansatte i den anmodende kompetente myndighed og den anmodede kompetente myndighed spiller i forbindelse med afgivelsen af forklaring
 - d) hvorvidt den person, som skal afgive forklaring, har ret til at blive bistået af en retlig repræsentant, og i bekræftende fald rækkevidden af den pågældendes bistand under afgivelsen af forklaring, herunder i forbindelse med registrering eller indberetning af forklaringen
 - e) hvorvidt forklaringen skal afgives på et frivilligt eller obligatorisk grundlag
 - f) hvorvidt den person, som skal afgive forklaring, på grundlag af de oplysninger, der er tilgængelige på tidspunktet for anmodningen, er vidne i eller genstand for en administrativ eller retlig undersøgelse
 - g) hvorvidt forklaringen på grundlag af de oplysninger, der er tilgængelige på tidspunktet for anmodningen, kan anvendes eller påtænkes anvendt i en retssag
 - h) registreringen af forklaringen og de gældende procedurer, herunder om det vil være et fuldstændigt eller et sammenfattende skriftligt referat eller en lyd- eller videooptagelse
 - i) procedurer til attestering eller bekræftelse af forklaringen fra den person, der afgiver forklaringen, herunder om dette finder sted, efter at forklaringen er afgivet

- j) procedurerne for fremsendelse af forklaringen til den anmodende kompetente myndighed, herunder det ønskede format og tidsrum.

2. Den anmodede kompetente myndighed og den anmodende kompetente myndighed skal sikre, at der er indført ordninger for deres ansatte, således at de kan gå effektivt til værks og nå til enighed om alle yderligere oplysninger, der måtte være nødvendige, herunder om følgende:

- a) planlægning af datoer
- b) den liste over spørgsmål, der skal stilles til den person, som skal afgive forklaring, og gennemgang heraf
- c) rejseordninger eller ordninger for videokonferencer, herunder sikring af, hvis det er nødvendigt, at de pågældende kompetente myndigheder er i stand til at mødes for at drøfte sagen forud for afgivelsen af forklaring
- d) oversættelsesordninger.

Artikel 9

Procedurer for anmodninger om samarbejde om et kontrolbesøg eller en undersøgelse på stedet

1. Hvis en anmodning om samarbejde som omhandlet i artikel 2 vedrører gennemførelsen af et kontrolbesøg eller en undersøgelse på stedet, hører den anmodende kompetente myndighed og den anmodede kompetente myndighed hinanden om den bedste måde at efterkomme anmodningen på, herunder om fordelene ved at gennemføre et fælles kontrolbesøg eller en fælles undersøgelse på stedet.

2. Med henblik på den høring, der er omhandlet i stk. 1, tager de kompetente myndigheder hensyn til alle følgende:

- a) anmodningens indhold, herunder om det er hensigtsmæssigt at gennemføre undersøgelsen eller kontrolbesøget på stedet i fællesskab
- b) hvorvidt de kompetente myndigheder hver især gennemfører deres egen efterforskning vedrørende et spørgsmål med grænseoverskridende virkninger, og hvorvidt dette spørgsmål ville blive mere hensigtsmæssigt behandlet i et fælles samarbejde
- c) de juridiske og reguleringsmæssige rammer, som gælder i hver af de kompetente myndigheders jurisdiktion, idet det sikres, at begge kompetente myndigheder har en god forståelse af de potentielle bindinger og retlige begrænsninger for deres adfærd og for eventuelle sager, som måtte følge, herunder eventuelle spørgsmål vedrørende *ne bis in idem*-princippet og beskyttelsen af de rettigheder, som tilkommer de personer, som er genstand for kontrolbesøget eller undersøgelsen på stedet
- d) forvaltning og ledelse, der er nødvendig for en undersøgelse eller et kontrolbesøg på stedet
- e) tildeling af ressourcer og udnævnelse af medarbejdere med ansvar for at udføre undersøgelsen eller kontrolbesøget på stedet
- f) muligheden for at oprette en fælles handlingsplan og tidsplan
- g) de foranstaltninger, der skal træffes, i fællesskab eller individuelt af de kompetente myndigheder
- h) gensidig udveksling af de indsamlede oplysninger og rapportering om resultaterne af de enkeltforanstaltninger, der er truffet.

3. Når den anmodede kompetente myndighed gennemfører selve kontrolbesøget eller undersøgelsen på stedet som omhandlet i artikel 31, stk. 4, litra a), i forordning (EU) 2020/1503, skal den holde den anmodende kompetente myndighed orienteret om fremskridtene med kontrolbesøget eller undersøgelsen og fremlægge sine konklusioner i god tid.

- a) De kompetente myndigheder, som beslutter at gennemføre en fælles undersøgelse eller et fælles kontrolbesøg på stedet som omhandlet i artikel 31, stk. 4, litra b), i forordning (EU) 2020/1503, skal:
- b) deltage i en løbende dialog med henblik på at koordinere indsamlingen af oplysninger og konstateringen af de faktiske forhold

- c) arbejde tæt sammen og samarbejde med hinanden i forbindelse med undersøgelsen eller kontrolbesøget på stedet
- d) identificere de specifikke retlige krav, der er genstand for undersøgelsen eller kontrolbesøget på stedet
- e) yde hinanden bistand i forbindelse med efterfølgende håndhævelsesprocedurer i det omfang, det er lovligt, herunder ved at koordinere eventuelle procedurer eller andre håndhævelsesforanstaltninger i tilknytning til resultatet af undersøgelsen eller kontrolbesøget på stedet, eller i givet fald mulighederne for indgåelse af et forlig
- f) hvis det er relevant, nå til enighed om alt følgende:
- g) udarbejdelsen af en fælles handlingsplan med angivelse af genstanden for, karakteren af og tidsplanen for de foranstaltninger, der skal træffes, herunder fordeling af ansvarsområder i forbindelse med at tilvejebringe resultatet af arbejdet og under hensyntagen til hver enkelt kompetent myndigheds respektive prioriteringer
- h) identifikation og vurdering af eventuelle gældende retlige begrænsninger eller bindinger og eventuelle forskelle i procedurerne med hensyn til undersøgelser eller håndhævelsesforanstaltninger eller andre procedurer, herunder rettighederne for en person, der er genstand for en undersøgelse
- i) identifikation og vurdering af specifik ret til fortrolighed mellem advokat og klient, der kan have indvirkning på forløbet af undersøgelsen og håndhævelsen, herunder beskyttelse mod at inkriminere sig selv
- j) strategien for kommunikation til offentligheden og pressen
- k) den påtænkte anvendelse af de oplysninger, der er udvekslet i løbet af den fælles undersøgelse eller det fælles kontrolbesøg på stedet.

Artikel 10

Uopfordret udveksling af oplysninger

1. En kompetent myndighed, som besidder oplysninger, som den mener ville kunne hjælpe en anden kompetent myndighed med at varetage sine opgaver i henhold til forordning (EU) 2020/1503, skal videreforsende disse oplysninger på skrift ved hjælp af formularen i bilag III.
2. Uanset stk. 1 kan den kompetente myndighed, der fremsender oplysningerne, hvis den mener, at oplysningerne bør fremsendes hurtigst muligt, i første omgang meddele oplysningerne mundtligt, forudsat at de efterfølgende videreføres inden for en rimelig frist ved hjælp af formularen i bilag III, medmindre den kompetente myndighed, der modtager oplysningerne, accepterer andet.

Artikel 11

Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 13. juli 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

BILAG I

Formular til anmodninger om samarbejde eller udveksling af oplysninger

Anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger

Referencenummer:

Dato:

Generelle oplysninger

FRA:

Medlemsstat:

Anmodende kompetent myndighed:

Adresse:

(Nærmere oplysninger om kontaktpunktet)

Navn:

Telefon:

E-mail:

TIL:

Medlemsstat:

Modtager:

Adresse:

(Nærmere oplysninger om kontaktpunktet)

Navn:

Telefon:

E-mail:

Kære [indsæt relevant navn]

I henhold til artikel 31 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 ⁽¹⁾ anmodes du om at give input vedrørende de forhold, der er nærmere beskrevet nedenfor.

(¹) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 (EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1).

Jeg ville være taknemmelig for at modtage et svar på ovennævnte anmodning senest den [indsæt vejledende dato for svar og i tilfælde af en hasteanmodning indsæt fristen for de oplysninger, der skal gives af] eller, hvis dette ikke er muligt, en angivelse af, hvornår du forventer at kunne yde den bistand, der anmodes om.

Type anmodning

Det relevante afkrydses.

- ☐ Tilsynsaktiviteter (tilvejebringelse af oplysninger, afgivelse af forklaring, andet)
- ☐ Undersøgelser eller kontrolbesøg på stedet
- ☐ Håndhævelse
- ☐ Tilladelsesprocedure

Begrundelse for anmodningen

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

[Indsæt de bestemmelse(r) i den sektorspecifikke lovgivning, i henhold til hvilke den anmodende kompetente myndighed er kompetent til at behandle spørgsmålet]

Anmodningen vedrører [samarbejde] eller [udveksling af oplysninger] om

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

[Indsæt en beskrivelse af genstanden for anmodningen, formålet med det samarbejde eller den udveksling af oplysninger, anmodningen vedrører, de faktiske omstændigheder, som ligger til grund for den undersøgelse, der danner grundlag for anmodningen, og en redegørelse for deres gavnlige virkninger]

Under henvisning til
.....
.....
.....

[Hvis det er relevant, bør der gives nærmere oplysninger om den tidligere anmodning, således at denne kan identificeres]

Tilsynsaktiviteter (tilvejebringelse af oplysninger, afgivelse af forklaring)

Tilvejebringelse af oplysninger

- a) Giv venligst en udførlig beskrivelse af de specifikke oplysninger, der anmodes om, med en begrundelse for, hvorfor de pågældende oplysninger vil være til hjælp og, hvis disse kendes, en liste over personer, som anses for at være i besiddelse af de ønskede oplysninger, og/eller de steder, hvor sådanne oplysninger kan indhentes.

.....

- b) Hvis anmodningen vedrører samarbejde eller udveksling af oplysninger om et specifikt værdipapir, et instrument, der er godkendt til crowdfunding, eller et lån i forbindelse med et crowdfundingudbud, gives følgende oplysninger:

Crowdfundingudbud ID:

[Indsæt en præcis beskrivelse af crowdfundingudbuddet, herunder den identifikator, der er omhandlet i artikel 3 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2119 ⁽²⁾]

Person ID:

[Indsæt navnet på personer med tilknytning til crowdfundingudbuddet og/eller den relevante crowdfundingtjenesteudbyder]

Dato:

[Indsæt den dato, hvor crowdfundingudbuddet blev gennemført på crowdfundingplatformen]

- c) Hvis anmodningen vedrører oplysninger om en persons virksomhed eller aktiviteter, gives så præcise oplysninger som muligt, for at denne person kan identificeres.

.....

- d) Hvis der skal tages særlige hensyn vedrørende følsomheden af de oplysninger, der anmodes om (herunder af undersøgelsesmæssige hensyn), gives en indikation af, hvor følsomme oplysningerne er, og eventuelle særlige forholdsregler, der skal træffes i forbindelse med indsamlingen af disse oplysninger.

.....

⁽²⁾ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2119 af 13. juli 2022 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for dokumentet med central investorinformation (Se side 63 i denne EUT).

.....

.....

.....

e) Eventuelle supplerende oplysninger.

.....

.....

.....

.....

[Angiv, hvorvidt den anmodende kompetente myndighed har været i kontakt med eller agter at kontakte andre myndigheder eller retshåndhævende organer i sin medlemsstat i forbindelse med genstanden for anmodningen, eller om der findes en anden myndighed, som den anmodende myndighed ved har en aktiv interesse i genstanden for anmodningen]

f) I forbindelse med en hasteanmodning og fastsættelse af frister gives en fuldstændig redegørelse for anmodningens hastende karakter og en redegørelse for eventuelle frister, som den anmodende kompetente myndighed har fastsat for de oplysninger, der skal gives.

Afgivelse af forklaring

Angiv venligst følgende:

a) Forklaring afgivet: under ed ☐/på tro og love ☐ hvis det er tilladt, ingen af delene ☐

b) Behovet for og formålet med afgivelsen af forklaring:

.....

.....

.....

c) Navn på den eller de personer, som skal afgive forklaring:

.....

.....

.....

[Indsæt kontaktoplysninger på de personer, som skal afgive forklaring, for at sætte den anmodede kompetente myndighed i stand til at iværksætte indkaldelsen til afgivelse af forklaring, hvis det er relevant]

d) Udførlig beskrivelse af de oplysninger, der anmodes om, herunder en foreløbig liste med spørgsmål (hvis den foreligger på tidspunktet for anmodningen).

.....

.....

.....
.....
e) Eventuelle yderligere oplysninger, som kan være nyttige:
.....
.....

[Hvis den anmodende kompetente myndighed anmoder sine ansatte om at deltage i afgivelsen af forklaring, indsættes oplysninger om de deltagende embedsmænd fra den anmodende kompetente myndighed og, hvis det er relevant, en beskrivelse af eventuelle retlige og proceduremæssige krav, der skal være opfyldt for at sikre, at forklaringen kan antages i den anmodende kompetente myndigheds jurisdiktion]

Kontrolbesøg eller undersøgelse på stedet

Hvis anmodningen vedrører et kontrolbesøg eller en undersøgelse på stedet, gives oplysninger, som sætter modtageren i stand til at vurdere, hvilke af de foranstaltninger, der er fastsat i artikel 31, stk. 4, andet afsnit, litra a)-e), i forordning (EU) 2020/1503, denne kan træffe, og om denne kan have interesse i at deltage i et fælles kontrolbesøg eller en fælles undersøgelse på stedet. Giv venligst også oplysninger om den anmodende kompetente myndigheds forslag til kontrolbesøget eller undersøgelsen, dens begrundelse herfor og fordelene for modtageren.

.....
[Indsæt alle relevante oplysninger, som kan give modtageren af anmodningen mulighed for at yde den nødvendige bistand, alt efter hvad der er relevant]
.....

Håndhævelse

a) Giv venligst en udførlig beskrivelse af de specifikke oplysninger, der anmodes om, med en begrundelse for, hvorfor de pågældende oplysninger vil være til hjælp.
.....
.....
.....
.....

b) Hvis anmodningen vedrører samarbejde eller udveksling af oplysninger om et specifikt værdipapir, et instrument, der er godkendt til crowdfunding, eller et lån i forbindelse med et crowdfundingudbud, gives følgende oplysninger:

Crowdfundingudbud ID:

[Indsæt en præcis beskrivelse af crowdfundingudbuddet, herunder den identifikator, der er omhandlet i artikel 3 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/2119]

Person ID:

[Indsæt navnet på personer med tilknytning til crowdfundingudbuddet og/eller den relevante crowdfundingtjenesteudbyder]

Dato:

[Indsæt den dato, hvor crowdfundingudbuddet blev gennemført på crowdfundingplatformen]

Tilladelsesprocedure

a) Genstand:

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

b) Oplysninger om tilladelsesproceduren:

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

c) Oplysninger om andre involverede kompetente myndigheder:

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

[Giv venligst oplysningerne her eller henvis til den vedlagte dokumentation, der indeholder oplysningerne]

d) De oplysninger, der anmodes om:

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

[Indsæt venligst en specifik beskrivelse af de oplysninger, der anmodes om, herunder eventuelle relevante dokumenter, der anmodes om, med en begrundelse for, hvorfor disse oplysninger er nødvendige for gennemgangen af ansøgningen om tilladelse]

e) Eventuelle yderligere oplysninger, som kan være nyttige:

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

[Indsæt eventuelle andre relevante oplysninger. Hvis der skal tages særlige hensyn vedrørende følsomheden af de oplysninger, der anmodes om, gives en indikation af, hvor følsomme oplysningerne er, og eventuelle særlige forholdsregler, der skal træffes i forbindelse med indsamlingen af disse oplysninger.]

Alle forelagte personoplysninger behandles af ESMA i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 og af de relevante kompetente myndigheder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679. Navnlig sikrer både ESMA og de relevante kompetente myndigheder, at alle relevante oplysninger om behandlingen af personoplysninger gives til de registrerede i overensstemmelse med afdeling 2 »Oplysning og indsigt i personoplysninger« i kapitel III »Den registreredes rettigheder« i disse forordninger.

Med venlig hilsen

[underskrift]

BILAG II

Formular til kvittering for modtagelse

Kvittering for modtagelse

Referencenummer:

Dato:

FRA:

Medlemsstat:

Modtager:

Adresse:

(Nærmere oplysninger om kontaktpunktet)

Navn:

Telefon:

E-mail:

TIL:

Medlemsstat:

Anmodende kompetent myndighed:

Adresse:

(Nærmere oplysninger om kontaktpunktet)

Navn:

Telefon:

E-mail:

Kære [indsæt relevant navn]

Som opfølgning på din anmodning [indsæt henvisning til anmodning] bekræfter vi hermed modtagelsen heraf den [indsæt den dato, hvor anmodningen om samarbejde eller anmodningen om oplysninger blev modtaget].

Forventet svardato:

Alle forelagte personoplysninger behandles af ESMA i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 og af de relevante kompetente myndigheder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679. Navnlig sikrer både ESMA og de relevante kompetente myndigheder, at alle relevante oplysninger om behandlingen af personoplysninger gives til de registrerede i overensstemmelse med afdeling 2 »Oplysning og indsigt i personoplysninger« i kapitel III »Den registreredes rettigheder« i disse forordninger.

Med venlig hilsen

[underskrift]

BILAG III

Formular til besvarelse af en anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger og om uopfordret udveksling af oplysninger**[Besvarelse af en anmodning om samarbejde eller udveksling af oplysninger] [Uopfordret udveksling af oplysninger]**

Referencenummer:

Dato:

Generelle oplysninger

FRA:

Medlemsstat:

Anmodende kompetent myndighed:

Adresse:

(Nærmere oplysninger om kontaktpunktet)

Navn:

Telefon:

E-mail:

TIL:

Medlemsstat:

Modtager:

Adresse:

(Nærmere oplysninger om kontaktpunktet)

Navn:

Telefon:

E-mail:

Kære [indsæt relevant navn]

Vi bekræfter, at din anmodning af [dd.mm.åååå] med referencenummer [indsæt anmodningens referencenummer] er blevet behandlet af os [gælder ikke i tilfælde af uopfordret udveksling af oplysninger].

Indsamlede oplysninger

.....
.....

.....

.....

[Hvis oplysningerne er blevet indhentet, bedes du angive oplysningerne her eller redegøre for, hvordan de vil blive givet].

[I tilfælde af uopfordret udveksling af oplysninger angives de oplysninger, der er givet uopfordret, her].

[Oplysningerne er fortrolige og videregives til [indsæt navn på den anmodende kompetente myndighed] i henhold til artikel 31 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 ⁽¹⁾ og med den forudsætning, at oplysningerne skal forblive fortrolige i overensstemmelse med artikel 35, stk. 1, i forordning (EU) 2020/1503]. [eller] [Det er tilladt at videregive de afgivne oplysninger i henhold til artikel 35, stk. 1, i forordning (EU) 2020/1503.]

[Indsæt navnet på den anmodende eller modtagende kompetente myndighed] skal overholde kravene i artikel 35 i forordning (EU) 2020/1503.

Hvis det er relevant, bedes du redegøre for alle præciseringer, du måtte ønske, med hensyn til de specifikke oplysninger, der anmodes om:

.....

.....

.....

.....

Angiv venligst på eget initiativ alle væsentlige oplysninger, der yderligere kan være til gavn for samarbejdet eller udvekslingen af oplysninger i forbindelse med anmodningen:

.....

.....

.....

.....

Alle forelagte personoplysninger behandles af ESMA i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 og af de relevante kompetente myndigheder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679. Navnlig sikrer både ESMA og de relevante kompetente myndigheder, at alle relevante oplysninger om behandlingen af personoplysninger gives til de registrerede i overensstemmelse med afdeling 2 »Oplysning og indsigt i personoplysninger« i kapitel III »Den registreredes rettigheder« i disse forordninger.

Med venlig hilsen

[underskrift]

⁽¹⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 (EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1).

BILAG IV

Formular til meddelelse om afslag

Meddelelse om afslag

Referencenummer:

Dato:

FRA:

Medlemsstat:

Anmodende kompetent myndighed:

Adresse:

(Nærmere oplysninger om kontaktpunktet)

Navn:

Telefon:

E-mail:

TIL:

Medlemsstat:

Modtager:

Adresse:

(Nærmere oplysninger om kontaktpunktet)

Navn:

Telefon:

E-mail:

Kære [indsæt relevant navn]

Som svar på din anmodning [indsæt henvisning til anmodningen] skal vi hermed meddele, at vi nægter at reagere herpå på grund af særlige omstændigheder i overensstemmelse med artikel 31, stk. 2, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 ⁽¹⁾.

Vi påberåber os følgende særlige omstændigheder som begrundelse for dette afslag på at reagere på din anmodning

.....
[Indsæt en beskrivelse af de relevante omstændigheder i overensstemmelse med artikel 31, stk. 2, litra a), b) og c), i forordning (EU) 2020/1503].

(¹) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 (EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1).

Vores beslutning om afslag på at reagere på din anmodning er baseret på følgende begrundelse

.....
.....
[Indsæt den fulde begrundelse for modtagerens afslag på at reagere på den anmodende kompetente myndigheds anmodning om samarbejde eller anmodning om oplysninger, idet der tages hensyn til de særlige omstændigheder, som afslaget er baseret på]

Alle forelagte personoplysninger behandles af ESMA i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 og af de relevante kompetente myndigheder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679. Navnlig sikrer både ESMA og de relevante kompetente myndigheder, at alle relevante oplysninger om behandlingen af personoplysninger gives til de registrerede i overensstemmelse med afdeling 2 »Oplysning og indsigt i personoplysninger« i kapitel III »Den registreredes rettigheder« i disse forordninger.

Med venlig hilsen

[underskrift]

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2022/2123**af 13. juli 2022**

om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 for så vidt angår de standardformularer, -modeller og -procedurer for kompetente myndigheders underretninger om nationale markedsføringskrav, som finder anvendelse på crowdfundingtjenesteudbydere, til ESMA

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/1503 af 7. oktober 2020 om europæiske crowdfundingtjenesteudbydere for erhvervslivet og om ændring af forordning (EU) 2017/1129 og direktiv (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, særlig artikel 28, stk. 5, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Reguleringsmæssige forskelle mellem medlemsstaterne med hensyn til de nationale krav til markedsføringsmateriale kan skabe hindringer for crowdfundingtjenesteudbydere, der udøver virksomhed i hele Unionen. Standardformularer, -modeller og -procedurer for kompetente nationale myndigheders underretninger til ESMA sikrer, at de offentliggørelser, som ESMA skal foretage i henhold til artikel 28, stk. 6, i forordning (EU) 2020/1503, er letforståelige og reducerer retsusikkerheden. For at lette behandlingen af disse underretninger og fremme ESMA's opfyldelse af oplysningskravene i artikel 28, stk. 6, i forordning (EU) 2020/1503, bør de kompetente myndigheder pålægges at underrette ESMA via en særlig adresse, inden for specifikke frister og ved hjælp af harmoniserede standardformularer og -modeller.
- (2) For at lette ESMA's behandling af underretninger bør de kompetente myndigheder anvende en af de to forskellige modeller, afhængigt af om de foretager en underretning i henhold til artikel 28, stk. 2 eller 3, i forordning (EU) 2020/1503.
- (3) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ESMA har forelagt Kommissionen.
- (4) ESMA har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som denne forordning er baseret på, har analyseret de potentielle omkostninger og fordele herved og har anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for værdipapirer og markeder, som er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 ⁽²⁾.
- (5) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 ⁽³⁾ og afgav udtalelse den 1. juni 2022 —

⁽¹⁾ EUT L 347 af 20.10.2020, s. 1.

⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Kontaktpunkt

ESMA meddeler de kompetente myndigheder de kontaktoplysninger, herunder den elektroniske adresse, som skal anvendes ved underretninger i henhold til artikel 28, stk. 2 og 3, i forordning (EU) 2020/1503.

Artikel 2

Tidsramme

1. De kompetente myndigheder foretager den underretning, der er omhandlet i artikel 28, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503, inden for to måneder efter 28. november 2022.
2. De kompetente myndigheder foretager den underretning, der er omhandlet i artikel 28, stk. 3, i forordning (EU) 2020/1503, inden den dato, hvorfra den ændring, der gives underretning om, finder anvendelse i den pågældende medlemsstat.

Artikel 3

Modeller og indgivelse

1. Når de kompetente myndigheder giver underretning i overensstemmelse med artikel 28, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503, skal de anvende den model, der er angivet i bilag I til nærværende forordning.
2. Når de kompetente myndigheder giver underretning i overensstemmelse med artikel 28, stk. 3, i forordning (EU) 2020/1503, skal de anvende den model, der er angivet i bilag II til nærværende forordning.
3. De kompetente myndigheder indgiver de modeller, der er omhandlet i stk. 1 og 2, ved at anvende den elektroniske adresse, som er oplyst af ESMA i henhold til artikel 1.

Artikel 4

Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 13. juli 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

*BILAG I***Model for de underretninger, der er omhandlet i artikel 28, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503**

AFSNIT A

Generelle oplysninger

Dato for underretningen:

FRA:

Medlemsstat:

Kompetent myndighed:

Adresse:

Kontaktoplysninger for den person, som har ansvar for underretningen:

Navn:

Telefon:

E-mail:

Oplysninger om de nationale love og administrative bestemmelser, der gives underretning om, og som finder anvendelse på markedsføringsmateriale

Felt	Underfelt	Beskrivelse
1	<i>Hvis en underretning involverer flere nationale foranstaltninger, skal underfelt 1-7 gentages og udfyldes for hver af de nationale foranstaltninger, der gives underretning om.</i>	
	1	Type af national foranstaltning
		Redegør for, om den nationale foranstaltning, der gives underretning om, er en lov eller en administrativ bestemmelse.
	2	Officiel titel på originalsproget på den nationale lov eller administrative bestemmelse, der gives underretning om, og som finder anvendelse på crowdfundingtjenesteudbyderes markedsføringsmateriale
	3	Oversættelse af den officielle titel på den lov eller administrative bestemmelse, der er nævnt under punkt 2, til et sprog, som er almindeligt i internationale finanskredse
	4	Dato for anvendelsen af den lov eller administrative bestemmelse, der gives underretning om, i det nationale retssystem
	5	Hyperlink til den relevante del af medlemsstatens officielle websted, som indeholder den fulde tekst til den nationale lov eller administrative bestemmelse
	6	Sammendrag af den nationale lov eller administrative bestemmelse, der gives underretning om (på et sprog, som er almindeligt i internationale finanskredse)
	7	Yderligere oplysninger (frivilligt)

BILAG II

Model for de underretninger, der er omhandlet i artikel 28, stk. 3, i forordning (EU) 2020/1503

AFSNIT A

Generelle oplysninger

Dato for underretningen:

FRA:

Medlemsstat:

Kompetent myndighed:

Registreret adresse:

Kontaktoplysninger for den person, som har ansvar for underretningen:

Navn:

Telefon:

E-mail:

Oplysninger om ændringer af de nationale love og administrative bestemmelser, der finder anvendelse på markedsføringsmateriale

Felt	Underfelt	Beskrivelse
1	Hvis en underretning involverer flere ændringer af en enkelt national lov eller administrativ bestemmelse, skal underfelt 1-8 udfyldes én gang og indeholde alle de ændringer, der er foretaget af en sådan national foranstaltning. Hvis underretningen involverer ændringer af flere nationale foranstaltninger, skal underfelt 1-8 gentages og udfyldes for hver af de ændrede nationale foranstaltninger.	
1	Type af national foranstaltning	Redegør for, om den nationale foranstaltning, der gives underretning om, og som ændrer den nationale lov eller administrative bestemmelse, er en lov eller en administrativ bestemmelse.
2	Officiel titel på originalsproget på den nationale lov eller administrative bestemmelse, der gives underretning om, og som finder anvendelse på crowdfundingtjenesteudbyderes markedsføringsmateriale	
3	Oversættelse af den officielle titel på den lov eller administrative bestemmelse, der er nævnt under punkt 2, til et sprog, som er almindeligt i internationale finanskredse	
4	Dato for vedtagelsen af den lov eller administrative bestemmelse eller anden retsakt, der gives underretning om, og som ændrer de oplysninger, der oprindeligt blev givet i henhold til artikel 28, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503	
5	Dato for anvendelsen af den lov eller administrative bestemmelse eller anden retsakt, der gives underretning om, og som ændrer de oplysninger, der oprindeligt blev givet i henhold til artikel 28, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503	
6	Hyperlink til den relevante del af medlemsstatens officielle websted, som indeholder den fulde tekst til den nationale lov eller den administrative bestemmelse eller anden retsakt, der gives underretning om	
7	Sammendrag af den nationale lov eller administrative bestemmelse, der gives underretning om i henhold til artikel 28, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1503, som ajourført efter de ændringer, der gives underretning om i denne formular (på et sprog, som er almindeligt i internationale finanskredse)	
8	Yderligere oplysninger (frivilligt)	

ISSN 1977-0634 (elektronisk udgave)
ISSN 1725-2520 (papirudgave)



Den Europæiske Unions
Publikationskontor
L-2985 Luxembourg
LUXEMBOURG

DA