

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) 2022/2119,**13. juuli 2022,****millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2020/1503 seoses investeerimise põhiteabedokumenti käsitlevate regulatiivsete tehniliste standarditega****(EMPs kohaldatav tekst)**

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 7. oktoobri 2020. aasta määrust (EL) 2020/1503, mis käsitleb ettevõtjatele Euroopa ühisrahastusteenuse osutajaid ning millega muudetakse määrust (EL) 2017/1129 ja direktiivi (EL) 2019/1937, (⁽¹⁾) eriti selle artikli 23 lõike 16 neljandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

- (1) Selleks et tagada eri ühisrahastuspakkumiste puhul investeerimise põhiteabedokumentide võrreldavus ja hõlbustada investeerimise põhiteabedokumentide koostamist projektiomanike poolt, tuleks kehtestada asjaomase teabe esitamise ühtne näidis. See näidis peaks tagama, et projektiomanikud järgivad vormilt ja sisult sarnast esitusviisi, ent olema vajalikul määral paindlik, võimaldades võtta arvesse iga ühisrahastuspakkumise laadist, ulatusest ja keerukusest tulenevat eripära.
- (2) Selleks et tagada andmete koostalitlusvõime ja võimaldada ristviitamist investeerimise põhiteabedokumendis sisalduva teabe ja muu teabe, eelkõige komisjoni rakendusmääruse (EL) 2022/2120 (⁽²⁾) kohaselt esitatava teabe vahel, peaks iga investeerimise põhiteabedokument sisaldama sellega seotud ühisrahastuspakkumise kordumatut tunnust.
- (3) Selleks et projektiomanikel oleks võimalik anda potentsiaalsetele investoritele täiendavat asjakohast teavet, peaks olema võimalik lisada dokumenti linke, mis peaksid vastama ühtsele näidisele. Need lingid ei tohiks aga kahjustada investeerimise põhiteabedokumendi kui eraldiseisva dokumendi ülevaatlikkust. Seetõttu ei tohiks linkide kasutamine vabastada projektiomanikke kohustusest esitada asjakohane teave investeerimise põhiteabedokumendis selgelt ja ülevaatlikult.
- (4) Selleks et potentsiaalsed investorid saaksid teha teadlikke investeerimisotsuseid, peaks investeerimise põhiteabedokument sisaldama konkreetset ja mitteüldist kirjeldust kõigi ühisrahastusprojekti, ühisrahastuspakkumise ja projektiomanikuga seotud asjakohaste riskide kohta.
- (5) Selleks et tagada investeerimise põhiteabedokumendis sisalduva finantsteabe võrreldavus ja selgus ning seeläbi suurendada läbipaistvust potentsiaalsete investorite jaoks, tuleks finantsaruanded ja -teave esitada kooskõlas üldtunnustatud standardite ja põhimõtetega.
- (6) Selleks et teave vahendustasude, teenustasude ja investori poolt kogu ühisrahastusprojekti kestuse jooksul kantavate muude tehingukulude kohta oleks läbipaistev, tuleks investeerimise põhiteabedokumendis esitada otseste ja kaudsete kulude jaotus, täpsustades sisenemis- ja väljumiskulud, projekti kestel kantavad kulud ja lisakulud.
- (7) Käesolev määrus põhineb Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve (ESMA) poolt komisjonile esitatud regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul.

(⁽¹⁾) ELT L 347, 20.10.2020, lk 1.

(⁽²⁾) Komisjoni 13. juuli 2022. aasta rakendusmäärus (EL) 2022/2120, milles sätestatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503 kohaldamise rakenduslikud tehnilised standardid seoses andmestandardite ja -vormingute, mallide ja protseduuridega ühisrahastusplatvormide kaudu rahastatud projekte käsitleva teabe esitamiseks (Vt käesoleva Euroopa Liidu Teataja lk 76).

- (8) Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud võimalikku kaasnevat kulu ja kasu ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1095/2010 ⁽³⁾ artikli 37 kohaselt loodud väärtpaberituru sidusrühmade kogult.
- (9) Vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2018/1725 ⁽⁴⁾ artikli 42 lõikele 1 konsulteeriti Euroopa Andmekaitseinspektoriga, kes esitas oma arvamuse 1. juunil 2022,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Investeermise põhiteabedokumendi näidis

1. Määruse (EL) 2020/1503 artikli 23 kohases investeermise põhiteabedokumendis teabe esitamisel kasutavad ühisrahastusteenuse osutajad käesoleva määruse lisas esitatud näidist.
2. Lõikes 1 osutatud teave tehakse kättesaadavaks kohe, kui ühisrahastusteenuse osutaja avaldab asjaomase ühisrahastuspakkumise.

Artikkel 2

Investeermise põhiteabedokumendile esitatavad vormi- ja keelenõuded

1. Artiklis 1 osutatud teave peab olema kergesti loetav ja see tuleb esitada viisil, mis hõlbustab teabe mõistmist, sealhulgas potentsiaalsete mittekogunud investorite jaoks, võttes arvesse võimalikke raskusi mõistmisel, mis tulenevad ühisrahastuspakkumise laadist, ulatusest ja keerukusest.
2. Investeermise põhiteabedokumendi keelekasutus peab olema selge ja mõttetihed ning tehnilisi mõisteid tuleb vältida, kui nende asemel saab kasutada igapäevaseid sõnu.

Artikkel 3

Ühisrahastuspakkumise tunnus

1. Investeermise põhiteabedokument peab sisaldama asjaomase ühisrahastuspakkumise standardset, püsivat ja kordumatut tunnist.
2. Lõikes 1 osutatud tunnus saadakse järgmiste elementide järgmise järjestamise tulemusena:
 - a) ühisrahastusteenuse osutaja ISO 17442 kohane juriidilise isiku tunnus (LEI);
 - b) kaheksast numbrist koosnev kood, mille moodustab ühisrahastusteenuse osutaja ja mis on iga selle ühisrahastusteenuse osutaja avaldatud ühisrahastuspakkumise puhul kordumatu.
3. Lõike 2 kohaselt moodustatud tunnist ei muudeta investeermise põhiteabedokumendi muutmisel järgmistel põhjustel:
 - a) investeermise põhiteabedokumendi tõlkimine eri keeltesse vastavalt määruse (EL) 2020/1503 artikli 23 lõigetele 4 ja 13;

⁽³⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1095/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/77/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 84).

⁽⁴⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 23. oktoobri 2018. aasta määrus (EL) 2018/1725, mis käsitleb füüsiliste isikute kaitset isikuandmete töötlemisel liidu institutsioonides, organites ja asutustes ning isikuandmete vaba liikumist, ning millega tunnistatakse kehtetuks määrus (EÜ) nr 45/2001 ja otsus nr 1247/2002/EÜ (ELT L 295, 21.11.2018, lk 39).

- b) investeerimise põhiteabedokumendi ajakohastamine vastavalt määruse (EL) 2020/1503 artikli 23 lõigetele 8 ja 12;
- c) investeerimise põhiteabedokumendis sisalduva teabe muu mitteoluline muutmine.

Artikkel 4

Investeerimise põhiteabedokumendis kasutatavad mõisted

Kui lisas sätestatud investeerimise põhiteabedokumendi näidis võimaldab valida mõisteid või väljendeid, tehakse see valik järgmiselt:

- a) väljendeid „kaasatav kapital“ või „kapitali kaasamine“ kasutatakse ühisrahastuspakkumiste puhul, mis on seotud vabalt võõrandatavate kapitaliväärtpaberitega või ühisrahastuse eesmärgil aktsepteeritud instrumentidega;
- b) väljendeid „laenatavad vahendid“ või „vahendite laenamine“ kasutatakse ühisrahastuspakkumiste puhul, mis on seotud laenude, mittekapitaliväärtpaberite või hübriidinstrumentidega;
- c) mõisteid „vabalt võõrandatavad väärtpaberid“ või „ühisrahastuse eesmärgil aktsepteeritud instrumendid“ kasutatakse vastavalt pakutavate instrumentide liigile.

Artikkel 5

Linkide kasutamine investeerimise põhiteabedokumendis

1. Investeerimise põhiteabedokument võib sisaldada linke, nagu on sätestatud lisas esitatud näidises.
2. Lingid täiendavad esitatavat teavet ega asenda seda, kui näidises ei ole osutatud teisiti.
3. Lingid peavad olema kooskõlas mujal investeerimise põhiteabedokumendis esitatud teabega ning lingitud välised ressursid peavad olema vabalt ja hõlpsasti juurdepääsetavad.

Artikkel 6

Ühisrahastuspakkumisega seotud põhiriskide liigid

1. Ühisrahastuspakkumisega seotud põhiriskide liigid avalikustatakse selle pakkumisega seotud investeerimise põhiteabedokumendis vastavalt lisa C-osas sätestatud juhistele. Asjakohasel juhul avalikustatakse ka muud riskid.
2. Ühisrahastuspakkumisega seotud riskide kirjeldus peab olema selle konkreetse pakkumise seisukohast asjakohane, see koostatakse üksnes potentsiaalsete investorite huvides ning selles ei tohi esitada üldisi avaldusi investeerimisriskide kohta ega piirata projektiomaniku või tema nimel tegutsevate isikute vastutust.

Artikkel 7

Finantssuhtarvude, -aruannete ja -teabe esitamine investeerimise põhiteabedokumendis

Lisas sätestatud investeerimise põhiteabedokumendi näidises osutatud finantsaruanded ja -teave esitatakse vastavalt rahvusvahelisele finantsaruandlusstandardile (IFRS) või kohalikele üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtetele.

Artikkel 8

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 13. juuli 2022

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN

LISA

INVESTEERIMISE PÕHITEABEDOKUMENDI NÄIDIS

[Pädev asutus – märkida pädeva asutuse täielik nimi] ega Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve (ESMA) ei ole käesolevat ühisrahastuspakkumist kontrollinud ega heaks kiitnud.

Enne teile käesolevale investeeringule juurdepääsu võimaldamist ei ole teie kogemuste ja teadmiste asjakohasust tingimata hinnatud.

Tehes käesoleva investeeringu, võtate kogu sellega seotud riski, sealhulgas riski, et kaotate investeeritud raha kas osaliselt või täielikult.

Riskihoiatus

Käesolevasse ühisrahastusprojekti investeerimisega kaasnevad riskid, sealhulgas risk, et kaotate investeeritud raha kas osaliselt või täielikult. Teie investeering ei ole hõlmatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/49/EL¹ kohaselt kehtestatud hoiuste tagamise skeemidega. Teie investeering ei ole hõlmatud ka Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 97/9/EÜ² kohaselt kehtestatud investeeringute tagamise skeemidega.

Võib juhtuda, et te ei saa investeeringult mingit tulu.

Tegemist ei ole säästutootega ja me ei soovita teil investeerida ühisrahastusprojektidesse rohkem kui 10 % oma netovarast.

Võib juhtuda, et te ei saa investeerimisinstrumenti soovi korral müüa. Isegi kui te saate müüa, võite ikkagi kahju kanda.

⁽¹⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. aprilli 2014. aasta direktiiv 2014/49/EL hoiuste tagamise skeemide kohta (ELT L 173, 12.6.2014, lk 149).

⁽²⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 3. märtsi 1997. aasta direktiiv 97/9/EÜ investeeringute tagamise skeemide kohta (EÜT L 84, 26.3.1997, lk 22).

Lepingueelne järelemõtlemisaeg mittekogenud investoritele

Mittekogenud investorite jaoks on ette nähtud järelemõtlemisaeg, mille jooksul nad võivad ühisrahastuspakkumisega seotud investeerimispakkumise või huvi avaldamise ilma igasuguste põhjenduste ja tagajärgedeta igal ajal tühistada. Järelemõtlemisaeg algab hetkest, mil potentsiaalne mittekogenud investor esitab investeerimispakkumise või avaldab huvi, ning lõpeb nelja kalendripäeva möödumisel.

[Esitage siin kord, mille kohaselt mittekogenud investorid saavad järelemõtlemisajal kasutada oma taganemisõigust, ning teave selle protsessi ja selle tagajärgede kohta.]

Ülevaade ühisrahastuspakkumisest

Pakkumise tunnus	Pakkumise tunnus vastavalt artiklile 3
Projektiomanik ja projekti nimi	
Pakkumise liik ja instrumendi liik	
Sihtsumma	Ühisrahastuspakkumise sihtsumma ja vääring, sealhulgas samaväärne väärtus eurodes ja vahetuskursi kuupäev, kui ühisrahastuspakkumine hõlmab vääringut, mis ei ole euro.
Lõpptähtaeg	Kuupäev, mil pakkumine potentsiaalsete investorite jaoks suletakse.

A osa. Teave projektiomaniku (-omanike) ja ühisrahastusprojekti kohta

a)	Projektiomanik ja ühisrahastusprojekt ⁽¹⁾ <i>[Täitke käesolev jagu, esitades vastavalt asjakohasusele allpool osutatud teabe]</i> I identifitseerimisandmed: Projektiomaniku juriidiline nimi, asutamise/registreerimise riik ja registreerimisnumber. Õiguslik vorm: Õiguslik vorm. Kontaktandmed: Veebisait, registrijärgse asukoha aadress, e-posti aadress ja telefoninumber. Omandiline kuuluvus: Viimase omanikuvahetuse kuupäev ning projektiomaniku ja asjakohasel juhul projekti omandistruktuuri lühikirjeldus. Selle teabe võib esitada joonisena ⁽²⁾. Juhtimine: Projektiomaniku juhtorganite lühikirjeldus. Lisada võib lingi juhtorganite liikmete elulookirjeldustele, kui need on olemas ja seda peetakse asjakohaseks.
b)	Vastutus käesolevas investeerimise põhiteabedokumendis esitatud teabe eest „Projektiomanik kinnitab, et talle teadaolevalt ei ole teavet välja jäetud ning teave ei ole sisuliselt eksitav või ebatäpne. Käesoleva investeerimise põhiteabedokumendi koostamise eest vastutab projektiomanik.“ <i>[Täitke käesolev jagu, loetledes füüsilised ja juriidilised isikud, kes vastavalt siseriiklikule õigusele vastutavad investeerimise põhiteabedokumendis esitatud teabe eest. Füüsiliste isikute, näiteks projektiomaniku haldus-, juht- või järelevalveorgani liikmete puhul märkige nende nimed ja ametikohad. Juriidiliste isikute puhul märkige nende nimed ja registrijärgsed asukohad.]</i> „[Iga] eespool nimetatud isiku kinnitus seoses tema vastutusega käesolevas investeerimise põhiteabedokumendis esitatud teabe eest vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2020/1503* ⁽³⁾ artikli 23 lõikele 9 on esitatud käesoleva dokumendi [A lisas ⁽⁴⁾].“
c)	Projektiomaniku põhitegevusala; projektiomaniku pakutavad tooted või teenused Projektiomaniku praeguste põhitegevusalade ja ärisaavutuste laadi lühikirjeldus, sealhulgas asjakohasel juhul lühiülevaade strateegiast ja loodud lisaväärtusest.
d)	Link projektiomaniku viimastele finantsaruannetele Võimaluse korral tuleb lisada link projektiomaniku viimastele finantsaruannetele. Kui finantsaruanded on auditeeritud, võib lisada ka lingi asjaomas(t)ele auditaruannetele (-aruannetele). Kui viimased finantsaruanded ei ole kättesaadavad, tuleb seda asjaolu selgesõnaliselt mainida. Täpsustada võib selle asjaolu põhjuseid. Ainult juhul, kui viimased finantsaruanded ei ole kättesaadavad, võib nende asemel lisada lingi projektiomaniku ajakohastatud bilansile, kui see on kättesaadav. Kui projektiomaniku ja investorite vahel on eriotstarbeline üksus, võib eespool nimetatud teabe esitada ka eriotstarbelise üksuse kohta.

⁽¹⁾ Ilma et see piiraks käesolevas jaos sätestatud teabe esitamise kohustust, võib projektiomanik lisada käesolevas jaos ka oma logo.

⁽²⁾ Näiteks juhul, kui projektiomanik kuulub konsolideerimisgruppi, võib joonisel näidata grupi struktuuri ja projektiomaniku positsiooni grupis.

⁽³⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 7. oktoobri 2020. aasta määrus (EL) 2020/1503, mis käsitleb ettevõtjatele Euroopa ühisrahastusteenuse osutajaid ning millega muudetakse määrust (EL) 2017/1129 ja direktiivi (EL) 2019/1937 (ELT L 347, 20.10.2020, lk 1).

⁽⁴⁾ Iga vastutava isiku kinnitus peab vastama määruse (EL) 2020/1503 artikli 23 lõikele 9.

e)	Projektiomaniku peamised aastased finantsnäitajad ja -suhtarvud viimase kolme aasta kohta Peamised aastased finantsnäitajad ja -suhtarvud, näiteks: i) käive; ii) aasta puhaskasum; iii) koguvara; iv) brutokasumi-, ärikasumi- ja puhaskasumimarginaal; v) netovõlg; võla ja omakapitali suhtarv; vi) likviidsuskordaja; võlateeninduse kattekordaja; vii) intressi-, maksu-, ja amortisatsioonielne kasum (EBITDA); viii) omakapitali tasuvus; ix) immateriaalse põhivara ja koguvara suhe.
f)	Ühisrahausprojekt, sealhulgas selle eesmärgi ja põhiomaduste kirjeldus Ühisrahausprojekt, sealhulgas selle eesmärgi ja põhiomaduste ning kaasatud vahendite kavandatud kasutuse kirjeldus.

B osa. Ühisrahausprotsessi põhiomadused ja [kapitali kaasamise] või [vahendite laenamise] tingimused

a)	Ühe ühisrahauspakkumise raames [kaasatava kapitali] või [laenatavate vahendite] minimaalne sihtsumma [Summa ja vääring] Projektiomaniku või ühisrahausteenuse osutaja poolt selle ühisrahausprojektiga seoses varem korraldatud (avalike või mitteavalike) pakkumiste arv			
	Pakkumise liik ja pakutavad instrumentid	Lõpetamiskuupäev	Summa [kaasatav/laenatav] ja sihtsumma (sealhulgas samaväärne väärtus eurodes ja vahetuskursi kuupäev, kui pakkumise vääringuks ei ole euro)	Võimalik muu asjakohane teave
b)	[Kaasatava kapitali] või [laenatavate vahendite] sihtsummani jõudmise tähtpäev: [Kuupäev, mil pakkumine potentsiaalsete investorite jaoks suletakse.]			
c)	Teave selle kohta, millised on tagajärjed, kui tähtpäevaks ei õnnestu saavutada [kaasatava kapitali] või [laenatavate vahendite] sihtsummat Teave ühisrahausprotsessi ja investorite osalusega seotud tagajärgede kohta, kui ühisrahauspakkumine ei saavuta minimaalset sihtsummat, sealhulgas: i) kas ühisrahauspakkumine ja investorite kohustused tühistatakse; ii) kas investorite makstud summad tagastatakse ja kui jah, siis millisel viisil ja millal; iii) kas investoritel tuleks maksta tasu või kanda kulusid, kuna pakkumine ei saavutanud minimaalset sihtsummat.			
d)	Pakkumise maksimaalne summa, kui see erineb punktis a osutatud [kaasatava kapitali] või [laenatavate vahendite] sihtsummast Pakkumise maksimaalne summa ja vääring (sealhulgas samaväärne väärtus eurodes, kui pakkumise vääringuks ei ole euro), kui see summa erineb [kaasatava kapitali] või [laenatavate vahendite] sihtsummast.			
e)	Projektiomaniku poolt ühisrahausprojekti kaasatud omavahendite summa Teave selle kohta, kas projektiomaniku põhiaktsionärid või juht-, järelevalve- või haldusorgani liikmed on investeerinud pakutavatesse instrumentidesse, märkinud neid või kohustunud neisse investeerima või neid märkima, ning nende instrumentide summa, sealhulgas protsendina pakkumise sihtsummast.			

f)	Projektiomaniku kapitali või laenude koosseisu muutumine seoses ühisrahastuspakkumisega Ühisrahastuspakkumise tulemusena projektiomaniku kapitali ja võlgade koosseisus tekkivate muutuste kirjeldus.
----	---

C osa. Riskitegurid

Ülevaade põhiriskidest

Täitke käesolev jagu, kirjeldades ühisrahastusprojektiga seotud põhiriske vastavalt allpool määratletud põhiriskide liikidele. Alljärgnev põhiriskide liikide loetelu ei ole ammendav. Selles osas tuleb kirjeldada ka võimalikke muid põhiriske, mis on seotud ühisrahastusprojekti, ühisrahastuspakkumise, projektiomaniku, vabalt võõrandatavate väärtpaberite ning ühisrahastuse eesmärgil aktsepteeritud instrumentide või laenudega.

1. liik – projektirisk

Projektiga kaasnevad riskid, mis võivad põhjustada projekti ebaõnnestumise. Need riskid võivad muu hulgas olla seotud järgmisega:

- i) projekti sõltuvused, näiteks seoses rahastamisega, õigusküsimustega, litsentsimisega või autoriõigustega;
- ii) negatiivse mõjuga ebasoodsate stsenaariumide realiseerumine;
- iii) konkurentide või konkureerivate toodete tehnoloogiline areng;
- iv) projektiomanikust tulenevad riskid.

2. liik – sektoririsk

Konkreetsed sektorile omased riskid. Sellised riskid võivad olla seotud näiteks makromajandusliku olukorra muutumisega, nõudluse vähenemisega sektoris, kus ühisrahastusprojekti rakendatakse, ja sõltuvusega teistest sektoritest. Projekti sektori kirjeldamisel tuleb kasutada Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1893/2006 ⁽⁹⁾ artikli 2 lõike 1 punktis a sätestatud klassifitseerimistaset.

3. liik – kohustuste täitmata jätmise risk

Risk, et projekti või projektiomaniku suhtes võidakse algatada pankroti- või muu maksejõuetusmenetlus või esinevad muud projekti või projektiomanikuga seotud sündmused, mille tõttu investorid võivad oma investeeringu kaotada. Sellised riskid võivad olla tingitud mitmesugustest teguritest, sealhulgas järgmistest:

- a) järsk muutus makromajanduslikes tingimustes;
- b) juhtimisvead;
- c) kogemuste puudumine;
- d) pettus;
- e) rahastamine ei vasta ärieesmärgile;
- f) toodete turuletoomise ebaõnnestumine;
- g) rahavoogude vähesus.

4. liik – tulu väiksuse, viibimise või puudumise risk

Risk, et tulu on oodatust väiksem või viibib või projekti raames ei tehta kapitali- või intressimakseid.

5. liik – platvormi mittetoimimise risk

Risk, et ühisrahastusplatvorm ei suuda ajutiselt või alaliselt oma teenuseid osutada.

6. liik – investeeringu mittelikviidsuse risk

Risk, et investorid ei saa oma investeeringut müüa.

⁽⁹⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. detsembri 2006. aasta määrus (EÜ) nr 1893/2006, millega kehtestatakse majanduse tegevusalade statistiline klassifikaator NACE Revision 2 ning muudetakse nõukogu määrust (EMÜ) nr 3037/90 ja teatavaid EÜ määrusi, mis käsitlevad konkreetseid statistikavaldkondi (ELT L 393, 30.12.2006, lk 1).

7. liik – muud riskid

Muud riskid, sealhulgas need, mille üle projektiomanikul puudub kontroll, näiteks poliitilised ja regulatiivsed riskid.

D osa. Teave, mis on seotud vabalt võõrandatavate väärtpaberite ja ühisrahastuse eesmärgil aktsepteeritud instrumentide pakkumisega

a)	Pakutavate [vabalt võõrandatavate väärtpaberite] või [ühisrahastuse eesmärgil aktsepteeritud instrumentide] kogusumma ja liik Esitada tuleb järgmine teave: i) pakutavate instrumentide liigi ja klassi kirjeldus; ii) kui see on asjakohane, siis pakutavate instrumentide arv, nimiväärtus, vääring ja tingimused; iii) instrumentide suhteline nõudeõiguse järk emitendi kapitalstruktuuris maksejõuetuse korral, sealhulgas asjakohasel juhul teave väärtpaberite järjekoha ja allutatuse kohta.
b)	Märkimishind Hind, millega [vabalt võõrandatavaid väärtpabereid] või [ühisrahastuse eesmärgil aktsepteeritud instrumente] pakutakse. Asjakohasel juhul tuleb selles jaos esitada ka minimaalne märkimissumma investori kohta.
c)	Ülemärkimise lubatavus ja jaotamise viis
d)	Märkimis- ja maksetingimused Selles jaos tuleb selgelt kirjeldada märkimistingimusi, sealhulgas märkimishinna ülekandmist, ja makseprotsessi, sealhulgas ajakava ja meetodit. See jagu võib sisaldada ka linki märkimisprotsessi kirjeldusele ja juhiste.
e)	[Vabalt võõrandatavate väärtpaberite] või [ühisrahastuse eesmärgil aktsepteeritud instrumentide] hoidmine ja investoritele üleandmine Selles jaos tuleb esitada asjaomaste instrumentide (sealhulgas võimaliku tagatise) üleandmise kuupäev (või kui sellist siduvat kohustust ei saa võtta, siis viimane võimalik üleandmise kuupäev) ja üleandmise protsess ning emitendi või tema esindaja nimi ja kontaktandmed (sealhulgas e-posti aadress). Kui ühisrahastusteenuse osutaja ei osuta hoidmisteenuseid, tuleb see asjaolu selgelt välja tuua. Selles jaos tuleb esitada kontohalduri nimi, registreerimisnumber ja kontaktandmed. Märkida tuleb, kas investor peab maksma kontohaldurile tasu või mitte.
f)	Teave garantii või tagatise kohta, millega investering on tagatud (asjakohasel juhul) i) Kas [garant] või [tagatise andja] on juriidiline isik? ii) [Garandi] või [tagatise andja] nimi, õiguslik vorm ja kontaktandmed iii) Teave [garantii] või [tagatise] laadi ja tingimuste kohta (sealhulgas selle järjekoht)
g)	Teave siduva kohustuse kohta osta [vabalt võõrandatavad väärtpaberid] või [ühisrahastuse eesmärgil aktsepteeritud instrumendid] tagasi (asjakohasel juhul) Tagasiostmise tingimuste kirjeldus Selles jaos tuleb esitada selge ja kokkuvõtlik teave võimaliku tagasiostukohustuse kohta. Vajaduse korral võib üksikasjalikum teave esitada lingi kaudu. Tagasiostmise periood Tagasiostmises osalemise tingimuste kirjeldus (sealhulgas võimalikud kohaldatavad lõpptähtajad).

h)	Teave intressimäära ja lunastustähtpäeva kohta Seda jagu kasutatakse mittekapitaliväärtpaberite (näiteks võlakirjad) või hübriidinstrumentide (nt aktsiate vastu vahetatavad võlakirjad) puhul. Nominaalne intressimäär: Nominaalne intressimäär aasta kohta tuleb selgelt välja tuua. Lisaks tuleb selles jaos esitada lühiselgitus intressimäära arvutamiseks kasutatava meetodi kohta või link ühisrahastusteenuse osutaja veebisaidile, kus see selgitus on esitatud. Aastane intressimäär tuleb esitada kahe kümnendkoha täpsusega järgmises eelistatud vormingus: [•] % aastas (arvutatud vastavalt [märkige kohaldatav arvutusmeetod]); või kui intressimäär on muutuv, siis lühiteave intressimäära määravate põhitegurite kohta (nt euro üleeuroopaline pankadevaheline intressimäär EURIBOR pluss X %) ja selle arvutamise kohta. Intressi maksmise alguskuupäev: Intressimaksete tähtpäevad: Lunastustähtpäev (sh asjakohasel juhul vahemaksed): Kohaldatav tootluse määr: Tootlus tuleb arvutada aastamäärana kooskõlas aastase nominaalse intressimäära arvutamiseks kasutatava meetodiga ning esitada kahe kümnendkoha täpsusega. Samuti tuleb lühidalt kirjeldada tootluse arvutamise aluseks olevaid peamisi eeldusi.
----	---

E osa. Teave eriotstarbeliste üksuste kohta

a)	Kas projektiomaniku ja investori vahel on eriotstarbeline üksus? Jah/ei
b)	Eriotstarbelise üksuse kontaktandmed Kui vastus eelmisele küsimusele on jaatav, tuleb selles jaos esitada eriotstarbelise üksuse nimi, õiguslik vorm ja registrijärgne asukoht.

F osa. Investorite õigused

[Määruse (EL) 2020/1503 artikli 23 lõike 7 kohaselt tuleb juhul, kui käesoleva lisa F osas nõutav teave ei mahu trükituna ühele A4 leheküljele, ühisrahastuse eesmärgil aktsepteeritud instrumentide puhul ülejäänud osa esitada investeerimise põhitebedokumentide lisas.]

a)	[Vabalt võõrandatavate väärtpaberitega] või [ühisrahastuse eesmärgil aktsepteeritud instrumentidega] seotud põhilised õigused Instrumentidega seotud peamiste õiguste lühikirjeldus, rühmitatuna liikide kaupa, näiteks: i) dividendiõigused; ii) hääleõigused; iii) teabele juurdepääsu õigused; iv) ostueesõigused sama klassi instrumentide märkimise pakkumiste korral; v) õigus osale emitendi kasumist; vi) õigus likvideerimisel osale võimalikust ülejäägist; vii) tagastamisõigused; viii) vahetamisõigused; ix) ühise lahkumise õigused rakendusjuhtumi korral (nt kontrolli muutumine, kaasamüügiõigused). Lisada võib lingi projektiomaniku asutamisdokumentidele või muudele asjakohastele juriidilistele dokumentidele koos viidetega asjaomastele artiklitele või punktide numbritele.
----	---

b) ja c)	[Vabalt võõrandatavate väärtpaberite] või [ühisrahastuse eesmärgil aktsepteeritud instrumentide] suhtes kehtivad piirangud ja instrumentide üleandmise piirangud. Selles jaos tuleb kirjeldada võimalikku aktsionäride lepingut või muud kokkulepet, mis välistab instrumentide üleantavuse või piirab seda, näiteks klausleid, mis piiravad instrumentide müümise õigust (nt eelneva heakskiitmise klausel või ajutise võõrandamatuse klausel). Selles jaos tuleb kirjeldada ka muid piiranguid, mida instrumentide suhtes kohaldatakse, näiteks võimalikku sundvõõrandamisklauslit (nt välistamisklausel, tagasiostuklausel, ühise väljumise kohustus kontrolli muutmise korral, kaasamüügikohustus), esitades eelkõige sellise võõrandamise finantstingimused.
d)	Investori võimalused investeringust väljumiseks
e)	Kapitaliväärtpaberite puhul kapitali ja hääleõiguste jaotumine enne ja pärast pakkumisest tulenevat kapitali suurenemist (eeldusel, et kõik vabalt võõrandatavad väärtpaberid või ühisrahastuse eesmärgil aktsepteeritud instrumendid märgitakse) Kapitali ja hääleõiguste jaotumise esitamisel enne ja pärast pakkumisest tulenevat kapitali suurenemist tuleb iga liiki aktsia- või osakapitali kohta esitada järgmine teave: i) emitendi põhikirjajärgne aktsiakapital kokku; ii) emiteeritud ja täielikult makstud ning emiteeritud, aga täielikult maksmata aktsiate arv; ja iii) aktsia nimiväärtus või asjaolu, et aktsiatel nimiväärtus puudub. Kui on aktsiaid või osi, mis ei ole seotud kapitaliga, tuleb esitada nende arv ja põhiomadused.

G osa. Laenudega seoses avalikustatav teave

a)	Laenu olemus, kestus ja muud olulised tingimused
b)	Kohaldatavad intressimäärad või asjakohasel juhul investorile makstav muu hüvitis Kohaldatavad intressimäärad aasta kohta tuleb selgelt välja tuua. Lisaks tuleb selles jaos esitada lühiselgitus intressimäärade arvutamiseks kasutatava meetodi kohta või link ühisrahastusteenuse osutaja veebisaidile, kus see selgitus on esitatud. Aastased intressimäärad tuleb esitada kahe kümnendkoha täpsusega järgmises eelistatud vormingus: [•] % aastas (arvutatud vastavalt [märkige kohaldatav arvutusmeetod]); või kui intressimäär on muutuv, siis lühiteave intressimäära määravate põhitegurite kohta (nt EURIBOR pluss X %) ja selle arvutamise kohta.
c)	Riskimaandamismeetmed, sealhulgas tagatise andjate või garantide või muud liiki garantiide olemasolu
d)	Põhiosa tagasimaksmise ja intresside maksmise ajakava Kui ennetähtaegne tagasimaksmine projektiomaniku või laenuandja algatusel on lubatud, tuleb seda kirjeldada, esitades tagasimaksmise tingimused.
e)	Projektiomaniku poolt krediidlepingute täitmata jätmise viimase viie aasta jooksul [Käesoleva jao kohaldamisel kohaldatakse makseviivituse määratlust vastavalt komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2022/2115 ⁽⁶⁾ artiklile 1.]

⁽⁶⁾ Komisjoni 13. juuli 2022. aasta delegeeritud määrus (EL) 2022/2115, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2020/1503 regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks ühisrahastusplatvormidel pakutavate laenude makseviivituse määrade arvutamise meetodika (Vt käesoleva Euroopa Liidu Teataja lk 33).

f)	Laenu teenindamine (sealhulgas olukordades, kus projektiomanik ei täida oma kohustusi) Selles jaos tuleb esitada laenu teenindamise eest vastutav üksus (sealhulgas selle juriidiline nimi, registreerimisnumber ja -koht, registrijärgne asukoht ja kontaktandmed) ning lühiteave laenu teenindamise põhimõtete kohta, mis sisaldab teavet protseduuride kohta, mida rakendatakse juhul, kui laenust tulenevaid kohustusi ei täideta.
----	--

H osa. Tasud, teave ja õiguskaitse

a)	Investorilt seoses investeeringuga nõutavad tasud ja tema kantavad kulud (sealhulgas halduskulud, mis tulenevad ühisrahaastuse eesmärgil aktsepteeritud instrumentide müügist) Selles jaos tuleb tabeli kujul esitada kõik otsesed ja kaudsed teenus- ja vahendustasud ning kulud, mis investoril tuleb maksta seoses oma investeeringuga ja investeeringust väljumisega. Eurodes (või muus kohaldatavas vääringus) summade ja protsendimäärade esitamisel tuleb need arvutada iga-aastaste väärtustena hüpoteetilise 10 000 euro suuruse investeeringu kohta.			
	Tasud ja muud kulud	eurodes (või muus kohaldatavas vääringus)	protsendina koguinvesteeringust	Näited (mitteammendavad)
Ühe- kordsed	Sisenemiskulud (esitage üksikasjad)	EUR [...]	[...]%	Kulud, mida investor kannab investeeringusse sisenemisel. Need kulud hõlmavad investori poolt märkimisega seotud kulusid (nt notaritasud, ettemaksed ja riigilõivud) ning alusvaraga seotud kulusid (nt vahendustasud, notaritasud, kinnisvaramaksud ja muud soetusmaksud)
	Väljumiskulud (esitage üksikasjad)	EUR [...]	[...]%	Kulud, mida investor kannab lõpptähtajal investeeringust väljumisel (nt vahendustasud, notaritasud, kinnisvaramaksud ja muud soetusmaksud, likvideerimiskulud)
Jooks- vad		EUR [...]	[...]%	Kulud, mida investor kannab investeeringu hoidmisajal (nt hoiu- ja haldustasud, audit- ja õigusabitasud, investeeringu või alusvaraga seoses jooksvalt tasutavad maksud)
Ettenä- gematud	Tulemustasud/ Teenitud intress (esitage üksikasjad)	EUR [...]	[...]%	Tasud, mida investor maksab projektiomanikule (-omanikele), kui teatavad eduparameetrid on täidetud

		Muud ettenägemata tasud (esitage üksikasjad)	EUR [...]	[...]%	Vahendustasud, refinantseerimistasud, tehingutasud (sel määral, mil need ei sisaldu juba ühekordsetes tasudes)
b)	Kust ja kuidas on võimalik saada tasuta lisateavet ühisrahastusprojekti, projektiomaniku [ja asjakohasel juhul eriotstarbelise üksuse] kohta				
c)	Kuidas ja kellele saab investor esitada kaebuse investeeringu kohta või projektiomaniku või ühisrahastusteenuse osutaja tegevuse kohta Kokkuvõtlikult tuleb esitada järgmine teave: i) toimingud, mida tuleks teha investeeringu kohta või projektiomaniku või ühisrahastusteenuse osutaja tegevuse kohta kaebuse esitamiseks; ii) link selliste kaebuste esitamiseks kavandatud asjakohasele veebilehele ja vormile; iii) ajakohastatud veebisait või e-posti aadress, kuhu võib selliseid kaebusi esitada.				