

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2022/2119**2022 m. liepos 13 d.****kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, susijusiais su pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentu****(Tekstas svarbus EEE)**

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2020 m. spalio 7 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937 ⁽¹⁾, ypač į jo 23 straipsnio 16 dalies ketvirtą pastraipą,

kadangi:

- (1) siekiant užtikrinti, kad būtų galima palyginti įvairių sutelktinio finansavimo pasiūlymų pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentus ir sudaryti palankesnes sąlygas projektų savininkams rengti pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentus, reikėtų nustatyti bendrą atitinkamos informacijos pateikimo modelį. Tuo modeliu turėtų būti užtikrinama, kad projektų savininkai laikytųsi panašaus formos ir turinio pateikimo modelio, kartu užtikrinant reikiamą lankstumą, atsižvelgiant į kiekvieno sutelktinio finansavimo pasiūlymo ypatumus, pobūdį, mastą ir sudėtingumą;
- (2) siekiant užtikrinti duomenų sąveikumą ir sudaryti sąlygas pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pateiktos informacijos kryžminėms sąsajoms su kita informacija, visų pirma informacija, pateikiama pagal Komisijos įgyvendinimo reglamentą (ES) 2022/2120 ⁽²⁾, kiekviename pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente turėtų būti nurodytas unikalus sutelktinio finansavimo pasiūlymo, su kuriuo jis yra susijęs, identifikatorius;
- (3) siekiant projektų savininkams suteikti galimybę teikti būsimiems investuotojams papildomą aktualią informaciją, turėtų būti įmanoma įtraukti bendrą modelį atitinkančius saitus. Tačiau tokiais saitais neturėtų būti sumažinamas pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento, kaip atskiro dokumento, išsamumas. Todėl naudodami saitus projektų savininkai neturėtų būti atleidžiami nuo pareigos pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente aiškiai ir išsamiai nurodyti atitinkamą informaciją;
- (4) siekiant, kad būsimi investuotojai galėtų priimti informacija pagrįstus investicinius sprendimus, pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente turėtų būti pateikiamas konkretus ir ne bendro pobūdžio visos svarbios rizikos, susijusios su sutelktinio finansavimo projektu, sutelktinio finansavimo pasiūlymu ir projekto savininku, aprašymas;
- (5) siekiant, kad būtų galima palyginti pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pateikiamą finansinę informaciją ir užtikrinti jos aiškumą bei taip padidinti skaidrumą būsimiems investuotojams, finansinės ataskaitos ir informacija turėtų būti pateikiamos laikantis visuotinai pripažintų standartų ir principų;
- (6) siekiant, kad būtų galima skaidriai informuoti apie komisinius, mokesčius ir kitas sandorių išlaidas, kurias investuotojas patiria sutelktinio finansavimo projekto įgyvendinimo laikotarpiu, pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente turėtų būti pateikiamas tiesioginių ir netiesioginių išlaidų suskirstymas, nurodant investavimo išlaidas, pasitraukimo išlaidas, projekto įgyvendinimo metu patiriamas išlaidas ir papildomas išlaidas;
- (7) šis reglamentas grindžiamas Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;

⁽¹⁾ OL L 347, 2020 10 20, p. 1.

⁽²⁾ 2022 m. liepos 13 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2022/2120, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/1503 taikymo techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su informacijos apie sutelktinio finansavimo platformų finansuojamus projektus teikimo duomenų standartais ir formatais, šablonais ir procedūromis (žr. šio Oficialiojo leidinio p. 76).

- (8) Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija surengė atviras viešas konsultacijas dėl techninių reguliavimo standartų projekto, kuriuo grindžiamas šis reglamentas, išanalizavo galimas su juo susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė, kad pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1095/2010 ⁽³⁾ 37 straipsnį įsteigta Vertybinių popierių ir rinkų suinteresuotųjų subjektų grupė pateiktų savo rekomendaciją;
- (9) vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2018/1725 ⁽⁴⁾ 42 straipsnio 1 dalimi, buvo konsultuojamasi su Europos duomenų apsaugos priežiūros pareigūnu ir jis 2022 m. birželio 1 d. pateikė nuomonę,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento modelis

1. Teikdami informaciją Reglamento (ES) 2020/1503 23 straipsnyje nurodytame pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai naudoja šio reglamento priede nustatytą modelį.
2. 1 dalyje nurodyta informacija pateikiama, kai tik sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas paskelbia atitinkamą sutelktinio finansavimo pasiūlymą.

2 straipsnis

Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento modelio formos ir kalbos reikalavimai

1. 1 straipsnyje nurodyta informacija pateikiama taip, kad ją būtų lengva skaityti, ir ji išreiškiama tokiu būdu, kad informaciją būtų galima lengviau suprasti, be kita ko, būsimiems patirties neturintiems investuotojams, ir atsižvelgiant į supratimo sunkumus, kurių gali kilti dėl sutelktinio finansavimo pasiūlymo pobūdžio, masto ir sudėtingumo.
2. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente vartojama kalba turi būti aiški ir glausta, taip pat turi būti vengiama techninių terminų, kai vietoj jų galima vartoti įprastus žodžius.

3 straipsnis

Sutelktinio finansavimo pasiūlymo identifikatorius

1. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente nurodomas standartizuotas, nuolatinis ir unikalus atitinkamo sutelktinio finansavimo pasiūlymo identifikatorius.
2. 1 dalyje nurodytas identifikatorius sudaromas sujungiant šiuos elementus šia tvarka:
 - a) sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo juridinio asmens identifikatorių (LEI) pagal standartą ISO 17442;
 - b) iš aštuonių skaitmenų sudarytą kodą, kurį sugeneruoja pats sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas ir kuris yra unikalus kiekvienam sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo skelbiamam sutelktinio finansavimo pasiūlymui.
3. Pagal 2 dalies reikalavimus sudaromas identifikatorius nėra keičiamas, jeigu pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentas pakeičiamas dėl kurios nors iš šių priežasčių:
 - a) pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentas išverčiamas į kitas kalbas pagal Reglamento (ES) 2020/1503 23 straipsnio 4 ir 13 dalis;

⁽³⁾ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1095/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija) ir iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB bei panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/77/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 84).

⁽⁴⁾ 2018 m. spalio 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2018/1725 dėl fizinių asmenų apsaugos Sąjungos institucijoms, organams, tarnyboms ir agentūroms tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo, kuriuo panaikinamas Reglamentas (EB) Nr. 45/2001 ir Sprendimas Nr. 1247/2002/EB (OL L 295, 2018 11 21, p. 39).

- b) pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentas atnaujinamas pagal Reglamento (ES) 2020/1503 23 straipsnio 8 ir 12 dalis;
- c) atliekami kiti neesminiai pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pateiktos informacijos pakeitimai.

4 straipsnis

Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento modelio terminų pasirinkimas

Jeigu pagal priede nustatytame pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento modelyje numatoma galimybė pasirinkti terminus arba sąvokas, toks pasirinkimas atliekamas taip:

- a) sąvokos „tikslinis kapitalas“ arba „kapitalo pritraukimas“ vartojamos sutelktinio finansavimo pasiūlymuose, susijusiuose su nuosavybės perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais arba sutelktinio finansavimo tikslais naudojamomis priemonėmis;
- b) sąvokos „tikslinės lėšos“ arba „lėšų skolinimasis“ vartojamos sutelktinio finansavimo pasiūlymuose, susijusiuose su paskolomis, ne nuosavybės perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais arba mišriomis priemonėmis;
- c) terminai „perleidžiamieji vertybiniai popieriai“ arba „sutelktinio finansavimo tikslais naudojamos priemonės“ vartojami atsižvelgiant į siūlomų priemonių rūšį.

5 straipsnis

Saitų naudojimas pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento modelyje

1. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente gali būti pateikti saitai, kaip nustatyta priede pateiktame modelyje.
2. Saitais papildoma, bet nepakeičiama, pateikta informacija, išskyrus atvejus, kai modelyje numatyta kitaip.
3. Saitai turi atitikti informaciją, pateiktą kitoje pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento vietoje, o saituose nurodyti išorės informacijos šaltiniai turi būti laisvai ir lengvai prieinami.

6 straipsnis

Pagrindinės su sutelktinio finansavimo pasiūlymu susijusios rizikos rūšys

1. Pagrindinės su sutelktinio finansavimo pasiūlymu susijusios rizikos rūšys aprašomos su tuo pasiūlymu susijusiame pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente, kaip nurodyta priedo C dalyje. Atitinkamais atvejais aprašoma ir kita rizika.
2. Su sutelktinio finansavimo pasiūlymu susijusios rizikos aprašymas turi būti aktualus tam konkrečiam pasiūlymui ir turi būti rengiamas tik kaip pagalbinė priemonė būsimiems investuotojams; jame neturi būti pateikiami bendro pobūdžio pareiškimai dėl investavimo rizikos ir ribojama projekto savininko ar bet kurių jo vardu veikiančių asmenų atsakomybė.

7 straipsnis

Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento modelyje pateikiami finansiniai koeficientai, ataskaitos ir informacija

Finansinės ataskaitos ir informacija, nurodyta priede nustatytame pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento modelyje, yra pateikiamos atitinkamai pagal tarptautinį finansinės atskaitomybės standartą (TFAS) arba vietos bendruosius apskaitos principus (BAP).

8 straipsnis

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2022 m. liepos 13 d.

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN

PRIEDAS

PAGRINDINĖS INFORMACIJOS APIE INVESTICIJĄ DOKUMENTO MODELIS

Šis sutelktinio finansavimo pasiūlymas nėra nei patikrintas, nei patvirtintas [kompetentingų institucijų – įrašykite visą kompetentingos (-ų) institucijos (-ų) pavadinimą] arba Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos (ESMA).

Jūsų patirties ir žinių tinkamumas nebūtinai buvo įvertinti prieš suteikiant jums prieigą prie šios investavimo galimybės.

Investuodami jūs prisiimate visą riziką už šią investiciją, taip pat dalinio ar visiško investuotų pinigų praradimo riziką.

Perspėjimas apie riziką

Investavimas į šį sutelktinio finansavimo projektą yra susijęs su rizika, įskaitant dalinio ar visiško investuotų pinigų praradimo riziką. Jūsų investicijai netaikomos indėlių garantijų sistemos, nustatytos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2014/49/ES ⁽¹⁾. Jūsų investicijai taip pat netaikomos investuotojų kompensavimo sistemos, nustatytos pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 97/9/EB ⁽²⁾.

Jūs galite negauti jokios investicijų grąžos.

Tai nėra taupymo produktas ir į sutelktinio finansavimo projektus patariame investuoti ne daugiau kaip 10 % savo grynosios vertės.

Galbūt negalėsite parduoti investicinių priemonių, kada panorėsite. Jeigu pavyks jas parduoti, vis dėlto gali būti, kad patirsite nuostolių.

⁽¹⁾ 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų (OL L 173, 2014 6 12, p. 149).

⁽²⁾ 1997 m. kovo 3 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 97/9/EB dėl investuotojų kompensavimo sistemų (OL L 84, 1997 3 26, p. 22).

Ikisutartinis apmąstymo laikotarpis patirties neturintiems investuotojams

Ikisutartinio apmąstymo laikotarpiu būsimas patirties neturintis investuotojas gali bet kuriuo metu atšaukti savo pasiūlymą investuoti arba pareikštą susidomėjimą sutelktinio finansavimo pasiūlymu nenurodydamas priežasties ir be jokių sankcijų. Apmąstymo laikotarpis prasideda nuo to momento, kai būsimas patirties neturintis investuotojas pateikia pasiūlymą investuoti arba pareiškia susidomėjimą, ir baigiasi praėjus keturioms kalendorinėms dienoms.

[Įrašykite sąlygas, kuriomis patirties neturintys investuotojai apmąstymo laikotarpiu gali pasinaudoti teise atšaukti, kartu su informacija apie šį procesą ir jo pasekmes.]

Sutelktinio finansavimo pasiūlymo apžvalga

Pasiūlymo identifikatorius	Pasiūlymo identifikatorius, kaip nustatyta 3 straipsnyje
Projekto savininkas ir projekto pavadinimas	
Pasiūlymo rūšis ir priemonės rūšis	
Tikslinė suma	Sutelktinio finansavimo pasiūlymo tikslinė suma ir valiuta, įskaitant lygiavertę sumą eurais ir valiutos kurso datą, jeigu sutelktinio finansavimo pasiūlyme numatyta valiuta nėra euro.
Galutinis terminas	Data, nuo kurios pasiūlymas būsiamiems investuotojams nebebus skelbiamas.

A dalis. Informacija apie projekto savininką (-us) ir sutelktinio finansavimo projektą

a)	<p>Projekto savininkas ir sutelktinio finansavimo projektas ⁽¹⁾ <i>[Šį skirsnį užpildykite įtraukdami toliau nurodytą informaciją, jei taikoma]</i></p> <p>Tapatybė: projekto savininko teisinis pavadinimas, įsisteigimo / registracijos šalis ir registracijos numeris.</p> <p>Teisinė forma: teisinė forma.</p> <p>Kontaktiniai duomenys: interneto svetainė, registruotos buveinės adresas, e. paštas ir telefono numeris.</p> <p>Nuosavybė: paskutinio nuosavybės teisių pasikeitimo data ir trumpas projekto savininko ir atitinkamais atvejais – paties projekto nuosavybės struktūros aprašymas. Ši informacija gali būti pateikiama schemeje ⁽²⁾.</p> <p>Valdymas: trumpas projekto savininko valdymo organų aprašymas. Jeigu įmanoma ir laikoma, kad tai tinkama, gali būti nurodomas saitas į valdymo organų narių gyvenimo aprašymus.</p>
b)	<p>Atsakomybė už šiame pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pateiktą informaciją „Projekto savininkas pareiškia, kad, jo turimomis žiniomis, jokia informacija nebuvo praleista ir nėra iš esmės klaidinanti ar netikslė. Už šio pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento parengimą atsakingas projekto savininkas.“ <i>[Šį skirsnį užpildykite išvardydami fizinius ir juridinius asmenis, kurie pagal nacionalinę teisę yra atsakingi už pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pateikiamą informaciją. Fizinį asmenį, kaip antai projekto savininko administracinio, valdymo ar priežiūros organų narių, atveju nurodykite jų vardus, pavardes ir pareigas. Juridinių asmenų atveju nurodykite jų pavadinimus ir registruotas buveines.]</i> „Kiekvieno iš pirmiau nurodytų asmenų pareiškimas dėl jų atsakomybės už šiame pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pateiktą informaciją pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/1503* ⁽³⁾ 23 straipsnio 9 dalį pateikiamas kaip [[A] priedas ⁽⁴⁾“.</p>
c)	<p>Projekto savininko pagrindinė veikla; projekto savininko siūlomi produktai arba paslaugos Trumpas projekto savininko dabartinės pagrindinės veiklos pobūdžio ir pasiektų veiklos rezultatų aprašymas, įskaitant, kai tinkama, trumpą jo strategijos ir sukurtos pridėtinės vertės pristatymą.</p>
d)	<p>Saitas į naujausias projekto savininko finansines ataskaitas Pateikiamas saitas į naujausias projekto savininko finansines ataskaitas, jei jų yra. Jeigu buvo atliktas finansinių ataskaitų auditas, taip pat gali būti pateikiamas saitas į atitinkamą (-as) audito ataskaitą (-as). Jeigu naujausių finansinių ataskaitų nėra, tai turi būti aiškiai nurodoma. Gali būti nurodomos priežastys, kodėl tokių ataskaitų nėra. Tik tais atvejais, kai naujausių finansinių ataskaitų nėra, vietoj jų gali būti pateikiamas saitas į naujausių projekto savininko balansą, jei jis yra. Jeigu tarp projekto savininko ir investuotojų įsiterpia specialiosios paskirties įmonė, pirmiau nurodyta informacija gali būti teikiama ir apie SPĮ.</p>

⁽¹⁾ Nedarant poveikio šiame skirsnyje nustatyta pareigai pateikti informaciją, projekto savininkas šiame skirsnyje taip pat gali pridėti savo logotipą.

⁽²⁾ Jeigu, pavyzdžiui, projekto savininkas priklauso grupei, schemeje galėtų būti parodoma grupės struktūra ir projekto savininko padėtis grupėje.

⁽³⁾ 2020 m. spalio 7 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937 (OL L 347, 2020 10 20, p. 1).

⁽⁴⁾ Kiekvieno atsakingo asmens deklaracija turi atitikti Reglamento (ES) 2020/1503 23 straipsnio 9 dalį.

e)	<p>Projekto savininko pastarųjų trejų metų pagrindiniai finansiniai duomenys ir koeficientai Pristatomi pagrindiniai metiniai finansiniai duomenys ir koeficientai, kaip antai:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) apyvarta; ii) grynasis metinis pelnas; iii) visas turtas; iv) bendroji pelno marža, pardavimo grąža ir grynoji pelno marža; v) grynoji skola; skolos ir nuosavo kapitalo santykis; vi) kritinio likvidumo rodiklis; paskolos padengimo rodiklis; vii) pajamos neatskaičius palūkanų, mokesčių, nusidėvėjimo ir amortizacijos (EBITDA); viii) nuosavo kapitalo grąža; ix) ilgalaikio nematerialiojo turto ir viso turto santykis.
f)	<p>Sutelktinio finansavimo projekto aprašymas, įskaitant jo tikslą ir pagrindinius ypatumus Sutelktinio finansavimo projekto aprašymas, įskaitant jo tikslą, pagrindinius ypatumus ir numatomą surinktų lėšų paskirtį.</p>

B dalis. Pagrindiniai sutelktinio finansavimo proceso ypatumai ir [kapitalo pritraukimo] arba [lėšų skolinimosi] sąlygos

a)	<p>Minimalus [tikslinis kapitalas, kurį reikia pritraukti] arba [tikslinės lėšos, kurias reikia pasiskolinti] vienam sutelktinio finansavimo pasiūlymui [Suma ir valiuta] Projekto savininko arba sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo šiam sutelktinio finansavimo projektui užbaigtų pasiūlymų (viešų arba neviešų) skaičius</p>			
	Pasiūlymo ir pasiūlytų priemonių rūšis	Pabaigos data	[Pritraukta / pasiskolinta] ir tikslinė suma (įskaitant lygiavertę sumą eurais ir valiutos kurso datą kitos valiutos nei euro atveju)	Kita svarbi informacija, jei jos yra
b)	<p>[Tikslinio kapitalo, kurį reikia pritraukti], arba [tikslinių lėšų, kurias reikia pasiskolinti], pasiekimo terminas: [Data, nuo kurios pasiūlymas galimiems investuotojams nebebus skelbiamas.]</p>			
c)	<p>Informacija apie pasekmes, jeigu iki termino pabaigos [tikslinis kapitalas nebus pritrauktas] arba [tikslinės lėšos nebus pasiskolintos] Informacija apie pasekmes, susijusias su sutelktinio finansavimo procesu ir investuotojų dalyvavimu, jeigu sutelktinio finansavimo pasiūlymu nepasiekiamą planuotą minimali suma, įskaitant tai:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) ar sutelktinio finansavimo pasiūlymas ir investuotojų įsipareigojimai būtų panaikinami; ii) ar investuotojų sumokėtos sumos būtų grąžinamos ir, jeigu taip, kokiomis sąlygomis ir kada; iii) ar investuotojai turėtų sumokėti kokius nors mokesčius ar patirtų kokių nors išlaidų dėl to, kad pasiūlymu nebuvo pasiekta planuota suma. 			
d)	<p>Didžiausia pasiūlymo suma, jeigu ji skiriasi nuo [tikslinio kapitalo] arba [tikslinių lėšų], nurodytą a punkte Didžiausia pasiūlymo suma ir valiuta (įskaitant lygiavertę sumą eurais kitos valiutos nei euro atveju), jeigu tokia suma skiriasi nuo [tikslinio kapitalo] arba [tikslinių lėšų].</p>			
e)	<p>Nuosavų lėšų suma, kurią projekto savininkas įsipareigoja suteikti sutelktinio finansavimo projektui Informacija apie tai, ar didieji akcininkai arba projekto savininko valdymo, priežiūros ar administracinio organų nariai investavo į siūlomas priemones, jas pasirašė arba įsipareigojo į jas investuoti arba jas pasirašyti, ir jų sumą, įskaitant procentinę pasiūlymo tikslinės sumos dalį.</p>			

f)	Projekto savininko kapitalo arba paskolų, susijusių su sutelktinio finansavimo pasiūlymu, sudėties pokytis Projekto savininko kapitalo sudėties ir išskolinimo pokyčių, kuriuos lems sutelktinio finansavimo pasiūlymas, aprašymas.
----	---

C dalis. Rizikos veiksniai

Pagrindinių rizikos veiksnių pateikimas

Šį skirsnį užpildykite aprašdami pagrindinę su sutelktinio finansavimo projektu susijusią riziką pagal toliau nurodytas pagrindinės rizikos rūšis.

Toliau pateikiamas pagrindinės rizikos rūšių sąrašas nėra baigtinis. Šioje dalyje taip pat aprašoma visa kita pagrindinė rizika, susijusi su sutelktinio finansavimo projektu, sutelktinio finansavimo pasiūlymu, projekto savininku, perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais ir sutelktinio finansavimo tikslais naudojamomis priemonėmis arba paskolomis.

1 rūšis. Projekto rizika

Su projektu susijusi rizika, dėl kurios projektas gali žlugti. Ši rizika, be kita ko, gali būti susijusi su:

- i) projekto priklausiniais, kaip antai finansavimu, teisiniais klausimais, licencijavimu, autorių teisėmis;
- ii) neigiamą poveikį turinčių neigiamų scenarijų galimybe;
- iii) konkurentų ar konkurencingų produktų technologine plėtra;
- iv) rizika, susijusia su projekto savininku.

2 rūšis. Sektoriaus rizika

Su konkrečiu sektoriumi susijusi rizika. Tokią riziką gali sukelti, pavyzdžiui, pasikeitusios makroekonominės aplinkybės, sumažėjusi paklausa sektoriuje, kuriame vykdomas sutelktinio finansavimo projektas, arba priklausomybė nuo kitų sektorių.

Projekto sektorius apibūdinamas naudojant klasifikatorių, nurodytą Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (EB) Nr. 1893/2006 ^(³) 2 straipsnio 1 dalies a punkte.

3 rūšis. Įsipareigojimų neįvykdymo rizika

Rizika, kad projektui arba projekto savininkui gali būti pritaikytos bankroto arba kitos nemokumo procedūros, taip pat kitų su projektu ar projekto savininku susijusių įvykių, dėl kurių investuotojai gali prarasti investicijas, rizika.

Tokią riziką gali sukelti įvairūs veiksniai, tarp jų:

- a) (didelis) makroekonominių aplinkybių pasikeitimas;
- b) netinkamas valdymas;
- c) patirties stoka;
- d) sukčiavimas;
- e) verslo tikslo neatitinkantis finansavimas;
- f) nesėkmingas produkto pateikimas rinkai;
- g) pinigų srautų trūkumas.

4 rūšis. Rizika, kad projekto grąža bus mažesnė, vėlyva arba jos nebus apskritai

Rizika, kad grąža bus mažesnė, nei tikėtasi, kad ji bus vėlyva arba kad nebus įvykdyti su kapitalo ar palūkanų mokėjimais susiję projekto įsipareigojimai.

5 rūšis. Platformos veiklos sutrikimų rizika

Rizika, kad sutelktinio finansavimo platforma laikinai arba visam laikui negalės teikti paslaugų.

6 rūšis. Investicijos nelikvidumo rizika

Rizika, kad investuotojai negalės parduoti savo investicijų.

⁽³⁾ 2006 m. gruodžio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1893/2006, nustatantis statistinį ekonominės veiklos rūšių klasifikatorių NACE 2 red. ir iš dalies keičiantis Tarybos reglamentą (EEB) Nr. 3037/90 bei tam tikrus EB reglamentus dėl konkrečių statistikos sričių (OL L 393, 2006 12 30, p. 1).

7 rūšis. Kita rizika

Rizika, kurios, *inter alia*, negali kontroliuoti projekto savininkas, kaip antai politinė ir reguliavimo rizika.

D dalis. Informacija, susijusi su perleidžiamųjų vertybinių popierių ir sutelktinio finansavimo tikslais naudojamų priemonių pasiūlymu

a)	<p>Bendra siūlytinų [perleidžiamųjų vertybinių popierių] arba [sutelktinio finansavimo tikslais naudojamų priemonių] suma ir rūšis</p> <p>Reikalaujama pateikti šią informaciją:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) siūlytinų priemonių rūšies ir klasės aprašymą; ii) atitinkamais atvejais – informaciją apie siūlytinų priemonių skaičių, jų vertę, valiutą ir sąlygas; iii) santykinę priemonių prioritetą emitento kapitalo struktūroje emitento nemokumo atveju, įskaitant, kai taikoma, informaciją apie vertybinių popierių reitingą ir subordinaciją.
b)	<p>Pasirašymo kaina</p> <p>Kaina, už kurią bus siūlomi [perleidžiamieji vertybiniai popieriai] arba [sutelktinio finansavimo tikslais naudojamos priemonės]. Atitinkamais atvejais šiame skirsnyje taip pat nurodoma minimali pasirašymo suma vienam investuotojui.</p>
c)	<p>Ar leidžiama pasirašyti viršijant numatytą sumą ir kaip pasirašyta suma paskirstoma</p>
d)	<p>Pasirašymo ir mokėjimo sąlygos</p> <p>Šiame skirsnyje pateikiamas aiškus pasirašymo sąlygų, įskaitant pasirašymo kainos perleidimą, ir mokėjimo proceso, įskaitant laiką ir metodą, aprašymas.</p> <p>Šiame skirsnyje taip pat gali būti pateikiamas saitas į pasirašymo proceso aprašymą ir nurodymus.</p>
e)	<p>[Perleidžiamųjų vertybinių popierių] arba [sutelktinio finansavimo tikslais naudojamų priemonių] saugojimas ir pateikimas investuotojams</p> <p>Šiame skirsnyje nurodoma pateikimo data (arba, jeigu tokio tvirto įsipareigojimo negalima prisiimti, vėliausia galima pateikimo data) ir atitinkamų priemonių (įskaitant bet kokią su priemonėmis susijusią užtikrinimo priemonę) pateikimo procesas, taip pat emitento arba jo agento vardas, pavardė (pavadinimas) ir kontaktiniai duomenys (įskaitant e. pašta). Jeigu sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas neteikia saugojimo paslaugų, tai aiškiai nurodoma. Šiame skirsnyje nurodoma priemonių saugotojo tapatybė, registracijos numeris ir kontaktiniai duomenys. Nurodoma, ar investuotojas turi mokėti kokį nors mokestį priemonių saugotojui.</p>
f)	<p>Informacija, susijusi su garantija arba užtikrinimo priemone, kuria užtikrinama investicija (atitinkamais atvejais)</p> <ul style="list-style-type: none"> i) Ar [garantas] arba [užtikrinimo priemonės davėjas] yra juridinis asmuo? ii) [Garanto] arba [užtikrinimo priemonės davėjo] tapatybė, teisinė forma ir kontaktiniai duomenys iii) Informacija apie [garantijos] arba [užtikrinimo priemonės] pobūdį ir sąlygas (įskaitant jų reitingą)
g)	<p>Informacija, susijusi su įsipareigojimu supirkti [perleidžiamųjų vertybinių popierių] ir [sutelktinio finansavimo tikslais naudojamų priemonių] likutį ir tokio supirkimo laikotarpis (atitinkamais atvejais)</p> <p>Supirkimo susitarimo aprašymas</p> <p>Šiame skirsnyje pateikiama aiški ir glausta informacija apie bet kokius įsipareigojimus dėl supirkimo. Tam tikrais atvejais išsamesnė informacija gali būti pateikiama nurodant saitą.</p> <p>Supirkimo laikotarpis</p> <p>Dalyvavimo vykdant supirkimą sąlygų aprašymas (įskaitant visus taikomus terminus).</p>

h)	<p>Informacija apie palūkanų normas ir terminus</p> <p>Šis skirsnis taikomas ne nuosavybės perleidžiamiesiems vertybiniais popieriais (kaip antai obligacijoms) arba mišrioms priemonėms (kaip antai į akcijas konvertuojamoms obligacijoms).</p> <p>Nominali palūkanų norma</p> <p>Turi būti aiškiai nurodoma nominali metinė palūkanų norma. Šiame skirsnyje taip pat pateikiamas trumpas jos apskaičiavimo metodo paaiškinimas arba saitas į sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo interneto svetainę, kurioje pateikiamas toks paaiškinimas.</p> <p>Metinė palūkanų norma atskleidžiama šimtųjų tikslumu ir tokia pageidaujama forma: [•] % per metus (apskaičiuojama taikant [įrašyti taikomą skaičiavimo metodą]) arba, tais atvejais, kai palūkanų norma yra kintama, trumpa informacija apie pagrindinius veiksnius, lemiančius palūkanų normą (pavyzdžiui, euro tarpbankinio skolinimo palūkanų norma (EURIBOR) + X %) ir jos apskaičiavimą.</p> <p>Data, nuo kurios pradėdamos mokėti palūkanos:</p> <p>Palūkanų mokėjimo termino suėjimo data:</p> <p>Termino pabaigos data (įskaitant tarpinius grąžinimus, jei jie numatomi):</p> <p>Taikytinas pelningumas:</p> <p>Pelningumas apskaičiuojamas kaip metinė norma pagal metodą, naudojamą metinei nominaliai palūkanų normai apskaičiuoti, ir nurodomas šimtųjų tikslumu. Taip pat trumpai aprašomos pagrindinės prielaidos, kuriomis grindžiamas pelningumo skaičiavimas.</p>
----	--

E dalis. Informacija apie specialiosios paskirties įmones (SPI)

a)	<p>Ar tarp projekto savininko ir investuotojo įsiterpia specialiosios paskirties įmonė?</p> <p>Taip / ne</p>
b)	<p>SPI kontaktiniai duomenys</p> <p>Jeigu atsakymas į pirmiau pateiktą klausimą yra teigiamas, šiame skirsnyje nurodoma SPI, jos teisinė forma ir registruota buveinė.</p>

F dalis. Investuotojų teisės

[Pagal Reglamento (ES) 2020/1503 23 straipsnio 7 dalį, sutelktinio finansavimo tikslais naudojamų priemonių atveju, jeigu pagal šio priedo F dalį reikalaujamos informacijos kiekis netelpa viename atspausdintame A4 formato puslapyje, likusi informacija pateikiama pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento priede.]

a)	<p>Pagrindinės teisės, susijusios su [perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais] arba [sutelktinio finansavimo tikslais naudojamomis priemonėmis]</p> <p>Trumpai aprašomos pagrindinės pagal rūšis sugrupuotos su priemonėmis susijusios teisės, kaip antai:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) teisės gauti dividendus; ii) balsavimo teisės; iii) teisės gauti informaciją; iv) pasirašymo teisės, paskelbus pasiūlymą pasirašyti tos pačios klasės priemones; v) teisė gauti dalį emitento pelno; vi) teisė gauti dalį perviršio likvidavimo atveju; vii) išpirkimo teisės; viii) konvertavimo teisės; ix) bendro pasitraukimo teisės įvykus operaciniam įvykiui (t. y. pasikeitus kontrolei, prisijungimo (angl. tag-along) teisių atveju). <p>Gali būti pateikiamas saitas į projekto savininko steigimo dokumentus arba bet kuriuos kitus susijusius teisinius dokumentus kartu su nuorodomis į atitinkamus straipsnius ar skirsnių numerius.</p>
----	---

b) ir c)	<p>Apribojimai, taikomi [perleidžiamiesiems vertybiniais popieriais] ar [sutelktinio finansavimo tikslais naudojamomis priemonėms], ir priemonių perdavimo apribojimai</p> <p>Šiame skirsnyje aprašomas bet koks akcininkų ar kitas susitarimas, kuriuo užkertamas kelias arba bet kuriuo atveju apribojama galimybė perduoti priemones, pavyzdžiui, sąlygos, kuriomis apribojama teisė perduoti priemones (pavyzdžiui, taikomos patvirtinimo sąlygos arba laikino neliečiamumo sąlygos).</p> <p>Šiame skirsnyje taip pat aprašomi kiti priemonėms taikomi apribojimai, kaip antai priverstinio perleidimo sąlygos (pavyzdžiui, netaikymo sąlygos, atpirkimo sąlygos, bendro pasitraukimo pareiga pasikeitus kontrolei, prijungimo (angl. <i>drag-along</i>) teisės), visų pirma nurodant tokio perleidimo finansines sąlygas.</p>
d)	<p>Investuotojo galimybės pasitraukti iš investicijos</p>
e)	<p>Nuosavybės priemonių atveju – kapitalo ir balsavimo teisių paskirstymas prieš su pasiūlymu susijusį kapitalo padidinimą ir po jo (darant prielaidą, kad bus pasirašyti visi [perleidžiamieji vertybiniai popieriai] arba [sutelktinio finansavimo tikslais naudojamos priemonės])</p> <p>Apibūdinant kapitalo ir balsavimo teisių paskirstymą prieš su pasiūlymu susijusį kapitalo padidinimą ir po jo, pateikiama ši su kiekviena akcinio kapitalo klase susijusi informacija:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) bendra emitento įstatinio akcinio kapitalo suma; ii) išleistų ir visiškai apmokėtų, taip pat išleistų, bet nevisiškai apmokėtų akcijų skaičius ir iii) akcijos nominalioji vertė arba nurodoma, kad akcijos nominaliosios vertės neturi. <p>Jeigu yra akcijų, nesudarančių kapitalo, reikia nurodyti tokių akcijų skaičių ir pagrindines savybes.</p>

G dalis. Su paskolomis susijusi atskleidžiama informacija

a)	<p>Paskolos pobūdis, trukmė ir kitos reikšmingos sąlygos</p>
b)	<p>Taikytinos palūkanų normos arba, jeigu numatoma, kitas atlygis investuotojui</p> <p>Turi būti aiškiai nurodomos taikytinos metinės palūkanų normos. Šiame skirsnyje taip pat pateikiamas trumpas jų apskaičiavimo metodo paaiškinimas arba nuoroda į sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo interneto svetainę, kurioje pateikiamas toks paaiškinimas.</p> <p>Metinės palūkanų normos atskleidžiamos šimtųjų tikslumu ir tokia pageidaujama forma: [•] % per metus (apskaičiuojama pagal [įrašyti taikomą skaičiavimo metodą]); arba, tais atvejais, kai palūkanų norma yra kintama, trumpa informacija apie pagrindinius veiksnius, lemiančius palūkanų normą (pavyzdžiui, EURIBOR + X %) ir jos apskaičiavimą.</p>
c)	<p>Rizikos mažinimo priemonės, įskaitant užtikrinimo priemonių davėjų ar garantų arba kitų rūšių garantijų buvimą</p>
d)	<p>Pagrindinės sumos grąžinimo ir palūkanų mokėjimo grafikas</p> <p>Jeigu projekto savininko arba skolintojo iniciatyva paskolą leidžiama grąžinti anksčiau termino, tai aprašoma nurodant tokio grąžinimo sąlygas.</p>
e)	<p>Visi projekto savininko įsipareigojimų pagal kredito sutartis neįvykdymo per pastaruosius penkerius metus atvejai</p> <p>[Šiame skirsnyje taikoma įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtis, kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2022/2115 ⁽⁶⁾ 1 straipsnyje.]</p>

⁽⁶⁾ 2022 m. liepos 13 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2115, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatoma sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių apskaičiavimo metodika (žr. šio Oficialiojo leidinio p. 33).

f)	<p>Paskolos aptarnavimas (be kita ko, tais atvejais, kai projekto savininkas nevykdo savo įsipareigojimų) Šiame skirsnyje nurodomas už paskolos aptarnavimą atsakingas subjektas (įskaitant jo teisinį pavadinimą, registracijos numerį ir registracijos vietą, registruotą buveinę ir kontaktinius duomenis) ir pateikiama trumpa informacija apie jo taikomą aptarnavimo politiką, įskaitant informaciją apie procedūras, kurių imamasi tuo atveju, kai neįvykdomi paskolos įsipareigojimai. Galima pateikti saitą į atitinkamą puslapį arba dokumentą, kuriame aprašoma išsami aptarnavimo politika.</p>
----	---

H dalis. Mokesčiai, informacija ir teisių gynimo priemonės

a)	<p>Su investicija susiję investuotojo mokami mokesčiai ir jo patiriamos išlaidos (įskaitant administracines išlaidas, patiriamas sutelktinio finansavimo tikslais naudojamų priemonių pardavimo atveju) Šiame skirsnyje lentelėje pateikiami visi tiesioginiai ir netiesioginiai mokesčiai, komisiniai, išlaidos ir rinkliavos, kuriuos investuotojas moka imdamasis investicijos ir pasitraukdamas iš investicijos. Kai nurodomos sumos eurais (arba kita taikoma valiuta) ir procentinės vertės, jos apskaičiuojamos metams hipotetinei 10 000 EUR investicijai.</p>				
	Mokesčiai, rinkliavos ir kitos išlaidos	Eurais (arba kita taikoma valiuta)	Kaip visos investicijų sumos procentinė dalis	Pavyzdžiai (nebaigtinis sąrašas)	
	Vienkar- tiniai	Investavimo išlaidos (pateikite išsamią informaciją)	... EUR]	[...] %	Išlaidos, kurias investuotojas patiria imdamasis investicijos. Šios išlaidos apima išlaidas, susijusias su investuotojo pasirašymu (kaip antai notaro mokesčiai, išankstiniai mokesčiai ir žyminiai mokesčiai), ir išlaidas, susijusias su pagrindiniu turtu (kaip antai tarpininkavimo ir agento mokesčiai, notaro mokesčiai, nekilnojamojo turto ir kiti įsigijimo mokesčiai).
		Pasitraukimo išlaidos (pateikite išsamią informaciją)	... EUR]	[...] %	Išlaidos, kurias investuotojas patiria pasitraukdamas iš investicijos pasibaigus terminui (kaip antai tarpininkavimo ir agento mokesčiai, notaro mokesčiai, nekilnojamojo turto ir kiti įsigijimo mokesčiai, likvidavimo išlaidos)
	Nuolati- niai	... EUR]	[...] %	Išlaidos, kurias investuotojas patiria investicijos laikymo laikotarpiu (kaip antai saugojimo ir valdymo mokesčiai, audito mokesčiai ir mokesčiai už teisinės paslaugas, nuolatiniai mokesčiai, susiję su jūsų investicija arba pagrindiniu turtu)	
	Papil- domi	... EUR]	[...] %	Mokesčiai, kuriuos investuotojas moka projekto savininkui (-ams), jeigu įgyvendinami tam tikri sėkmės kriterijai	

	Kiti papildomi mokesčiai (pateikite išsamią informaciją)	... EUR]	[...] %	Tarpininkavimo mokesčiai, refinansavimo mokesčiai, operacijų mokesčiai (jeigu jie dar neįtraukti į vienkartinius mokesčius)
b)	Kur ir kaip galima nemokamai gauti papildomos informacijos apie sutelktinio finansavimo projektą, projekto savininką [ir, atitinkamais atvejais, SPI]			
c)	Kaip ir kam investuotojas gali pateikti skundą dėl investicijos arba projekto savininko ar sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo elgesio Teikiama ši apibendrinta informacija: <ol style="list-style-type: none"> i) kokių veiksmų reikia imtis norint pateikti skundą dėl investicijos arba projekto savininko ar sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo elgesio; ii) nuoroda į atitinkamą tinklalapį ir tokių skundų formą; iii) aktuali interneto svetainė arba e. pašto adresas, kuriuo galima pateikti tokius skundus. 			