

Europos Sąjungos oficialusis leidinys

L 287



Leidimas
lietuvių kalba

Teisės aktai

65 metai

2022 m. lapkričio 8 d.

Turinys

II Ne teisėkūros procedūra priimami aktai

REGLAMENTAI

- ★ 2022 m. liepos 13 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2111, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjams taikomi reikalavimai dėl interesų konfliktų ⁽¹⁾ 1
- ★ 2022 m. liepos 13 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2112, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi prašymo išduoti sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo veiklos leidimą reikalavimai ir tvarka ⁽¹⁾ 5
- ★ 2022 m. liepos 13 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2113, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas kompetentingų institucijų keitimosi informacija apie Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjus, susijusio su tyrimų, priežiūros ir vykdymo užtikrinimo veikla, techniniais reguliavimo standartais ⁽¹⁾ 22
- ★ 2022 m. liepos 13 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2114, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais patikslinamas būsimų patirties neturinčių investuotojų į sutelktinio finansavimo projektus pirminis žinių patikrinimas ir gebėjimo priimti nuostolius modeliavimas ⁽¹⁾ 26
- ★ 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 ⁽¹⁾ 33
- ★ 2022 m. liepos 13 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2116, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais patikslinamos priemonės ir procedūros, įtrauktinos į sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų veiklos tęstinumo planus ⁽¹⁾ 38

⁽¹⁾ Tekstas svarbus EEE.

LT

Aktai, kurių pavadinimai spausdinami paprastu šriftu, yra susiję su kasdieniu žemės ūkio reikalų valdymu ir paprastai galioja ribotą laikotarpį.

Visų kitų aktų pavadinimai spausdinami ryškesniu šriftu ir prieš juos dedama žvaigždutė.

★ 2022 m. liepos 13 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2117, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi skundų nagrinėjimo reikalavimai, standartinės formos ir procedūros ⁽¹⁾	42
★ 2022 m. liepos 13 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2118, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų atliekamo individualių paskolų portfelių valdymo techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi kredito rizikos vertinimo metodo elementai, investuotojams atskleistina informacija apie kiekvieną individualų portfelį ir nenumatytų atvejų fondams taikytina politika bei procedūros ⁽¹⁾	50
★ 2022 m. liepos 13 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2119, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, susijusiais su pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentu ⁽¹⁾	63
★ 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 ⁽¹⁾	76
★ 2022 m. liepos 13 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2022/2121, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/1503 taikymo techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su kompetentingų institucijų ir ESMA bendradarbiavimo ir keitimosi informacija apie Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjus standartinėmis formomis, šablonais ir procedūromis ⁽¹⁾	86
★ 2022 m. liepos 13 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2022/2122, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/1503 taikymo techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su kompetentingų institucijų bendradarbiavimo ir keitimosi informacija apie sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjus standartinėmis formomis, šablonais ir procedūromis ⁽¹⁾	101
★ 2022 m. liepos 13 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2022/2123, kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/1503 taikymo techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su kompetentingų institucijų ESMA teikiamų pranešimų apie sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjams taikomus nacionalinius platinimo reikalavimus standartinėmis formomis, šablonais ir procedūromis ⁽¹⁾	120

⁽¹⁾ Tekstas svarbus EEE.

II

(Ne teisėkūros procedūra priimami aktai)

REGLAMENTAI

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2022/2111

2022 m. liepos 13 d.

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjams taikomi reikalavimai dėl interesų konfliktų

(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 8 straipsnio 7 dalies ketvirtą pastraipą,

kadangi:

- (1) pagal Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 3 dalį sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai laikosi veiksmingų vidaus taisyklių ir jas taiko, siekdami išvengti interesų konfliktų. Siekdami užtikrinti, kad tokios taisyklės atitiktų tikslą ilginiui užkirsti kelią interesų konfliktams, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų periodiškai, bent kartą per metus jas peržiūrėti ir užtikrinti, kad būtų imtasi tinkamų priemonių bet kokiems su tokiomis taisyklėmis susijusiems trūkumams pašalinti;
- (2) siekdami valdyti interesų konfliktus, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai neturėtų pernelyg pasikliauti Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 5 dalyje nustatytais informacijos atskleidimo reikalavimais. Todėl, siekdami išvengti interesų konfliktų, jie turėtų nustatyti vidaus taisykles. Vidaus taisyklės, kuriomis siekiama išvengti interesų konfliktų, turėtų atitikti teikiamų sutelktinio finansavimo paslaugų pobūdį, mastą ir sudėtingumą, taip pat sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo dydį ir organizacinę struktūrą. Todėl vidaus taisyklėse, kuriomis siekiama išvengti interesų konfliktų, prirėkus turėtų būti atsižvelgiama į aplinkybes, susijusias su tuo, kad sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas priklauso grupei;
- (3) kurdami vidaus taisykles, kuriomis siekiama išvengti interesų konfliktų, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų kiek įmanoma stengtis užtikrinti interesų konfliktų prevenciją, nustatymą ir valdymą. Jei vis tik nustatoma, kad esama interesų konflikto, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų imtis būtinų priemonių užtikrinti, kad informacija apie tą interesų konfliktą būtų atskleista sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo klientams ir bet kuriai kitai šaliai, kuriai tai gali turėti įtakos;
- (4) veiksmis, kurių sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turi imtis pagal Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 4 dalį, turėtų būti patikimai užtikrinta, kad bus išvengta rizikos pakenkti kliento interesams, o jei tai neįmanoma – kad ji bus tinkamai sumažinta;

⁽¹⁾ OL L 347, 2020 10 20, p. 1.

- (5) siekdami užtikrinti, kad klientai galėtų priimti informaciją pagrįstą sprendimą dėl paslaugų, dėl kurių kyla faktinis interesų konfliktas, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų nuolat atnaujinti pagal Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 5 dalį atskleidžiamą informaciją apie bendrą interesų konfliktų pobūdį ir priežastis, taip pat veiksmus, kurių imtasi jiems sumažinti. Toks informacijos atskleidimas turėtų atitikti klientų, kuriems ji atskleidžiama, pobūdį, visų pirma atsižvelgiant į tai, ar jie yra patirties turintys ar neturintys investuotojai, įskaitant būsimus investuotojus. Atskleidžiant informaciją reikėtų aprašyti interesų konfliktus ir su jais susijusią klientams kylančią riziką;
- (6) šis reglamentas grindžiamas Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos Komisijai pateiktu techninių reguliavimo standartų projektu;
- (7) 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 ⁽²⁾ 37 straipsnį įsteigta Vertybinių popierių ir rinkų suinteresuotųjų subjektų grupė pateiktų savo rekomendaciją;
- (8) vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2018/1725 ⁽³⁾ 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

Vidaus taisyklių, kuriomis siekiama išvengti interesų konfliktų, laikymasis ir taikymas

1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai raštu nustato ir įgyvendina bei taiko vidaus taisykles, kuriomis siekiama išvengti interesų konfliktų. Taisyklės, kuriomis siekiama išvengti interesų konfliktų, atitinka sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo dydį ir organizacinę struktūrą, taip pat jo veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą.
2. Jei sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas priklauso grupei, 1 dalyje nurodytose vidaus taisyklėse, kuriomis siekiama išvengti interesų konfliktų, atsižvelgiama į visas aplinkybes, kuriomis kyla arba gali kilti interesų konfliktas dėl kitų grupės narių struktūros ir verslo veiklos.
3. 1 dalyje nurodytose vidaus taisyklėse, kuriomis siekiama išvengti interesų konfliktų, reikalaujama, kad sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas:
 - a) užtikrintų, kad jokie Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 2 dalies pirmos pastraipos a, b ir c punktuose nurodyti asmenys negalėtų būti jų sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų sutelktinio finansavimo projektų savininkais;
 - b) nustatytų, ar buvo sutikta, kad kuris nors iš Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 2 dalies pirmos pastraipos a, b ir c punktuose nurodytų asmenų būtų investuotoju į jų sutelktinio finansavimo platformoje siūlomus sutelktinio finansavimo projektus;
 - c) nustatytų bet kokias kitas aplinkybes, dėl kurių gali kilti faktinis arba galimas interesų konfliktas tarp Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 4 dalyje nurodytų asmenų, atsižvelgiant į sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo ir, kai taikoma, grupės, kuriai jis priklauso, dydį ir veiklą, taip pat į riziką, kad bus pakenkta klientų interesams;

⁽²⁾ 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).

⁽³⁾ 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).

d) prireikus nurodytų procedūras, kurių reikia laikytis, ir priemones, kurių reikia imtis, įskaitant procedūras ir priemones, susijusias su atitinkama vidaus atsakomybe sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo organizacijoje, kad būtų laikomasi Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 2 dalyje ir pagal šios dalies c punktą nustatytų reikalavimų.

4. 3 dalies b punkte nurodytu atveju Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 4 dalyje nurodyti asmenys, kurie vykdo įvairių rūšių veiklą, dėl kurios gali kilti interesų konfliktas, nurodytas Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 2 dalies pirmos pastraipos a, b ir c punktuose, vykdo tą veiklą nepriklausomai, kiek tai tinkama, atsižvelgiant į:

- a) sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo dydį ir veiklą;
- b) kai taikoma, grupės, kuriai priklauso sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas, dydį ir veiklą;
- c) riziką, kad bus pakenkta klientų interesams.

5. 3 dalies c punkte nurodytu atveju vidaus taisyklės sudaro visi šie elementai:

- a) veiksmingos procedūros, kuriomis siekiama užkirsti kelią Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 4 dalyje nurodytiems asmenims, kurie vykdo veiklą, dėl kurios gali kilti interesų konfliktų rizika, keistis informacija, kai keičiantis tokia informacija gali būti pakenkta vieno ar daugiau sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo klientų interesams, arba kontroliuoti keitimąsi tokia informacija;
- b) nuostatos dėl Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 4 dalyje nurodytų asmenų, kurių pagrindinės funkcijos apima veiklos vykdymą klientų vardu arba paslaugų teikimą klientams, kurių interesai gali prieštarauti vieni kitiems arba kurie kitaip atstovauja skirtingiems interesams, įskaitant sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų interesus, kurie gali prieštarauti vieni kitiems, atskiros priežiūros;
- c) bet kokio tiesioginio ryšio tarp Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 4 dalyje nurodytų asmenų, kurie daugiausia vykdo vienos rūšies veiklą, atlyginimo ir skirtingų Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 4 dalyje nurodytų asmenų, kurie daugiausia vykdo kitokią veiklą, atlyginimo arba jų uždirbtų pajamų, kai dėl šių veiklos rūšių gali kilti interesų konfliktas, panaikinimas;
- d) priemonės, kuriomis siekiama jokiame asmeniui neleisti daryti netinkamos įtakos tam, kaip Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 4 dalyje nurodytas asmuo teikia sutelktinio finansavimo paslaugas, arba apriboti tokią įtaką;
- e) priemonės, kuriomis siekiama Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 4 dalyje nurodytam asmeniui neleisti tuo pačiu metu arba paeiliui dalyvauti teikiant atskiras sutelktinio finansavimo paslaugas arba kontroliuoti tokį dalyvavimą, kai dėl tokio dalyvavimo gali pablogėti tinkamas interesų konfliktų valdymas.

6. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai savo vidaus taisyklės, kuriomis siekiama išvengti interesų konfliktų, įvertina ir peržiūri bent kartą per metus ir imasi visų tinkamų priemonių bet kokiems nustatytiems trūkumams pašalinti.

2 straipsnis

Interesų konfliktų prevencijos, nustatymo ir valdymo veiksmai

1. Veiksmais, kurių sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turi imtis pagal Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 4 dalį, siekiama patikimai užtikrinti, kad bus išvengta rizikos pakenkti kliento interesams, o jei tai neįmanoma – kad ji bus tinkamai sumažinta.

2. Siekdami nustatyti interesų konfliktų, kurie kyla teikiant sutelktinio finansavimo paslaugas ir kurių buvimas gali pakenkti kliento interesams, rūšis, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai be Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 2 dalies pirmoje pastraipoje nurodytų interesų konfliktų rūšių atsižvelgia bent į tai, ar kuris nors iš to reglamento 8 straipsnio 4 dalyje nurodytų asmenų:

- a) gali turėti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių kliento sąskaita;
- b) yra suinteresuotas klientui teikiamos paslaugos rezultatu kitaip, negu klientas yra suinteresuotas tuo rezultatu;
- c) yra finansiškai arba kitaip skatinamas teikti pirmenybę vieno kliento arba klientų grupės interesams, o ne kito kliento interesams.

3 straipsnis

Atskleidžiama informacija apie bendrą interesų konfliktų pobūdį ir priežastis ir rizikos mažinimo veiksmus

1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 5 dalyje nurodytą informaciją skelbia ir atnaušina savo interneto svetainėje klientams lengvai prieinamoje vietoje. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas tą informaciją klientams atskleidžia patvariojoje laikmenoje, nebent jokio interesų konflikto pagal Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 4 dalį nenustatyta, ir tą informaciją prireikęs atnaušina.
2. Atskleidžiant 1 dalyje nurodytą informaciją pateikiamas konkretus ir aiškus interesų konfliktų ir nustatytos su konkrečia paslauga susijusios rizikos aprašymas, atsižvelgiant į klientų, kuriems atskleidžiama informacija, pobūdį, visų pirma į tai, ar jie yra patirties turintys ar neturintys būsimi investuotojai.

4 straipsnis

Įsigaliojimas

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

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2022/2112**2022 m. liepos 13 d.****kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi prašymo išduoti sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo veiklos leidimą reikalavimai ir tvarka****(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 12 straipsnio 16 dalies ketvirtą pastraipą,

kadangi:

- (1) siekiant užtikrinti vienodą mechanizmą, kurį taikydamos kompetentingos institucijos veiksmingai naudotųsi savo įgaliojimais, susijusiais su būsimų sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų prašymais išduoti veiklos leidimus, tikslinga nustatyti bendras standartines tokių prašymų formas, šablonus ir procedūras;
- (2) siekdama palengvinti būsimų sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo ir kompetentingos institucijos bendravimą, kompetentinga institucija turėtų paskirti kontaktinį punktą, specialiai skirtą prašymams priimti, ir atitinkamus jo kontaktinius duomenis skelbti savo svetainėje;
- (3) kad kompetentinga institucija galėtų nuodugniai įvertinti, ar prašymas yra išsamus, tuo atveju, kai kompetentinga institucija reikalauja, kad būsimas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas pateiktų trūkstamą informaciją, Reglamento (ES) 2020/1503 12 straipsnio 4 dalyje nurodytas prašymo išsamumo vertinimo termino skaičiavimas turėtų būti sustabdytas nuo tos dienos, kai tokios informacijos paprašoma, iki tos dienos, kai kompetentinga institucija ją gauna;
- (4) kad kompetentinga institucija galėtų įvertinti, ar prašyme išduoti veiklos leidimą pateiktos informacijos pasikeitimai gali turėti įtakos leidimo išdavimo procedūrai, tikslinga reikalauti, kad būsimi sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai apie tokius pasikeitimus praneštų nepagrįstai nedelsdami. Be to, būtina nustatyti, kad Reglamento (ES) 2020/1503 12 straipsnio 8 dalyje nustatytas informacijos vertinimo terminas būtų taikomas nuo tos dienos, kurią pareiškėjas kompetentingai institucijai pateikia iš dalies pakeistą informaciją;
- (5) šis reglamentas grindžiamas Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos Komisijai pateiktu techninių reguliavimo standartų projektu;
- (6) 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 ⁽²⁾ 37 straipsnį įsteigta Vertybinių popierių ir rinkų suinteresuotųjų subjektų grupė pateiktų savo rekomendaciją;

⁽¹⁾ OL L 347, 2020 10 20, p. 1.⁽²⁾ 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).

- (7) vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2018/1725 ⁽³⁾ 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

Kontaktinio punkto paskyrimas

Kompetentingos institucijos paskiria kontaktinį punktą, kuris priima pagal Reglamento (ES) 2020/1503 12 straipsnį pateiktus prašymus išduoti sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo veiklos leidimą. Kompetentingos institucijos nuolat atnaujiną paskirto kontaktinio punkto kontaktinius duomenis ir skelbia juos savo svetainėse.

2 straipsnis

Standartinė forma

Būsimi sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai savo prašymą išduoti veiklos leidimą pateikia naudodami priede pateiktą standartinę formą.

3 straipsnis

Gavimo patvirtinimas

Per 10 darbo dienų nuo prašymo gavimo dienos ir nepaisant Reglamento (ES) 2020/1503 12 straipsnio 4 dalyje nustatyto termino, iki kurio pagal tą straipsnį reikia įvertinti, ar prašymas yra išsamus, kompetentinga institucija elektronine ar popierine forma arba abiem būdais išsiunčia būsiam sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui gavimo patvirtinimą. Tame gavimo patvirtinime nurodomi asmenų, kurie nagrinės prašymą išduoti veiklos leidimą, kontaktiniai duomenys.

4 straipsnis

Termino skaičiavimo sustabdymas, jei trūksta informacijos

Jei kompetentinga institucija pagal Reglamento (ES) 2020/1503 12 straipsnio 4 dalį reikalauja, kad būsimas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas pateiktų trūkstamą informaciją, prašymo išsamumo vertinimo pagal tą straipsnį termino skaičiavimas sustabdomas nuo tos dienos, kai tokios informacijos paprašoma, iki tos dienos, kai ji gaunama.

5 straipsnis

Pranešimas apie pasikeitimus

1. Būsimas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas nepagrįstai nedelsdamas praneša kompetentingai institucijai apie bet kokius prašyme išduoti veiklos leidimą pateiktos informacijos pasikeitimus. Būsimas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas atnaujintą informaciją pateikia naudodamas priede pateiktą standartinę formą.
2. Jei būsimas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas pateikia atnaujintą informaciją, Reglamento (ES) 2020/1503 12 straipsnio 8 dalyje nustatytas terminas pradedamas skaičiuoti nuo tos dienos, kai kompetentinga institucija gauna atnaujintą informaciją.

⁽³⁾ 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).

6 straipsnis

Įsigaliojimas ir taikymas

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

PRAŠYMAS IŠDUOTI SUTELKTNIO FINANSAVIMO PASLAUGŲ TEIKĖJO VEIKLOS LEIDIMĄ

Kompetentingai institucijai teiktina informacija

Prašymas išduoti sutelktnio finansavimo paslaugų teikėjo veiklos leidimą				
Kompetentingai institucijai teiktina informacija				
Laukelis		Polaukis		Aprašymas
1.	Pareiškėjas	1.	Nesutrumpintas teisinis pavadinimas	Nesutrumpintas pareiškėjo teisinis pavadinimas
		2.	Prekybinis (-iai) pavadinimas (-ai)	Prekybinis (-iai) pavadinimas (-ai), kuris (-ie) bus naudojamas (-i) teikiant sutelktnio finansavimo paslaugas
		3.	Interneto adresas	Pareiškėjo administruojamos svetainės adresas
		4.	Fizinis adresas	Pareiškėjo registracijos adresas
		5.	Nacionalinis identifikatorius/registracijos numeris (kai yra)	Pareiškėjo nacionalinis identifikatorius arba registracijos nacionaliniame įmonių registre įrodymas
		6.	LEI (kai yra)	Pareiškėjo juridinio asmens identifikatorius
2.	Už prašymą atsakingo asmens vardas, pavardė ir kontaktiniai duomenys	1.	Vardas, pavardė	Kontaktinio asmens vardas (-ai) ir pavardė (-ės)
		2.	Funkcija	Pareiškėjo kontaktinio asmens funkcijos ir (arba) pareigos arba išorės asmens statusas (pvz., konsultantas, advokatų kontora) ir įrodymas, kad asmuo turi įgaliojimus pateikti prašymą
		3.	Pašto adresas (jei skiriasi nuo pareiškėjo fizinio adreso)	
		4.	Telefono numeris	
		5.	E. pašto adresas	

Laukelis		Polaukis		Aprašymas
3.	Teisinė forma	nėra duomenų	Įsisteigimo teisinė forma pagal nacionalinės teisės aktus	
4.	Įstatai	nėra duomenų	Įstatai ir, kai yra, steigimo aktas	
5.	Veiklos programa, kurioje nustatomos sutelktinio finansavimo paslaugų, kurias pareiškėjas ketina teikti, rūšys, ir sutelktinio finansavimo platforma, kurią jis ketina administruoti, įskaitant tai, kur ir kaip bus prekiaujama sutelktinio finansavimo pasiūlymais	1.	Informacija apie sutelktinio finansavimo paslaugų rūšis	Pareiškėjo nurodoma informacija: a) sutelktinio finansavimo paslaugos, kurias ketina teikti pareiškėjas (atitinkamai pažymėti): ☐ tarpininkavimas teikiant paskolas, įskaitant aktualios informacijos, pavyzdžiui, apie paskolų išsipareigojimų neįvykdymo rodiklius, teikimą ☐ perleidžiamųjų vertybinių popierių ir sutelktinio finansavimo tikslais naudojamų priemonių platinimas neįsipareigojant jų išplatinti ir pavedimų, susijusių su tais perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais ir priemonėmis, priėmimas ir perdavimas; b) (Jei pareiškėjas tarpininkauja ar ketina tarpininkauti teikiant paskolas) ar pareiškėjas ketina teikti individualaus paskolų portfelio valdymo paslaugas, įskaitant tokios veiklos vykdymo vidaus tvarkos aprašymą ir sutartimi įformintų susitarimų, kuriuos pareiškėjas sudarys su projektų savininkais ir investuotojais, aprašymą (ypač atsižvelgiant į įgaliojimus, kuriuos investuotojai suteiks pareiškėjui); c) kitos paslaugos, kurias ketina teikti būsimas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas, ar veikla, kurią jis ketina vykdyti (atitinkamai pažymėti): ☐ Turto saugojimas ☐ Mokėjimo paslaugos ☐ Specialiosios paskirties įmonių naudojimas sutelktinio finansavimo paslaugoms teikti ☐ Kreditų vertinimo balų taikymas sutelktinio finansavimo projektams ☐ Sutelktinio finansavimo pasiūlymų kainos ir (arba) palūkanų normos siūlymas ☐ Skelbimų lentos administravimas ☐ Nenumatytų atvejų fondų steigimas ir valdymas

Laukelis		Polaukis		Aprašymas
				d) pasiūlymų, kuriuos pareiškėjas planuoja pateikti, rūšys (pvz., paskolomis pagrįsti projektai, nuosavu kapitalu pagrįsti projektai, sektoriaus ar verslo veiklos rūšis, investicijų, kurios bus siūlomos sutelktinio finansavimo platformoje, rūšis ir tikslinių investuotojų rūšys); e) atrankos procedūra, kurioje išsamiai aprašomi metodai, taikomi atrenkant pasiūlymus, kurie bus pateikti sutelktinio finansavimo platformoje, įskaitant projektų savininkų išsamaus patikrinimo pobūdį ir mastą; f) tvarka, pagal kurią sutelktinio finansavimo platformoje skelbiami pasiūlymai, ir tai, kaip apie investuotojų į sutelktinio finansavimo projektą interesus bus pranešta atitinkamam projekto savininkui; g) bet kokios kitos šiuo metu pareiškėjo teikiamos (arba planuojamos teikti) paslaugos ir (arba) veikla, kurioms netaikomas Reglamentas (ES) 2020/1503 ir kurios gali būti teikiamos pagal Sąjungos arba nacionalinę teisę, įskaitant nuorodas į atitinkamus veiklos leidimus ir jų kopijas (kai taikoma).
		2.	Informacija apie sutelktinio finansavimo platformą	Aprašomi šie elementai: a) Reglamento (ES) 2020/1503 19 straipsnyje nurodytos informacijos skelbimo pareiškėjo sutelktinio finansavimo platformos svetainėje tvarka, įskaitant atitinkamas IT priemones; b) priemonės, kuriomis siekiama sutelktinio finansavimo platformą paversti viešai prieinama internetine informacine sistema su nediskriminacine prieiga; c) procedūros ir tvarka, taikant kurias siekiama greitai, sąžiningai ir operatyviai teikti sutelktinio finansavimo paslaugas, be kita ko, aprašant: i) klientų pavedimų priėmimo ir perdavimo procedūras; ii) tokių pavedimų apdorojimo sistemas; iii) kaip tos procedūros ir tvarka leidžia vienodomis sąlygomis priimti ir perduoti bei vykdyti klientų pavedimus;

Laukelis		Polaukis		Aprašymas
				d) mechanizmai, kuriuos pareiškėjas planuoja įdiegti, kad palengvintų informacijos srautus tarp projekto savininko ir investuotojų arba, jei taikoma, – tarp investuotojų.
		3.	Rinkodaros strategija	Rinkodaros strategijos, kurią busimas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas planuoja naudoti Sąjungoje, aprašymas, įskaitant rinkodaros pranešimų kalbas; valstybių narių, kuriose reklamos bus labiausiai matomos žiniasklaidoje, ir numatomų komunikacijos priemonių, kurios bus naudojamos, nustatymas
6.	Valdymo tvarkos ir vidaus kontrolės mechanizmo, kuriais užtikrinamas Reglamento (ES) 2020/1503 laikymasis, įskaitant rizikos valdymo ir apskaitos procedūras, aprašymas	1.	Valdymo tvarka	Aprašomi šie elementai: a) pareiškėjo vidaus struktūra (organizacijos struktūros schema ir pan.), nurodant užduočių ir įgaliojimų pasiskirstymą bei atitinkamus atskaitomybės ryšius, įdiegtas kontrolės priemonės ir bet kokią kitą naudingą informaciją, atskleidžiančią pareiškėjo veiklos ypatumus, politiką ir procedūras, užtikrinančias veiksmingą ir apdairų valdymą; b) personalo įdarbinimo planas, jei toks yra, ateinantiems trejiems metams ir santykinė jo įgyvendinimo padėtis arba nurodoma, kurie dirbantys darbuotojai būtų atsakingi už paslaugų teikimą.
		2.	Vidaus kontrolės mechanizmai	Vidaus kontrolės mechanizmo (pvz., atitikties užtikrinimo funkcijos ir rizikos valdymo funkcijos departamentai, jei tokie yra įsteigti), kurį pareiškėjas įdiegė siekdamas stebėti ir užtikrinti, kad jo procedūros atitiktų Reglamentą (ES) 2020/1503, aprašymas, įskaitant informaciją apie ataskaitų teikimą valdymo organui
		3.	Rizikos valdymas	Pareiškėjo nustatytos rizikos priskyrimas ir rizikos valdymo politikos bei procedūrų, skirtų su pareiškėjo veikla, procesais ir sistemomis susijusiai rizikai nustatyti, valdyti ir stebėti, aprašymas, įskaitant: a) Reglamento (ES) 2020/1503 6 straipsnio 2 dalyje nurodytų vidaus procesų ir metodikų aprašymą (kai taikoma);

Laukelis		Polaukis		Aprašymas
				b) Reglamento (ES) 2020/1503 6 straipsnio 5 dalies b punkte nurodytos nenumatytų atvejų fondo politikos aprašymą (kai taikoma).
		4.	Apskaitos procedūros	Apskaitos procedūrų, pagal kurias pareiškėjas registruos ir teiks savo finansinę informaciją, aprašymas
7.	Sistemų, išteklių ir procedūrų, skirtų duomenų tvarkymo sistemų kontrolei ir apsaugai, aprašymas	nėra duomenų	Duomenų tvarkymo sistemos kontrolė ir apsauga	Aprašomi šie elementai: a) vidaus tvarka, priimta siekiant užtikrinti tinkamą iš investuotojų gautų asmens duomenų ir informacijos tvarkymą, įskaitant debesijos paslaugų naudojimą; b) sukčiavimo prevencijos ir privatumo/duomenų apsaugos politika; c) dokumentų archyvavimo vietos, metodai ir politika, įskaitant debesijos paslaugų naudojimą.
8.	Operacinės rizikos aprašymas	1.	Su IT infrastruktūra ir procedūromis susijusi rizika	Nustatytų operacinės rizikos šaltinių ir procedūrų, sistemų bei kontrolės priemonių, kurias pareiškėjas priėmė šiai operacinei rizikai valdyti, aprašymas (sistemos patikimumo, saugumo, vientisumo, privatumo ir t. t.), įskaitant: a) procedūras, kuriomis siekiama išvengti veiklos sutrikimų; b) įdiegtus atsarginius įrenginius; c) apsaugos nuo išlaužėlių išpuolių priemonės.
		2.	Rizika, susijusi su pasiūlymo nustatymu	Techninių priemonių ir žmogiškųjų išteklių, skirtų pasiūlymui, ypač jo kainai pagal Reglamento (ES) 2020/1503 4 straipsnio 4 dalies d punktą, nustatyti, aprašymas
		3.	Rizika, susijusi su turto saugojimo paslaugomis ir mokėjimo paslaugomis (kai taikoma)	Jei pareiškėjas ketina teikti turto saugojimo paslaugas ir mokėjimo paslaugas, nustatytų operacinės rizikos šaltinių ir procedūrų, sistemų bei kontrolės priemonių, kurias pareiškėjas priėmė šiai su šiomis paslaugomis susijusiai rizikai valdyti, aprašymas, įskaitant atvejus, kai šias paslaugas teikia trečioji šalis

Laukelis		Polaukis		Aprašymas
		4.	Rizika, susijusi su veiklos funkcijų perdavimu trečiajai šaliai	Jei pareiškėjas, vykdydamas veiklos funkcijas, ketina pasikliauti trečiaja šalimi – nustatytų operacinės rizikos šaltinių ir procedūrų, sistemų bei kontrolės priemonių, kurias pareiškėjas priėmė šiai operacinei rizikai valdyti, aprašymas
		5.	Bet kokia kita operacinė rizika (kai taikoma)	Bet kokio (-ių) kito (-ų) nustatyto (-ų) operacinės rizikos šaltinio (-ių) ir procedūrų, sistemų bei kontrolės priemonių, kurias pareiškėjas priėmė šiai operacinei rizikai valdyti, aprašymas
9.	Pareiškėjo taikomų prudencinių apsaugos priemonių pagal Reglamento (ES) 2020/1503 11 straipsnį aprašymas	1.	Prudencinės apsaugos priemonės	Prudencinių apsaugos priemonių, kurias pareiškėjas taiko prašymo išduoti veiklos leidimą pateikimo metu, suma ir jos nustatymui naudotų prielaidų aprašymas
		2.	Nuosavos lėšos (kai taikoma)	Reglamento (ES) 2020/1503 11 straipsnio 2 dalies a punkte nurodytomis nuosavomis lėšomis padengtų prudencinių apsaugos priemonių suma
		3.	Draudimo liudijimas (kai taikoma)	Reglamento (ES) 2020/1503 11 straipsnio 2 dalies b punkte nurodytu draudimo liudijimu padengtų pareiškėjo prudencinių apsaugos priemonių suma
		4.	Prognozuojami skaičiavimai ir planai	a) prognozuojamas pirmų trejų finansinių metų pareiškėjo prudencinių apsaugos priemonių apskaičiavimas; b) prognozuojami pirmų trejų finansinių metų apskaitos planai, įskaitant: i) prognozuojamus balansus; ii) prognozuojamas pelno (nuostolių) ataskaitas ar pajamų ataskaitas; c) pirmiau nurodytos prognozės planavimo prielaidos ir skaičių paaiškinimai.
		5.	Prudencinių apsaugos priemonių planavimas	Pareiškėjo prudencinių apsaugos priemonių planavimo ir stebėsenos procedūrų aprašymas

Laukelis		Polaukis		Aprašymas
10.	Įrodymas, kad pareiškėjas taiko prudencines apsaugos priemones pagal Reglamento (ES) 2020/1503 11 straipsnį	1.	Nuosavos lėšos	a) dokumentai, iš kurių matyti, kaip pareiškėjas apskaičiavo sumą pagal Reglamento (ES) 2020/1503 11 straipsnį; b) jei įmonė įsteigta – sąskaitos, kurios auditas atliktas, arba viešojo registro išrašas, kuriuo patvirtinama pareiškėjo nuosavų lėšų suma; c) jei įmonė dar tik steigiama – banko išduotas banko sąskaitos išrašas, kuriuo patvirtinama, kad lėšos deponuotos pareiškėjo banko sąskaitoje.
		2.	Draudimo liudijimas	a) pasirašyto draudimo liudijimo (jei yra), į kurį įtraukti visi elementai, būtini, kad būtų laikomasi Reglamento (ES) 2020/1503 11 straipsnio 6 ir 7 dalių, kopija arba b) preliminaros draudimo sutarties, į kurią įtraukti visi elementai, būtini, kad būtų laikomasi Reglamento (ES) 2020/1503 11 straipsnio 6 ir 7 dalių, ir kurią pasirašė įmonė, turinti draudimo paslaugų teikimo veiklos leidimą pagal Sąjungos arba nacionalinę teisę, kopija.
11.	Veiklos tęstinumo plano aprašymas	nėra duomenų	Veiklos tęstinumo planas	Priemonių ir procedūrų, kuriomis užtikrinama, kad būsimo sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo veiklos nesėkmės atveju ypatingos svarbos paslaugos, susijusios su esamomis investicijomis, būtų toliau teikiamos, o būsimo sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo ir jo klientų susitarimai būtų tinkamai administruojami, aprašymas, įskaitant, kai taikoma, nuostatas dėl tolesnio negrąžintų paskolų tvarkymo, pranešimų klientams teikimo ir turto saugojimo susitarimų perdavimo
12.	Akcininkų, kurie tiesiogiai ar netiesiogiai turi 20 % ar daugiau akcinio kapitalo ar balsavimo teisių, geros reputacijos įrodymas	1–10 polaukiai pakartojami ir užpildomi apie kiekvieną akcininką, kuris tiesiogiai ar netiesiogiai turi 20 % ar daugiau akcinio kapitalo ar balsavimo teisių		
		Jei akcininkas, kuris turi 20 % ar daugiau akcinio kapitalo ar balsavimo teisių, nėra fizinis asmuo, 8 ir 9 polaukiai užpildomi apie juridinį asmenį ir pakartojami ir užpildomi apie kiekvieną valdymo organo narį ir kitus asmenis, faktiškai vadovaujančius verslui		
		1.	Nuosavybės struktūros schema	Pareiškėjo nuosavybės struktūros schema, iš kurios matyti akcininkų, kurie tiesiogiai ar netiesiogiai turi 20 % ar daugiau akcinio kapitalo ar balsavimo teisių, turima individuali dalis

Laukelis		Polaukis		Aprašymas
		2.	Vardas ir pavardė/Pavadinimas	a) jei tai fizinis asmuo – vardas (-ai) ir pavardė (-ės); b) jei tai fizinis asmuo – nacionalinio identifikatoriaus (asmens tapatybės kortelės arba paso) numeris; c) jei tai juridinis asmuo – teisinis pavadinimas ir teisinė forma; d) jei tai juridinis asmuo – nacionalinis identifikatorius/registracijos numeris (kai yra).
		3.	Gimimo vieta ir data (kai taikoma)	Akcininkų, kurie yra fiziniai asmenys, gimimo vieta ir data
		4.	Nuolatinė gyvenamoji vieta arba registracijos adresas	a) jei tai fizinis asmuo – nuolatinė gyvenamoji vieta; b) jei tai juridinis asmuo – registracijos adresas.
		5.	Papildoma informacija apie juridinius asmenis	Jei akcininkas, kuris turi 20 % ar daugiau akcinio kapitalo ar balsavimo teisių, yra juridinis asmuo, pateikiamas išsamus valdymo organo narių ir asmenų, kurie faktiškai vadovauja verslui, sąrašas, jų vardai, pavardės, gimimo datos ir vietos, nuolatinės gyvenamosios vietos ir nacionaliniai identifikatoriai, kai yra
		6.	Kapitalo dalies suma	Asmens turimo akcinio kapitalo arba balsavimo teisių suma absoliučiąja verte ir procentais. Netiesioginio akcininko atveju nurodoma tarpinio turėtojo turima suma
		7.	Informacija apie netiesiogiai turimą kapitalo dalį	Asmens, per kurį turimas akcinis kapitalas arba balsavimo teisės, vardas, pavardė ir kontaktiniai duomenys

Laukelis		Polaukis		Aprašymas
		8.	Geros reputacijos įrodymas	a) oficiali pažyma arba kitas lygiavertis dokumentas pagal nacionalinę teisę, patvirtinantis teistumo nebuvimą; b) informacija apie nusikalstamų veikų tyrimus ir (arba) teismo procesus, taip pat apie atitinkamas civilines ir administracines bylas, susijusias su nacionalinių taisyklių komercinės teisės, bankroto teisės, finansinių paslaugų teisės, kovos su pinigų plovimu teisės, kovos su sukčiavimu teisės ar profesinės atsakomybės pareigų srityse pažeidimais, visų pirma pateikiant oficialią pažymą (jeigu ją galima gauti atitinkamoje valstybėje narėje arba trečiojoje valstybėje) arba kitą jai lygiavertį dokumentą. Jei vienoje iš pirmiau minėtų sričių buvo taikomos civilinės ar administracinės sankcijos, pateikiamas išsamus jų aprašymas. Tebevykdomų tyrimų ar teismo procesų atveju informacija gali būti pateikta priešaikos deklaracijoje; c) informacija apie atsisakymą registruoti, išduoti veiklos leidimą, suteikti narystę arba licenciją, kad būtų galima vykdyti prekybą, užsiimti verslu arba profesine veikla; arba informacija apie tokios registracijos, veiklos leidimo, narystės arba licencijos atšaukimą, panaikinimą arba pasibaigimą; arba informacija apie reguliavimo institucijos, valdžios institucijos, profesinės organizacijos arba asociacijos atliktą pašalinimą. Taip pat pateikiama informacija apie bet kokią vykstančią procedūrą, susijusią su tuo, kas išdėstyta pirmiau; d) informacija apie atleidimą iš darbo, kai pareigos ir užduotys buvo susijusios su lėšų valdymu ar panašiais patikos santykiais, ir tokio atleidimo priežasčių aprašymas.
		9.	Ankstesnis (ir vykdomas) vertinimas	Informacija apie tai, ar akcininko geros reputacijos vertinimą jau atliko (arba atlieka) kita kompetentinga institucija arba bet kuri kita institucija pagal kitus finansų teisės aktus, įskaitant tos institucijos pavadinimą ir, kai taikoma, vertinimo datą ir rezultatus
		10.	Informacija apie grupės struktūrą (kai taikoma)	Informacija apie tai, ar pareiškėjas yra: a) sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo, kuriam išduotas veiklos leidimas kitoje valstybėje narėje, patronuojamoji bendrovė; b) sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo, kuriam išduotas veiklos leidimas kitoje valstybėje narėje, patronuojančiosios bendrovės patronuojamoji bendrovė; c) kontroliuojamas tų pačių fizinių ar juridinių asmenų, kurie kontroliuoja sutelktinio finansavimo paslaugų teikėją, kuriam išduotas veiklos leidimas kitoje valstybėje narėje.

Laukelis		Polaukis	Aprašymas
13.	Fizinių asmenų, atsakingų už pareiškėjo valdymą, tapatybės duomenys ir įrodymas, kad valdant pareiškėją dalyvaujantys fiziniai asmenys yra geros reputacijos ir turi pakankamai žinių, įgūdžių bei patirties būsimam sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui valdyti ir skiria pakankamai laiko savo pareigoms atlikti	1–12 polaukiai pakartojami ir užpildomi apie kiekvieną fizinį asmenį, kuris yra pareiškėjo valdymo ar priežiūros organų narys, ir apie kiekvieną fizinį asmenį, kuris faktiškai vadovauja verslui	
		1–8 ir 10–11 polaukiai pakartojami ir užpildomi apie kiekvieną fizinį asmenį, atsakingą už vidaus kontrolės funkcijas (jei toks asmuo yra paskirtas)	
		1.	Vardas, pavardė
		Atitinkamo fizinio asmens vardas (-ai) ir pavardė (-ės)	
		2.	Asmens tapatybės dokumento/paso numeris
		3.	Gimimo data ir vieta
		4.	Nuolatinė gyvenamoji vieta
		5.	Pašto adresas
		Pašto adresas, jei skiriasi nuo nuolatinės gyvenamosios vietos adreso	
		6.	Telefono numeris
		7.	E. pašto adresas
		8.	Pareigos
		Pareigos pareiškėjo valdymo organe arba organizacijoje, į kurias fizinis asmuo yra arba bus paskirtas	
		9.	Geros reputacijos įrodymas
		a) oficiali pažyma arba kitas lygiavertis dokumentas pagal nacionalinę teisę, patvirtinantis teistumo nebuvimą;	
		b) informacija apie nusikalstamų veikų tyrimus arba teismo procesus, taip pat apie atitinkamas civilines ir administracines bylas, susijusias su nacionalinių taisyklių komercinės teisės, bankroto teisės, finansinių paslaugų teisės, kovos su pinigų plovimu teisės, kovos su sukčiavimu teisės ar profesinės atsakomybės pareigų srityse pažeidimais, visų pirma pateikiant oficialią pažymą (jeigu ją galima gauti atitinkamoje valstybėje narėje arba trečiojoje valstybėje) arba kitą jai lygiavertį dokumentą. Jei pirmiau minėtose srityse taikomos civilinės ar administracinės sankcijos, pateikiamas išsamus jų aprašymas. Tebevykdomų tyrimų ar teismo procesų atveju informacija gali būti pateikta priesaikos deklaracijoje;	

Laukelis		Polaukis		Aprašymas
				c) informacija apie atsisakymą registruoti, išduoti veiklos leidimą, suteikti narystę arba licenciją, kad būtų galima vykdyti prekybą, užsiimti verslu arba profesine veikla; arba informacija apie tokios registracijos, veiklos leidimo, narystės arba licencijos atšaukimą, panaikinimą arba pasibaigimą; arba informacija apie reguliavimo institucijos, valdžios institucijos, profesinės organizacijos arba asociacijos atliktą pašalinimą. Taip pat pateikiama informacija apie bet kokią vykstančią procedūrą, susijusią su tuo, kas išdėstyta pirmiau; d) informacija apie atleidimą iš darbo, kai pareigos ir užduotys buvo susijusios su lėšų valdymu ar panašiais patikos santykiais, ir tokio atleidimo priežasčių aprašymas.
		10.	Gyvenimo aprašymas	Gyvenimo aprašymas, kuriame nurodoma: a) atitinkamas išsilavinimas (įskaitant švietimo įstaigos (-ų) pavadinimą (-us) ir rūšį (-is), diplomo (-ų) rūšį ir datą) ir profesinis mokymas (įskaitant mokymo sritį, švietimo įstaigos (-ų) rūšį (-is) ir mokymo baigimo datą); b) atitinkama profesinė patirtis (finansų sektoriuje ir už jo ribų), įskaitant visų organizacijų, kuriose asmuo dirbo, pavadinimus, vykdytų funkcijų pobūdį ir trukmę (pradžios ir pabaigos datas) bei išėjimo iš darbo priežastį (naujos pareigos bendrovėje ar grupėje, išėjimas savo noru, priverstinis išėjimas arba įgaliojimų pabaiga); c) aprašant per pastaruosius 10 metų eitas pareigas, turi būti pateikta išsami informacija apie visus turėtus įgaliojimus ir kontroliuotas veiklos sritis. Gyvenimo aprašyme taip pat gali būti pateikta informacija (vardas, pavardė, adresas, telefono numeris, e. pašto adresas) apie asmenį (-is), su kuriuo (-iais) kompetentinga institucija gali susisiekti dėl rekomendacijos pateikimo (šis laukelis nėra privalomas)
		11.	Laikas, kurį reikia skirti pareigoms atlikti	Informacija apie minimalų laiką, kuris bus skiriamas asmens funkcijoms būsimos sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo įmonėje vykdyti (nurodant laiką per metus ir per mėnesį), įskaitant informaciją apie: a) finansų ir ne finansų bendrovių direktorių postų, kuriuos tas asmuo užima tuo pačiu metu, skaičių;

Laukelis		Polaukis		Aprašymas
				b) direktoriaus postus organizacijose, kurių pagrindiniai siekiami tikslai nėra komerciniai ir kuriuos tas asmuo užima tuo pačiu metu; c) kitą išorinę profesinę veiklą, taip pat bet kokias kitas funkcijas ir atitinkamą veiklą finansų sektoriuje ir už jo ribų.
		12.	Ankstesnis (arba vykdomas) reputacijos ir patirties vertinimas	Informacija apie tai, ar fizinio asmens geros reputacijos ir žinių bei patirties vertinimą jau atliko (arba atlieka) kita kompetentinga institucija arba bet kuri kita institucija pagal kitus finansų teisės aktus, įskaitant vertinimo datą, tos institucijos tapatybės duomenis ir, kai taikoma, šio vertinimo datą ir rezultatus
		13.	Kolektyvinių žinių, įgūdžių ir patirties įšivertinimas	Išsami informacija apie paties pareiškėjo atlikto vertinimo, ar valdant būsimą sutelktinio finansavimo paslaugų teikėją dalyvaujantys fiziniai asmenys kartu turi pakankamai žinių, įgūdžių ir patirties būsimam sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui valdyti, rezultatus
14.	Vidaus taisyklių, kuriomis užkertamas kelias Reglamento (ES) 2020/1503 8 straipsnio 2 dalies pirmoje pastraipoje nurodytiems asmenims, kaip projektų savininkams, naudotis sutelktinio finansavimo paslaugomis, kurias siūlo būsimas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas, aprašymas	nėra duomenų	Vidaus procedūros dėl projektų savininkų interesų konfliktų	Pareiškėjo priimtų atitinkamų vidaus taisyklių aprašymas
15.	Veiklos rangos tvarkos aprašymas	nėra duomenų	Informacija apie veiklos rangos tvarką	Aprašomi šie elementai: a) veiklos funkcijos, kurias pareiškėjas ketina perduoti trečiajai šaliai, įskaitant debesijos paslaugas; b) trečiosios šalys, kurioms bus perduotos veiklos funkcijos (kai yra), nurodant jų buvimo vietą ir pateikiant veiklos rangos tvarkos santrauką, jei trečioji šalis yra trečiojoje valstybėje (kai yra);

Laukelis		Polaukis		Aprašymas
				c) vidaus tvarka ir ištekliai, skirti trečiajai šaliai perduotų funkcijų kontrolei vykdyti; d) galiojantys susitarimai dėl paslaugų lygio su paslaugų teikėjais.
16.	Klientų skundų nagrinėjimo procedūrų aprašymas	nėra duomenų	Informacija apie skundų nagrinėjimą	Pareiškėjo priimtų klientų skundų nagrinėjimo procedūrų aprašymas, įskaitant laikotarpį, per kurį apie sprendimą dėl skundo bus pranešta galimiems skundo pateikėjams, kaip numatyta Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2022/2117 (¹)
17.	Patvirtinimas, kad pareiškėjas mokėjimo paslaugas ketina teikti pats arba per trečiąją šalį pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2015/2366 (²), arba pagal Reglamento (ES) 2020/1503 10 straipsnio 5 dalyje nustatytą tvarką	nėra duomenų	Informacija apie mokėjimo paslaugas	1. Pareiškėjas informuoja kompetentingą instituciją, ar mokėjimo paslaugas teiks (atitinkamai pažymėti): ☐ pats pareiškėjas. Jei taip, pareiškėjas pateikia informaciją apie atitinkamą leidimą vykdyti mokėjimo paslaugų teikėjo veiklą pagal Direktyvą (ES) 2015/2366 ☐ įgaliotoji trečioji šalis. Jei taip, pareiškėjas nurodo trečiosios šalies pavadinimą ir pateikia, kai yra, pasirašyto susitarimo su trečiąja šalimi, į kurį įtraukti visi elementai, būtini, kad būtų laikomasi Reglamento (ES) 2020/1503, kopiją arba preliminarus susitarimo su trečiąja šalimi, į kurį įtraukti visi elementai, būtini, kad būtų laikomasi Reglamento (ES) 2020/1503, pasirašyto trečiosios šalies, turinčios leidimą teikti mokėjimo paslaugas pagal Sąjungos arba nacionalinę teisę, kopiją ☐ jos teikiamos pagal Reglamento (ES) 2020/1503 10 straipsnio 5 dalyje nustatytą tvarką, kuria užtikrinama, kad projektų savininkai priimtų sutelktinio finansavimo projektų lėšas arba bet koki kitą mokėjimą tik per mokėjimo paslaugų teikėją pagal Direktyvą (ES) 2015/2366. Tokiu atveju pareiškėjas pateikia tokios tvarkos aprašymą 2. Pareiškėjas pateikia nustatytų procedūrų ir sistemų, pagal kurias investuotojų lėšos bus siunčiamos projekto savininkui ir pagal kurias investuotojai gaus atlygį už investuotą kapitalą, aprašymą.

Laukelis		Polaukis		Aprašymas
18.	Procedūros, pagal kurias tikrinamas pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pateiktos informacijos išsamumas, teisingumas ir aiškumas	nėra duomenų	Procedūros, susijusios su pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentu	Pareiškėjo priimtų atitinkamų procedūrų aprašymas
19.	Procedūros, susijusios su investicijų apribojimais, taikomais patirties neturintiems investuotojams, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnio 7 dalyje	nėra duomenų	Procedūros, susijusios su investicijų apribojimais, taikomais patirties neturintiems investuotojams	1. Pareiškėjas aprašo priimtas procedūras, kuriomis siekiama: a) atlikti vertinimą, ar siūlomos sutelktinio finansavimo paslaugos yra tinkamos ir kurios iš jų yra tinkamos, įskaitant išsamią informaciją, kurios prašoma iš patirties neturinčių investuotojų apie jų patirtį, investavimo tikslus, finansinę padėtį ir bendrą rizikos, susijusios su investicijomis apskritai ir investicijomis į sutelktinio finansavimo platformoje siūlomas investicijas, supratimą, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnio 1 ir 2 dalyse; b) kad būsimi patirties neturintys investuotojai atliktų savo gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimą, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnio 5 dalyje; c) pateikti informaciją, nurodytą Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnio 4 dalyje. 2. Pareiškėjas pateikia savo priimtų procedūrų, susijusių su investicijų apribojimais, taikomais patirties neturintiems investuotojams, aprašymą, įskaitant išpėjimo apie konkrečią riziką turinio aprašymą ir tvarką, pagal kurią iš investuotojo gaunamas aiškus sutikimas.

(¹) 2022 m. liepos 13 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2117, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi skundų nagrinėjimo reikalavimai, standartinės formos ir procedūros (Žr. šio Oficialiojo leidinio p. 42).

(²) 2015 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2002/65/EB, 2009/110/EB ir 2013/36/ES bei Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 ir panaikinama Direktyva 2007/64/EB (OL L 337, 2015 12 23, p. 35).

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2022/2113**2022 m. liepos 13 d.****kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas kompetentingų institucijų keitimosi informacija apie Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjus, susijusio su tyrimų, priežiūros ir vykdymo užtikrinimo veikla, techniniais reguliavimo standartais****(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 31 straipsnio 8 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

- (1) informacija, kuria kompetentingos institucijos turi keistis pagal Reglamento (ES) 2020/1503 31 straipsnio 1 dalį, turėtų sudaryti sąlygas toms institucijoms veiksmingai vykdyti tyrimų, priežiūros ir vykdymo užtikrinimo veiklą pagal tą reglamentą. Todėl būtina patikslinti, kokia informacija turėtų keistis kompetentingos institucijos, kad galėtų atlikti tas užduotis;
- (2) siekiant užtikrinti, kad kompetentingos institucijos galėtų veiksmingai stebėti sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjus, jos turėtų keistis bendrąja informacija ir steigimo dokumentais, įskaitant nacionalinius steigiamuosius dokumentus arba kitus dokumentus, padedančius suprasti sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų struktūrą ir veiklą. Dėl tos pačios priežasties kompetentingos institucijos taip pat turėtų keistis informacija apie veiklos leidimų išdavimo procesą ir sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų valdymo organus, įskaitant informaciją apie tinkamumą valdyti sutelktinio finansavimo paslaugų teikėją ir valdymo organo narių reputaciją, taip pat informaciją apie akcininkus, skirtas sankcijas ir administracines priemones, vykdymo užtikrinimo veiksmus ir atitinkamą sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų elgesį ir reikalavimų laikymąsi praeityje;
- (3) kad galėtų visapusiškai vykdyti priežiūros pareigas, kompetentingos institucijos taip pat turėtų keistis atitinkama informacija apie kitus fizinius ar juridinius asmenis ir su sutelktiniu finansavimu susijusias trečiąsias šalis, kurie yra svarbūs sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų teikiamoms paslaugoms teikti, įskaitant informaciją apie trečiąsias šalis, paskirtas vykdyti veiklos funkcijas, susijusias su sutelktinio finansavimo paslaugų teikimu;
- (4) kompetentingų institucijų keitimasis informacija bus naudingiausias tais atvejais, kai gali kilti su reguliavimu susijusių klausimų dėl subjektų, kuriems taikomas Reglamentas (ES) 2020/1503, įskaitant informaciją apie pradinį prašymą išduoti veiklos leidimą sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjams, nuolatinę subjekto atitikties tam reglamentui priežiūrą ir priežiūros bei vykdymo užtikrinimo veiksmus, kurie gali turėti įtakos subjekto veiklai kitoje jurisdikcijoje;
- (5) kompetentingos institucijos, keisdamosi informacija, susijusia su tyrimų, priežiūros ir vykdymo užtikrinimo veikla, turėtų laikytis atitinkamų asmenų teisės į asmens duomenų apsaugą, kaip nustatyta atitinkamai Europos Sąjungos pagrindinių teisių chartijos 7 ir 8 straipsniuose, ir privalo laikytis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2016/679 ⁽²⁾;

⁽¹⁾ OL L 347, 2020 10 20, p. 1.

⁽²⁾ 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas) (OL L 119, 2016 5 4, p. 1).

- (6) šis reglamentas grindžiamas Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos (ESMA) Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;
- (7) ESMA atvirų viešų konsultacijų dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais grindžiamas šis reglamentas, nerengė ir galimų sąnaudų ir naudos neanalizavo, nes tai būtų buvę labai neproporcinga tų standartų taikymo srities ir poveikio požiūriu, atsižvelgiant į tai, kad tie standartai iš esmės susiję su kompetentingomis institucijomis;
- (8) ESMA paprašė, kad savo rekomendaciją pateiktų pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1095/2010 37 straipsnį įsteigta Vertybinių popierių ir rinkų suinteresuotųjų subjektų grupė⁽³⁾;
- (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

Informacija apie sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjus, kuria turi būti keičiamasi

Kompetentingos institucijos keičiasi šia informacija apie sutelktinio finansavimo paslaugų teikėją:

- a) bendrąja informacija ir dokumentais, susijusiais su sutelktinio finansavimo paslaugų teikėju:
 - i) sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo pavadinimu, jo pagrindinės arba registruotosios buveinės adresu, kontaktiniais duomenimis, jo ISO 17442 juridinio asmens identifikatoriaus (LEI) kodu ir atitinkamomis ištraukomis iš nacionalinių registrų;
 - ii) informacija apie steigimo dokumentus, kuriuos sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas privalo turėti pagal taikytinus nacionalinės teisės aktus;
- b) informacija apie fizinius asmenis, atsakingus už sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo valdymą, kuri buvo pateikta per veiklos leidimo išdavimo procesą, įskaitant:
 - i) vardą, pavardę ir asmens kodą, jei atitinkamoje valstybėje narėje pastarasis yra;
 - ii) informaciją apie tokių asmenų užimamas pareigas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo įmonėje;
- c) informacija, būtina siekiant įvertinti už sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo valdymą atsakingų fizinių asmenų nepriekaištingą reputaciją ir tinkamumą, įskaitant, jei turima:
 - i) informaciją apie jų darbo patirtį;
 - ii) šią informaciją apie jų reputaciją:
 - 1) informaciją apie teistumą arba administracines ar civilines sankcijas ir informaciją apie tokių asmenų atžvilgiu pradėtus nusikalstamų veikų tyrimus dėl nacionalinių taisyklių komercinės teisės, nemokumo teisės, finansinių paslaugų teisės, kovos su pinigų plovimu teisės, kovos su sukčiavimu teisės ar profesinės atsakomybės pareigų srityse pažeidimų, pateikiant oficialią pažymą ar kitą lygiavertį dokumentą pagal nacionalinę teisę ir išsamų visų skirtų civilinių ar administracinių sankcijų aprašymą;

⁽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).

- 2) informaciją apie vykdomus tyrimus ar procesus, nenurodytus c punkto ii papunkčio 1 dalyje;
 - 3) informaciją apie atsisakymą registruoti, suteikti leidimą, narystę arba licenciją užsiimti verslu arba profesine veikla; ir informaciją apie tokios registracijos, leidimo, narystės arba licencijos atšaukimą, panaikinimą arba pasibaigimą; arba reguliavimo institucijos, valdžios institucijos, profesinės organizacijos arba asociacijos atliktą pašalinimą;
 - 4) informaciją apie bet kokią atleidimą iš darbo, kai pareigos ir užduotys buvo susijusios su lėšų valdymu ar panašiais patikos santykiais, ir tokio atleidimo priežasčių aprašymą;
- d) informacija apie akcininkus, kuriems priklauso 20 % ar daugiau sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo akcinio kapitalo arba balsavimo teisių, įskaitant informaciją apie teistumo arba administracinių ar civilinių sankcijų nebuvimą ir informaciją apie tokių akcininkų atžvilgiu pradėtus nusikalstamų veikų tyrimus dėl nacionalinių taisyklių komercinės teisės, nemokumo teisės, finansinių paslaugų teisės, kovos su pinigų plovimu teisės, kovos su sukčiavimu teisės ar profesinės atsakomybės pareigų srityse pažeidimų ir išsamų visų skirtų civilinių ar administracinių sankcijų aprašymą;
- e) informacija apie sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo organizacinę struktūrą, veiklos sąlygas ir atitiktį Reglamente (ES) 2020/1503 nustatytiems reikalavimams, kuri buvo pateikta per veiklos leidimo išdavimo procesą ir atnaujinta prašymą pateikti informaciją gavusiai kompetentingai institucijai vykdant priežiūros veiklą, įskaitant (bet tuo neapsiribojant):
- i) informaciją apie valdymo priemones ir vidaus kontrolės mechanizmus, kuriais užtikrinama atitiktis Reglamentui (ES) 2020/1503, įskaitant rizikos valdymo ir apskaitos procedūras;
 - ii) veiklos programą, kurioje nustatomos sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo pagal Reglamentą (ES) 2020/1503 teikiamų sutelktinio finansavimo paslaugų rūšys;
 - iii) sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo atitikties įrašus, įskaitant kompetentingų institucijų turimą informaciją;
 - iv) informaciją, kurios gali būti prašoma iš sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų, susijusių su Reglamento (ES) 2020/1503 3–11 straipsniuose nurodyta veikla ir reikalavimais;
- f) informacija apie sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo veiklos leidimą arba veiklos leidimo panaikinimą pagal Reglamento (ES) 2020/1503 12, 13 ir 17 straipsnius;
- g) informacija apie visas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui skirtas sankcijas, įskaitant baudžiamąsias sankcijas, administracines priemones ar vykdymo užtikrinimo veiksmus;
- h) visa kita informacija, kurios reikia siekiant bendradarbiauti tyrimų, priežiūros ir vykdymo užtikrinimo veikloje pagal Reglamento (ES) 2020/1503 31 straipsnio 1 dalį.

2 straipsnis

Informacija apie kitus asmenis ir juridinio asmens statuso neturinčius subjektus, kuria turi būti keičiamasi

1. Su sutelktiniu finansavimu susijusių trečiųjų šalių, kurios yra svarbios sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų teikiamoms paslaugoms teikti ir kurios yra fiziniai asmenys, atveju kompetentingos institucijos keičiasi tokio asmens vardu ir pavarde, gimimo data ir vieta, asmens kodu, jei toks yra atitinkamoje valstybėje narėje, taip pat adresu ir kontaktiniais duomenimis.
2. Su sutelktiniu finansavimu susijusių trečiųjų šalių, kurios yra svarbios sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų teikiamoms paslaugoms teikti ir kurios yra juridiniai asmenys, atveju kompetentinga institucija taip pat gali prašyti pateikti dokumentus, kuriais patvirtinama:
 - a) juridinio asmens pavadinimas;

- b) juridinio asmens pagrindinės arba registruotosios buveinės adresas ir pašto adresas, jei jis skiriasi;
 - c) juridinio asmens kontaktiniai duomenys ir nacionalinis identifikavimo numeris arba LEI kodas, jei toks yra;
 - d) juridinio asmens teisinės formos registracija pagal taikytinus nacionalinės teisės aktus;
 - e) išsamus asmenų, kurie faktiškai vadovauja juridinio asmens veiklai, sąrašas, įskaitant jų vardus ir pavardes, gimimo datas ir vietas, adresus, kontaktinius duomenis ir jų asmens kodus, jei tokie yra atitinkamoje valstybėje narėje.
3. Kompetentingos institucijos keičiasi visa kita informacija, kurios reikia siekiant bendradarbiauti vykdant tyrimų, priežiūros ir vykdymo užtikrinimo veiklą pagal Reglamento (ES) 2020/1503 31 straipsnio 1 dalį.

3 straipsnis

Įsigaliojimas

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

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2022/2114**2022 m. liepos 13 d.****kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais patikslinamas būsimų patirties neturinčių investuotojų į sutelktinio finansavimo projektus pirminis žinių patikrinimas ir gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimas****(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 21 straipsnio 8 dalies ketvirtą pastraipą,

kadangi:

- (1) siekiant užtikrinti, kad sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnyje nurodytą būsimų patirties neturinčių investuotojų pirminį žinių patikrinimą vykdytų suderintai, būtina nustatyti bendras vertinimo, ar ir koks siūlomos sutelktinio finansavimo paslaugos yra tinkamos būsimiems patirties neturintiems investuotojams, taisyklės;
- (2) siekiant užtikrinti, kad sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai įsitikintų, jog būsimi patirties neturintys investuotojai supranta su sutelktinio finansavimo investicijomis susijusios rizikos lygį, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų imtis pagrįstų veiksmų siekdami užtikrinti, kad iš būsimų patirties neturinčių investuotojų surenkama informacija būtų patikima ir tiksliai atspindėtų jų žinias, įgūdžius, patirtį ir finansinę padėtį, investavimo tikslus bei bendrą susijusios rizikos supratimą;
- (3) investuotojai turėtų būti aiškiai ir vienodai informuojami apie riziką, kurią jie patirtų, jeigu nuspręstų investuoti į sutelktinio finansavimo paslaugas. Todėl sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų skelbti suderintą išpėjimą apie riziką būsimiems patirties neturintiems ir pirminio žinių patikrinimo neįveikusiems investuotojams, laikydamiesi konkrečių reikalavimų dėl to, kaip šis išpėjimas turėtų būti rodomas tokiems investuotojams;
- (4) siekiant skatinti investuotojų apsaugą ir užtikrinti, kad būsimi patirties neturintys investuotojai tinkamai atliktų gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimą, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų savo interneto svetainėje paskelbti internetinę skaičiavimo priemonę, skirtą padėti būsimiems patirties neturintiems investuotojams modeliuoti savo gebėjimą prisiimti nuostolius. Tačiau, kadangi informacija, kurią tokioje internetinėje skaičiavimo priemonėje turi pateikti būsimi patirties neturintys investuotojai, yra neskelbtina, ši priemonė turėtų būti sukurta taip, kad sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai negalėtų susipažinti su informacija, kurią pateikia būsimi patirties neturintys investuotojai, arba ją fiksuoti;
- (5) siekiant užtikrinti, kad būsimų patirties neturinčių investuotojų internetinėje skaičiavimo priemonėje pateiktos informacijos nebūtų galima rinkti be aiškaus jų sutikimo, ši priemonė turėtų būti sukurta taip, kad sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai negalėtų pakeisti būsimų patirties neturinčių investuotojų atlikto modeliavimo rezultatų arba kišti į juos. Be to, siekiant apsaugoti būsimus patirties neturinčius investuotojus ir visų pirma suteikti jiems galimybę patikrinti, ar jų pateikta informacija yra teisinga ir tiksli, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai neturėtų gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo rezultatų rinkti tiesiogiai, bet tik tada, kai būsimi patirties neturintys investuotojai mano, kad modeliavimo rezultatai tinkamai atspindi jų gebėjimą prisiimti nuostolius, ir tais rezultatais pasidalija savanoriškai;

⁽¹⁾ OL L 347, 2020 10 20, p. 1.

- (6) siekiant užtikrinti, kad gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimas būtų lankstus, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų gebėti pasiūlyti būsimiems patirties neturintiems investuotojams galimybę modeliuoti savo gebėjimą prisiimti nuostolius kitu būdu, nenaudojant internetinės skaičiavimo priemonės, su sąlyga, kad tokia galimybė suteikiama kartu su sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų interneto svetainėje pateikta internetine skaičiavimo priemone;
- (7) siekiant užtikrinti suderintą požiūrį į būsimų patirties neturinčių investuotojų gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimą, turėtų būti nustatytos taisyklės, kaip reikėtų apskaičiuoti būsimų patirties neturinčių investuotojų grynąją vertę, remiantis jų metinėmis pajamomis, visu likvidžiuoju turtu ir metiniais finansiniais įsipareigojimais;
- (8) atsižvelgiant į su skirtingais metodais susijusią riziką ir galimas neigiamas tokių skirtumų pasekmes būsimų patirties neturinčių investuotojų gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo prasmingumui, tikslinga pakankamai išsamiai nurodyti, kaip turėtų būti apskaičiuojamas kiekvienas komponentas, naudojamas apskaičiuojant grynąją vertę, ir nustatyti vieną įvairių komponentų vertinimo datą;
- (9) šis reglamentas grindžiamas techninių reguliavimo standartų projektais, kuriuos glaudžiai bendradarbiaudama su Europos bankininkystės institucija parengė ir Komisijai pateikė Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija;
- (10) Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija surengė atviras viešas konsultacijas dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais grindžiamas šis reglamentas, išanalizavo galimas su jais susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė, kad pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1095/2010 37 straipsnį įsteigta Vertybinių popierių ir rinkų suinteresuotųjų subjektų grupė pateiktų savo rekomendaciją ⁽²⁾;
- (11) vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2018/1725 ⁽³⁾ 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

Sutelktinio finansavimo paslaugų tinkamumo vertinimas

1. Pagal Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnio 1 dalį vertindami, ar siūlomos sutelktinio finansavimo paslaugos yra tinkamos būsimiems patirties neturintiems investuotojams ir kurios iš šių paslaugų yra tinkamos, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai atsižvelgia į šiuos aspektus:

- a) ar būsimas patirties neturintis investuotojas turi reikiamos patirties ir žinių, kad apskritai suprastų su investicijomis susijusią riziką;
- b) ar būsimas patirties neturintis investuotojas turi reikiamos patirties ir žinių, kad suprastų riziką, susijusią su sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų rūšių investicijomis.

2. Taikydami 1 dalies b punktą sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai įvertina, kaip būsimas patirties neturintis investuotojas supranta, kas yra sutelktinio finansavimo paslauga ir kokia yra su ja susijusi rizika.

⁽²⁾ 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).

⁽³⁾ 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).

2 straipsnis

Informacija, kurios turi būti prašoma pagal Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnio 2 dalį

1. Informacija, kurios sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turi prašyti būsimų patirties neturinčių investuotojų ir kuri susijusi su jų patirtimi ir bendru su investavimu susijusios rizikos supratimu, kiek tai tinkama atsižvelgiant į siūlomos sutelktinio finansavimo paslaugos pobūdį, mastą ir sudėtingumą bei numatomų investicijų rūšį, apima:

- a) investicinių paslaugų ir finansinių investicijų rūšis, su kuriomis yra susipažinęs būsimas patirties neturintis investuotojas;
- b) būsimos patirties neturinčio investuotojo ankstesnių sandorių dėl perleidžiamųjų vertybinių popierių, sutelktinio finansavimo tikslais naudojamų priemonių arba paskolų, įskaitant veiklą ankstyvuju arba plėtros etapu, pobūdį, apimtį ir dažnumą ir laikotarpį, kuriuo tie sandoriai buvo įvykdyti;
- c) būsimos patirties neturinčio investuotojo išsilavinimą ir profesiją arba atitinkamą ankstesnę profesiją, įskaitant bet kokią profesinę patirtį ar įgūdžius, įgytus sutelktinio finansavimo investicijų srityje.

2. Informacija, kurios turi prašyti sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai ir kuri susijusi su būsimų patirties neturinčių investuotojų investavimo tikslais, tam tikrais atvejais atsižvelgiant į siūlomos sutelktinio finansavimo paslaugos rūšį, apima:

- a) informaciją, susijusią su numatomu būsimų patirties neturinčių investuotojų investicijų laikymo laikotarpiu;
- b) būsimų patirties neturinčių investuotojų rizikos profilį ir jų prioritetus, susijusius su investicijų tvarumu;
- c) būsimų patirties neturinčių investuotojų investavimo tikslus.

3. Vertindami būsimų patirties neturinčių investuotojų finansinę padėtį, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai atsižvelgia į Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnio 5 dalyje nurodyto modeliavimo rezultatus.

3 straipsnis

Pagal Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnio 2 dalį prašomos informacijos patikimumas

1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai imasi pagrįstų veiksmų siekdami užtikrinti, kad informacija, surinkta iš būsimų patirties neturinčių investuotojų pagal Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnio 2 dalį, būtų patikima ir tiksliai atspindėtų būsimų patirties neturinčių investuotojų žinias, įgūdžius, patirtį ir finansinę padėtį, investavimo tikslus ir bendrą susijusios rizikos supratimą.

2. Taikydami 1 dalį sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai imasi šių veiksmų:

- a) informuoja būsimus patirties neturinčius investuotojus apie tikslios ir naujausios informacijos teikimo svarbą;
- b) užtikrina, kad informacijai rinkti naudojamos priemonės atitiktų tų būsimų patirties neturinčių investuotojų tikslus ir būtų tinkamai parengtos naudoti tiems būsimiems patirties neturintiems investuotojams;
- c) užtikrina, kad būsimiems patirties neturintiems investuotojams užduodami klausimai būtų suprantami ir pakankamai tikslūs, kad būtų galima surinkti informaciją, tinkamai ir tiksliai atspindinčią būsimų patirties neturinčių investuotojų padėtį.

4 straipsnis

Išpėjimas apie riziką pagal Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnio 4 dalį

1. Teikdami Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnio 4 dalyje nurodytą išpėjimą apie riziką, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai neskatina būsimų patirties neturinčių investuotojų investuoti.
2. 1 dalyje nurodytame išpėjime apie riziką pateikiamas šis tekstas:
„Investuodami į sutelktinio finansavimo projektą rizikuojate prarasti visus investuotus pinigus“.
3. 1 dalyje nurodytas išpėjimas apie riziką būsimiems patirties neturintiems investuotojams turi būti lengvai įskaitomas ir pateikiamas pastebimoje sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų interneto svetainės vietoje.
4. Langas, kuriame rodomas 1 dalyje nurodytas išpėjimas apie riziką, turi būti matomoje vietoje ir likti matomas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų interneto svetainėje tol, kol būsimi patirties neturintys investuotojai patvirtina, kad gavo šį išpėjimą ir jį suprato.

5 straipsnis

Gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimas naudojant internetinę skaičiavimo priemonę

1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai savo interneto svetainėje pateikia internetinę skaičiavimo priemonę, kurią naudodami būsimi patirties neturintys investuotojai gali modeliuoti savo gebėjimą prisiimti nuostolius.
2. Naudojant 1 dalyje nurodytą internetinę priemonę, remiantis Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnio 5 dalies a, b ir c punktuose nurodyta informacija, kurią pateikia patirties neturintis investuotojas, yra apskaičiuojamas būsimų patirties neturinčių investuotojų gebėjimas prisiimti nuostolius.
3. 1 dalyje nurodytą internetinę priemonę turi būti lengva naudoti ir neturi būti reikalaujama, kad būsimi patirties neturintys investuotojai atliktų kitas užduotis, kurios nėra susijusios su Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnio 5 dalies a, b ir c punktuose nurodytos informacijos pateikimu.
4. 1 dalyje nurodytoje internetinėje priemonėje modeliavimo rezultatas pateikiamas taip, kad jis būtų aiškus ir suprantamas būsimiems patirties neturintiems investuotojams.
5. 1 dalyje nurodyta internetinė priemonė kuriama taip, kad sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai neturėtų galimybių gauti arba fiksuoti informacijos, kurią pagal 3 dalį pateikia būsimi investuotojai, arba keisti 4 dalyje nurodyto modeliavimo rezultato ar kišti į jį. Tačiau internetinėje priemonėje gali būti numatyta funkcija, kurią naudodami būsimi patirties neturintys investuotojai modeliavimo rezultatą galėtų perduoti sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui.

6 straipsnis

Gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo priemonės, naudojamos kartu su internetine skaičiavimo priemone

Be 5 straipsnio 1 dalyje nurodytos internetinės priemonės, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai būsimiems patirties neturintiems investuotojams gali siūlyti galimybę modeliuoti savo gebėjimą prisiimti nuostolius taikant kitą metodą, su sąlyga, kad sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas būsimiems patirties neturintiems investuotojams pateikia tinkamą informaciją apie tokį metodą, naudojamą gebėjimui prisiimti nuostolius modeliuoti.

7 straipsnis

Būsimo patirties neturintio investuotojo grynosios vertės apskaičiavimas

Atliekant Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnio 5 dalyje nurodytą modeliavimą būsimų patirties neturintį investuotojų grynoji vertė apskaičiuojama pagal šią formulę:

$$\text{Grynoji vertė} = (\text{grynosios metinės pajamos}) + (\text{visas likvidusis turtas}) - (\text{metiniai finansiniai įsipareigojimai})$$

8 straipsnis

Grynosios metinės pajamos

1. 7 straipsnyje nustatytoje formulėje nurodytos grynosios metinės pajamos apskaičiuojamos kaip visos metinės pajamos, kurias patirties neturintis investuotojas gauna atskaičius susijusias išlaidas ir rinkliavas, socialines įmokas ir mokesčius.
2. Taikant 1 dalį, visos metinės pajamos yra visų darbo pajamų, palūkanų už banko indėlius ar kitas skolos priemonės, dividendų išmokų arba pajamų iš nekilnojamojo turto suma, kai:
 - a) darbo pajamos apima darbo užmokestį, bedarbio išmokas ir pensijų išmokas, kurias gavo patirties neturintis investuotojas, išskyrus išimtinis mokėjimas;
 - b) palūkanos už banko indėlius ar kitas skolos priemonės apima mokėjimus už banko indėlius arba kitas skolos priemonės, kuriuos per praėjusius kalendorinius metus gavo patirties neturintis investuotojas, išskyrus išimtinis mokėjimas;
 - c) dividendų išmokos apima mokėjimus, kuriuos būsimas patirties neturintis investuotojas gavo, nes turėjo kolektyvinio investavimo subjekto akcijų ar investicinių vienetų arba kitų nuosavybės priemonių, išskyrus bet kokią kapitalo prieaugį, gautą pardavus visą tokių priemonių paketą arba jo dalį;
 - d) pajamos iš nekilnojamojo turto apima visus mokėjimus, gautus už nekilnojamojo turto nuomą, išskyrus kapitalo prieaugį, gautą pardavus visą tokią nekilnojamąjį turtą arba jo dalį.

9 straipsnis

Visas likvidusis turtas

1. 7 straipsnyje nustatytoje formulėje nurodytas visas likvidusis turtas apskaičiuojamas kaip visų pinigų, kuriuos patirties neturintis investuotojas turi taupomosiose ir einamosiose sąskaitose, ir toliau nurodyto turto, kurį galima lengvai ir greitai paversti grynaisiais pinigais, vertės suma:
 - a) taupymo produktų, kuriuos galima paversti grynaisiais pinigais ne vėliau kaip per 30 kalendorinių dienų;
 - b) finansinių priemonių, dėl kurių deramasi reguliuojamoje rinkoje, apibrėžtoje Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES ⁽⁴⁾ 4 straipsnio 1 dalies 21 punkte;
 - c) kolektyvinio investavimo subjektų, siūlančių išpirkimo teises bent kartą per savaitę, akcijų ir investicinių vienetų.

⁽⁴⁾ 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES (OL L 173, 2014 6 12, p. 349).

2. Toliau nurodytas turtas nelaikomas likvidžiuoju turtu:
 - a) nekilnojamasis turtas;
 - b) sumos, mokamos pensijų sistemai profesinių pensijų kaupimo tikslais;
 - c) įmonių akcijos, kurios negali būti laisvai išperkamos ar perleidžiamos, įskaitant ankstesnes sutelktinio finansavimo investicijas.

10 straipsnis

Metiniai finansiniai įsipareigojimai

7 straipsnyje nustatytoje formulėje nurodyti metiniai finansiniai įsipareigojimai apima visas išlaidas, dėl kurių patirties neturintis investuotojas prisiima įsipareigojimus atitinkamais kalendoriniais metais, įskaitant:

- a) alimentus ir vaikų išlaikymo išmokas;
- b) nuomos ir hipotekos mokėjimus;
- c) paskolų grąžinimą;
- d) draudimo įmokų mokėjimus;
- e) atsiskaitymus už komunalines paslaugas, įskaitant mokėjimus, skirtus elektros energijos, šildymo ir vandens išlaidoms padengti;
- f) paslaugų abonementinius mokesčius;
- g) pajamų mokestį ir nekilnojamojo turto mokesčius.

11 straipsnis

Viso likvidžiojo turto ir metinių finansinių įsipareigojimų vertinimo data

1. 9 straipsnyje nurodytas visas likvidusis turtas ir 10 straipsnyje nurodyti metiniai finansiniai įsipareigojimai nustatomi kalendorinių metų, einančių prieš tuos metus, kuriais atliekamas modeliavimas, gruodžio 31 d.
2. Tačiau tais atvejais, kai vertinimas tą dieną gali tiksliai neatspindėti esamos būsimo investuotojo grynosios vertės padėties, vertinimas atliekamas vėliau, kad būtų tikslesnis.
3. Taikant 2 dalį, vėlesnė data gali būti bet kuri data nuo kalendorinių metų, einančių prieš tuos metus, kuriais atliekamas modeliavimas, gruodžio 31 d. iki dienos, kurią atliekamas modeliavimas; ir viso likvidžiojo turto, ir metinių finansinių įsipareigojimų vertinimas atliekamas tą pačią vėlesnę datą. Nustatydami tokią datą, būsimi patirties neturintys investuotojai atsižvelgia į tai, ar, remiantis tokia data kaip ataskaitine data, bus galima tiksliai įvertinti grynąsias metines pajamas, visą likvidųjį turtą ir metinius finansinius įsipareigojimus, nurodytus 7 straipsnyje nustatytoje formulėje.
4. 8 straipsnyje nurodytos grynosios metinės pajamos yra kalendorinių metų, einančių prieš metus, kuriais atliekamas modeliavimas, pajamos. Tačiau jeigu viso likvidžiojo turto ir metinių finansinių įsipareigojimų vertinimas atliekamas remiantis vėlesne data, kaip numatyta šio straipsnio 2 dalyje, grynosios metinės pajamos yra pajamos, gautos per 12 mėnesių iki tokios vėlesnės datos.

12 straipsnis

Gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo rezultatų perdavimas

Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai prašo būsimų patirties neturinčių investuotojų pateikti jiems pagal Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnio 5 dalį atlikto modeliavimo rezultatus.

13 straipsnis

Įsigaliojimas

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

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2022/2115

2022 m. liepos 13 d.

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatoma sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų paskolų išpareigojimų neįvykdymo rodiklių apskaičiavimo metodika

(Tekstas svarbusEEE)

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 20 straipsnio 3 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

- (1) būtina sudaryti sąlygas investuotojams priimti pagrįstus investicinius sprendimus. Kadangi viename sutelktinio finansavimo projekte gali būti siūloma daugiau nei viena paskola, nustatant sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų projektų išpareigojimų neįvykdymo rodiklių apskaičiavimo metodiką, būtina nustatyti kiekvienos atskiros paskolos išpareigojimų neįvykdymo rodiklį, susijusį su konkrečiu sutelktinio finansavimo platformoje siūlomu sutelktinio finansavimo projektu, apskaičiavimo taisyklės. Apibrėžus išpareigojimų neįvykdymą išsamiau, t. y. paskolos lygmeniu, galima nustatyti atvejus, kai projekto savininkas greičiausiai neįvykdys su viena paskola, bet ne su kitomis, susijusiomis kreditinių išpareigojimų. Todėl, apskaičiuodami sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų projektų išpareigojimų neįvykdymo rodiklius, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai neturėtų automatiškai laikyti, kad skirtingų pagal tą patį projektą suteiktų paskolų išpareigojimai bus neįvykdyti tuo pačiu metu. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų įvertinti, ar kai kurie išpareigojimų neįvykdymo požymiai yra susiję su konkrečia paskola, ar su visu sutelktinio finansavimo projektu. Visų pirma, jeigu neįvykdomi didelės dalies su sutelktinio finansavimo projektu susijusių paskolų išpareigojimai, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai gali manyti, kad mažai tikėtina, jog kitos to sutelktinio finansavimo projekto paskolos bus visiškai apmokėtos nesiimant veiksmų, be kita ko, realizuojant užtikrinimo priemones, ir laiko, kad tų paskolų išpareigojimai taip pat bus neįvykdyti;
- (2) būtina vengti reglamentavimo arbitražo ir sudaryti sąlygas investuotojams palyginti sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų, teikiančių sutelktinio finansavimo paslaugas, kurias sudaro tarpininkavimas teikiant paskolas, veiklos rezultatus ir visų pirma sutelktinio finansavimo platformose siūlomų projektų kokybę. Todėl tikslinga nurodyti elementus, kuriais remdamiesi tokie sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų laikyti, kad su jų sutelktinio finansavimo platformoje siūloma paskola susiję išpareigojimai buvo neįvykdyti. Todėl tie sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų būti numatę veiksmingus procesus, kuriuos taikydami jie galėtų gauti būtiną informaciją ir nepagrįstai nedelsdami nustatyti jų sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų paskolų išpareigojimų neįvykdymo atvejus;
- (3) Reglamento (ES) 2020/1503 20 straipsnio 1 dalyje reikalaujama, kad sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, teikiantys sutelktinio finansavimo paslaugas, kurias sudaro tarpininkavimas teikiant paskolas, kasmet atskleistų bent per 36 pastaruosius mėnesius jų sutelktinio finansavimo platformoje siūlytų sutelktinio finansavimo projektų išpareigojimų neįvykdymo rodiklius ir per keturis mėnesius nuo kiekvienų finansinių metų pabaigos paskelbtų rezultatų suvestinę, kurioje nurodytų tikėtiną ir faktinį visų paskolų, kurias teikiant jie tarpininkavo, išpareigojimų neįvykdymo rodiklius. Siekiant užtikrinti, kad investuotojai ir potencialūs investuotojai turėtų prieigą prie panašių laikotarpių informacijos apie rizikos ir grąžos parametrus, susijusius su sutelktinio finansavimo platformoje siūlomomis paskolomis, būtina užtikrinti suderinamumą su Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013⁽²⁾ 180 straipsnio 1 dalies a punktu ir apskaičiuojant išpareigojimų neįvykdymo rodiklius remtis vienu metų išpareigojimų neįvykdymo rodikliais. Vienų metų išpareigojimų neįvykdymo rodikliai – tai dalis

⁽¹⁾ OL L 347, 2020 10 20, p. 1.

⁽²⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investiciniams įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

paskolų, kurių statusas vienerių metų stebėjimo laikotarpiu bent kartą tampa nebe įsipareigojimo įvykdymo, o įsipareigojimų neįvykdymo. Taigi pagal tikėtiną įsipareigojimų neįvykdymo rodiklį turėtų būti galima numatyti paskolų, kurių įsipareigojimai vykdomi, bet, tikėtina, bus neįvykdyti vienerių metų stebėjimo laikotarpiu, dalį. Todėl, siekiant tokį tikėtiną įsipareigojimų neįvykdymo rodiklį pagrįsti faktiniu įsipareigojimų neįvykdymo rodikliu, faktinio įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio apskaičiavimas turėtų būti taikomas tik paskoloms, kurių statusas vienerių metų stebėjimo laikotarpio pradžioje yra įsipareigojimų įvykdymo. Siekiant užtikrinti palyginamą ir teisingą įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių vaizdavimą, apskaičiuojant metinius įsipareigojimų neįvykdymo rodiklius (paskolomis grindžiamas skaičiavimas) neturėtų būti taikoma jokių korekcinų koeficientų sistema. Todėl paskolų pinigų suma neturėtų būti naudojama įsipareigojimų neįvykdymo rodikliams apskaičiuoti, kad atliekant tokį skaičiavimą kai kurioms paskoloms nebūtų teikiama daugiau svorio. Šališkumo dėl trumpalaikių paskolų atveju sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, teikiantys sutelktinio finansavimo paslaugas, kurias sudaro tarpininkavimas teikiant paskolas, įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio apskaičiavimą turėtų patikslinti. Siekiant užtikrinti teisingą įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių pateikimą investuotojams, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, teikiantys sutelktinio finansavimo paslaugas, kurias sudaro tarpininkavimas teikiant paskolas, neturėtų manipuliuoti įsipareigojimų neįvykdymo rodikliais, skelbiamais pagal Reglamento (ES) 2020/1503 20 straipsnio 2 dalį, arba klaidingai juos pateikti;

- (4) apskaičiuojant sutelktinio finansavimo projektų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklius gali atsirasti klaidų dėl nenuoseklių, netikslių, neišsamių arba pasenusių duomenų. Todėl, siekiant užtikrinti duomenų patikimumą ir aukštą kokybę, su duomenų rinkimu ir saugojimu susijusios procedūros turėtų būti patikimos ir tinkamai dokumentuotos;
- (5) sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų vidaus metodas faktiniams ir tikėtiniams įsipareigojimų neįvykdymo rodikliams apskaičiuoti turėtų būti grindžiamas informacija apie paskolų, kurias teikiant tarpininkavo tie sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, rezultatus ir rizikos kategorijomis, nustatytomis Reglamento (ES) 2020/1503 19 straipsnio 7 dalies d punkte nurodytoje rizikos valdymo sistemoje;
- (6) šis reglamentas grindžiamas techninių reguliavimo standartų projektais, kuriuos Komisijai pateikė Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija (toliau – ESMA), glaudžiai bendradarbiaudama su Europos bankininkystės institucija;
- (7) ESMA surengė atviras viešas konsultacijas dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais grindžiamas šis reglamentas, išanalizavo galimas su jais 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;
- (8) 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

Sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų paskolų įsipareigojimų neįvykdymas

1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, teikiantys sutelktinio finansavimo paslaugas, kurias sudaro tarpininkavimas teikiant paskolas, konkrečios jų sutelktinio finansavimo platformoje siūlomos paskolos įsipareigojimų neįvykdymu laiko atvejus, kai įvyko vienas arba abu šie įvykiai:

⁽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).

- a) sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas mano, kad projekto savininkas greičiausiai nesumokės visos sumos arba kitaip neįvykdys savo kreditinių įsipareigojimų, susijusių su atitinkama paskola, nesiimant tam tikrų veiksmų, kaip antai užtikrinimo priemonių realizavimo;
- b) projekto savininkas daugiau kaip 90 dienų vėluoja įvykdyti bet kokią su atitinkama paskola susijusį reikšmingą kreditinį įsipareigojimą.

2. Taikant 1 dalies a punktą, nesugebėjimo įvykdyti finansinius įsipareigojimus tikimybės požymiais laikomi šie elementai:

- a) įvyko būtinas su paskola susijusio kreditinio įsipareigojimo restruktūrizavimas, kai buvo tikėtina, kad finansinis įsipareigojimas sumažės dėl reikšmingo pagrindinės sumos grąžinimo įmokų, palūkanų arba (kai tinka) susijusių mokesčių panaikinimo ar atidėjimo;
- b) projekto savininkas prašė suteikti arba jam buvo suteiktas bankrutuojančio asmens statusas ar panaši apsauga, kad jis galėtų išvengti su atitinkama paskola susijusio kreditinio įsipareigojimo grąžinimo investuotojams arba jį atidėti.

Taikant a punktą, laikoma, kad būtinas restruktūrizavimas įvyko, kai projekto savininkui, kuris iškilo arba netrukus iškils sunkumų vykdant savo finansinius įsipareigojimus, buvo suteikta lengvatų.

3. Taikant 1 dalies b punktą, jeigu kredito sutartyje projekto savininkui aiškiai leidžiama pakeisti mokėjimo grafiką arba tam tikromis sąlygomis sustabdyti arba atidėti mokėjimus ir jeigu projekto savininkas veikia pagal toje kredito sutartyje suteiktas teises, pakeisti, sustabdyti arba atidėti mokėjimai nelaikomi pradelstais, tačiau pradelstų dienų skaičiavimas grindžiamas nauju mokėjimo grafiku, kai jis bus patikslintas. Nepaisant to, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai išanalizuoja tokių mokėjimo grafiko pakeitimų arba mokėjimų sustabdymo ar atidėjimo priežastis ir įvertina nesugebėjimo įvykdyti finansinius įsipareigojimus tikimybės galimybę, kaip nurodyta 1 dalies a punkte.

4. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai atskleidžia reikšmingumo ribą, naudotą taikant 1 dalies b punktą.

5. Paskolos įsipareigojimų neįvykdymo atveju sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai nedelsdami informuoja investuotojus.

2 straipsnis

Sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio apskaičiavimo metodika

1. Siekdami atskleisti informaciją, nurodytą Reglamento (ES) 2020/1503 20 straipsnio 1 dalies a punkte, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, naudodami nesutampančius 12 mėnesių stebėjimo intervalus, apskaičiuoja aritmetinį visą ankstesnį stebėjimo laikotarpį stebėtą vienų metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių vidurkį.

2. Apskaičiuodami 1 dalyje nurodytą vienų metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklį sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai užtikrina visas šias sąlygas:

- a) vardiklį sudarytų 12 mėnesių stebėjimo intervalo pradžioje stebėtų paskolų, kurių įsipareigojimais vykdomi, skaičius;
- b) skaitiklis apimtų visas į vardiklį įtrauktas paskolas, su kuriomis 12 mėnesių stebėjimo intervale buvo susijęs bent vienas įsipareigojimų neįvykdymo atvejis.

3. Taikant 2 dalį, paskolos, kurių mokėjimas 12 mėnesių stebėjimo laikotarpiu pagal mokėjimo grafiką nenumatytas, į duomenų rinkinį, naudojimą to laikotarpio įsipareigojimų neįvykdymo rodikliui apskaičiuoti, nėra įtraukiamos.

4. Taikant 1 dalį ir neatsižvelgiant į tai, ar sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas naudoja išorinius, vidinius ar bendrų duomenų šaltinius arba visų šių trijų šaltinių derinį, naudojamo ankstesnių laikotarpių duomenų stebėjimo trukmė bent viename šaltiniui turi būti ne mažiau kaip 36 mėnesiai. Jeigu turimas stebėjimo laikotarpis kuriam nors šaltiniui yra ilgesnis, naudojamas tas ilgesnis laikotarpis. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas, veikiantis trumpiau nei 36 mėnesius, naudoja savo veiklos laikotarpio duomenis.

5. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai atskleidžia vardiklį ir skaitiklį, kurie buvo naudojami skaičiuojant vienų metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklį pagal 2 dalį laikotarpiu, nustatytu pagal 4 dalį.

3 straipsnis

Faktinio paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio pagal rizikos kategorijas apskaičiavimo metodika

1. Skelbdami faktinius visų paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklius pagal Reglamento (ES) 2020/1503 20 straipsnio 1 dalies b punkto i papunktį, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, naudodami nesutampančius 12 mėnesių stebėjimo intervalus, apskaičiuoja aritmetinius visą ankstesnį stebėjimo laikotarpį stebėtus vienų metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių vidurkius pagal rizikos kategorijas.
2. Apskaičiuodami vienų metų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklį pagal rizikos kategorijas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai užtikrina, kad būtų laikomasi visų šių sąlygų:
 - a) vardiklį sudarytų rizikos kategorijos, kurios įsipareigojimų neįvykdymo rodiklis skaičiuojamas, 12 mėnesių stebėjimo laikotarpio pradžioje stebėtų paskolų, kurių įsipareigojimai vykdomi, skaičius;
 - b) skaitiklis apimtų visas į vardiklį įtrauktas paskolas, su kuriomis 12 mėnesių stebėjimo laikotarpiu buvo susijęs bent vienas įsipareigojimų neįvykdymo atvejis.
3. Taikant 2 dalį, paskolos, kurių mokėjimas 12 mėnesių stebėjimo laikotarpiu pagal mokėjimo grafiką nenumatytas, į duomenų rinkinį, naudojamą to laikotarpio įsipareigojimų neįvykdymo rodikliui apskaičiuoti, nėra įtraukiamos.
4. Taikant 1 dalį ir neatsižvelgiant į tai, ar sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas naudoja išorinius, vidinius ar bendrų duomenų šaltinius arba visų šių trijų šaltinių derinį, bent vieno šaltinio naudojamo ankstesnių laikotarpių duomenų stebėjimo trukmė bent vienam šaltiniui turi būti ne mažiau kaip 36 mėnesiai. Jeigu turimas stebėjimo laikotarpis kuriam nors šaltiniui yra ilgesnis, naudojamas tas ilgesnis laikotarpis. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas, veikiantis trumpiau nei 36 mėnesius, naudoja savo veiklos laikotarpio duomenis.
5. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai atskleidžia vardiklį ir skaitiklį, kurie buvo naudojami skaičiuojant faktinį visų paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklį pagal rizikos kategorijas pagal 2 dalį laikotarpiu, nustatytu pagal 4 dalį.

4 straipsnis

Tikėtino paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio pagal rizikos kategorijas apskaičiavimo metodika

1. Skelbdami tikėtinius visų paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklius pagal Reglamento (ES) 2020/1503 20 straipsnio 1 dalies b punkto i papunktį, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai savo tikėtinų įsipareigojimų neįvykdymo rodiklių pagal rizikos kategorijas įverčius grindžia faktiniais paskolų įsipareigojimų neįvykdymo rodikliais pagal rizikos kategorijas, apskaičiuojamais pagal 3 straipsnį.
2. Taikant 1 dalį ir neatsižvelgiant į tai, ar tikėtino įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio įverčiams nustatyti sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas naudoja išorinius, vidinius ar bendrų duomenų šaltinius arba visų šių trijų šaltinių derinį, naudojamo ankstesnių laikotarpių duomenų stebėjimo trukmė bent vienam šaltiniui turi būti ne mažiau kaip 36 mėnesiai. Jeigu turimas stebėjimo laikotarpis kuriam nors šaltiniui yra ilgesnis, naudojamas tas ilgesnis laikotarpis. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas, veikiantis trumpiau nei 36 mėnesius, naudoja savo veiklos laikotarpio duomenis.

5 straipsnis

Priskyrimas prie rizikos kategorijų

Pagal 3 ir 4 straipsnius sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai individualias paskolas priskiria atitinkamai rizikos kategorijai, nustatytai rizikos valdymo sistemoje, remdamiesi patikimais ir aiškiai apibrėžtais kriterijais ir atsižvelgdami į visus svarbius veiksnius, kurie gali turėti neigiamą poveikį paskolų rezultatams.

*6 straipsnis***Duomenų tikslumas**

Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai užtikrina duomenų, naudojamų išpareigojimų neįvykdymo rodikliams apskaičiuoti pagal šį reglamentą, nuoseklumą ir tinkamumą.

*7 straipsnis***Įsigaliojimas**

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

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2022/2116**2022 m. liepos 13 d.****kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais patikslinamos priemonės ir procedūros, įtrauktinos į sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų veiklos tęstinumo planus****(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 12 straipsnio 16 dalies ketvirtą pastraipą,

kadangi:

- (1) siekiant užtikrinti, kad į Reglamento (ES) 2020/1503 12 straipsnio 2 dalies j punkte nurodytą veiklos tęstinumo planą įtrauktinos priemonės ir procedūros būtų tinkamai suderintos Sąjungoje, tokio plano priemonės ir procedūros reikėtų patikslinti;
- (2) siekiant tinkamai atsižvelgti į riziką, susijusią su ypatingos svarbos paslaugų nutraukimu, veiklos tęstinumo planu reikėtų užtikrinti, kad ypatingos svarbos paslaugos, įskaitant tas, kurios perduotos teikti trečiosioms šalims, būtų toliau teikiamos nepaisant sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo arba trečiosios šalies, kuriai perduotos teikti ypatingos svarbos paslaugos, veiklos nesėkmės;
- (3) turint omenyje įvykių kurie gali turėti neigiamą poveikį ypatingos svarbos paslaugų teikimui, įvairovę, veiklos tęstinumo plane turėtų būti numatyti atvejai, dėl kurių iš esmės sutrinka ypatingos svarbos paslaugų teikimas arba jos iš viso nesuteikiamos;
- (4) siekiant užtikrinti, kad veiklos tęstinumo planas būtų veiksmingas, tikslinga nustatyti būtiniausių veiklos tęstinumo planui taikomų priemonių ir procedūrų turinį;
- (5) reikėtų patikslinti kelis techninius terminus. Tos techninės apibrėžtys yra būtinos siekiant užtikrinti vienodą šio reglamento taikymą, taigi prisideda prie Sąjungos sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjams skirto bendro taisyklių sąvado nustatymo. Tos apibrėžtys reikalingos tik sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų pareigoms nustatyti ir turėtų būti skirtos tik šiam reglamentui supaprastinti;
- (6) šis reglamentas grindžiamas Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos Komisijai pateiktu techninių reguliavimo standartų projektu;
- (7) 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 ⁽²⁾ 37 straipsnį įsteigta Vertybinių popierių ir rinkų suinteresuotųjų subjektų grupė pateiktų savo rekomendaciją;
- (8) vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2018/1725 ⁽³⁾ 42 straipsnio 1 dalimi, buvo konsultuojamasi su Europos duomenų apsaugos priežiūros pareigūnu ir jis 2022 m. birželio 1 d. pateikė nuomonę,

⁽¹⁾ OL L 347, 2020 10 20, p. 1.

⁽²⁾ 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).

⁽³⁾ 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).

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Apibrėžtys

Šiame reglamente vartojamų terminų apibrėžtys:

- a) ypatingos svarbos paslaugos – funkcinės ir verslo paslaugos, kurių teikimo sutrikimas arba nesuteikimas iš esmės pakenktų sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui nuolat laikytis Reglamento (ES) 2020/1503 arba finansiniams jo veiklos rezultatams, arba jo sutelktinio finansavimo paslaugų bei veiklos, visų pirma jo klientų atžvilgiu, tinkamumui ar tęstinumui;
- b) veiklos nesėkmė – padėtis, kai pagal atitinkamą nacionalinę teisę taikoma nemokumo procedūra arba procedūra iki nemokumo paskelbimo, arba reikšmingas veiklos pertraukimas;
- c) reikšmingas veiklos pertraukimas – reikšmingas veiklos sutrikimas arba įsipareigojimų neįvykdymas, kurie iš esmės kenkia ypatingos svarbos paslaugų teikimui.

2 straipsnis

Būtiniausias veiklos tęstinumo plano turinys

1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai parengia išsamius veiklos tęstinumo planus, kuriuose atsižvelgiama į riziką, susijusią su jų veiklos nesėkme (toliau – veiklos tęstinumo planas).
2. Į veiklos tęstinumo planą įtraukiamos:
 - a) priemonės ir procedūros, kuriomis užtikrinamas su esamomis investicijomis susijusių ypatingos svarbos paslaugų teikimo tęstinumas;
 - b) priemonės ir procedūros, kuriomis užtikrinamas tinkamas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo ir jo klientų susitarimų administravimas ir tinkamas ypatingos svarbos verslo duomenų administravimas.

3 straipsnis

Ypatingos svarbos paslaugų teikimo tęstinumas

1. Veiklos tęstinumo planu užtikrinama, kad ypatingos svarbos paslaugos, įskaitant paslaugas, kurių teikimas perduotas trečiosioms šalims, būtų toliau teikiamos nepaisant sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo arba trečiosios šalies, kuriai perduotas ypatingos svarbos paslaugų teikimas, veiklos nesėkmės.
2. Veiklos tęstinumo plane numatytos priemonės pritaikomos prie sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo verslo modelio ir apima priemones, kuriomis užtikrinamas ypatingos svarbos paslaugų tęstinumas kai kurių arba visų tokių ypatingos svarbos paslaugų teikimą perduodant trečiajam subjektui.
3. Į veiklos tęstinumo planą įtraukiamos nuostatos dėl:
 - a) pranešimo klientui apie įvykusią veiklos nesėkmę;
 - b) klientų prieigos prie informacijos, susijusios su jų investicijomis;
 - c) atitinkamais atvejais – tolesnio negrąžintų paskolų tvarkymo;
 - d) atitinkamais atvejais – Reglamento (ES) 2020/1503 10 straipsnyje nurodytų mokėjimo paslaugų, įskaitant to straipsnio 5 dalyje nurodytą tvarką, tęstinumo;
 - e) atitinkamais atvejais – Reglamento (ES) 2020/1503 10 straipsnyje nurodyto turto saugojimo susitarimų perdavimo.

4 straipsnis

Tinkamas susitarimų administravimas

1. Veiklos tęstinumo plane, atsižvelgiant į sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo pobūdį, mastą ir sudėtingumą ir jo verslo modelį, nustatomos išsamios priemonės, kurių turi būti imtasi siekiant užtikrinti tinkamą sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo ir jo klientų susitarimų administravimą.
2. 1 dalyje nurodyti veiksmai taikomi:
 - a) sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo ir jo klientų susitarimams, įskaitant informaciją, kuri yra ypatingai svarbi tinkamam susitarimų administravimui;
 - b) Reglamento (ES) 2020/1503 21 straipsnyje nurodyto pirminio žinių patikrinimo rezultatams;
 - c) kitiems ypatingos svarbos verslo duomenims.
3. 1 dalyje nurodytus veiksmus sudaro:
 - a) 2 dalies a punkte nurodytų susitarimų saugojimas saugioje vietoje, jei originalas egzistuoja tik popierine forma;
 - b) 2 dalyje nurodytų dokumentų ir informacijos atitinkamų atsarginių kopijų saugojimas.
4. Taikant 2 dalies c punktą ypatingos svarbos verslo duomenimis laikoma informacija ir susitarimai, sudarantys sąlygas atsekti investuotojų ir projektų savininkų atliktus mokėjimus.

5 straipsnis

Procedūros

1. 2 straipsnio 2 dalies a ir b punktuose nurodytos procedūros pritaikomos prie sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo verslo modelio ir apima:
 - a) sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo veiklos nesėkmės atveju atsakingų asmenų arba departamento kontaktinių duomenų sąrašo sudarymą;
 - b) trijų labiausiai tikėtinų veiklos nesėkmės scenarijų nustatymą ir priemonių, kurių reikia imtis siekiant sumažinti jų poveikį ypatingos svarbos paslaugų tęstinumui, aprašymą;
 - c) nuostatas dėl sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo darbuotojų prieigos prie darbo vietos ir įmonės tinklo;
 - d) nuostatas dėl prieigos prie klientų informacijos ir atitinkamais atvejais – klientų turto;
 - e) operacinės ir finansinės rizikos ir jos atsiradimo mažinimo priemonių nustatymą;
 - f) ypatingos svarbos verslo sistemų ir nenumatytų atvejų priemonių, skirtų jų tęstinumui užtikrinti, nustatymą;
 - g) ypatingos svarbos dalykinių santykių, įskaitant trečiosioms šalims vykdyti perduotas funkcijas, nustatymą;
 - h) procedūras, kuriomis užtikrinamas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo, jo klientų, verslo partnerių, darbuotojų ir kompetentingų institucijų tarpusavio ryšių tęstinumas.

6 straipsnis

Įsigaliojimas

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

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2022/2117**2022 m. liepos 13 d.****kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi skundų nagrinėjimo reikalavimai, standartinės formos ir procedūros****(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 7 straipsnio 5 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

- (1) siekiant apsaugoti investuotojus ir skatinti veiksmingą vidaus valdymo sistemą, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų savo interneto svetainėje savo klientams suteikti galimybę lengvai susipažinti su aiškiu, suprantamu ir atnaujintu skundų nagrinėjimo procedūros aprašymu;
- (2) siekiant išvengti skirtingų sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų skundų nagrinėjimo procedūrų visoje Sąjungoje, klientams turėtų būti suteikiama galimybė teikti skundus naudojant suderintas standartines formas;
- (3) siekiant užtikrinti tinkamą investuotojų apsaugos lygį, tikslinga reikalauti, kad sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai užtikrintų, kad skundų teikėjams būtų leidžiama skundus teikti bent ta kalba, kuria sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai reklamuoja savo paslaugas ar sutelktinio finansavimo pasiūlymus Sąjungoje;
- (4) siekiant užtikrinti, kad skundai būtų nagrinėjami greitai ir laiku, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų patvirtinti, kad gavo skundą, ir per 10 darbo dienų nuo skundo gavimo pranešti skundo pateikėjui apie tai, ar tas skundas yra priimtinas. Patvirtinus, kad skundas gautas, skundo pateikėjui turėtų būti pateikti asmens arba skyriaus, į kurį galima kreiptis visais su skundu susijusiais klausimais, kontaktiniai duomenys, taip pat informacija apie orientacinį laikotarpį, kuriuo, galima tikėtis, bus priimtas sprendimas dėl skundo. Jeigu skundas laikomas nepriimtiniu, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas turėtų pranešti skundo pateikėjui apie savo sprendimą ir nurodyti skundo pateikėjui tokio nepriimtino priežastis;
- (5) siekdami užtikrinti greitą, laiku vykdomą ir sąžiningą skundų nagrinėjimą, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, gavę skundą, turėtų įvertinti, ar tas skundas yra aiškus, išsamus ir ar jame pateikti visi susiję įrodymai ir informacija, būtini jam nagrinėti. Prireikus reikėtų nedelsiant paprašyti papildomos informacijos. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų surinkti ir ištirti visus svarbius su skundu susijusius įrodymus ir informaciją. Skundų pateikėjai turėtų būti tinkamai informuojami apie skundų nagrinėjimo procesą;
- (6) siekiant užtikrinti sąžiningą ir veiksmingą skundų nagrinėjimą, priimant sprendimus dėl skundų būtina atsižvelgti į visus skundo pateikėjo skunde iškeltus klausimus. Be to, dėl skundų, kuriuose išdėstytos panašios aplinkybės, turėtų būti priimami nuoseklūs sprendimai, išskyrus atvejus, kai sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas gali objektyviai pagrįsti bet kokią galimą nukrypimą nuo anksčiau priimto sprendimo;

⁽¹⁾ OL L 347, 2020 10 20, p. 1.

- (7) siekiant užtikrinti greitą skundų nagrinėjimą, sprendimai dėl skundų turėtų būti perduodami skundo pateikėjui kuo greičiau ir per skundų nagrinėjimo procedūroje nustatytą laikotarpį. Išimtinėmis aplinkybėmis, kai sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas negali laikytis tokio termino, skundo pateikėjui turėtų būti pranešama apie vėlavimo priežastis ir datą, iki kurios bus priimtas sprendimas;
- (8) jeigu sprendime dėl skundo teigiamai neatsižvelgiama į visus skundo pateikėjo prašymus, tikslinga sprendime pateikti išsamų pagrindimą ir informaciją apie galimas teisių gynimo priemones;
- (9) siekdami užtikrinti veiksmingą bendravimą, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai su skundų pateikėjais turėtų bendrauti aiškia ir suprantama kalba. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų pranešimai turėtų būti teikiami raštu elektroninėmis priemonėmis arba skundo pateikėjo prašymu – popierine forma;
- (10) šis reglamentas grindžiamas Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos (ESMA) Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;
- (11) ESMA surengė atviras viešas konsultacijas dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais grindžiamas šis reglamentas, išanalizavo galimas su jais susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė, kad pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1095/2010 ⁽²⁾ 37 straipsnį įsteigta Vertybinių popierių ir rinkų suinteresuotųjų subjektų grupė pateiktų savo rekomendaciją;
- (12) vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2018/1725 ⁽³⁾ 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

Skundų nagrinėjimo procedūros

1. Šiame reglamente skundas – vieno iš sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo klientų jam skirtas nepasitenkinimo, susijusio su sutelktinio finansavimo paslaugų teikimu, pareiškimas.
2. Taikant Reglamento (ES) 2020/1503 7 straipsnio 1 dalyje nurodytas skundų nagrinėjimo procedūras sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų klientams suteikiama aiški ir tiksli informacija ir jos apima bent šiuos elementus:
 - a) skundų priimtinumą sąlygas;
 - b) informaciją apie tai, kad skundai teikiami ir nagrinėjami nemokamai;
 - c) išsamų aprašymą, kaip pateikti skundus, įskaitant:
 - 1) informaciją, kad skundai turi būti teikiami naudojant priede pateiktą standartinį šabloną;
 - 2) informacijos ir įrodymų, kuriuos turi pateikti skundo pateikėjas, rūšį;
 - 3) asmens arba skyriaus, kuriam turi būti siunčiami skundai, tapatybės informaciją ir kontaktinius duomenis;
 - 4) elektroninę platformą, sistemą arba adresą, kuriuo turi būti teikiami skundai;
 - 5) kalbą ar kalbas, kuriomis skundo pateikėjui leidžiama pateikti skundą pagal 2 straipsnio 2 dalį;

⁽²⁾ 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).

⁽³⁾ 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).

- d) skundų nagrinėjimo procesą, kaip nurodyta 3–5 straipsniuose;
- e) laikotarpį, per kurį skundo pateikėjui pranešama apie sprendimą dėl skundo.

3. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai prireikus gali iš dalies pakeisti skundų nagrinėjimo procedūras. Savo interneto svetainėse jie skelbia atnaujintą tokių procedūrų aprašymą, taip pat priede pateiktą standartinį šabloną ir užtikrina, kad ir aprašymas, ir šablonas būtų lengvai prieinami jų interneto svetainėse.

4. Priede pateiktas skundų nagrinėjimo procedūrų aprašymas ir standartinis šablonas skelbiami visomis Reglamento (ES) 2020/1503 23 ir 24 straipsniuose nurodyto pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento arba to reglamento 27 straipsnio 1 dalyje nurodytų rinkodaros pranešimų kalbomis.

2 straipsnis

Standartinė forma ir kalba

1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai užtikrina, kad klientai galėtų skundus teikti elektroninėmis priemonėmis, naudodami priede pateiktą standartinį šabloną.
2. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai užtikrina, kad klientai galėtų teikti skundus bet kuria iš 1 straipsnio 4 dalyje nurodytų kalbų.

3 straipsnis

Gavimo patvirtinimas ir priimtino patikrinimas

1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai patvirtina, kad gavo skundą, ir per 10 darbo dienų nuo skundo gavimo praneša skundo pateikėjui, ar jo skundas yra priimtinas. Jeigu skundas neatitinka 1 straipsnio 2 dalies a punkte nurodytų priimtino sąlygų, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai skundo pateikėjui pateikia aiškų nepriimtino skundo atmetimo priežasčių paaiškinimą.
2. Patvirtinime, kad skundas gautas, nurodoma:
 - a) asmens arba skyriaus, kuriam skundo pateikėjai gali teikti visus su jų skundu susijusius klausimus, tapatybės informacija ir kontaktiniai duomenys, įskaitant e. pašto adresą ir telefono numerį;
 - b) 1 straipsnio 2 dalies e punkte nurodytas laikotarpis.

4 straipsnis

Su skundais susijęs tyrimas

1. Gavę priimtina skundą, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai nepagrįstai nedelsdami įvertina, ar skundas yra aiškus ir išsamus. Visų pirma jie įvertina, ar skunde pateikta visa svarbi informacija ir įrodymai. Jeigu sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas padaro išvadą, kad skundas yra neaiškus arba neišsamus, jis nedelsdamas paprašo bet kokios papildomos informacijos arba įrodymų, būtinų siekiant tinkamai išnagrinėti skundą.
2. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai stengiasi surinkti ir išnagrinėti visą svarbią su skundu susijusią informaciją ir įrodymus.
3. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai tinkamai informuoja skundo pateikėją apie visus papildomus veiksmus, kurių imtasi nagrinėjant skundą, ir nepagrįstai nedelsdami atsako į skundo pateikėjo pateiktus pagrįstus informacijos prašymus.

*5 straipsnis***Sprendimai**

1. Priimdamas sprendimą dėl skundo sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas atsižvelgia į visus skunde iškeltus klausimus ir nurodo tyrimo rezultatų priežastis. Tas sprendimas atitinka bet koki ankstesnį sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo sprendimą dėl panašių skundų, išskyrus atvejus, kai sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas gali pagrįsti, kodėl padaryta kitokia išvada.
2. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai apie savo sprendimą dėl skundo jo pateikėjui praneša kuo greičiau ir per 1 straipsnio 2 dalies e punkte nurodytą laikotarpį.
3. Jeigu išimtinėmis aplinkybėmis sprendimo dėl skundo negalima pateikti per 1 straipsnio 2 dalies e punkte nurodytą laikotarpį, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai informuoja skundo pateikėją apie to vėlavimo priežastis ir nurodo sprendimo pateikimo datą.
4. Jeigu sprendimu netenkinamas skundo pateikėjo reikalavimas arba jis įvykdomas tik iš dalies, sprendime išsamiai išdėstomi motyvai ir pateikiama informacijos apie galimas teisių gynimo priemones.

*6 straipsnis***Bendravimas su skundų pateikėjais**

1. Nagrinėdami skundus sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai su skundų pateikėjais bendrauja aiškia ir paprasta, lengvai suprantama kalba.
2. Bet koks sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo pagal 3–5 straipsnius pateiktas pranešimas, skirtas skundo pateikėjui, yra pateikiamas ta kalba, kuria skundo pateikėjas pateikė skundą, jeigu skundo pateikėjo vartojama kalba yra viena iš 1 straipsnio 4 dalyje nurodytų kalbų. Bendravimas vyksta raštu elektroninėmis priemonėmis arba skundo pateikėjo prašymu – popierine forma.

*7 straipsnis***Įsigaliojimas**

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

Standartinė skundų teikimo forma

SKUNDO PATEIKIMAS

(klientas turi jį nusiųsti sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui)

1.a Skundo pateikėjo asmens duomenys:

PAVARDĖ/JURIDINIO ASMENS PAVADINIMAS	VARDAS	REGISTRACIJOS NUMERIS IR LEI (JEI TOKS YRA)

ADRESAS: GATVĖ, NAMO NUMERIS, AUKŠTAS (įmonių registruota buveinė)	PAŠTO KODAS	MIESTAS	ŠALIS

TELEFONAS	E. PAŠTAS

1.b Kontaktiniai duomenys (jei skiriasi nuo 1.a punkte nurodytų duomenų):

PAVARDĖ/JURIDINIO ASMENS PAVADINIMAS	VARDAS

ADRESAS: GATVĖ, NAMO NUMERIS, AUKŠTAS (įmonių registruota buveinė)	PAŠTO KODAS	MIESTAS	ŠALIS

TELEFONAS	E. PAŠTAS

2.a Teisinio atstovo asmens duomenys (jei taikoma) (igaliojimas ar kitas oficialus dokumentas, įrodantis atstovo paskyrimą):

PAVARDĖ	VARDAS/JURIDINIO ASMENS PAVADINIMAS	REGISTRACIJOS NUMERIS IR LEI (JEI TOKS YRA)

ADRESAS: GATVĖ, NAMO NUMERIS, AUKŠTAS (įmonių registruota buveinė)	PAŠTO KODAS	MIESTAS	ŠALIS

TELEFONAS		E. PAŠTAS	
-----------	--	-----------	--

2.b Kontaktiniai duomenys (jei skiriasi nuo 2.a punkte nurodytų duomenų):

PAVARDĖ/JURIDINIO ASMENS PAVADINIMAS	VARDAS

ADRESAS: GATVĖ, NAMO NUMERIS, AUKŠTAS (įmonių registruota buveinė)	PAŠTO KODAS	MIESTAS	ŠALIS

TELEFONAS		E. PAŠTAS	
-----------	--	-----------	--

3. Informacija apie skundą

3.a Visa nuoroda į investiciją arba susitarimą, su kuriais susijęs skundas (t. y. investicijos registracijos numeris, projekto savininko/įmonės arba sutelktinio finansavimo projekto pavadinimas, kitos atitinkamų sandorių nuorodos...)

--

3.b Skundo dalyko aprašymas (aiškiai nurodykite skundo dalyką)

--

Pateikite minėtus faktus pagrindžiančius dokumentus.

3.c Faktų, dėl kurių pateiktas skundas, data (-os)

--

3.d Suktos žalos ar nuostolių aprašymas (kai aktualu)

--

3.e Kitos pastabos ar svarbi informacija (kai aktualu)

--

(vieta)

(data)

PARAŠAS

SKUNDO PATEIKĖJAS/TEISINIS ATSTOVAS

Pateikti dokumentai (pažymėkite atitinkamą langelį):

Igaliojimas arba kitas atitinkamas dokumentas	
Investicijų, dėl kurių pateiktas skundas, sutarties dokumentų kopija	
<i>Kiti skundą pagrindžiantys dokumentai:</i>	

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2022/2118**2022 m. liepos 13 d.**

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų atliekamo individualių paskolų portfelių valdymo techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi kredito rizikos vertinimo metodo elementai, investuotojams atskleistina informacija apie kiekvieną individualų portfelį ir nenumatytų atvejų fondams taikytina politika bei procedūros

(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 6 straipsnio 7 dalį,

kadangi:

- (1) investuodami į sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo siūlomų paskolų portfelį, investuotojai renkasi ne projektus, į kuriuos jie investuos savo lėšas, o tam tikrus parametrus ir rizikos rodiklius, o užduotį atitinkamai paskirstyti lėšas palieka sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui. Todėl sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas turėtų būsimiems ir esamiems investuotojams atskleisti tinkamą kiekį informacijos, kad tie investuotojai turėtų pakankamai žinių apie projektų grąžą ir riziką ir galėtų priimti pagrįstus sprendimus;
- (2) siekiant sumažinti sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų ir investuotojų turimos informacijos asimetriją, investuotojams turėtų būti suteikiama visa svarbi informacija apie portfelio sudėtį, įskaitant projektus, kuriuose investuojamos jų lėšos, taip pat apie paskolų, kuriomis finansuojami tie projektai, kokybę. Tai turėtų padėti investuotojams geriau suprasti ir palyginti skirtingų portfelių, siūlomų toje pačioje platformoje arba alternatyviose platformose, veiklos rezultatus ir rizikingumą;
- (3) investuotojams kyla rizika, susijusi ne tik su projektais arba paskolomis, į kuriuos investuojamos jų lėšos, bet ir su tuo, kaip sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas vertina tų paskolų ir projektų riziką ir kaip tas teikėjas valdo portfelio paskolų atrankos procesus. Šiuo atžvilgiu portfelio testavimas nepalankiausiomis sąlygomis ir vienos paskolos bei vieno projekto savininko jautrumo analizė gali būti ypač veiksmingi atliekant nuodugną ir išsamų investicijų vertinimą. Todėl tikslinga, kad, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui atliekant tokį testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, tų analizių rezultatai būtų atskleidžiami investuotojams;
- (4) siekiant užtikrinti veiksmingą skaidrumą, informacija apie elementus, kuriuos sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas turi įtraukti į kredito rizikos vertinimo metodą, turėtų būti tinkamai atskleidžiama. Taip investuotojams bus suteikiama galimybė suprasti, ar sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, vertindami finansuojamų projektų tvarumą, paskolų įperkumą projektų savininkams ir atskirų paskolų sudėtį struktūrizuotame portfelyje, laikosi tinkamo ir prudencinio požiūrio;

⁽¹⁾ OL L 347, 2020 10 20, p. 1.

- (5) sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas gali naudoti specialų nenumatytų atvejų fondą, siekdamas kompensuoti investuotojams nuostolius, kurių jie gali patirti, jeigu projektų savininkai negrąžintų jiems suteiktų paskolų. Investuotojai turės būti informuojami, kad vien tik tokio nenumatytų atvejų fondo buvimas nesuteikia garantijos, kad investicijos gali būti laikomos nerizikingomis ir kad jos bus grąžintos, jeigu nebus įvykdyti su jų finansuota paskola susiję išpareigojimai, nes sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas turi visišką veiksmų laisvę spręsti dėl bet kokių mokėjimų. Siekiant užtikrinti tinkamą investuotojų apsaugą, svarbu, kad sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, tiesiogiai arba per paslaugas teikiančią trečiąją šalį valdydami nenumatytų atvejų fondus, taikytų tinkamą politiką ir valdymo tvarką;
- (6) šis reglamentas grindžiamas techninių reguliavimo standartų projektais, parengtais EBI glaudžiai bendradarbiaujant su ESMA ir pateiktais Komisijai;
- (7) EBI surengė atviras viešas konsultacijas dėl techninių įgyvendinimo standartų projektų, kuriais grindžiamas šis reglamentas, išanalizavo galimas susijusias sąnaudas ir naudą bei paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 ⁽²⁾ 37 straipsnį, pateikti savo rekomendacijas;
- (8) vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2018/1725 ⁽³⁾ 42 straipsnio 1 dalimi, buvo konsultuojamasi su Europos duomenų apsaugos priežiūros pareigūnu ir jis 2022 m. birželio 1 d. pateikė nuomonę,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

I SKYRIUS

Bendrosios nuostatos

1 straipsnis

Investuotojams teiktinos informacijos tikslumas ir patikimumas

1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai užtikrina, kad pagal Reglamento (ES) 2020/1503 6 straipsnio 2 ir 4 dalis investuotojams teikiama informacija būtų tiksli, patikima ir reguliariai atnaujinama.
2. Taikydami 1 dalį sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai užtikrina, kad:
 - a) duomenys, naudojami šio reglamento II skyriuje nurodytiems kreditingumo vertinimams atlikti, būtų nuoseklūs, išsamūs ir tinkami;
 - b) vertinimo metodai būtų tinkami atsižvelgiant į rizikos, susijusios su pavieniais sutelktinio finansavimo projektais ir (arba) portfeliais, sudėtingumą ir lygį, pagrįsti patikimais duomenimis ir periodiškai tvirtinami ir
 - c) su duomenų valdymu susijusios procedūros būtų griežtos, tinkamai dokumentuotos, patikimos ir reguliariai atnaujinamos.

⁽²⁾ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

⁽³⁾ 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).

2 straipsnis

Atskleistinos informacijos formatas

1. Taikant II skyrių, investuotojams teikiama informacija yra lengvai prieinama specialiaame sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo interneto svetainės skirsnyje, kuris yra aiškiai atskirtas nuo rinkodaros pranešimų.
2. Taikant III skyrių, atskiriems investuotojams teikiama informacija apie jų paskolų portfelį yra prieinama saugiamo sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo interneto svetainės puslapyje, kuris turi būti prieinamas naudojant tinkamas asmens atpažinties priemonės.
3. 1 ir 2 dalyse nurodyta informacija pateikiama taip, kad ją būtų lengva skaityti, ir ji išreiškiama tokiu būdu ir toki kalba, kad ją būtų lengviau suprasti. Jei galima vartoti įprastus žodžius, reikia vengti techninių terminų, o jeigu jie vartojami, juos reikia paaiškinti.

II SKYRIUS

Elementai, įskaitant formatą, kurie turi būti įtraukti į kredito rizikos vertinimo metodo aprašymą

3 straipsnis

Atskirų sutelktinio finansavimo projektų kredito rizika

Investuotojams teikiamame atskirų portfelį sudarančių sutelktinio finansavimo projektų kredito rizikos, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2020/1503 6 straipsnio 2 dalies a punkte, vertinimo metodo aprašyme pateikiami visi šie elementai:

- a) kriterijai ir pagrindiniai finansiniai rodikliai, naudojami siekiant nustatyti atskirų sutelktinio finansavimo projektų verslo planų įgyvendinamumą ir tvarumą;
- b) sutelktinio finansavimo projektų tikėtinų pinigų srautų analizė ir vertinimas, kiek užtikrinti gali būti tie tikėtini pinigų srautai skirtingais laikotarpiais;
- c) verslo sektoriaus, kuriame veikia projektų savininkai, ypatybių, įskaitant konkurencijos laipsnį, analizė;
- d) projektų savininkų žinių, patirties, reputacijos ir gebėjimo valdyti verslo veiklą konkrečiame projekto sektoriuje vertinimas;
- e) atitinkamais atvejais – užtikrinimo priemonės arba garantijos ir kredito rizikos mažinimo priemonių priėmimo ir pripažinimo procedūros;
- f) paskolos grąžinimo grafiko rūšis ir įmokų mokėjimo dažnumas;
- g) procedūros, kurias taikant kiekviena su projektu susijusi paskola priskiriama prie tinkamos rizikos kategorijos, kaip apibrėžta rizikos valdymo sistemoje;
- h) duomenų, naudojamų taikant a–g punktus, šaltinis ir rūšis.

4 straipsnis

Kredito rizika investuotojo portfelio lygmeniu

1. Investuotojams teikiamame kredito rizikos investuotojo portfelio lygmeniu, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2020/1503 6 straipsnio 2 dalies b punkte, vertinimo metodo aprašyme paaiškinama, kaip, sudarant portfelį, atsižvelgiama į šiuos elementus:
 - a) paskolų paskirstymą pagal jų terminą tame pačiame portfelio lygmeniu;
 - b) kiekvienos to paties portfelio paskolos palūkanų normą;
 - c) viename portfelio lygmeniu esančių paskolų, suteiktų tam pačiam projekto savininkui arba susijusių projektų savininkų grupei, dalį;

- d) viename portfelyje esančių paskolų, suteiktų toje pačioje jurisdikcijoje ar geografinėje vietovėje įsisteigusiams arba veikiantiems projektų savininkams, dalį;
 - e) viename portfelyje esančių paskolų, suteiktų tame pačiame verslo sektoriuje veikiantiems projektų savininkams, dalį;
 - f) tai pačiai rizikos kategorijai priskirtų paskolų dalį;
 - g) metodą, taikomą to paties portfelio rizikos koreliacijai įvertinti.
2. Taikant 1 dalies c punktą, susijusių projektų savininkų grupę laikomas bet kuris iš šių subjektų:
- a) du ar daugiau fizinių arba juridinių asmenų, kurie kelia vieną riziką, nes vienas iš jų tiesiogiai arba netiesiogiai kontroliuoja kitą arba kitus;
 - b) du ar daugiau fizinių arba juridinių asmenų turi būti laikomi keliančiais vieną riziką, nes jie yra taip tarpusavyje susiję, kad jeigu vienas iš jų turėtų finansinių problemų, kitas arba visi kiti greičiausiai taip pat susidurtų su finansavimo arba grąžinimo sunkumais.
3. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas, reklamuojantis portfelio konkrečią tikslinę investicijų grąžos normą, atskleidžia informaciją apie procedūrą, kurią taikant atrenkamos atskiros į portfelį įtrauktinos paskolos.

5 straipsnis

Projektų savininkų kredito rizika

Investuotojams teikiamame projekto savininkų kredito rizikos, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2020/1503 6 straipsnio 2 dalies c punkte, vertinimo metodo aprašyme pateikiami visi šie elementai:

- a) kredito suteikimo ir stebėsenos procesų procedūros;
- b) atitinkamais atvejais – procedūros, kurias taikant nustatomi projekto savininko kredito balai;
- c) išorės reitingų naudojimo projekto savininko kreditingumui įvertinti procedūros;
- d) atitinkamais atvejais – užtikrinimo priemonės arba garantijos ir kredito rizikos mažinimo priemonių priėmimo ir pripažinimo procedūros;
- e) procedūros ir duomenys, naudojami projekto savininko finansinei istorijai įvertinti, taip pat procedūros, kurių reikia laikytis tuo atveju, jei projekto savininkas nepateikia reikiamos informacijos arba atsisako ją pateikti.

6 straipsnis

Modelių taikymas

1. Taikant Reglamento (ES) 2020/1503 6 straipsnio 2 dalies trečią pastraipą, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai pateikia tinkamą informaciją apie modelius, įtrauktus į sutelktinio finansavimo projektų kredito rizikos vertinimo, projektų savininkų kreditingumo vertinimo, kredito suteikimo bei stebėsenos procesų ir portfelių sudėties metodus, įskaitant visus šiuos elementus:

- a) pradinių modeliams naudojamų duomenų šaltinį;
- b) sistemą, taikomą pradinių duomenų kokybei užtikrinti;
- c) tinkamos tokių modelių kūrimo ir naudojimo valdymo tvarkos egzistavimą;
- d) sistemą, kuria užtikrinama, kad modelio rezultatų kokybė būtų reguliariai vertinama, tvirtinama ir prireikus peržiūrima.

2. Jeigu pagal sutelktinio finansavimo projektų kredito rizikos vertinimo metodą vertinant projektų savininkų kreditingumą, vykdant kredito suteikimo ir stebėsenos procesus arba portfelių sudėtyje naudojami automatizuoti modeliai, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai atskleidžia informaciją apie visus šiuos elementus:

- a) priežastis, dėl kurių automatizuotų modelių naudojimas yra tinkamas atsižvelgiant į investuotojo portfeliui atrinktų sutelktinio finansavimo projektų dydį, pobūdį ir sudėtingumą;
- b) automatizuoto sprendimų priėmimo taikymo kredito suteikimo ir stebėsenos procesuose sąlygas, įskaitant paskolų, segmentų ir ribų, kuriems leidžiama taikyti automatizuotą sprendimų priėmimą, nustatymą.

7 straipsnis

Informacija apie testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir jautrumo analizę

Testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir jautrumo analizę atliekantys sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai teikia investuotojams informaciją apie visus šiuos elementus:

- a) vienos paskolos ir vieno projekto savininko lygmeniu – visus jautrumo analizės, atliekamos siekiant atspindėti galimus neigiamus būsimus rinkos ir ypatingus įvykius, susijusius su paskolos rūšimi ir tikslu, atvejus;
- b) portfelio lygmeniu – testavimo nepalankiausiomis sąlygomis, atliekamo siekiant įvertinti portfelio atsparumą per ekonominį ciklą ir pagal įvairius scenarijus, procedūras ir informacines sistemas.

III SKYRIUS

Informacija, kurią reikia pateikti apie kiekvieną individualų portfelį

8 straipsnis

Vidutinės svertinės metinės palūkanų normos skaičiavimas

1. Skaičiuodami portfelio paskolų vidutinę svertinę metinę palūkanų normą, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2020/1503 6 straipsnio 4 dalies b punkte, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai apskaičiuoja kiekvienos portfelio paskolos metinės palūkanų normos vidurkį, įvertintą pagal negrąžintą portfelio paskolų sumą.

2. Siekdami apskaičiuoti 1 dalyje nurodytą vidutinę svertinę metinę palūkanų normą, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai užtikrina visas šias sąlygas:

- a) kad vardiklį sudarytų visų į portfelį įtrauktų paskolų tariamųjų sumų suma;
- b) kad skaitiklį sudarytų suma, gauta sudauginus šias sumas:
 - i) kiekvienos paskolos tariamąją sumą;
 - ii) kiekvienos į portfelį įtrauktos paskolos metinę palūkanų normą.
3. Taikant 2 dalies b punkto ii papunktį, metinė palūkanų norma atitinka bet kurį iš šių dydžių:
 - a) fiksuotosios palūkanų normos atveju – metinę palūkanų normą, nustatytą paskolos sutartyje;
 - b) kintamosios palūkanų normos atveju – vidutinės svertinės metinės palūkanų normos paskelbimo metu galiojusią palūkanų normą, atsižvelgiant į paskolos sutartyje nustatytą viršutinę ribą;
 - c) tais atvejais, kai paskola padalijama į dalis, už kurias mokamos skirtingos palūkanų normos, – paskolos sutartyje nustatytų palūkanų normų svertinį vidurkį.

9 straipsnis

Paskolų paskirstymas pagal rizikos kategorijas

1. Apskaičiuodami paskolų paskirstymą pagal rizikos kategorijas absoliučiais skaičiais ir procentais, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2020/1503 6 straipsnio 4 dalies c punkte, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai užtikrina, kad kiekviena atskira paskola remiantis patikimais ir aiškiai apibrėžtais kriterijais būtų priskirta atitinkamai rizikos kategorijai, nustatyta rizikos valdymo sistemoje, nurodytoje Reglamento (ES) 2020/1503 4 straipsnio 4 dalies f punkte ir patikslintoje pagal to reglamento 19 straipsnio 7 dalies d punktą.
2. Taikant 1 dalį ir kiekvienai rizikos kategorijai taikomos šios apibrėžtys:
 - a) paskolų pasiskirstymas pagal rizikos kategoriją absoliučiais skaičiais reiškia visų tos pačios rizikos kategorijos paskolų tariamųjų sumų sumą;
 - b) paskolų pasiskirstymas pagal rizikos kategorijas procentais reiškia toliau nurodytų sumų santykį:
 - i) visų tos pačios rizikos kategorijos paskolų tariamųjų sumų sumos ir
 - ii) bendros visų portfelio paskolų tariamosios sumos.
3. Atskleiddami informaciją investuotojams, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai nustato ir taiko aiškią ir veiksmingą rizikos kategorijų apibūdinimo politiką ir procedūras.

10 straipsnis

Pagrindinė informacija apie kiekvieną portfelio paskolą

1. Reglamento (ES) 2020/1503 6 straipsnio 4 dalies d punkte nurodyta pagrindinė informacija apie kiekvieną portfelio paskolą apima visus šiuos elementus:
 - a) paskolos sumą, įskaitant paskutinį neapmokėtą likutį;
 - b) valiutą, kuria suteikta paskola;
 - c) už paskolos aptarnavimą atsakingą subjektą, įskaitant jo teisinį pavadinimą, registracijos kodą ir registracijos vietą, registruotą buveinę ir kontaktinius duomenis, taip pat jo paskolų aptarnavimo politiką;
 - d) projekto savininko tapatybę, įskaitant jo teisinį pavadinimą, įsisteigimo šalį ir registracijos kodą, registruotos buveinės adresą ir bendrovės interneto svetainę;
 - e) projekto savininko nuosavybės struktūrą;
 - f) paskolos tikslą, pridedant trumpą sutelktinio finansavimo projekto aprašymą;
 - g) palūkanų normą arba bet koki kitą paskola nustatytą atlygį už kiekvienus metus iki termino pabaigos ir, jeigu informacija apie palūkanų normą ar bet koki kitą atlygį nėra tiesiogiai prieinama, jų apskaičiavimo metodą;
 - h) paskolos grąžinimo terminą;
 - i) atitinkamą rizikos kategoriją, kuriai paskola priskiriama pagal Reglamento (ES) 2020/1503 4 straipsnio 4 dalies f punktą nurodytą rizikos valdymo sistemą;
 - j) pagrindinės sumos grąžinimo ir paskolos palūkanų mokėjimo grafiką;

- k) informaciją, ar projekto savininkas laikosi paskolos dalinių įmokų mokėjimo grafiko, nurodant visus pradelstus mokėjimus arba bet kokius įsipareigojimų neįvykdymo atvejus, kaip nurodyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2022/2115 ⁽⁴⁾ 1 straipsnio 1 dalyje;
- l) sutelktinio finansavimo projekto, kurį investuotojas finansuoja gauta paskola, sumos procentinę dalį, išreikštą kaip toliau nurodytų sumų santykį:
- i) paskolos tariamosios sumos ir
 - ii) bendros sutelktinio finansavimo projekto sumos.
2. Teikiant informaciją apie kiekvieną portfelio paskolą nurodoma, ar projekto savininkas vykdo daugiau nei vieną sutelktinio finansavimo projektą, finansuojamą bet kurio sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo, ir pateikiama visa ši informacija:
- a) pasiūlymo rūšis ir projektui finansuoti naudojama priemonė;
 - b) užbaigimo data (praėjusi arba numatoma);
 - c) tariamoji suma, kurią skolinasi projekto savininkas;
 - d) kita svarbi informacija, įskaitant visus kitus finansinius ir neapibrėžtuosius įsipareigojimus.
3. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas reikalauja, kad projekto savininkas pateiktų 2 dalyje nurodytą informaciją.
4. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai imasi tinkamų veiksmų siekdami užtikrinti, kad projektų savininkų pagal 3 dalį pateikta informacija būtų tiksli, patikima ir atnaujinta.

11 straipsnis

Informacija apie rizikos mažinimo priemones

1. Taikant Reglamento (ES) 2020/1503 6 straipsnio 4 dalies e punktą, rizikos mažinimo priemonė – metodas, kurį projekto savininkas naudoja siekdamas sumažinti su paskola susijusią kredito riziką ir kuris gali būti vienos iš šių formų:
- a) tiesioginis kredito užtikrinimas – rizikos mažinimo būdas, kai su paskola susijusi kredito rizika sumažinama investuotojui turint teisę – paskolos įsipareigojimų neįvykdymo atveju arba kitų numatytų su projektu arba su projekto savininku susijusių kredito įvykių atveju – panaikinti, įpareigoti perduoti, paimti nuosavybėn arba pasilikti tam tikrą turtą arba sumas arba sumažinti paskolos sumą;
 - b) netiesioginis kredito užtikrinimas – rizikos mažinimo būdas, kai su paskola susijusi kredito rizika sumažinama trečiosios šalies prievole sumokėti sumą paskolos įsipareigojimų neįvykdymo atveju arba kitų numatytų su projektu arba su projekto savininku susijusių kredito įvykių atveju.
2. Jeigu paskola garantuojama tiesioginiu kredito užtikrinimu, kaip nurodyta 1 dalyje, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas pateikia visą šią informaciją:
- a) turto rūšis;
 - b) paskutinis tokio turto vertinimas ir suma (-os), kuri (-ios) gali būti panaikinta (-os), perduota (-os), pasilikta (-os) arba paimta (-os) nuosavybėn;
 - c) vertinimo metodas;
 - d) b punkte nurodytos sumos ir paskolos bendros tariamosios sumos santykis, išreikštas procentine dalimi.

⁽⁴⁾ 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 (OL L XXX, mmmmm mm dd, p. 33).

3. Jeigu paskola garantuojama netiesioginiu kredito užtikrinimu, kaip nurodyta 2 dalyje, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas pateikia bent šią informaciją:

- a) trečiosios šalies, veikiančios kaip užtikrinimo teikėjas arba garantas, pavadinimas, adresas ir teisinis pobūdis;
- b) toliau nurodytų sumų santykis:
 - i) trečiosios šalies padengtos paskolos tariamosios sumos ir
 - ii) procentais išreikštos paskolos bendros tariamosios sumos.

4. Taikydami 2 ir 3 dalis sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai užtikrina visas šias sąlygas:

- a) kad bet kurios rizikos mažinimo priemonės tinkamumas ir vertinimas būtų vertinami taikant tinkamą rizikos valdymo sistemos, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2020/1503 4 straipsnio 4 dalies f punkte ir patikslinta to reglamento 19 straipsnio 7 dalies d punkte, politiką ir procedūras;
- b) kad vertinant bet kokią rizikos mažinimo priemonę būtų atsižvelgiama į visas perleidimo išlaidas, susijusias su užtikrinimo priemonės gavimu ir pardavimu.

12 straipsnis

Informacija apie projekto savininko neįvykdytus įsipareigojimus pagal kredito sutartis

1. Laikydami Reglamento (ES) 2020/1503 6 straipsnio 4 dalies f punkto, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai reikalauja, kad projektų savininkai pateiktų praėjusių penkerių metų laikotarpio informaciją apie kredito sutarčių įsipareigojimų neįvykdymą.

2. Kai kredito sutartis reiškia sutartį, pagal kurią investuotojas suteikia projekto savininkui kreditą paskolos konkrečiam sutelktinio finansavimo projektui forma, taikomos šios apibrėžtys:

- a) įsipareigojimų neįvykdymas – įsipareigojimų neįvykdymas, kaip apibrėžta Deleguotojo reglamento (ES) 2022/2115 1 straipsnio 1 dalyje;
- b) kredito sutartis – sutartis, pagal kurią investuotojas suteikia projekto savininkui kreditą paskolos konkrečiam sutelktinio finansavimo projektui forma.

3. 1 dalyje nurodytą informaciją apie įsipareigojimų neįvykdymą projekto savininkas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui teikia visais šiais atvejais:

- a) paskolos išdavimo momentu;
- b) iš karto po įsipareigojimų neįvykdymo įvykio;
- c) iki kredito sutarties, įtrauktos į portfelį, termino pabaigos.

4. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai imasi tinkamų veiksmų siekdami užtikrinti, kad projektų savininkų pagal 2 ir 3 dalis pateikta informacija būtų tiksli, patikima ir atnaujinta.

5. Jeigu kredito sutartis reiškia finansinę priemonę, apibrėžtą Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ^(⁹) 4 straipsnio 1 dalies 50 punkte, o informacijos apie ankstesnius įsipareigojimų neįvykdymo atvejus nėra, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai reikalauja, kad projektų savininkai pateiktų visą šią paskutinių penkerių metų laikotarpio informaciją:

⁽⁹⁾ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

a) pradelstų dienų skaičius;

b) įsiskolinimų suma.

6. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai investuotojams atskleidžia, ar 2 ir 5 dalyse nurodytos informacijos šaltinis yra vienas ar daugiau iš toliau išvardytų šaltinių, ir nurodo, kuris:

a) projekto savininko priesaikos deklaracija;

b) kreditų registruose pateikiama informacija;

c) viešai prieinama informacija, įskaitant informaciją, gautą iš skolų išieškojimo bendrovių arba kredito reitingų agentūrų;

d) kitos informacijos šaltinis.

7. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai imasi tinkamų veiksmų, kad užtikrintų visas šias sąlygas:

a) kad projekto savininkų pagal 5 dalį pateikta informacija būtų tiksli, patikima ir atnaujinta;

b) kad 5 dalyje nurodyta informacija investuotojams būtų atskleidžiama laikantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2016/679 ⁽⁶⁾.

13 straipsnis

Informacija apie investuotojo, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo arba projekto savininko už paskolą sumokėtus mokesčius

Informacija apie už paskolas mokėtinus mokesčius, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2020/1503 6 straipsnio 4 dalies g punkte, apima visus šiuos elementus:

a) informaciją apie mokesčius mokantį fizinį arba juridinį asmenį, įskaitant tai, ar tas asmuo yra investuotojas, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas, projekto savininkas ar trečioji šalis;

b) mokesčių piniginę sumą;

c) informaciją apie mokesčius gaunantį fizinį arba juridinį asmenį, įskaitant tai, ar tas asmuo yra sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas, o veiklos funkcijų perdavimo atveju – trečioji šalis;

d) visas paslaugas, už kurias atlyginama mokesčiais, įskaitant abonementinius mokesčius, valdymo mokesčius, mokesčius už skolų išieškojimo procesus ir pasitraukimo mokesčius;

e) mokesčių apskaičiavimo metodą, įskaitant tai, ar mokesčių suma atitinka paskolos tariamosios sumos procentinę dalį arba bet kurį kitą kintamąjį, ar fiksuotą sumą;

f) mokesčių mokėjimo grafiką.

14 straipsnis

Informacija apie paskolos vertinimą

1. 6 straipsnio 4 dalies h punkte nurodytas paskolos vertinimas kiekvienos atskiros paskolos atveju atspindi tikėtiną faktinę grąžą, kuri apibrėžiama kaip diskontuota metinė investicijų grąža, kurios investuotojas tikisi tam tikrą vertinimo dieną, remdamasis naujausia turima informacija.

2. Taikant 1 dalį, apskaičiuojant tikėtiną faktinę grąžą remiamasi visa šia informacija:

⁽⁶⁾ 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas) (OL L 119, 2016 5 4, p. 1).

- a) palūkanų norma arba bet koku kitu paskola nustatyta atlygiu;
- b) pelningumu termino pabaigoje;
- c) visų mokesčių, nurodytų Reglamento (ES) 2020/1503 6 straipsnio 4 dalies g punkte, taikymu;
- d) tikėtinais įsipareigojimų neįvykdymo rodikliais, nustatytais pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2022/2115 4 straipsnio 1 dalį;
- e) visomis kitomis su paskola susijusios ir projekto savininko, investuotojo arba sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo patirtomis išlaidomis.

3. Vertinant paskolą, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2020/1503 6 straipsnio 4 dalies h punkte, įtraukiamas portfelio, į kurį įtraukta paskola, vertinimas, išreikštas šių sumų santykiu:

- a) skaitiklio, kuris gaunamas sudėjus toliau nurodytų sumų sandaugas:
 - i) kiekvienos portfelio paskolos tariamosios sumos ir
 - ii) kiekvienos portfelio paskolos atitinkamos tikėtinės faktinės grąžos, ir
- b) vardiklio, kuris gaunamas sudėjus visų portfelio paskolų tariamąsias sumas.

IV SKYRIUS

Nenumatytų atvejų fondams taikytina politika, procedūros ir organizacinė tvarka

15 straipsnis

Bendrieji reikalavimai

1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, kurie yra įsteigę ir valdo savo veiklai, susijusiai su individualaus paskolų portfelio valdymu, skirtą nenumatytų atvejų fondą, taiko atitinkamą politiką, procedūras ir organizacinę tvarką, kuriomis užtikrina, kad nenumatytų atvejų fondas būtų valdomas apdairiai ir galėtų pasiekti jam numatytus tikslus.
2. Taikant 1 dalį, su nenumatytų atvejų fondu susijusią politiką, procedūras ir organizacinę tvarką tvirtina sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo valdymo organas, jos rengiamos raštu, atnaujinamos ir tinkamai dokumentuojamos.

16 straipsnis

Organizacinė tvarka

1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai užtikrina patikimą ir skaidrią bet kokio turimo nenumatytų atvejų fondo organizacinę ir veiklos struktūrą ir parengia jos rašytinį apibūdinimą.
2. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų valdymo organas prižiūri nenumatytų atvejų fondo valdymo ir organizacinės tvarkos įgyvendinimą.
3. Taikant 2 dalį, visi sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų valdymo organo nariai turi:
 - a) turėti išsamių žinių apie nenumatytų atvejų fondo teisinę, organizacinę ir veiklos struktūrą ir užtikrinti, kad ta struktūra atitiktų patvirtintus jo tikslus;
 - b) gerai išmanyti nenumatytų atvejų fondo struktūrą, atsakomybę ir užduočių pasidalijimą.

4. Fondo organizacinė struktūra neturi trukdyti valdymo organui nustatyti, prižiūrėti ir veiksmingai valdyti riziką, kurią fondas patirs vykdydamas savo veiklą.

17 straipsnis

Valdymo politika

1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai nustato nenumatytų atvejų fondo valdymo politiką. Šia politika užtikrinama, kad vidaus valdymo tvarka, procesai ir mechanizmai būtų nuoseklūs, gerai integruoti ir pakankami tinkamam nenumatytų atvejų fondo veikimui užtikrinti.

2. 1 dalyje nurodytoje valdymo politikoje pateikiami visi šie elementai ir informacija:

- a) nenumatytų atvejų fondo tikslas;
- b) nenumatytų atvejų fondo teisinė ir veiklos struktūra, įskaitant tai, ar jį valdo pats sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas, ar trečioji šalis;
- c) nenumatytų atvejų fondo veiklos trukmė, įskaitant atvejus, kai fondo veiklos trukmė neribojama.

3. Jeigu nenumatytų atvejų fondą valdo trečioji šalis, 1 dalyje nurodytoje valdymo politikoje taip pat pateikiami visi šie elementai:

- a) nenumatytų atvejų fondo valdymo organo sudėtis;
- b) nenumatytų atvejų fondo valdymo organo atsakomybės sritys ir pareigos;
- c) kiekvieno nenumatytų atvejų fondo valdymo organo nario kompetencijos sričių ir įgūdžių aprašymas;
- d) nenumatytų atvejų fondo valdymo organo posėdžių dažnumas;
- e) nenumatytų atvejų fondo valdymo organo ir sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo valdymo organo tarpusavio atskaitomybės reikalavimai;
- f) atsakomybė už veiklos rangos dokumentavimą, valdymą ir kontrolę;
- g) nustatyti vienas ar keli vyresnieji darbuotojai, kurie yra tiesiogiai atskaitingi sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo valdymo organui ir atsako už veiklos rangos tvarkos, įskaitant atitinkamus dokumentus, rizikos valdymą ir priežiūrą.

18 straipsnis

Finansavimo politika

1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas taiko finansavimo politiką, pagal kurią nustatoma, kaip finansuojamas nenumatytų atvejų fondas ir kaip valdomos surinktos pajamos.

2. Taikant 1 dalį, 1 dalyje nurodytoje finansavimo politikoje pateikiami visi šie elementai ir informacija:

- a) pradinis sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo įnašas į nenumatytų atvejų fondą;
- b) mokesčių, renkamų už nenumatytų atvejų fondo kaupimą, rūšis;
- c) kriterijai, į kuriuos nenumatytų atvejų fondo vadovybė atsižvelgia sprendama, kokios rūšies mokesčiai turi būti renkami;
- d) kriterijai, į kuriuos nenumatytų atvejų fondo vadovybė atsižvelgia sprendama, kiek mokesčių turi būti renkama už kiekvieną paskolą;

- e) sprendimų priėmimo procesas siekiant nustatyti renkamų mokesčių dydį ir pobūdį;
- f) nenumatytų atvejų fondo patvirtinta valdomų lėšų investavimo strategija;
- g) teisinė lėšų nuosavybė;
- h) paaiškinimas, kaip lėšos bus likviduojamos, kai sueis nenumatytų atvejų fondo terminas;
- i) paaiškinimas, kaip lėšos atskiriamos nuo kito sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui priklausančio turto;
- j) paaiškinimas, kaip bus elgiama su į nenumatytų atvejų fondą sumokėtais pinigais nenumatytų atvejų fondo operatoriaus nemokumo atveju.

19 straipsnis

Išmokų politika

Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas numato politiką, pagal kurią nustato, kaip, priimant sprendimą pradėti investuotojams mokėti išmokas iš nenumatytų atvejų fondo, atsižvelgiama į visus šiuos elementus:

- a) atnaujintą turimų lėšų likutį;
- b) konkrečiame portfelyje esančių paskolų, kurių įsipareigojimai neįvykdyti, dalį;
- c) konkrečiame portfelyje esančių paskolų, kurių įsipareigojimai neįvykdyti, palūkanų normas ir terminus;
- d) procedūrą, kuri turi būti taikoma svarstant, ar atlikti diskrecinę išmoką iš nenumatytų atvejų fondo;
- e) aplinkybes, kuriomis nenumatytų atvejų fondas gali būti panaudojamas išmokoms mokėti;
- f) kriterijus, į kuriuos reikia atsižvelgti tuo atveju, kai investuotojai pateikia konkuruojančius arba vienalaikius reikalavimus dėl tų pačių paskolų, kurių įsipareigojimai neįvykdyti.

20 straipsnis

Veiklos tęstinumo politika

Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai nustato patikimą nenumatytų atvejų fondo veiklos tęstinumo politiką, siekdami užtikrinti jo galimybes nuolat veikti ir apriboti galimus nuostolius laikino arba galutinio veiklos sutrikimo atveju.

21 straipsnis

Skaidrumas ir informacijos atskleidimas investuotojams

1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo valdymo organas aiškiai ir nuosekliai informuoja savo darbuotojus apie nenumatytų atvejų fondo politiką ir procedūras, kad jie žinotų bent tiek, kiek reikia su nenumatytų atvejų fondu susijusioms pareigoms vykdyti, ir tą informaciją atnaujiną.
2. Politika, procedūros ir organizacinė tvarka, kurias sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas taiko pagal Reglamento (ES) 2020/1503 6 straipsnio 7 dalies c punktą, turi būti nuosekliai atspindimos nenumatytų atvejų fondo politikoje, nurodytoje to reglamento 6 straipsnio 5 dalies b punkte.

22 straipsnis

Įsigaliojimas

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

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)	Projekto savininkas ir sutelktinio finansavimo projektas ⁽¹⁾ <i>[Šį skirsnį užpildykite įtraukdami toliau nurodytą informaciją, jei taikoma]</i> Tapatybė: projekto savininko teisinis pavadinimas, įsisteigimo / registracijos šalis ir registracijos numeris. Teisinė forma: teisinė forma. Kontaktiniai duomenys: interneto svetainė, registruotos buveinės adresas, e. paštas ir telefono numeris. 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⁾. Valdymas: trumpas projekto savininko valdymo organų aprašymas. Jeigu įmanoma ir laikoma, kad tai tinkama, gali būti nurodomas saitas į valdymo organų narių gyvenimo aprašymus.
b)	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 netiksli. 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. Fizinių asmenų, 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⁾“.
c)	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.
d)	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.

⁽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)	Projekto savininko pastarųjų trejų metų pagrindiniai finansiniai duomenys ir koeficientai Pristatomi pagrindiniai metiniai finansiniai duomenys ir koeficientai, kaip antai: 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)	Sutelktinio finansavimo projekto aprašymas, įskaitant jo tikslą ir pagrindinius ypatumus Sutelktinio finansavimo projekto aprašymas, įskaitant jo tikslą, pagrindinius ypatumus ir numatomą surinktų lėšų paskirtį.

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

a)	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		
	Pasiūlymo ir pasiūlytų priemonių rūšis	Pabaigos data	[Pritraukta / pasiskolinta] ir tikslinė suma (įskaitant lygiavertę sumą eurai ir valiutos kurso datą kitos valiutos nei euro atveju)
			Kita svarbi informacija, jei jos yra
b)	[Tikslinio kapitalo, kurį reikia pritraukti], arba [tikslinių lėšų, kurias reikia pasiskolinti], pasiekimo terminas: [Data, nuo kurios pasiūlymas galimiems investuotojams nebebus skelbiamas.]		
c)	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: 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)	Didžiausia pasiūlymo suma, jeigu ji skiriasi nuo [tikslinio kapitalo] arba [tikslinių lėšų], nurodytą a punkte Didžiausia pasiūlymo suma ir valiuta (įskaitant lygiavertę sumą eurai kitos valiutos nei euro atveju), jeigu tokia suma skiriasi nuo [tikslinio kapitalo] arba [tikslinių lėšų].		
e)	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.		

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 ^(*) 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.

^(*) 2006 m. gruodžio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1893/2006, nustatantis statistinę 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)	Bendra siūlytinų [perleidžiamųjų vertybinių popierių] arba [sutelktinio finansavimo tikslais naudojamų priemonių] suma ir rūšis Reikalaujama pateikti šią informaciją: 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)	Pasirašymo kaina 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.
c)	Ar leidžiama pasirašyti viršijant numatytą sumą ir kaip pasirašyta suma paskirstoma
d)	Pasirašymo ir mokėjimo sąlygos Šiame skirsnyje pateikiamas aiškus pasirašymo sąlygų, įskaitant pasirašymo kainos perleidimą, ir mokėjimo proceso, įskaitant laiką ir metodą, aprašymas. Šiame skirsnyje taip pat gali būti pateikiamas saitas į pasirašymo proceso aprašymą ir nurodymus.
e)	[Perleidžiamųjų vertybinių popierių] arba [sutelktinio finansavimo tikslais naudojamų priemonių] saugojimas ir pateikimas investuotojams 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. paštą). 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.
f)	Informacija, susijusi su garantija arba užtikrinimo priemone, kuria užtikrinama investicija (atitinkamais atvejais) 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)	Informacija, susijusi su įsipareigojimu supirkti [perleidžiamųjų vertybinių popierių] ir [sutelktinio finansavimo tikslais naudojamų priemonių] likutį ir tokio supirkimo laikotarpis (atitinkamais atvejais) Supirkimo susitarimo aprašymas Šiame skirsnyje pateikiama aiški ir glausta informacija apie bet kokius įsipareigojimus dėl supirkimo. Tam tikrais atvejais išsamesnė informacija gali būti pateikiama nurodant saitą. Supirkimo laikotarpis Dalyvavimo vykdant supirkimą sąlygų aprašymas (įskaitant visus taikomus terminus).

h)	Informacija apie palūkanų normas ir terminus Šis skirsnis taikomas ne nuosavybės perleidžiamiesiems vertybiniais popieriais (kaip antai obligacijoms) arba mišrioms priemonėms (kaip antai į akcijas konvertuojamoms obligacijoms). Nominali palūkanų norma 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. Metinė palūkanų norma atskleidžiama šimtųjų tikslumu ir tokia pageidaujama forma: $[•] \% \text{ per metus (apskaičiuojama taikant [įrašyti taikomą skaičiavimo metodą]) arba, tais atvejais, kai palūkanų norma yra kintama, trumpa informacija apie pagrindinius veiksnius, lemiančius palūkanų normą (pavyzdžiui, euro tarpbankinio skolinimo palūkanų norma (EURIBOR) + X \%) ir jos apskaičiavimą.}$ Data, nuo kurios pradedamos mokėti palūkanos: Palūkanų mokėjimo termino suėjimo data: Termino pabaigos data (įskaitant tarpinius grąžinimus, jei jie numatomi): Taikytinas pelningumas: 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.
----	---

E dalis. Informacija apie specialiosios paskirties įmones (SPI)

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

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)	Pagrindinės teisės, susijusios su [perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais] arba [sutelktinio finansavimo tikslais naudojamomis priemonėmis] Trumpai aprašomos pagrindinės pagal rūšis sugrupuotos su priemonėmis susijusios teisės, kaip antai: 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). 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.
----	---

b) ir c)	Apribojimai, taikomi [perleidžiamiesiems vertybiniais popieriais] ar [sutelktinio finansavimo tikslais naudojamomis priemonėms], ir priemonių perdavimo apribojimai 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). 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.
d)	Investuotojo galimybės pasitraukti iš investicijos
e)	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]) Apibūdinant kapitalo ir balsavimo teisių paskirstymą prieš su pasiūlymu susijusį kapitalo padidinimą ir po jo, pateikiama ši su kiekviena akcinio kapitalo klase susijusi informacija: i) bendra emitento įstatinio akcinio kapitalo suma; ii) išleistų ir visiškai apmokėtų, taip pat išleistų, bet nevysiškai apmokėtų akcijų skaičius ir iii) akcijos nominalioji vertė arba nurodoma, kad akcijos nominaliosios vertės neturi. Jeigu yra akcijų, nesudarančių kapitalo, reikia nurodyti tokių akcijų skaičių ir pagrindines savybes.

G dalis. Su paskolomis susijusi atskleidžiama informacija

a)	Paskolos pobūdis, trukmė ir kitos reikšmingos sąlygos
b)	Taikytinos palūkanų normos arba, jeigu numatoma, kitas atlygis investuotojui 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. 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.
c)	Rizikos mažinimo priemonės, įskaitant užtikrinimo priemonių davėjų ar garantų arba kitų rūšių garantijų buvimą
d)	Pagrindinės sumos grąžinimo ir palūkanų mokėjimo grafikas Jeigu projekto savininko arba skolintojo iniciatyva paskolą leidžiama grąžinti anksčiau termino, tai aprašoma nurodant tokio grąžinimo sąlygas.
e)	Visi projekto savininko įsipareigojimų pagal kredito sutartis neįvykdymo per pastaruosius penkerius metus atvejai [Šiame skirsnyje taikoma įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtis, kaip nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2022/2115 ⁽⁶⁾ 1 straipsnyje.]

⁽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)	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.
----	---

H dalis. Mokesčiai, informacija ir teisių gynimo priemonės

a)	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.			
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	Sėkmės mokesčiai / (išskirtinė) teisė į pelno dalį (pateikite išsamią informaciją)	... 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: 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.				

KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) 2022/2120**2022 m. liepos 13 d.****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****(Tekstas svarbus EEE)**

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2020 m. spalio 7 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (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 16 straipsnio 3 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

- (1) kad kompetentingos institucijos galėtų veiksmingai apibendrinti ir palyginti informaciją apie finansuojamus sutelktinio finansavimo projektus, reikia, kad sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, teikdami tą informaciją pagal Reglamento (ES) 2020/1503 16 straipsnio 1 dalį, laikytųsi vienodų standartų ir formatų. Todėl turėtų būti parengtas šablonas, kuriame būtų nustatyti bendri tos informacijos teikimo standartai ir formatai;
- (2) kad kompetentingos institucijos galėtų laiku surinkti informaciją ir vėliau ją pateikti ESMA, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų kompetentingoms institucijoms pateikti kalendorinių metų informaciją ne vėliau kaip iki kitų metų vasario mėn. pabaigos. Kad kompetentingoms institucijoms ir ESMA būtų pateikta išsami informacija, kurios reikia siekiant sustiprinti kompetentingų institucijų gebėjimą prižiūrėti atitinkamus subjektus, taip pat sudaryti sąlygas ESMA rengti ir skelbti išsamius statistinius duomenis, susijusius su sutelktinio finansavimo rinka Sąjungoje, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų teikiama informacija turėtų apimti informaciją apie visus sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo platformoje finansuojamus projektus, įskaitant projektus, kuriems atitinkamais metais pinigų nebuvo surinkta. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų užtikrinti, kad jų teikiama informacija būtų išsami ir tiksli;
- (3) atsižvelgiant į informacijos, kurią turi pateikti sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, slaptumą, tos informacijos teikimo procedūromis turėtų būti užtikrintas teikiamos informacijos konfidencialumas;
- (4) siekiant užtikrinti patikimą ir veiksmingą projektų savininkų identifikavimą, reikėtų pranešti bendrai naudojamus jų identifikatorius. Jei projekto savininkas yra juridinis asmuo, turėtų būti nurodytas projekto savininko ISO 17442 juridinio asmens identifikatorius (LEI). Atsižvelgiant į tai, kad nėra bendro tarptautinio fizinių asmenų tapatybės nustatymo standarto, ir į tai, kad svarbu užtikrinti aiškų projektų savininkų, kurie yra fiziniai asmenys, tapatybę, turėtų būti nurodomas tų projektų savininkų identifikatorius, nustatytas Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2017/590 ⁽²⁾ 6 straipsnyje. Be to, siekiant užtikrinti duomenų sąveikumą ir sudaryti sąlygas pateiktą informaciją papildyti kitais duomenimis, esančiais Reglamento (ES) 2020/1503 23 straipsnyje nurodytame pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente, turėtų būti nurodomas sutelktinio finansavimo pasiūlymo identifikatorius, nustatytas pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2022/2119 ⁽³⁾ 3 straipsnį;

⁽¹⁾ OL L 347, 2020 10 20, p. 1.

⁽²⁾ 2016 m. liepos 28 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2017/590, kuriuo Reglamentas (ES) Nr. 600/2014 papildomas pranešimo apie sandorius kompetentingoms institucijoms techniniais reguliavimo standartais (OL L 87, 2017 3 31, p. 449).

⁽³⁾ 2022 m. liepos 13 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2119, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, susijusiais su pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentu (žr. šio Oficialiojo leidinio p. 63).

- (5) Kad ESMA galėtų tarpvalstybiniu mastu veiksmingai apibendrinti ir palyginti informaciją ir parengti su sutelktinio finansavimo rinka Sąjungoje susijusius statistinius duomenis, standartai ir formatai, naudojami kompetentingoms institucijoms teikiant informaciją apie sutelktinio finansavimo projektus ESMA, turėtų būti nuoseklūs; Todėl turėtų būti parengtas šablonas, kuriame būtų nustatyti bendri tos informacijos teikimo standartai ir formatai. Kompetentingos institucijos turėtų ESMA pateikti išsamią ir tikslią informaciją, nurodydamos įprastu būdu nuasmenintą projekto savininko identifikatorių;
- (6) šis reglamentas grindžiamas techninių įgyvendinimo standartų projektais, kuriuos ESMA pateikė Komisijai;
- (7) ESMA surengė atviras viešas konsultacijas dėl techninių įgyvendinimo standartų projektų, kuriais grindžiamas šis reglamentas, išanalizavo galimas su jais susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė, kad pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1095/2010 ⁽⁴⁾ 37 straipsnį įsteigta Vertybinių popierių ir rinkų suinteresuotųjų subjektų grupė pateiktų savo rekomendaciją,
- (8) vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2018/1725 ⁽⁵⁾ 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

Informacijos teikimo kompetentingoms institucijoms duomenų standartai ir formatai, šablonas ir procedūros

1. Informacija, teikiama pagal Reglamento (ES) 2020/1503 16 straipsnio 1 dalį, apima išsamius ir tikslius duomenis, nurodytus šio reglamento priedo 2 lentelėje, pateikiamus laikantis toje lentelėje nustatytų standartų ir formatų, naudojant bendrą CSV formato elektroninės formos šabloną arba kitu alternatyviu formatu, kurį pripažįsta kompetentinga institucija, kuriai turi būti teikiama informacija.
2. Informacijos teikimo pagal šį straipsnį procedūros apima mechanizmus, kuriais užtikrinamas teikiamos informacijos konfidencialumas.
3. 1 dalyje nurodyta informacija apie kiekvienus kalendorinius metus pateikiama iki kitų kalendorinių metų vasario mėn. pabaigos.
4. 1 dalyje nurodyta informacija apima šiuos duomenis:
 - a) sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo atveju – ISO 17442 juridinio asmens identifikatorių (LEI kodą);
 - b) projekto savininko atveju:
 - i) LEI kodą, jei projekto savininkas yra juridinis asmuo;
 - ii) Deleguotojo reglamento (ES) 2017/590 6 straipsnyje nustatytą identifikatorių, jei projekto savininkas yra fizinis asmuo;
 - c) kiekvieno atskiro projekto atveju – sutelktinio finansavimo pasiūlymo identifikatorių, nustatytą pagal Deleguotojo reglamento 2022/2119 3 straipsnį.

⁽⁴⁾ 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).

⁽⁵⁾ 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).

*2 straipsnis***Informacijos teikimo ESMA duomenų standartai ir formatai, šablonas ir procedūros**

1. Pagal Reglamento (ES) 2020/1503 16 straipsnio 2 dalį teikiama informacija apima išsamius ir tikslius duomenis, nurodytus šio reglamento priedo 3 lentelėje, pateikiamus laikantis toje lentelėje nustatytų standartų ir formatų, naudojant bendrą CSV formato elektroninės formos šabloną.
2. Informacija, pagal kurią galima identifikuoti projekto savininką, nuasmeninama naudojant kriptografinį maišos algoritmą.

*3 straipsnis***Įsigaliojimas**

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

1 lentelė

2 ir 3 lentelių žodynėlis

SIMBOLIS	DUOMENŲ RŪŠIS	APIBRĖŽTIS
{ALPHANUM-n}	Iki n raidinių skaitinių ženklų	Laisvos formos teksto laukelis.
{COUNTRYCODE_2}	2 raidiniai skaitiniai ženklai	Dviraidis ISO 3166-1 šalies kodas.
{CURRENCYCODE_3}	3 raidiniai skaitiniai ženklai	Triraidis ISO 4217 valiutos kodas.
{DECIMAL-n/m}	Dešimtainis skaičius iš viso iki n skaitmenų, iš kurių iki m skaitmenų gali rodyti dalis	Skaičiaus laukelyje įrašomos ir teigiamos, ir neigiamos vertės. — dešimtainės trupmenos skiriamos „.“ (tašku); — tūkstančiams skirtuko nenaudojama; — neigiami skaičiai nurodomi su „-“ (minusu); — vertės apvalinamos, o ne trumpinamos.
{INTEGER-n}	Sveikąjį skaičių sudaro iš viso iki n skaitmenų	Skaičiaus laukelyje įrašomos ir teigiamos, ir neigiamos sveikąjo skaičiaus vertės. — tūkstančiams skirtuko nenaudojama; — neigiami skaičiai nurodomi su „-“ (minusu);
{LEI}	20 raidiniai skaitiniai ženklai	ISO 17442 juridinio asmens identifikatoriaus (LEI) kodas
{NATIONAL_ID}	35 raidiniai skaitiniai ženklai	Identifikatorius sudaromas pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2017/590 6 straipsnį.

2 lentelė

Kompetentingoms institucijoms pateiktina informacija

N	Laukelis	Teiktina informacija	Teikiant informaciją taikytinas formatai ir standartai
1	Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo identifikavimo kodas	Kodas, naudojamas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui, atsakingam už ataskaitos pateikimą, identifikuoti.	{LEI}
2	Ataskaitinis laikotarpis	Metai, kurių informacija teikiama.	MMMM

Informacija apie projektus, dėl kurių sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas per ataskaitinį laikotarpį pateikė sutelktinio finansavimo pasiūlymą.

3–6 laukeliai kartojami kiekvienam projektui. Jei surinkta suma išreikšta daugiau nei viena valiuta, 5–6 laukeliai atitinkamai kartojami kiekvienai valiutai.

3	Sutelktinio finansavimo pasiūlymo identifikatorius	Sutelktinio finansavimo pasiūlymo unikalus identifikatorius, kaip nurodyta Deleguotojo reglamento 2022/2119 3 straipsnyje.	{ALPHANUM-28}
4	Sektorius	Projekto sektorius, nurodytas Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (EB) Nr. 1893/2006 ⁽¹⁾ 2 straipsnio 1 dalies a punkte nustatytame pirmajame slaptumo žymos lygyje.	{ALPHANUM-1}
5	Surinkta suma	Projektui surinkta suma. Šiame laukelyje pateikta informacija turi atitikti 12 laukelyje nurodytas vertes.	{DECIMAL-18/5}
6	Surinktos sumos valiuta	Valiuta, kuria išreikšta surinkta suma.	{CURRENCYCODE_3}

Informacija apie kiekvieno projekto savininką (-us).

7 laukelis kartojamas kiekvienam projekto savininkui.

7	Projekto savininko (-ų) identifikatorius	Projekto savininkui identifikuoti naudojamas kodas a) jei projekto savininkas yra juridinis asmuo – LEI kodas; b) jei projekto savininkas yra fizinis asmuo – identifikatorius, nustatytas pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2017/590 6 straipsnį.	{LEI} {NATIONAL_ID}
---	--	--	------------------------

Informacija apie investuotojus ir kiekvienam projektui išleistas priemonės.

Jei reikia pranešti apie skirtingų rūšių priemones, skirtingus investuotojų tipus, skirtingas investuotojų šalis arba valiutas, 8–13 laukeliai kartojami tiek kartų, kiek reikia kiekvienam priemonės rūšies, investuotojo tipo, investuotojo šalies ir valiutos deriniui.

8	Priemonės rūšis	Išleistų priemonių rūšis.	LOAN – paskolos ICFP – sutelktinio finansavimo tikslais priimtose priemonės EQUI – nuosavybės priemonės, kurios yra perleidžiamieji vertybiniai popieriai pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES ⁽²⁾ 4 straipsnio 1 dalies 44 punktą, pavyzdžiui, to punkto a papunktyje nurodytos priemonės DEBT – skolos priemonės, kurios yra perleidžiamieji vertybiniai popieriai pagal Direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 44 punktą, pavyzdžiui, to punkto b papunktyje nurodytos priemonės OTHR – kiti perleidžiamieji vertybiniai popieriai pagal Direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 44 punktą, pavyzdžiui, to punkto c papunktyje nurodytos priemonės
9	Investuotojo tipas	Investuotojo tipas ar tipai, nurodant, ar investuotojas yra: a) fizinis arba juridinis asmuo, kuris yra profesionalus klientas pagal Direktyvos 2014/65/ES II priedo I skirsnio 1–4 punktus; b) fizinis arba juridinis asmuo, kuris turi sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo leidimą būti laikomas patirties turinčiu investuotoju pagal Reglamento (ES) 2020/1503 II priede nustatytus kriterijus ir procedūrą; c) patirties neturintis investuotojas; d) projekto savininkas. Jeigu 12 laukelyje nurodyta suma yra susijusi su projekto savininko į projektą investuota suma, šiame laukelyje nurodomas investuotojo tipas apima d punkte nurodytą projekto savininką.	PROF – profesionalus klientas pagal Direktyvos 2014/65/ES II priedo I skirsnio 1–4 punktus; SOPH – patirties turintis investuotojas pagal Reglamento (ES) 2020/1503 II priede nustatytus kriterijus ir procedūrą RETL – patirties neturintis investuotojas; OTHR – projektų savininkai

10	Investuotojo šalis	Investuotojų rezidavimo šalis mokesčių tikslais.	{COUNTRYCODE_2}
11	Investuotojų skaičius	Konkrečios investuotojų tipo ir investuotojo šalies neprofesionaliųjų investuotojų skaičius.	{INTEGER-9}
12	Investuota suma	Konkrečios investuotojų tipo ir investuotojo šalies bendra investuota suma, išreikšta mokėjimui naudota valiuta.	{DECIMAL-18/5}
13	Investuotos sumos valiuta	Valiuta, kuria išreikšta investuota suma.	{CURRENCYCODE_3}

(¹) 2006 m. gruodžio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1893/2006, nustatantis statistinę 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).

(²) 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES (OL L 173, 2014 6 12, p. 349).

3 lentelė

ESMA pateiktina informacija

N	Laukelis	Teiktina informacija	Teikiant informaciją taikytinas formatas ir standartai
1	Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo identifikavimo kodas	Kodas, naudojamas sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui, atsakingam už ataskaitos pateikimą, identifikuoti.	{LEI}
2	Ataskaitinis laikotarpis	Metai, kurių informacija teikiama.	MMMM

Informacija apie projektus, dėl kurių sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas per ataskaitinį laikotarpį pateikė sutelktinio finansavimo pasiūlymą.

3–6 laukeliai kartojami kiekvienam projektui. Jei surinkta suma išreikšta daugiau nei viena valiuta, 5–6 laukeliai atitinkamai kartojami kiekvienai valiutai.

3	Sutelktinio finansavimo pasiūlymo identifikatorius	Sutelktinio finansavimo pasiūlymo unikalus identifikatorius, kaip nurodyta Deleguotojo reglamento 2022/2119 3 straipsnyje.	{ALPHANUM-28}
4	Sektorius	Projekto sektorius, nurodytas Reglamento (EB) Nr. 1893/2006 2 straipsnio 1 dalies a punkte nustatytame pirmajame slaptumo žymos lygyje.	{ALPHANUM-1}
5	Surinkta suma	Projektui surinkta suma. Šiame laukelyje pateikta informacija turi atitikti 12 laukelyje nurodytas vertes.	{DECIMAL-18/5}
6	Surinktos sumos valiuta	Valiuta, kuria išreikšta surinkta suma.	{CURRENCYCODE_3}

Informacija apie kiekvieno projekto savininką (-us).

7 laukelis kartojamas kiekvienam projekto savininkui.

7	Nuasmenintas projekto savininko (-ų) identifikatorius	Projekto savininko identifikatorius, nuasmenintas pagal 2 straipsnio 2 dalį.	{ALPHANUM}
---	---	--	------------

Informacija apie investuotojus ir kiekvienam projektui išleistas priemonės.

Jei reikia pranešti apie skirtingų rūšių priemones, skirtingus investuotojų tipus, skirtingas investuotojų šalis arba valiutas, 8–13 laukeliai kartojami tiek kartų, kiek reikia kiekvienam priemonės rūšies, investuotojo tipo, investuotojo šalies ir valiutos deriniui.

8	Priemonės rūšis	Išleistų priemonių rūšis.	LOAN – paskolos ICFP – sutelktinio finansavimo tikslais priimtose priemonės EQUI – nuosavybės priemonės, kurios yra perleidžiamieji vertybiniai popieriai pagal Direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 44 punktą, pavyzdžiui, to punkto a papunktyje nurodytos priemonės DEBT – skolos priemonės, kurios yra perleidžiamieji vertybiniai popieriai pagal Direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 44 punktą, pavyzdžiui, to punkto b papunktyje nurodytos priemonės OTHR – kiti perleidžiamieji vertybiniai popieriai pagal Direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 44 punktą, pavyzdžiui, to punkto c papunktyje nurodytos priemonės
9	Investuotojo tipas	Investuotojo tipas, nurodant, ar investuotojas yra: a) fizinis arba juridinis asmuo, kuris yra profesionalus klientas pagal Direktyvos 2014/65/ES II priedo I skirsnio 1–4 punktus; b) fizinis arba juridinis asmuo, kuris turi sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo leidimą būti laikomas patirties turinčiu investuotoju pagal Reglamento (ES) 2020/1503 II priede nustatytus kriterijus ir procedūrą; c) patirties neturintis investuotojas; d) projekto savininkas. Jeigu 12 laukelyje nurodyta suma yra susijusi su projekto savininko į projektą investuota suma, šiame laukelyje nurodomas investuotojo tipas apima d punkte nurodytą projekto savininką.	PROF – profesionalus klientas pagal Direktyvos 2014/65/ES II priedo I skirsnio 1–4 punktus; SOPH – patirties turintis investuotojas pagal Reglamento (ES) 2020/1503 II priede nustatytus kriterijus ir procedūrą RETL – patirties neturintis investuotojas; OTHR – projektų savininkai

10	Investuotojo šalis	Investuotojų rezidavimo šalis mokesčių tikslais.	{COUNTRYCODE_2}
11	Investuotojų skaičius	Konkreto investuotojų tipo ir investuotojo šalies neprofesionaliųjų investuotojų skaičius.	{INTEGER-9}
12	Investuota suma	Konkreto investuotojų tipo ir investuotojo šalies bendra investuota suma, išreikšta mokėjimui naudota valiuta.	{DECIMAL-18/5}
13	Investuotos sumos valiuta	Valiuta, kuria išreikšta investuota suma.	{CURRENCYCODE_3}

KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) 2022/2121**2022 m. liepos 13 d.**

kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/1503 taikymo techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su kompetentingų institucijų ir ESMA bendradarbiavimo ir keitimosi informacija apie Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjus standartinėmis formomis, šablonais ir procedūromis

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 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 32 straipsnio 4 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

- (1) siekiant užtikrinti, kad kompetentingos institucijos ir Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija (ESMA) galėtų veiksmingai ir laiku bendradarbiauti ir keistis informacija Reglamento (ES) 2020/1503 tikslais, tikslinga nustatyti standartines formas, šablonus ir procedūras, kurias kompetentingos institucijos ir ESMA turėtų naudoti tokiam bendradarbiavimui ir keitimuisi informacija, įskaitant atitinkamų prašymų pateikimą, gavimo patvirtinimą ir atsakymus į tokius prašymus, taip pat informacijos perdavimą savo iniciatyva;
- (2) siekiant palengvinti bendravimą, reikia, kad kompetentingos institucijos ir ESMA paskirtų kontaktinį asmenį, atsakingą už Reglamento (ES) 2020/1503 32 straipsnio 1 dalyje nurodytą bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija;
- (3) siekiant užtikrinti, kad kompetentingos institucijos prašymus dėl bendradarbiavimo arba informacijos nagrinėtų veiksmingai ir operatyviai, kiekviename tokiaame prašyme turėtų būti aiškiai nurodytos jo priežastys. Bendradarbiavimo ir keitimosi informacija procedūros turėtų palengvinti kompetentingų institucijų ir ESMA sąveiką viso proceso metu;
- (4) kadangi kompetentingos institucijos gali prašyti ESMA koordinuoti tarpvalstybinį poveikį darantį patikrinimą vietoje arba tyrimą, tikslinga nustatyti standartinę formą, kurią kompetentingos institucijos naudotų teikdamos tokius prašymus;
- (5) šis reglamentas grindžiamas techninių įgyvendinimo standartų projektais, kuriuos ESMA pateikė Komisijai;
- (6) šio reglamento reikalavimai taikomi kompetentingoms institucijoms ir ESMA, o ne rinkos dalyviams. Todėl ESMA mano, kad dėl šio reglamento pateiktų įgyvendinimo standartų projektų taikymo srities ir poveikio būtų labai neproporcinga rengti viešas konsultacijas dėl šių standartų arba analizuoti galimas sąnaudas ir naudą;
- (7) ESMA paprašė, kad savo rekomendaciją pateiktų pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1095/2010 ⁽²⁾ 37 straipsnį įsteigta Vertybinių popierių ir rinkų suinteresuotųjų subjektų grupė;

⁽¹⁾ OL L 347, 2020 10 20, p. 1.

⁽²⁾ 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).

- (8) vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2018/1725 ⁽³⁾ 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

Kontaktiniai asmenys

1. Tiek kompetentingos institucijos, tiek ESMA paskiria kontaktinius asmenis, kad būtų galima perduoti prašymus bendradarbiauti ir keistis informacija pagal Reglamento (ES) 2020/1503 32 straipsnį.
2. Kompetentingos institucijos praneša ESMA 1 dalyje nurodytų savo kontaktinių asmenų duomenis ir nuolat informuoja ESMA apie visus tų duomenų pasikeitimus.
3. ESMA tvarko ir nuolat atnaušina visų pagal 1 dalį paskirtų kontaktinių asmenų sąrašą.

2 straipsnis

Prašymas bendradarbiauti arba keistis informacija

1. Kai ESMA arba kompetentinga institucija pateikia prašymą bendradarbiauti ir keistis informacija pagal Reglamento (ES) 2020/1503 32 straipsnį, prašančioji kompetentinga institucija ir ESMA naudoja šio reglamento I priede pateiktą standartinę formą. Prašančioji šalis prašymą pateikia atitinkamai prašymą gaunančios kompetentingos institucijos arba ESMA kontaktiniam asmeniui.
2. Teikdama prašymą pateikti informaciją, prašančioji kompetentinga institucija arba ESMA išsamiai išdėsto, kokios informacijos prašoma, ir atitinkamais atvejais nurodo problemas, susijusias su prašomos informacijos konfidencialumu.
3. Skubos atvejais prašančioji kompetentinga institucija arba ESMA prašymą bendradarbiauti arba keistis informacija gali pateikti žodžiu, su sąlyga, kad prašymas vėliau per pagrįstą laikotarpį patvirtinamas raštu, nebent prašymą gaunanti kompetentinga institucija arba ESMA sutinka su kitomis sąlygomis.

3 straipsnis

Prašymo gavimo patvirtinimas

1. Per 10 darbo dienų nuo prašymo, pateikto pagal 2 straipsnį, gavimo dienos atitinkamai prašymą gaunanti kompetentinga institucija arba ESMA nusiunčia prašančiajai kompetentingai institucijai arba ESMA gavimo patvirtinimą, naudodama II priede pateiktą formą, ir, kai įmanoma, nurodo numatomą atsakymo datą.
2. Jei atitinkamai prašymą gaunanti kompetentinga institucija arba ESMA turi abejonių dėl bendradarbiavimo turinio arba informacijos, kurios prašoma pagal Reglamento (ES) 2020/1503 32 straipsnio 1 dalį Reglamento (ES) Nr. 1095/2010 tikslais ir pagal Reglamentą (ES) Nr. 1095/2010, ji kuo greičiau bet kokiomis tinkamomis priemonėmis – žodžiu ar raštu – paprašo pateikti papildomų paaiškinimų. Institucija, kuriai adresuotas toks prašymas, skubiai pateikia atsakymą.

⁽³⁾ 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).

4 straipsnis

Atsakymas į prašymus

1. Atsakydama į prašymą, pateiktą pagal 2 straipsnį, atitinkamai prašymą gaunanti kompetentinga institucija arba ESMA:
 - a) naudoja III priede pateiktą standartinę formą;
 - b) neviršydama savo įgaliojimų, imasi visų pagrįstų veiksmų, kad užtikrintų prašomą bendradarbiavimą ar suteiktų prašomą informaciją;
 - c) veikia nepagrįstai nedelsdama, atsižvelgiant į prašymo sudėtingumą ir poreikį įtraukti trečiąsias šalis.
2. Skubiais atvejais atitinkamai prašymą gaunanti kompetentinga institucija arba ESMA į prašymą bendradarbiauti arba keisti informaciją gali atsakyti žodžiu, jei vėliau atsakymas per pagrįstą laikotarpį pateikiamas raštu, naudojant III priede nustatytą formą, nebent atitinkamai prašančioji kompetentinga institucija arba ESMA sutinka su kitomis sąlygomis.

5 straipsnis

Ryšio priemonės

1. Nepažeidžiant 2 straipsnio 3 dalies ir 4 straipsnio 2 dalies, standartinės formos pateikiamos raštu.
2. Nustatant tinkamiausias ryšio priemones, tinkamai atsižvelgiama į konfidencialumo aspektus, susirašinėjimui reikalingą laiką, perduotinos medžiagos kiekį ir galimybę atitinkamai prašančiajai kompetentingai institucijai arba ESMA lengvai gauti prieigą prie informacijos.
3. Visomis ryšio priemonėmis turi būti užtikrintas informacijos, kuria keičiamasi, išsamumas, vientisumas ir konfidencialumas.

6 straipsnis

Prašymo dėl bendradarbiavimo arba keitimosi informacija nagrinėjimo procedūros

1. Prašymą gaunanti institucija, sužinojusi apie aplinkybes, dėl kurių gali būti vėluojama daugiau kaip penkias darbo dienas po numatytos atsakymo pateikimo datos, nustatytos pagal 3 straipsnio 1 dalį, apie tai praneša atitinkamai prašančiajai kompetentingai institucijai arba ESMA.
2. Jei atitinkamai prašančioji kompetentinga institucija arba ESMA prašymą laiko skubiu, atitinkamai prašymą gaunanti kompetentinga institucija arba ESMA susitaria, koku dažnumu ji informuos prašančiąją šalį apie bet kokią pažangą, padarytą nagrinėjant prašymą, ir numatomą atsakymo datą.
3. Kompetentingos institucijos ir ESMA bendradarbiauja, kad pašalintų galimus su prašymo nagrinėjimu susijusius sunkumus.
4. Kompetentingos institucijos ir ESMA prireikus teikia viena kitai grįžtamąją informaciją apie gautos pagalbos naudingumą, bylos, dėl kurios buvo prašoma pagalbos, rezultatus ir visas problemas, su kuriomis susidurta teikiant tokią pagalbą.

7 straipsnis

Prašymas ESMA koordinuoti tarpvalstybinį poveikį darantį patikrinimą vietoje arba tyrimą

1. Prašydamos ESMA koordinuoti tarpvalstybinį poveikį darantį patikrinimą vietoje arba tyrimą pagal Reglamento (ES) 2020/1503 32 straipsnio 2 dalį, kompetentingos institucijos naudoja šio reglamento IV priede pateiktą standartinę formą.

2. Kompetentingos institucijos nedelsdamos suteikia ESMA visą informaciją, būtiną jos pareigoms vykdyti.
3. Kai pagal Reglamento (ES) 2020/1503 32 straipsnio 2 dalį ESMA prašoma koordinuoti tarpvalstybinį poveikį darantį patikrinimą vietoje arba tyrimą, ESMA gali *ad hoc* pagrindu sudaryti laikiną grupę, į kurią būtų įtrauktos valstybių narių, kurioms tas patikrinimas ar tyrimas daro poveikį, kompetentingos institucijos.

8 straipsnis

Informacijos perdavimas savo iniciatyva

1. Jei kompetentinga institucija arba ESMA turi informacijos, kuri, jos nuomone, padėtų atitinkamai ESMA arba kompetentingai institucijai vykdyti savo pareigas pagal Reglamentą (ES) 2020/1503, ji tą informaciją perduoda naudodama šio reglamento III priede pateiktą standartinę formą.
2. Nukrypstant nuo 1 dalies, jei informaciją siunčianti kompetentinga institucija arba ESMA mano, kad informacija turėtų būti išsiųsta skubiai, ji gali iš pradžių informaciją perduoti žodžiu. Tokiu atveju informacija vėliau perduodama naudojant III priede pateiktą standartinę formą, išskyrus atvejus, kai informaciją gaunanti kompetentinga institucija arba ESMA sutinka su kitomis sąlygomis.

9 straipsnis

Įsigaliojimas

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

I PRIEDAS

**Prašymo bendradarbiauti arba keistis informacija pagal Reglamento (ES) 2020/1503 32 straipsnį
forma**

Prašymas bendradarbiauti arba keistis informacija

Nuorodos numeris:

Data:

Bendroji informacija

SIUNTĖJAS:

☐ Nacionalinė kompetentinga institucija	☐ ESMA
Valstybė narė: Prašančioji kompetentinga institucija: Adresas:	Adresas

(Kontaktinio asmens duomenys):

Vardas, pavardė:

Telefonas:

E. paštas:

GAVĖJAS:

Valstybė narė (jei taikoma):

Gavėjas:

Adresas:

(Kontaktinio asmens duomenys):

Vardas, pavardė:

Telefonas:

E. paštas:

Gerb. [įrašyti atitinkamą vardą ir pavardę],

pagal Reglamento (ES) 2020/1503 32 straipsnį į jus kreipiamės dėl toliau išsamiau aprašyto (-ų) klausimo (-ų).

Būčiau dėkingas, jei į šį prašymą atsakytumėte iki [įrašyti orientacinę atsakymo datą, o skubaus prašymo atveju – terminą, iki kurio reikia pateikti informaciją] arba, jei tai neįmanoma, nurodytumėte, kada, jūsų nuomone, galėtumėte suteikti prašomą pagalbą.

Prašymo rūšis

Pažymėkite tinkamą (-us) langelį (-ius).

- ☐ Kompetentingų institucijų tyrimo ir priežiūros įgaliojimai
- ☐ Kompetentingų institucijų bendradarbiavimas
- ☐ Prevencinės priemonės
- ☐ Kita

Jei pasirinkote „kita“, nurodykite:

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

Prašymo priežastys

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

[įrašykite sektoriaus teisės akto nuostatą (-as), pagal kurią (-ias) prašančioji institucija turi kompetenciją spręsti šį klausimą]

Prašymas yra susijęs su bendradarbiavimu arba keitimusi informacija dėl

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

[aprašykite prašymo dalyką, kokių tikslų prašoma bendradarbiauti arba keistis informacija, tyrimo, dėl kurio teikiamas prašymas, pagrindinius faktus ir paaiškinkite prašymo naudingumą]

Atsižvelgiant į

.....

.....

.....

[Jei taikoma, įrašykite ankstesnio prašymo, kuriuo grindžiamas šis prašymas, duomenis]

Jei prašymas skubus ir jame nustatyti terminai, išsamiai paaiškinkite prašymo skubumą, taip pat pagrįskite terminus, iki kurių prašymą teikianti institucija prašė pateikti informaciją.

.....

.....

.....

.....

.....

Papildoma informacija:

.....

.....

.....

.....

.....

Į šį prašymą įtraukta informacija laikoma konfidencialia pagal Reglamento (ES) 2020/1503 35 straipsnį. Visus pateiktus asmens duomenis ESMA tvarko pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2018/1725, o atitinkamos kompetentingos institucijos – pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2016/679. Konkrečiai, tiek ESMA, tiek atitinkamos kompetentingos institucijos užtikrina, kad pagal šių reglamentų III SKYRIAUS „Duomenų subjekto teisės“ 2 skirsnį „Informavimas ir teisė susipažinti su asmens duomenimis“ duomenų subjektams būtų pateikta visa reikalinga informacija apie asmens duomenų tvarkymą.

Pagarbiai

[parašas]

II PRIEDAS

Gavimo patvirtinimo forma

Gavimo patvirtinimas

Nuorodos numeris:

Data:

☐ Nacionalinė kompetentinga institucija	☐ ESMA
Valstybė narė: Prašančioji kompetentinga institucija: Adresas:	Adresas

(Kontaktinio asmens duomenys):

Vardas, pavardė:

Telefonas:

E. paštas:

GAVĖJAS:

Valstybė narė (jei taikoma):

Gavėjas:

Adresas:

(Kontaktinio asmens duomenys):

Vardas, pavardė:

Telefonas:

E. paštas:

Gerb. [įrašyti atitinkamą vardą ir pavardę],

atsižvelgdami į jūsų prašymą Nr. [įrašyti prašymo nuorodos numerį], patvirtiname, kad jį gavome [įrašyti datą, kada buvo gautas prašymas bendradarbiauti arba keistis informacija].

Numatoma atsakymo data:

Visus pateiktus asmens duomenis ESMA tvarko pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2018/1725, o atitinkamos kompetentingos institucijos – pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2016/679. Konkrečiai, tiek ESMA, tiek atitinkamos kompetentingos institucijos užtikrina, kad pagal šių reglamentų III SKYRIAUS „Duomenų subjekto teisės“ 2 skirsnį „Informavimas ir teisė susipažinti su asmens duomenimis“ duomenų subjektams būtų pateikta visa reikalinga informacija apie asmens duomenų tvarkymą.

Pagarbiai

[parašas]

III PRIEDAS

Atsakymo į prašymą bendradarbiauti arba keistis informacija ir keitimosi informacija savo iniciatyva forma

Atsakymas į prašymą bendradarbiauti arba keistis informacija

Nuorodos numeris:

Data:

Bendroji informacija

☐ Nacionalinė kompetentinga institucija	☐ ESMA
Valstybė narė: Prašančioji kompetentinga institucija: Adresas:	Adresas

(Kontaktinio asmens duomenys):

Vardas, pavardė:

Telefonas:

E. paštas:

GAVĖJAS:

Valstybė narė:

Gavėjas:

Adresas:

(Kontaktinio asmens duomenys):

Vardas, pavardė:

Telefonas:

E. paštas:

Gerb. [įrašyti atitinkamą vardą ir pavardę],

patvirtiname, kad [mmmm-mm-dd] jūsų prašymą Nr. [įrašyti prašymo nuorodos numerį] išnagrinėjome [netaikoma, kai informacija keičiamasi savo iniciatyva].

Surinkta informacija

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

[jei informacija surinkta, ją išdėstykite čia arba paaiškinkite, kaip ji bus pateikta].

[jei informacija keičiamasi savo iniciatyva, nurodykite, kuri informacija teikiama savo iniciatyva].

[Teikiama informacija yra konfidenciali ir [kam, įrašyti prašančiosios institucijos pavadinimą] atskleidžiama pagal [įrašyti Reglamento (ES) 2020/1503 nuostatą] ir remiantis nuostata, kad ši informacija turi likti konfidenciali pagal Reglamento (ES) 2020/1503 35 straipsnį.] [arba] [Teikiamą informaciją leidžiama atskleisti pagal Reglamento (ES) 2020/1503 35 straipsnio 1 dalį.]

Jei reikia, nurodykite, kokių paaiškinimų dėl prašomos tikslios informacijos jums gali reikėti:

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

Savo iniciatyva pateikite bet kokią esminę informaciją, kuri galėtų papildomai prisidėti prie bendradarbiavimo ar keitimosi informacija pagal tą prašymą:

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

Visus pateiktus asmens duomenis ESMA tvarko pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2018/1725, o atitinkamos kompetentingos institucijos – pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2016/679. Konkrečiai, tiek ESMA, tiek atitinkamos kompetentingos institucijos užtikrina, kad pagal šių reglamentų III SKYRIAUS „Duomenų subjekto teisės“ 2 skirsnį „Informavimas ir teisė susipažinti su asmens duomenimis“ duomenų subjektams būtų pateikta visa reikalinga informacija apie asmens duomenų tvarkymą.

Pagarbiai

[parašas]

IV PRIEDAS

**Prašymo ESMA koordinuoti tarpvalstybinį poveikį darantį patikrinimą vietoje arba tyrimą pagal
Reglamento (ES) 2020/1503 32 straipsnio 2 dalį forma**

Prašymas koordinuoti tarpvalstybinį poveikį darantį patikrinimą vietoje arba tyrimą

Nuorodos numeris:

Data:

Bendroji informacija

SIUNTĖJAS:

Valstybė narė:

Prašančioji kompetentinga institucija:

Adresas:

(Kontaktinio asmens duomenys):

Vardas, pavardė:

Telefonas:

E. paštas:

GAVĖJAS:

Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija (ESMA)

(Kontaktinio asmens duomenys):

Vardas, pavardė:

Telefonas:

E. paštas:

Informacija apie koordinavimo prašymą**Prašymo priežastys**

.....
.....
.....
[įrašykite sektoriaus teisės akto nuostatą (-as), pagal kurią (-ias) prašymą teikianti institucija turi kompetenciją spręsti šį klausimą]

Prašymas susijęs su tarpvalstybinį poveikį darančio patikrinimo vietoje arba tyrimo koordinavimu

.....
.....
.....
[aprašykite prašymo dalyką, kokių tikslų prašoma koordinuoti tarpvalstybinį poveikį darantį patikrinimą vietoje arba tyrimą, pagrindinius faktus ir paaiškinkite prašymo naudingumą]

Atsižvelgiant į

.....
.....
.....
[jei taikoma, įrašykite ankstesnio prašymo, kuriuo grindžiamas šis prašymas, duomenis]

Jeigu prašymas skubus ir jame nustatyti terminai, išsamiai paaiškinkite prašymo skubumą, taip pat pagrįskite terminus, iki kurių prašymą teikianti institucija prašė pateikti informaciją.

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

Papildoma informacija:

.....

.....

.....

.....

.....

I šį prašymą įtraukta informacija laikoma konfidencialia pagal Reglamento (ES) 2020/1503 35 straipsnį. Visus pateiktus asmens duomenis ESMA tvarko pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2018/1725, o atitinkamos kompetentingos institucijos – pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2016/679. Konkrečiai, tiek ESMA, tiek atitinkamos kompetentingos institucijos užtikrina, kad pagal šių reglamentų III SKYRIAUS „Duomenų subjekto teisės“ 2 skirsnį „Informavimas ir teisė susipažinti su asmens duomenimis“ duomenų subjektams būtų pateikta visa reikalinga informacija apie asmens duomenų tvarkymą.

Pagarbiai

[parašas]

KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) 2022/2122**2022 m. liepos 13 d.**

kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/1503 taikymo techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su kompetentingų institucijų bendradarbiavimo ir keitimosi informacija apie sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjus standartinėmis formomis, šablonais ir procedūromis

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2020/1503 2020 m. spalio 7 d. dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937 ⁽¹⁾, ypač į jo 31 straipsnio 9 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

- (1) siekiant palengvinti kompetentingų institucijų bendravimą ir bendradarbiavimą Reglamento (ES) 2020/1503 tikslais, kiekviena kompetentinga institucija turėtų paskirti kontaktinį punktą ir apie jį pranešti Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijai (ESMA);
- (2) siekiant skaidrumo ir užtikrinti gerą skirtingų kompetentingų institucijų bendradarbiavimą, svarbu nustatyti, kad kompetentingos institucijos, kurios atsisako patenkinti prašymą pateikti informaciją ar prašymą bendradarbiauti atliekant tyrimą, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2020/1503 31 straipsnio 2 dalyje, praneša prašymą teikiančiai kompetentingai institucijai apie tokį atsisakymą ir informuoja tą kompetentingą instituciją apie to atsisakymo priežastis;
- (3) kompetentingos institucijos turėtų galėti veiksmingai bendradarbiauti vykdydamos priežiūros, tyrimo ir vykdymo užtikrinimo veiklą Reglamento (ES) 2020/1503 tikslais. Tuo tikslu būtina nustatyti bendras ir vienodas procedūras, taikomas tuo atveju, kai prašomas bendradarbiavimas apima apklausą. Tose procedūrose turėtų būti nustatyti elementai, į kuriuos kompetentingos institucijos pagal taikytiną nacionalinę ir Sąjungos teisę turi atsižvelgti bendradarbiaudamos dėl bet kurio asmens apklausos. Tie elementai turėtų apimti asmens, kurį reikia apklausti, teises ir tvarką, pagal kurią kompetentingų institucijų darbuotojai galėtų veiksmingai bendradarbiauti. Visų pirma kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti teisės į veiksmingą teisinę gynybą ir teisingą bylos nagrinėjimą, teisės į nekaltumo prezumpciją ir teisės į gynybą, įtvirtintų Europos Sąjungos pagrindinių teisių chartijos 47 ir 48 straipsniuose, apsaugą;
- (4) svarbu užtikrinti, kad kompetentingos institucijos veiksmingai atsilieptų į prašymus bendradarbiauti atliekant patikrinimą vietoje ar tyrimą, be kita ko, dėl tikslingumo atlikti bendrą patikrinimą vietoje ar tyrimą. Todėl, siekiant palengvinti prašymą teikiančios kompetentingos institucijos ir prašymą gaunančios kompetentingos institucijos bendravimą, konsultacijas ir ryšius, taip pat užtikrinti veiksmingą asmenų, kurių atžvilgiu atliekamas patikrinimas vietoje ar tyrimas, teisių apsaugą, būtina nustatyti bendras ir vienodas procedūras;
- (5) šis reglamentas grindžiamas techninių įgyvendinimo standartų projektais, kuriuos ESMA pateikė Komisijai;

⁽¹⁾ OL L 347, 2020 10 20, p. 1.

- (6) ESMA viešų konsultacijų dėl techninių įgyvendinimo standartų projektų, kuriais grindžiamas šis reglamentas, nerengė ir galimų susijusių sąnaudų ir naudos neanalizavo, nes tai būtų buvę labai neproporcinga tų standartų taikymo srities ir poveikio požiūriu, atsižvelgiant į tai, kad jie iš esmės susiję su kompetentingomis institucijomis;
- (7) ESMA paprašė Vertybinių popierių ir rinkų suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1095/2010 ⁽²⁾ 37 straipsnį, pateikti rekomendaciją;
- (8) vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2018/1725 ⁽³⁾ 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

Kontaktiniai punktai

1. Bendradarbiavimo ir keitimosi informacija pagal Reglamento (ES) 2020/1503 31 straipsnį tikslais kompetentingos institucijos paskiria kontaktinius punktus.
2. Kompetentingos institucijos pateikia kontaktinių punktų duomenis Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijai (ESMA) ir informuoja ESMA apie visus tų duomenų pasikeitimus.
3. ESMA nuolat atnaujina visų pagal 1 dalį paskirtų kontaktinių punktų sąrašą ir prireikus jį atnaujina, kad juo galėtų naudotis kompetentingos institucijos.

2 straipsnis

Prašymas bendradarbiauti arba keistis informacija

1. Kompetentingos institucijos, naudodamos I priede nustatytą formą, raštu pateikia prašymą bendradarbiauti arba keistis informacija.
2. Pateikdamos prašymą bendradarbiauti arba keistis informacija, kompetentingos institucijos:
 - a) išsamiai nurodo, kokios informacijos prašymą teikianti kompetentinga institucija prašo iš prašymą gaunančios kompetentingos institucijos;
 - b) atitinkamais atvejais nurodo problemas, susijusias su prašomos informacijos konfidencialumu.
3. Skubos atvejais prašymą teikiančios kompetentingos institucijos prašymą bendradarbiauti arba keistis informacija gali pateikti žodžiu, su sąlyga, kad prašymas vėliau per pagrįstą laikotarpį patvirtinamas raštu, naudojant I priede pateiktą formą, nebent prašymą gaunanti kompetentinga institucija sutinka su kitomis sąlygomis.

⁽²⁾ 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).

⁽³⁾ 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).

*3 straipsnis***Patvirtinimas, kad prašymas bendradarbiauti arba keistis informacija gautas**

1. Per 10 darbo dienų nuo tada, kai gaunamas prašymas, pateiktas pagal 2 straipsnį, prašymą gavusi kompetentinga institucija prašymą pateikusiai kompetentingai institucijai išsiunčia gavimo patvirtinimą, naudodama II priede pateiktą formą ir, jei įmanoma, nurodo numatomą atsakymo datą.
2. Jeigu prašymą gavusi kompetentinga institucija turi abejonių dėl prašomo bendradarbiavimo arba keitimosi informacija tikslaus turinio, ji kuo greičiau bet kokiomis tinkamomis priemonėmis – žodžiu ar raštu – paprašo pateikti papildomų paaiškinimų.

*4 straipsnis***Atsakymas į prašymą bendradarbiauti arba keistis informacija**

1. Atsakydama į prašymą, pateiktą pagal 2 straipsnį, prašymą gavusi kompetentinga institucija:
 - a) atsako raštu, naudodama III priede pateiktą formą;
 - b) neviršydamą savo įgaliojimų, imasi visų pagrįstų veiksmų, kad užtikrintų prašomą bendradarbiavimą ar suteiktų prašomą informaciją,
 - c) veikia nepagrįstai nedelsdama ir užtikrindama, kad visi reikiami reguliavimo veiksmai būtų vykdomi operatyviai, atsižvelgiant į prašymo sudėtingumą ir būtinybę kreiptis į trečiąsias šalis arba kitą kompetentingą instituciją.
2. Skubos atvejais prašymą gavusi kompetentinga institucija atsakymą į prašymą bendradarbiauti arba keistis informacija gali pateikti žodžiu, su sąlyga, kad prašymas vėliau per pagrįstą laikotarpį patvirtinamas raštu, naudojant III priede pateiktą formą, nebent prašymą pateikusi kompetentinga institucija sutinka su kitomis sąlygomis.

*5 straipsnis***Bendravimo priemonės**

1. Išskyrus atvejus, kai šiame reglamente nurodyta kitaip, visos pagal šį reglamentą naudotinos formos raštiškai perduodamos paštu arba elektroninėmis priemonėmis.
2. Nustatant tinkamiausias bendravimo priemones kiekvienu konkrečiu atveju, tinkamai atsižvelgiama į konfidencialumo aspektus, susirašinėjimui reikalingą laiką, perduotinos medžiagos kiekį ir galimybę prašymą teikiančiai kompetentingai institucijai tą informaciją lengvai gauti.
3. Kompetentingos institucijos užtikrina, kad perduodant informaciją būtų išlaikytas informacijos, kuria keičiamasi, išsamumas, vientisumas ir konfidencialumas.

*6 straipsnis***Prašymo bendradarbiauti arba keistis informacija tvarkymo ir vykdymo procedūros**

1. Prašymą teikianti kompetentinga institucija nedelsdama atsako į visus prašymą gaunančios kompetentingos institucijos prašymus pateikti paaiškinimų, kaip nurodyta 3 straipsnio 2 dalyje.
2. Prašymą gaunanti kompetentinga institucija prašymą teikiančiai kompetentingai institucijai praneša apie numatomą vėlavimą, ilgesnį negu 5 darbo dienos po numatomos atsakymo datos, nurodytos gavimo patvirtinime, nurodytame 3 straipsnio 1 dalyje.

3. Jei prašymą teikianti kompetentinga institucija yra nurodžiusi, kad prašymas skubus, prašymą gaunanti kompetentinga institucija ir prašymą teikianti kompetentinga institucija susitaria dėl periodiškumo, kuriuo prašymą gaunanti kompetentinga institucija prašymą teikiančią kompetentingą instituciją informuos apie jos prašymo nagrinėjimą ir numatomą atsakymo pateikimo datą.

4. Prašymą gaunanti kompetentinga institucija ir prašymą teikianti kompetentinga institucija bendradarbiauja šalinamos su atsakymu į prašymą susijusius sunkumus.

5. Kompetentingos institucijos prireikus teikia viena kitai grįžtamąją informaciją apie gautos pagalbos naudą, apie bylos, dėl kurios buvo prašoma suteikti pagalbą, baigtį ir apie problemas, iškilusias tokią pagalbą teikiant.

7 straipsnis

Pranešimas apie atsisakymą patenkinti prašymą bendradarbiauti arba keistis informacija

Jeigu pagal Reglamento (ES) 2020/1503 31 straipsnio 2 dalį pranešimą gaunanti kompetentinga institucija atsisako patenkinti šio reglamento 2 straipsnyje nurodytą prašymą arba jo dalį, ji per 15 darbo dienų nuo prašymo gavimo raštu, naudodama IV priede pateiktą formą, praneša prašymą teikiančiai kompetentingai institucijai apie tokį atsisakymą.

8 straipsnis

Prašymo bendradarbiauti dėl apklausos procedūros

1. Kai 2 straipsnyje nurodytas prašymas bendradarbiauti apima kokio nors asmens apklausą, prašymą gaunanti kompetentinga institucija ir prašymą teikianti kompetentinga institucija, atsižvelgdamos į taikytiną nacionalinę teisę, įvertina ir atsižvelgia į visus toliau nurodomus veiksnius:

- a) asmens, kurį reikia apklausti, teises pagal taikytiną nacionalinę ir Sąjungos teisę, įskaitant Europos Sąjungos pagrindinių teisių chartiją;
- b) asmens teises, susijusias su apklausos kalba, ir galimas vertimo priemonės;
- c) prašymą gaunančios kompetentingos institucijos ir prašymą teikiančios kompetentingos institucijos darbuotojų vaidmenį vykdant apklausą;
- d) tai, ar asmuo, kurį reikia apklausti, turi teisę pasinaudoti teisinio atstovo pagalba ir, jei taip, to teisinio atstovo pagalbos vykdant apklausą mastą, taip pat kiek tai susiję su bet koku apklausos įrašu arba ataskaita;
- e) tai, ar apklausa turi būti vykdoma savanoriškai, ar privalomai;
- f) tai, ar, remiantis prašymo pateikimo metu turima informacija, asmuo, kurį reikia apklausti, yra liudytojas vykdomame administraciniame ar teisminiame tyrime arba tas tyrimas vykdomas jo atžvilgiu;
- g) tai, ar, remiantis prašymo pateikimo metu turima informacija, per apklausą paimti parodymai galėtų būti arba bus naudojami teismo procese;
- h) per apklausą paimtų parodymų įrašymą ir taikomas procedūras, įskaitant tai, ar tai bus pažodžiui užrašyti parodymai ar apibendrintas protokolai, ar garso, ar garso ir vaizdo įrašas;
- i) apklausiamo asmens parodymų sertifikavimo arba patvirtinimo tvarką, įskaitant tai, ar tai atliekama po parodymų paėmimo;

j) parodymų perdavimo prašymą teikiančiai kompetentingai institucijai tvarką, įskaitant reikalaujamą formatą ir laiką.

2. Prašymą gaunanti kompetentinga institucija ir prašymą teikianti kompetentinga institucija užtikrina, kad būtų nustatyta jų darbuotojams taikoma veiksmingo darbo tvarka ir tvarka, pagal kurią jų darbuotojai galėtų susitarti dėl visos papildomos informacijos, kurios gali prireikti, įskaitant:

- a) datų planavimą;
- b) klausimų, kuriuos reikia užduoti apklaustinam asmeniui, sąrašą ir jo peržiūrą;
- c) kelionių ar vaizdo konferencijų rengimo tvarką, įskaitant užtikrinimą, kad susijusios kompetentingos institucijos galėtų iki apklausos susitikti ir aptarti dalyką;
- d) vertimo tvarką.

9 straipsnis

Prašymo bendradarbiauti vykdant patikrinimą vietoje ar tyrimą procedūros

1. Jeigu 2 straipsnyje nurodytas prašymas bendradarbiauti yra susijęs su patikrinimo vietoje ar tyrimo vykdymu, prašymą teikianti kompetentinga institucija ir prašymą gaunanti kompetentinga institucija viena su kita konsultuojasi, kaip veiksmingiausiai vykdyti prašymą, be kita ko, aptaria bendro patikrinimo vietoje ar bendro tyrimo privalumus.

2. 1 dalyje nurodytų konsultacijų tikslais kompetentingos institucijos atsižvelgia į visus šiuos aspektus:

- a) prašymo turinį, įskaitant tikslingumą tyrimą ar patikrinimą vietoje vykdyti bendrai;
- b) tai, ar kompetentingos institucijos atskirai renka informaciją apie tarpvalstybinį poveikį turintį dalyką ir ar tą dalyką būtų tinkamiau nagrinėti bendradarbiaujant;
- c) kiekvienos iš kompetentingų institucijų jurisdikciją turintiems subjektams taikytiną teisinę ir reguliavimo sistemą, užtikrinant, kad abi kompetentingos institucijos gerai suprastų galimus suvaržymus ir teisinius apribojimus, taikomus jų veiksmams ir galimiems būsimiems procesams, įskaitant visus su *ne bis in idem* principu susijusius klausimus ir asmenų, kurių atžvilgiu atliekamas patikrinimas vietoje ar tyrimas, teisių apsaugą;
- d) tyrimui ar patikrinimui vietoje reikalingą administravimą ir vadovavimą;
- e) išteklių paskirstymą ir darbuotojų, atsakingų už tyrimo arba patikrinimo vietoje vykdymą, paskyrimą;
- f) galimybę nustatyti bendrą veiksmų planą ir darbo grafikus;
- g) veiksmus, kurių turės imtis kompetentingos institucijos bendrai arba atskirai;
- h) abipusį keitimąsi surinkta informacija ir pranešimą apie atskirų veiksmų, kurių imtasi, rezultatus.

3. Jeigu prašymą gaunanti kompetentinga institucija pati atlieka patikrinimą vietoje ar tyrimą, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2020/1503 31 straipsnio 4 dalies a punkte, ji informuoja prašymą teikiančią kompetentingą instituciją apie patikrinimo ar tyrimo eigą ir laiku pateikia savo išvadas.

- a) Kompetentingos institucijos, nusprendusios atlikti bendrą tyrimą arba bendrą patikrinimą vietoje, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2020/1503 31 straipsnio 4 dalies b punkte;
- b) palaiko nuolatinį dialogą, kad koordinuotų informacijos rinkimo procesą ir faktų nustatymą;

- c) vykdydamos tyrimą arba patikrinimą vietoje viena su kita glaudžiai bendradarbiauja;
- d) identifikuoja konkrečius teisinius reikalavimus, sudarančius tyrimo arba patikrinimo vietoje dalyką;
- e) kiek tai teisiniu požiūriu leidžiama, viena kitai teikia paramą, susijusią su tolesniais vykdymo užtikrinimo procesais, be kita ko, koordinuodamos bet kokius procesus ar kitus vykdymo užtikrinimo veiksmus, susijusius su tyrimo ar bendro patikrinimo vietoje baigtimi arba atitinkamais atvejais – su susitarimo perspektyvomis;
- f) prireikus susitaria dėl visų šių dalykų;
- g) bendro veiksmų plano, kuriame nurodoma veiksmų, kurių reikia imtis, esmė, pobūdis ir laikas, įskaitant atsakomybės paskirstymą siekiant darbo rezultato ir atsižvelgiant į kiekvienos kompetentingos institucijos atitinkamus prioritetus, parengimo;
- h) visų taikomų teisinių apribojimų ar suvaržymų ir skirtumų tarp tvarkos, susijusios su tyrimo arba vykdymo užtikrinimo veiksmais arba bet kokiais kitais procesais, įskaitant asmenų, kurių atžvilgiu vykdomas tyrimas, teisės, nustatymo ir įvertinimo;
- i) konkrečių advokato teisių neatskleisti profesinės paslapties, kurios gali turėti poveikio tyrimo ir vykdymo užtikrinimo procesams, įskaitant teisę neduoti parodymų prieš save, nustatymo ir įvertinimo;
- j) bendravimo su visuomene ir spauda strategijos;
- k) numatomo informacijos, kuria kečiamasi bendro tyrimo ar bendro patikrinimo vietoje metu, panaudojimo.

10 straipsnis

Keitimasis informacija savo iniciatyva

1. Kompetentinga institucija, turinti informacijos, kuri, jos manymu, padėtų kitai kompetentingai institucijai vykdyti savo pareigas pagal Reglamentą (ES) 2020/1503, perduoda tą informaciją raštu, naudodama III priede pateiktą formą.
2. Nukrypstant nuo 1 dalies, jei informaciją siunčianti kompetentinga institucija mano, kad informaciją reikia nusiųsti skubiai, iš pradžių ji gali ją perduoti žodžiu, su sąlyga, kad informacija vėliau per pagrįstą laikotarpį bus perduota raštu, naudojant III priede pateiktą formą, nebent informaciją gaunanti institucija sutinka su kitomis sąlygomis.

11 straipsnis

Įsigaliojimas

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

I PRIEDAS

Prašymų bendradarbiauti arba keistis informacija forma**Prašymas bendradarbiauti arba keistis informacija**

Registracijos numeris:

Data:

Bendroji informacija

TEIKĖJAS:

Valstybė narė:

Prašymą teikianti kompetentinga institucija:

Adresas:

(Kontaktinio punkto duomenys)

Pavadinimas:

Telefonas

E. paštas

GAVĖJAS:

Valstybė narė:

Gavėjas:

Adresas:

(Kontaktinio punkto duomenys)

Pavadinimas:

Telefonas

E. paštas

Gerb. [įrašykite atitinkamą vardą ir pavardę],

pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/1503 ⁽¹⁾ 31 straipsnį į jus kreipiamės dėl toliau išsamiau aprašomo (-ų) klausimo (-ų).

(¹) 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).

Prašyčiau į šį prašymą atsakyti iki [įrašykite orientacinę atsakymo datą, o skubaus prašymo atveju – terminą, iki kurio reikia pateikti informaciją] arba, jei tai neįmanoma, nurodytumėte, kada, jūsų nuomone, galėtumėte suteikti prašomą pagalbą.

Prašymo rūšis

Pažymėkite tinkamą (-us) langelį (-ius):

- ☐ Priežiūra (informacijos teikimas, apklausa, kita)
- ☐ Tyrimas ar patikrinimas vietoje
- ☐ Vykdomo užtikrinimas
- ☐ Veiklos leidimo išdavimo procedūra

Prašymo priežastys

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

[Įrašykite sektoriaus teisės akto nuostatą (-as), pagal kurią (-ias) prašymą teikianti kompetentinga institucija turi kompetenciją spręsti šį klausimą.]

Prašymas yra susijęs su [bendradarbiavimu] arba [keitimusi informacija] dėl.

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

[Aprašykite prašymo dalyką, koku tikslu prašoma bendradarbiauti arba keistis informacija, tyrimo, dėl kurio teikiamas prašymas, pagrindinius faktus ir paaiškinkite jų naudingumą.]

Kiek tai susiję su
.....
.....
.....

[Jei taikoma, įrašykite ankstesnio prašymo duomenis, kad būtų galima jį identifikuoti.]

Priežiūra (informacijos teikimas, apklausa)

Informacijos teikimas

- a) Pateikite išsamų prašomos konkrečios informacijos aprašymą ir nurodykite priežastis, kodėl ta informacija bus naudinga, ir asmenų, kurie, kaip manoma, turi prašomą informaciją, ir (arba) vietų, kuriose tokią informaciją galima gauti, sąrašą, jei jie žinomi.

.....

- b) Jei prašymas yra susijęs su bendradarbiavimu arba keitimusi informacija apie konkretų perleidžiamąjį vertybinį popierių, sutelktinio finansavimo tikslais patvirtintą priemonę arba paskolą pagal sutelktinio finansavimo pasiūlymą, pateikite šią informaciją:

Sutelktinio finansavimo pasiūlymo identifikatorius:

[Įrašykite tikslių sutelktinio finansavimo pasiūlymo aprašymą, įskaitant 3 straipsnyje nurodytą identifikatorių Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2119 ⁽²⁾]

Asmens identifikavimo kodas:

[Nurodykite visų asmenų, susijusių su sutelktinio finansavimo pasiūlymu, ir (arba) atitinkamo sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo tapatybę.]

Data:

[Įrašykite sutelktinio finansavimo pasiūlymo pateikimo sutelktinio finansavimo platformoje datą.]

- c) Jei prašoma informacijos, susijusios su asmens verslu ar veikla, pateikite kuo tikslesnę informaciją, kad būtų įmanoma tą asmenį identifikuoti.

.....

- d) Jei yra specialių sąlygų dėl prašomos informacijos slaptumo (be kita ko, dėl tyrimo aplinkybių), nurodykite tą slaptumą ir visas specialias atsargumo priemones, kurių reikia imtis renkant informaciją.

.....

⁽²⁾ 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 (Žr. šio Oficialiojo leidinio p. 63).

.....

.....

.....

e) Pateikite visą papildomą informaciją.

.....

.....

.....

.....

[Nurodykite, ar prašymą teikianti kompetentinga institucija dėl prašymo dalyko kreipėsi arba kreipsis į kurią nors kitą valdžios arba teisėsaugos instituciją savo valstybėje narėje arba ar yra kokia nors kita institucija, kuri, prašymą teikiančios institucijos žiniomis, aktyviai domisi prašymo dalyku.]

f) Jei prašymas skubus ir jame nustatytas terminas, išsamiai paaiškinkite prašymo skubumą, taip pat pagrįskite terminą, iki kurio prašymą teikianti kompetentinga institucija prašo informaciją pateikti.

Apklausa

Nurodykite:

a) Apklausa: priesaika ☐/oficialus pareiškimas, ☐ jeigu leidžiama, nė viena iš pasirinkčių☐

b) Apklauskos poreikis ir tikslas:

.....

.....

.....

c) Apklaustino (-ų) asmens (-ų) vardas (-ai) ir pavardė (-ės)

.....

.....

.....

[Įrašykite asmenų, kurie turi būti apklausti, duomenis, kad prašymą gaunanti kompetentinga institucija galėtų pradėti jų šaukimo procesą, jei taikoma.]

d) Išsamus prašomos informacijos aprašymas, įskaitant preliminarų klausimų sąrašą (jei jis jau parengtas prašymo pateikimo metu):

.....

.....

.....
.....
e) Papildoma informacija, kuri gali būti naudinga:

.....
.....
[Nurodykite, ar prašymą teikianti kompetentinga institucija prašo savo darbuotojų dalyvauti apklausoje, įrašykite prašymą teikiančios kompetentingos institucijos dalyvaujančių pareigūnų duomenis ir, jei reikia, pateikite teisinių ir procedūrinių reikalavimų, kurių reikia laikytis, kad per apklausą paimiti parodymai būtų priimtini prašymą teikiančios kompetentingos institucijos jurisdikciją turinčiam subjektui, aprašymą.]

Patikrinimas vietoje ar tyrimas

Jei prašymas susijęs su patikrinimu vietoje ar tyrimu, pateikite informaciją, kad gavėjas galėtų įvertinti, kurių iš Reglamento (ES) 2020/1503 31 straipsnio 4 dalies antros pastraipos a–e punktuose nustatytų veiksmų jis gali imtis ir ar jis gali būti suinteresuotas pradėti bendrą patikrinimą vietoje ar tyrimą. Taip pat pateikite informaciją apie prašymą teikiančios institucijos pasiūlymą dėl patikrinimo ar tyrimo, jo pagrindimą ir naudą gavėjui.

.....
[Įrašykite visą svarbią informaciją, kad gavėjas galėtų atitinkamai suteikti būtiną pagalbą.]
.....

Vykdymo užtikrinimas

a) Pateikite išsamų prašomos konkrečios informacijos aprašymą ir nurodykite priežastis, kodėl ta informacija bus naudinga.

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

b) Jei prašymas yra susijęs su bendradarbiavimu arba keitimusi informacija apie konkretų perleidžiamąjį vertybinį popierių, sutelktinio finansavimo tikslais patvirtintą priemonę arba paskolą pagal sutelktinio finansavimo pasiūlymą, pateikite šią informaciją:

Sutelktinio finansavimo pasiūlymo identifikatorius:

[Įrašykite tikslių sutelktinio finansavimo pasiūlymo aprašymą, įskaitant 3 straipsnyje nurodytą identifikatorių Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2119.]

Asmens identifikavimo kodas:

[Nurodykite visų asmenų, susijusių su sutelktinio finansavimo pasiūlymu, ir (arba) atitinkamo sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo tapatybę.]

Data:

[Įrašykite sutelktinio finansavimo pasiūlymo pateikimo sutelktinio finansavimo platformoje datą.]

Veiklos leidimo išdavimo procedūra

a) Dalykas

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

b) Informacija apie veiklos leidimo išdavimo procedūrą

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

c) Informacija apie dalyvaujančias kitas kompetentingas institucijas

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

[Čia pateikite informaciją arba nuorodas į pridedamus dokumentus, kuriuose informacija pateikta.]

d) Prašoma informacija

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

[Pateikite prašomos konkrečios informacijos, įskaitant bet kokius prašomus svarbius dokumentus, aprašymą ir priežastis, kodėl ta informacija būtina nagrinėjant paraišką išduoti veiklos leidimą.]

e) Papildoma informacija, kuri gali būti naudinga

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

[Įrašykite visą kitą svarbią informaciją. Jei yra specialių sąlygų dėl prašomos informacijos slaptumo, nurodykite tą slaptumą ir visas specialias atsargumo priemones, kurių reikia imtis renkant informaciją.]

Visus pateiktus asmens duomenis ESMA tvarko pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2018/1725, o atitinkamos kompetentingos institucijos – pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2016/679. Visų pirma tiek ESMA, tiek atitinkamos kompetentingos institucijos užtikrina, kad visa svarbi informacija apie asmens duomenų tvarkymą būtų teikiama duomenų subjektams pagal šių reglamentų III SKYRIAUS „Duomenų subjekto teisės“ 2 skirsnį „Informavimas ir teisė susipažinti su asmens duomenimis“.

Pagarbiai

[parašas]

II PRIEDAS

Gavimo patvirtinimo forma**Gavimo patvirtinimas**

Registracijos numeris:

Data:

TEIKĖJAS:

Valstybė narė:

Gavėjas:

Adresas:

(Kontaktinio punkto duomenys)

Pavadinimas:

Telefonas

E. paštas

GAVĖJAS:

Valstybė narė:

Prašymą teikianti kompetentinga institucija:

Adresas:

(Kontaktinio punkto duomenys)

Pavadinimas:

Telefonas

E. paštas

Gerb. *[įrašykite atitinkamą vardą ir pavardę]*,

atsižvelgdami į jūsų prašymą Nr. *[įrašykite prašymo registracijos numerį]*, patvirtiname, kad jūsų prašymą gavome *[įrašykite prašymo bendradarbiauti arba keistis informacija gavimo datą]*.

Numatoma atsakymo data:

Visus pateiktus asmens duomenis ESMA tvarko pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2018/1725, o atitinkamos kompetentingos institucijos – pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2016/679. Visų pirma tiek ESMA, tiek atitinkamos kompetentingos institucijos užtikrina, kad visa svarbi informacija apie asmens duomenų tvarkymą būtų teikiama duomenų subjektams pagal šių reglamentų III SKYRIAUS „Duomenų subjekto teisės“ 2 skirsnį „Informavimas ir teisė susipažinti su asmens duomenimis“.

Pagarbiai

[parašas]

III PRIEDAS

Atsakymo į prašymą bendradarbiauti arba keistis informacija ir keistis informacija savo iniciatyva forma**[Atsakymas į prašymą bendradarbiauti arba keistis informacija] [keistis informacija savo iniciatyva]**

Registracijos numeris:

Data:

Bendroji informacija

TEIKĖJAS:

Valstybė narė:

Prašymą teikianti kompetentinga institucija:

Adresas:

(Kontaktinio punkto duomenys)

Pavadinimas:

Telefonas

E. paštas

GAVĖJAS:

Valstybė narė:

Gavėjas:

Adresas:

(Kontaktinio punkto duomenys)

Pavadinimas:

Telefonas

E. paštas

Gerb. [įrašykite atitinkamą vardą ir pavardę],

Patvirtiname, kad [mmmm-mm-dd] jūsų prašymą Nr. [įrašykite prašymo registracijos numerį] išnagrinėjome [netaikoma, jei keičiamasi informacija savo iniciatyva].

Surinkta informacija.....
.....

.....

.....

[Jei informacija surinkta, ją išdėstykite čia arba paaiškinkite, kaip ji bus pateikiama.]

[Jei informacija keičiamasi savo iniciatyva, nurodykite informaciją, kuri teikiama savo iniciatyva].

[Teikiama informacija yra konfidenciali ir [rašykite prašymą teikiančios kompetentingos institucijos pavadinimą] atskleidžiama pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/1503 ⁽¹⁾ 31 straipsnį ir su sąlyga, kad ta informacija turi likti konfidenciali pagal Reglamento (ES) 2020/1503 35 straipsnio 1 dalį.] [arba] [Teikiama informacija gali būti atskleidžiama pagal Reglamento (ES) 2020/1503 35 straipsnio 1 dalį.]

[Rašykite prašymą teikiančios arba gaunančios kompetentingos institucijos pavadinimą] turi laikytis Reglamento (ES) 2020/1503 35 straipsnyje nustatytų reikalavimų.

Jeigu reikia, nurodykite, kokių paaiškinimų dėl prašomos tikslios informacijos jums gali reikėti:

.....

.....

.....

.....

Savo iniciatyva pateikite bet kokią esminę informaciją, kuri galėtų papildomai prisidėti prie bendradarbiavimo ar keitimosi informacija pagal tą prašymą:

.....

.....

.....

.....

Visus pateiktus asmens duomenis ESMA tvarko pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2018/1725, o atitinkamos kompetentingos institucijos – pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2016/679. Visų pirma tiek ESMA, tiek atitinkamos kompetentingos institucijos užtikrina, kad visa svarbi informacija apie asmens duomenų tvarkymą būtų teikiama duomenų subjektams pagal šių reglamentų III SKYRIAUS „Duomenų subjekto teisės“ 2 skirsnį „Informavimas ir teisė susipažinti su asmens duomenimis“.

Pagarbiai

[parašas]

(¹) 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).

IV PRIEDAS

Pranešimo apie atsisakymą patenkinti prašymą forma

Pranešimas apie atsisakymą patenkinti prašymą

Registracijos numeris:

Data:

TEIKĖJAS:

Valstybė narė:

Prašymą teikianti kompetentinga institucija:

Adresas:

(Kontaktinio punkto duomenys)

Pavadinimas:

Telefonas

E. paštas

GAVĖJAS:

Valstybė narė:

Gavėjas:

Adresas:

(Kontaktinio punkto duomenys)

Pavadinimas:

Telefonas

E. paštas

Gerb. [įrašykite atitinkamą vardą ir pavardę],

atsižvelgdami į jūsų prašymą [įrašykite prašymo registracijos numerį], pranešame, kad vadovaudamiesi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/1503 ⁽¹⁾ 31 straipsnio 2 dalimi, atsisakome imtis veiksmų dėl išimtinių aplinkybių.

Atsisakydami patenkinti jūsų prašymą rėmėmės šia išimtaine aplinkybe: ...

.....
[Pateikite susijusios aplinkybės aprašymą atsižvelgdami į Reglamento (ES) 2020/1503 31 straipsnio 2 dalies a, b, ir c punktus].

(¹) 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).

Mūsų sprendimas atsisakyti patenkinti jūsų prašymą buvo grindžiamas toliau nurodyta (-omis) priežastimi (-omis)...

.....
.....
[Irašykite visas priežastis, dėl kurių, atsižvelgdamas į išimtinę aplinkybę, kuria grindžiamas atsisakymas, gavėjas atsisakė imtis veiksmų dėl prašymą teikiančios kompetentingos institucijos prašymo bendradarbiauti arba prašymo pateikti informaciją.]

Visus pateiktus asmens duomenis ESMA tvarko pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2018/1725, o atitinkamos kompetentingos institucijos – pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2016/679. Visų pirma tiek ESMA, tiek atitinkamos kompetentingos institucijos užtikrina, kad visa svarbi informacija apie asmens duomenų tvarkymą būtų teikiama duomenų subjektams pagal šių reglamentų III SKYRIAUS „Duomenų subjekto teisės“ 2 skirsnį „Informavimas ir teisė susipažinti su asmens duomenimis“.

Pagarbiai

[parašas]

KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) 2022/2123**2022 m. liepos 13 d.**

kuriuo nustatomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/1503 taikymo techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su kompetentingų institucijų ESMA teikiamų pranešimų apie sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjams taikomus nacionalinius platinimo reikalavimus standartinėmis formomis, šablonais ir procedūromis

(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 28 straipsnio 5 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

- (1) valstybių narių reguliavimo skirtumai, susiję su nacionaliniais rinkodaros pranešimams taikomais reikalavimais, gali sudaryti kliūčių sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjams, kurie vykdo veiklą visoje Sąjungoje. Standartinėmis nacionalinių kompetentingų institucijų pranešimų ESMA formomis, šablonais ir procedūromis užtikrinama, kad pagal Reglamento (ES) 2020/1503 28 straipsnio 6 dalį ESMA skelbtina informacija būtų aiški ir sumažintų teisinį netikrumą. Siekiant palengvinti tų pranešimų tvarkymą ir sudaryti palankesnes sąlygas ESMA laikytis Reglamento (ES) 2020/1503 28 straipsnio 6 dalyje nustatytų skelbimo reikalavimų, turėtų būti reikalaujama, kad kompetentingos institucijos per tam tikrą laikotarpį, naudodamos suderintas standartines formas ir šablonus, ESMA apie tai praneštų tuo tikslu nurodytu adresu;
- (2) kad ESMA galėtų lengviau tvarkyti pranešimus, kompetentingos institucijos turėtų naudoti vieną iš dviejų skirtingų šablonų, priklausomai nuo to, ar jos teikia pranešimą pagal Reglamento (ES) 2020/1503 28 straipsnio 2 ar 3 dalį;
- (3) šis reglamentas grindžiamas techninių įgyvendinimo standartų projektais, kuriuos ESMA pateikė Komisijai;
- (4) ESMA surengė atviras viešas konsultacijas dėl techninių įgyvendinimo standartų projektų, kuriais grindžiamas šis reglamentas, išanalizavo galimas su jais susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė, kad pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1095/2010 ⁽²⁾ 37 straipsnį įsteigta Vertybinių popierių ir rinkų suinteresuotųjų subjektų grupė pateiktų savo rekomendaciją,
- (5) vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2018/1725 ⁽³⁾ 42 straipsnio 1 dalimi, buvo konsultuojamasi su Europos duomenų apsaugos priežiūros pareigūnu ir jis 2022 m. birželio 1 d. pateikė nuomonę,

⁽¹⁾ OL L 347, 2020 10 20, p. 1.

⁽²⁾ 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).

⁽³⁾ 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).

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Kontaktiniai duomenys

ESMA kompetentingoms institucijoms pateikia kontaktinius duomenis, įskaitant elektroninį adresą, kurie naudojami pranešimams pagal Reglamento (ES) 2020/1503 28 straipsnio 2 ir 3 dalis teikti.

2 straipsnis

Terminai

1. Kompetentingos institucijos Reglamento (ES) 2020/1503 28 straipsnio 2 dalyje nurodytą pranešimą pateikia per du mėnesius nuo 2022 m. lapkričio 28 d.
2. Kompetentingos institucijos Reglamento (ES) 2020/1503 28 straipsnio 3 dalyje nurodytą pranešimą pateikia iki pakeitimo, apie kurį pranešama, taikymo atitinkamoje valstybėje narėje dienos.

3 straipsnis

Šablonai ir pateikimas

1. Teikdamos pranešimą pagal Reglamento (ES) 2020/1503 28 straipsnio 2 dalį, kompetentingos institucijos naudoja šio reglamento I priede pateiktą šabloną.
2. Teikdamos pranešimą pagal Reglamento (ES) 2020/1503 28 straipsnio 3 dalį, kompetentingos institucijos naudoja šio reglamento II priede pateiktą šabloną.
3. Kompetentingos institucijos 1 ir 2 dalyse nurodytus šablonus pateikia ESMA pagal 1 straipsnį pateiktu elektroniniu adresu.

4 straipsnis

Įsigaliojimas

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

*I PRIEDAS***Reglamento (ES) 2020/1503 28 straipsnio 2 dalyje nurodytų pranešimų šablonas****A SKIRSNIS****Bendroji informacija**

Pranešimo data:

TEIKĖJAS:

Valstybė narė:

Kompetentinga institucija:

Juridinis adresas:

Už pranešimą atsakingo asmens duomenys:

Vardas, pavardė:

Telefonas:

E. paštas:

Informacija apie nacionalinius įstatymus ir kitus teisės aktus, apie kuriuos pranešta, taikomus rinkodaros pranešimams

Laukelis	Polaukis	Aprašymas
1	<i>Jei pranešimas susijęs su keliomis nacionalinėmis priemonėmis, 1–7 polaukiai pakartojami ir užpildomi kiekvienai nacionalinei priemonei, apie kurią pranešta</i>	
	1	Nacionalinės priemonės rūšis
	2	Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų rinkodaros pranešimams taikomo nacionalinio įstatymo ar kito teisės akto, apie kurį pranešta, oficialus pavadinimas originalo kalba
	3	Įstatymo ar kito teisės akto oficialaus pavadinimo, numatyto 2 punkte, vertimas į tarptautinių finansų srityje įprastą kalbą
	4	Įstatymo ar kito teisės akto, apie kurį pranešta, taikymo nacionalinėje teisinėje sistemoje pradžios data
	5	Nuoroda į atitinkamą valstybės narės oficialios interneto svetainės dalį, kurioje pateikiamas visas nacionalinio įstatymo ar kito teisės akto tekstas
	6	Įstatymo ar kito teisės akto, apie kurį pranešta, santrauka (tarptautinių finansų srityje įprasta kalba)
	7	Papildoma informacija (neprivaloma)

II PRIEDAS

Reglamento (ES) 2020/1503 28 straipsnio 3 dalyje nurodytų pranešimų šablonas

A SKIRSNIS

Bendroji informacija

Pranešimo data:

TEIKĖJAS:

Valstybė narė:

Kompetentinga institucija:

Juridinis adresas:

Už pranešimą atsakingo asmens duomenys:

Vardas, pavardė:

Telefonas:

E. paštas:

Informacija apie rinkodaros pranešimams taikomų nacionalinių įstatymų ar kitų teisės aktų pakeitimus

Laukelis	Polaukis	Aprašymas
1	<i>Jei pranešime pateikiama keletas vieno nacionalinio įstatymo ar kito teisės akto pakeitimų, 1–8 polaukiai užpildomi vieną kartą ir apima visus tokios nacionalinės priemonės pakeitimus.</i> Jei pranešimas susijęs su kelių nacionalinių priemonių pakeitimais, 1–8 polaukiai pakartojami ir užpildomi kiekvienai pakeistai nacionalinei priemonei.	
1	Nacionalinės priemonės rūšis	<i>Paaiškinkite, ar nacionalinė priemonė, apie kurią pranešta ir kuria keičiamas nacionalinis įstatymas ar kitas teisės aktas, yra įstatymas ar kitas teisės aktas.</i>
2	Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų rinkodaros pranešimams taikomo nacionalinio įstatymo ar kito teisės akto, apie kurį pranešta, oficialus pavadinimas originalo kalba	
3	Įstatymo ar kito teisės akto oficialaus pavadinimo, numatyto 2 punkte, vertimas į tarptautinių finansų srityje įprastą kalbą	
4	Įstatymo ar kito teisės akto, apie kurį pranešta ir kuriuo pakeičiama iš pradžių pagal Reglamento (ES) 2020/1503 28 straipsnio 2 dalį pateikta informacija, priėmimo data	
5	Įstatymo ar kito teisės akto, apie kurį pranešta ir kuriuo pakeičiama iš pradžių pagal Reglamento (ES) 2020/1503 28 straipsnio 2 dalį pateikta informacija, taikymo pradžios data	
6	Nuoroda į atitinkamą valstybės narės oficialios interneto svetainės dalį, kurioje pateikiamas visas nacionalinio įstatymo ar kito teisės akto, apie kurį pranešta, tekstas	
7	Nacionalinio įstatymo ar kito teisės akto, apie kurį pranešta pagal Reglamento (ES) 2020/1503 28 straipsnio 2 dalį, santrauka, atnaujinta atsižvelgiant į pakeitimus, apie kuriuos pranešta šia forma (tarptautinių finansų srityje įprasta kalba)	
8	Papildoma informacija (neprivaloma)	

ISSN 1977-0723 (elektroninis leidimas)
ISSN 1725-5120 (popierinis leidimas)