



Συμβούλιο
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Βρυξέλλες, 18 Ιουλίου 2022
(OR. en)

11487/22
ADD 1

EF 212
ECOFIN 742
DELECT 125

ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Αποστολέας:	Για τη Γενική Γραμματέα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η κα Martine DEPREZ, Διευθύντρια
Ημερομηνία Παραλαβής:	13 Ιουλίου 2022
Αποδέκτης:	Γενική Γραμματεία του Συμβουλίου
Αριθ. εγγρ. Επιτρ.:	C(2022) 4844 final
Θέμα:	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... της Επιτροπής για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για το δελτίο βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές

Διαβιβάζεται συνημμένως στις αντιπροσωπίες το έγγραφο - C(2022) 4844 final.

σνημμ.: C(2022) 4844 final

Βρυξέλλες, 13.7.2022
C(2022) 4844 final

ANNEX

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

του

κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... της Επιτροπής

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για το δελτίο βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΔΕΛΤΙΟΥ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ

Η παρούσα προσφορά συμμετοχικής χρηματοδότησης δεν έχει επαληθευθεί ως προς την αξιοπιστία της ούτε έχει εγκριθεί από [τις αρμόδιες αρχές — αναγράψτε την πλήρη ονομασία των αρμόδιων αρχών] ή την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA).

Η επάρκεια της εμπειρίας και των γνώσεών σας δεν έχει απαραίτητα αξιολογηθεί προτού σας επιτραπεί η πρόσβαση στην παρούσα επένδυση.

Εφόσον προβείτε στην παρούσα επένδυση, αναλαμβάνετε το σύνολο των κινδύνων που συνεπάγεται η πραγματοποίησή της, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου απώλειας μέρους ή του συνόλου του επενδυθέντος κεφαλαίου.

Προειδοποίηση κινδύνου

Η επένδυση στο παρόν έργο συμμετοχικής χρηματοδότησης ενέχει κινδύνους, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου απώλειας μέρους ή του συνόλου του επενδυθέντος κεφαλαίου. Η επένδυσή σας δεν καλύπτεται από τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων που θεσπίστηκαν σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου¹. Η επένδυσή σας δεν καλύπτεται ούτε από τα συστήματα αποζημίωσης των επενδυτών που θεσπίστηκαν σύμφωνα με την οδηγία 97/9/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου².

Η επένδυσή σας ενδέχεται να μην σας αποφέρει κέρδος.

Το παρόν δεν αποτελεί αποταμιευτικό προϊόν και σας συμβουλεύουμε να μην επενδύετε ποσοστό μεγαλύτερο από το 10 % της καθαρής περιουσίας σας σε έργα συμμετοχικής χρηματοδότησης.

Ενδέχεται να μην είστε σε θέση να πωλήσετε τα συγκεκριμένα επενδυτικά μέσα όποτε το θελήσετε. Αν, ωστόσο, είστε σε θέση να τα πωλήσετε, ενδέχεται να υποστείτε ζημιές.

¹ Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149).

² Οδηγία 97/9/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 3ης Μαρτίου 1997, σχετικά με τα συστήματα αποζημίωσης των επενδυτών (ΕΕ L 84, 26.3.1997, σ. 22).

Προσυμβατική περίοδος επίσκεψης για μη ειδικευμένους επενδυτές

Οι μη ειδικευμένοι επενδυτές έχουν στη διάθεσή τους μια περίοδο επίσκεψης κατά τη διάρκεια της οποίας μπορούν, ανά πάσα στιγμή, να ανακαλέσουν την προσφορά τους για επένδυση ή την εκδήλωση ενδιαφέροντος στην προσφορά συμμετοχικής χρηματοδότησης χωρίς να αιτιολογήσουν την απόφασή τους και χωρίς να υποστούν κυρώσεις. Η περίοδος επίσκεψης αρχίζει από τη στιγμή της προσφοράς για επένδυση ή της εκδήλωσης ενδιαφέροντος από τον δυνητικό μη ειδικευμένο επενδυτή και λήγει μετά από τέσσερις ημερολογιακές ημέρες.

[Συμπληρώστε εδώ τους όρους βάσει των οποίων οι μη ειδικευμένοι επενδυτές μπορούν να ασκήσουν το δικαίωμα ανάκλησης κατά την περίοδο επίσκεψης, μαζί με πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία αυτή και τις συνέπειές της.]

Επισκόπηση της προσφοράς συμμετοχικής χρηματοδότησης

Αναγνωριστικός κωδικός προσφοράς	Αναγνωριστικός κωδικός της προσφοράς, όπως ορίζεται στο άρθρο 3
Κύριος του έργου και ονομασία έργου	
Είδος προσφοράς και είδος μέσου	
Ποσό-στόχος	Ποσό-στόχος και νόμισμα της προσφοράς συμμετοχικής χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένης της ισοδύναμης αξίας σε ευρώ και της ημερομηνίας της συναλλαγματικής ισοτιμίας, εάν η προσφορά συμμετοχικής χρηματοδότησης προβλέπει νόμισμα εκτός του ευρώ.
Προθεσμία	Η ημερομηνία κατά την οποία η προσφορά θα κλείσει για τους δυνητικούς επενδυτές.

Μέρος Α: Πληροφορίες σχετικά με τον κύριο/τους κυρίους του έργου και το έργο συμμετοχικής χρηματοδότησης

α)	<p>Κύριος του έργου και έργο συμμετοχικής χρηματοδότησης¹ <i>[Να συμπληρωθεί το παρόν τμήμα με τις πληροφορίες που αναφέρονται κατωτέρω, ανάλογα με την περίπτωση]</i></p> <p>Ταυτότητα: Εταιρική επωνυμία του κυρίου του έργου, χώρα σύστασης/καταχώρισης και αριθμός καταχώρισης.</p> <p>Νομική μορφή: Νομική μορφή.</p> <p>Στοιχεία επικοινωνίας: Ιστότοπος, διεύθυνση της καταστατικής έδρας, ηλεκτρονικό ταχυδρομείο και αριθμός τηλεφώνου.</p> <p>Ιδιοκτησία: Η ημερομηνία της τελευταίας αλλαγής ιδιοκτησίας και συνοπτική περιγραφή της ιδιοκτησιακής διάρθρωσης του κυρίου του έργου και, κατά περίπτωση, του έργου. Οι πληροφορίες αυτές μπορούν να παρουσιάζονται με τη μορφή διαγράμματος².</p> <p>Διαχείριση: Σύντομη περιγραφή των διοικητικών οργάνων του κυρίου του έργου. Εάν υπάρχουν και κρίνεται σκόπιμο, μπορεί να περιλαμβάνεται υπερσύνδεσμος προς τα βιογραφικά σημειώματα των μελών των διοικητικών οργάνων.</p>
β)	<p>Ευθύνη για τις πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν δελτίο βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές</p>

¹ Με την επιφύλαξη της υποχρέωσης παροχής των πληροφοριών που προβλέπονται στο παρόν τμήμα, ο κύριος του έργου μπορεί επίσης να συμπεριλάβει το λογότυπό του στο παρόν τμήμα.

² Για παράδειγμα, σε περίπτωση που ο κύριος του έργου ανήκει σε όμιλο, το διάγραμμα θα μπορούσε να εμφανίζει τη δομή του ομίλου και τη θέση του κυρίου του έργου εντός του ομίλου.

	<p>«Ο κύριος του έργου δηλώνει ότι, εξ όσων γνωρίζει, καμία πληροφορία δεν έχει παραλειφθεί ή είναι ουσιωδώς παραπλανητική ή ανακριβής. Ο κύριος του έργου είναι υπεύθυνος για την κατάρτιση αυτού του δελτίου βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές.»</p> <p><i>[Να συμπληρωθεί το παρόν τμήμα με κατάλογο των φυσικών και νομικών προσώπων που είναι υπεύθυνα για τις πληροφορίες που παρέχονται στο δελτίο βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο. Στην περίπτωση φυσικών προσώπων, όπως τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων του κυρίου του έργου, να αναφερθούν το ονοματεπώνυμο και τα καθήκοντά τους. Στην περίπτωση νομικών προσώπων, να αναφερθούν η επωνυμία και η καταστατική τους έδρα.]</i></p> <p>«Η δήλωση [καθενός εκ] των ανωτέρω προσώπων όσον αφορά την ευθύνη τους για τις πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν δελτίο βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές, σύμφωνα με το άρθρο 23 παράγραφος 9 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου*³, περιλαμβάνεται ως [παράρτημα [Α] του παρόντος δελτίου⁴].»</p>
γ)	<p>Κυριότερες δραστηριότητες του κυρίου του έργου· προϊόντα ή υπηρεσίες που προσφέρονται από τον κύριο του έργου</p> <p>Σύντομη περιγραφή της φύσης των τρεχουσών κύριων δραστηριοτήτων και των επιχειρηματικών επιτευγμάτων του κυρίου του έργου, συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, συνοπτικής παρουσίασης της στρατηγικής του και της προστιθέμενης αξίας που έχει δημιουργήσει.</p>
δ)	<p>Υπερσύνδεσμος προς τις πλέον πρόσφατες οικονομικές καταστάσεις του κυρίου του έργου</p> <p>Περιλαμβάνεται υπερσύνδεσμος προς τις πλέον πρόσφατες οικονομικές καταστάσεις του κυρίου του έργου, εάν υπάρχουν.</p> <p>Εάν οι οικονομικές καταστάσεις έχουν ελεγχθεί, μπορεί επίσης να συμπεριληφθεί υπερσύνδεσμος προς τις σχετικές εκθέσεις ελέγχου.</p> <p>Εάν δεν είναι διαθέσιμες οι πλέον πρόσφατες οικονομικές καταστάσεις, το γεγονός αυτό αναφέρεται ρητά. Οι λόγοι αυτής της μη διαθεσιμότητας μπορούν να προσδιορίζονται. Μόνο σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμες οι πλέον πρόσφατες οικονομικές καταστάσεις, μπορεί να συμπεριληφθεί αντ' αυτών υπερσύνδεσμος προς τον τελευταίο ισολογισμό του κυρίου του έργου, εάν υπάρχει.</p> <p>Εάν παρεμβάλλεται εταιρεία ειδικού σκοπού μεταξύ του κυρίου του έργου και των επενδυτών, οι ανωτέρω πληροφορίες μπορούν να παρασχεθούν και σε σχέση με την εν λόγω εταιρεία.</p>
ε)	<p>Βασικά ετήσια χρηματοοικονομικά στοιχεία και δείκτες για τον κύριο του έργου κατά την τελευταία τριετία</p>

³ Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 (ΕΕ L 347 της 20.10.2020, σ. 1).

⁴ Η δήλωση κάθε υπεύθυνου προσώπου συμμορφώνεται με το άρθρο 23 παράγραφος 9 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503.

	<p>Παρουσίαση των βασικών ετήσιων χρηματοοικονομικών στοιχείων και δεικτών, όπως:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) κύκλος εργασιών· (ii) ετήσιο καθαρό κέρδος· (iii) σύνολο ενεργητικού· (iv) ακαθάριστο, λειτουργικό και καθαρό περιθώριο κέρδους· (v) καθαρό χρέος· δείκτης χρέους προς ίδια κεφάλαια· (vi) δείκτης άμεσης ρευστότητας· δείκτης κάλυψης δανειακών υποχρεώσεων· (vii) κέρδη προ τόκων, φόρων και αποσβέσεων (EBITDA)· (viii) απόδοση ιδίων κεφαλαίων· (ix) αναλογία άυλων περιουσιακών στοιχείων προς το σύνολο ενεργητικού.
στ)	<p>Περιγραφή του έργου συμμετοχικής χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένων του σκοπού του και των κύριων χαρακτηριστικών</p> <p>Περιγραφή του έργου συμμετοχικής χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένων του σκοπού του και των κύριων χαρακτηριστικών, καθώς και της προβλεπόμενης χρήσης των αντλούμενων κεφαλαίων.</p>

Μέρος Β: Κύρια χαρακτηριστικά της διαδικασίας συμμετοχικής χρηματοδότησης και όροι για [την άντληση κεφαλαίων] ή [τη δανειοληψία]

α)	<p>Ελάχιστος στόχος [όσον αφορά την άντληση των κεφαλαίων-στόχου] ή [όσον αφορά τη δανειοληψία των δανειακών κεφαλαίων] σε μία και μόνο προσφορά συμμετοχικής χρηματοδότησης</p> <p>[Ποσό και νόμισμα]</p> <p>Ο αριθμός των προσφορών (δημόσιων ή μη δημόσιων) που έχουν ήδη ολοκληρωθεί από τον κύριο του έργου ή από τον πάροχο υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης γι' αυτό το έργο συμμετοχικής χρηματοδότησης</p>			
	<p>Είδος προσφοράς και προσφερόμενων μέσων</p>	<p>Ημερομηνία ολοκλήρωσης</p>	<p>Ποσό [όσον αφορά την άντληση κεφαλαίων / τα δανειακά κεφάλαια] και ποσό-στόχος (συμπεριλαμβανομένης της ισοδύναμης σε ευρώ αξίας και της ημερομηνίας της συναλλαγματικής ισοτιμίας στην περίπτωση νομισμάτων εκτός του ευρώ)</p>	<p>Άλλες σχετικές πληροφορίες, εάν υπάρχουν</p>
β)	<p>Καταληκτική ημερομηνία για την επίτευξη του στόχου [όσον αφορά την άντληση των κεφαλαίων-στόχου] ή [όσον αφορά τη δανειοληψία των δανειακών κεφαλαίων]:</p> <p>[Η ημερομηνία κατά την οποία η προσφορά θα κλείσει για τους δυνητικούς επενδυτές.]</p>			

γ)	<p>Πληροφορίες σχετικά με τις συνέπειες εάν δεν επιτευχθεί εμπρόθεσμα ο στόχος [όσον αφορά την άντληση των κεφαλαίων-στόχου] ή [όσον αφορά τη δανειοληψία των δανειακών κεφαλαίων]</p> <p>Πληροφορίες σχετικά με τις συνέπειες που συνδέονται με τη διαδικασία συμμετοχικής χρηματοδότησης και τις συμμετοχές των επενδυτών, εάν η προσφορά συμμετοχικής χρηματοδότησης δεν επιτύχει το επιδιωκόμενο ελάχιστο ποσό, μεταξύ άλλων:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) αν ακυρώνονται η προσφορά συμμετοχικής χρηματοδότησης και οι δεσμεύσεις των επενδυτών· (ii) αν επιστρέφονται τυχόν ποσά που καταβλήθηκαν από τους επενδυτές και, εάν ναι, με ποιους όρους και πότε· (iii) αν επιβαρύνονται οι επενδυτές με τέλη ή δαπάνες λόγω της μη επίτευξης του επιδιωκόμενου ποσού από την προσφορά.
δ)	<p>Ανώτατο ποσό προσφοράς όταν είναι διαφορετικό από τα [κεφάλαια-στόχο] ή τα [δανειακά κεφάλαια] κατά το στοιχείο α)</p> <p>Ανώτατο ποσό προσφοράς και νόμισμα (συμπεριλαμβανομένης της ισοδύναμης σε ευρώ αξίας σε περίπτωση νομίσματος εκτός του ευρώ), εάν το ποσό αυτό είναι διαφορετικό από [τα κεφάλαια-στόχο] ή [τα δανειακά κεφάλαια].</p>
ε)	<p>Ποσό των ιδίων κεφαλαίων που διατίθενται στο έργο συμμετοχικής χρηματοδότησης από τον κύριο του έργου</p> <p>Αναφέρεται αν οι βασικοί μέτοχοι ή τα μέλη των διαχειριστικών, εποπτικών ή διοικητικών οργάνων του κυρίου του έργου έχουν επενδύσει, εγγραφεί ή δεσμευθεί να επενδύσουν ή να εγγραφούν στα προσφερόμενα μέσα, καθώς και το ποσό τους, μεταξύ άλλων ως ποσοστό σε σχέση με το ποσό-στόχο της προσφοράς.</p>
στ)	<p>Αλλαγή της σύνθεσης του κεφαλαίου του κυρίου του έργου ή των δανείων που συνδέονται με την προσφορά συμμετοχικής χρηματοδότησης</p> <p>Περιγραφή των αλλαγών που θα προκύψουν στη σύνθεση του κεφαλαίου και του χρέους του κυρίου του έργου ως συνέπεια της προσφοράς συμμετοχικής χρηματοδότησης.</p>

ΜΕΡΟΣ Γ: Παράγοντες κινδύνου

Παρουσίαση των βασικών κινδύνων

Το παρόν τμήμα συμπληρώνεται με την περιγραφή των βασικών κινδύνων που συνδέονται με το έργο συμμετοχικής χρηματοδότησης σύμφωνα με τα είδη των βασικών κινδύνων που προσδιορίζονται κατωτέρω.

Ο κατάλογος των ειδών βασικών κινδύνων που ακολουθεί δεν είναι εξαντλητικός. Στο παρόν μέρος περιγράφεται επίσης οποιοσδήποτε άλλος βασικός κίνδυνος που σχετίζεται με το έργο συμμετοχικής χρηματοδότησης, την προσφορά συμμετοχικής χρηματοδότησης, τον κύριο του έργου, τις κινητές αξίες και τα εισηγμένα μέσα για σκοπούς συμμετοχικής χρηματοδότησης ή δάνεια.

Είδος 1 — Κίνδυνος έργου

Κίνδυνοι που είναι εγγενείς στο έργο και ενδέχεται να προκαλέσουν την αποτυχία του έργου. Οι κίνδυνοι αυτοί μπορεί να αφορούν, μεταξύ άλλων:

- (i) εξαρτήσεις του έργου, όπως χρηματοδότηση, νομικές πράξεις, αδειοδότηση, δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας·
- (ii) επέλευση δυσμενών σεναρίων με αρνητικό αντίκτυπο·
- (iii) τεχνολογική ανάπτυξη ανταγωνιστών ή ανταγωνιστικών προϊόντων·
- (iv) κινδύνους που απορρέουν από τον κύριο του έργου.

Είδος 2 — Κίνδυνος κλάδου

Κίνδυνοι που είναι εγγενείς στον συγκεκριμένο κλάδο. Οι κίνδυνοι αυτοί μπορεί να προκαλούνται, για παράδειγμα, από μεταβολή των μακροοικονομικών συνθηκών, μείωση της ζήτησης στον κλάδο στον οποίο πραγματοποιείται το έργο συμμετοχικής χρηματοδότησης και εξάρτηση από άλλους κλάδους.

Ο κλάδος του έργου περιγράφεται με τη χρήση της ταξινόμησης που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁵.

Είδος 3 — Κίνδυνος αθέτησης

Ο κίνδυνος να περιέλθει ένα έργο ή ο κύριος του έργου σε πτώχευση ή άλλη διαδικασία αφερεγγυότητας, καθώς και άλλα γεγονότα που αφορούν το έργο ή τον κύριο του έργου και τα οποία ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα την απώλεια της επένδυσης για τους επενδυτές.

Οι κίνδυνοι αυτοί μπορεί να προκαλούνται από διάφορους παράγοντες, μεταξύ των οποίων:

- α) (σοβαρή) μεταβολή των μακροοικονομικών συνθηκών·
- β) κακή διαχείριση·
- γ) έλλειψη πείρας·
- δ) απάτη·
- ε) χρηματοδότηση που δεν εξυπηρετεί τον επιχειρηματικό σκοπό·
- στ) ανεπιτυχής παρουσίαση προϊόντος·
- ζ) έλλειψη ταμειακών ροών.

Είδος 4 — Κίνδυνος χαμηλότερης, καθυστερημένης ή μηδενικής απόδοσης

Ο κίνδυνος χαμηλότερης από την αναμενόμενη απόδοση, καθυστέρησης ή αδυναμίας πληρωμής κεφαλαίου ή τόκων από το έργο.

Είδος 5 — Κίνδυνος αστοχίας πλατφόρμας

Ο κίνδυνος η πλατφόρμα συμμετοχικής χρηματοδότησης να μην είναι προσωρινά ή μόνιμα σε θέση να παράσχει τις υπηρεσίες της.

Είδος 6 — Κίνδυνος έλλειψης ρευστότητας της επένδυσης

Ο κίνδυνος να μην μπορούν οι επενδυτές να πωλήσουν την επένδυσή τους.

Είδος 7 — Άλλοι κίνδυνοι

⁵ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Δεκεμβρίου 2006, για τη θέσπιση της στατιστικής ταξινόμησης των οικονομικών δραστηριοτήτων NACE—αναθεώρηση 2 και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΟΚ) αριθ. 3037/90 του Συμβουλίου και ορισμένων κανονισμών των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων σχετικών με ειδικούς στατιστικούς τομείς (ΕΕ L 393 της 30.12.2006, σ. 1).

Κίνδυνοι οι οποίοι, μεταξύ άλλων, εκφεύγουν του ελέγχου του κυρίου του έργου, όπως πολιτικοί και κανονιστικοί κίνδυνοι.

Μέρος Δ: Πληροφορίες σχετικά με την προσφορά κινητών αξιών και εισηγμένων μέσων για σκοπούς συμμετοχικής χρηματοδότησης

α)	<p>Συνολικό ποσό και είδος [κινητών αξιών] ή [εισηγμένων μέσων για σκοπούς συμμετοχικής χρηματοδότησης] που προσφέρονται</p> <p>Αναφέρονται οι ακόλουθες πληροφορίες:</p> <p>(i) περιγραφή του είδους και της κατηγορίας των μέσων που θα προσφερθούν·</p> <p>(ii) κατά περίπτωση, ο αριθμός των μέσων που θα προσφερθούν, η ονομαστική τους αξία, το νόμισμα και οι όροι τους·</p> <p>(iii) η σχετική εξοφλητική προτεραιότητα των μέσων στη διάρθρωση του κεφαλαίου του εκδότη στην περίπτωση αφερεγγυότητας, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, πληροφοριών σχετικά με την κατάταξη και το επίπεδο εξασφάλισης των κινητών αξιών.</p>
β)	<p>Τιμή εγγραφής</p> <p>Η τιμή στην οποία θα προσφερθούν [οι κινητές αξίες] ή [τα εισηγμένα μέσα για σκοπούς συμμετοχικής χρηματοδότησης]. Κατά περίπτωση, στο παρόν τμήμα δηλώνεται επίσης το ελάχιστο ποσό εγγραφής ανά επενδυτή.</p>
γ)	<p>Αν γίνονται αποδεκτές υπερκαλύψεις και πώς γίνεται η κατανομή</p>
δ)	<p>Όροι εγγραφής και πληρωμής</p> <p>Το παρόν τμήμα περιλαμβάνει σαφή περιγραφή των όρων εγγραφής, συμπεριλαμβανομένης της κατάθεσης του αντιτίμου εγγραφής, και της διαδικασίας πληρωμής, συμπεριλαμβανομένου του χρονοδιαγράμματος και της μεθόδου.</p> <p>Το παρόν τμήμα μπορεί επίσης να περιλαμβάνει υπερσύνδεσμο προς περιγραφή της διαδικασίας εγγραφής και οδηγίες.</p>
ε)	<p>Φύλαξη και παράδοση [κινητών αξιών] ή [εισηγμένων μέσων για σκοπούς συμμετοχικής χρηματοδότησης] σε επενδυτές</p> <p>Στο παρόν τμήμα ορίζονται η ημερομηνία παράδοσης (ή, σε περίπτωση που δεν μπορεί να αναληφθεί τέτοια αμετάκλητη δέσμευση, η τελευταία δυνατή ημερομηνία παράδοσης) και η διαδικασία παράδοσης των σχετικών μέσων (συμπεριλαμβανομένης τυχόν ασφάλειας επί των μέσων), και αναγράφεται το όνομα και τα στοιχεία επικοινωνίας (συμπεριλαμβανομένης της διεύθυνσης ηλεκτρονικού ταχυδρομείου) του εκδότη ή του αντιπροσώπου του.</p> <p>Όταν ο πάροχος υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης δεν παρέχει υπηρεσίες φύλαξης, γίνεται σαφής σχετική δήλωση.</p> <p>Το παρόν τμήμα περιλαμβάνει τα στοιχεία ταυτότητας, τον αριθμό καταχώρισης και τα στοιχεία επικοινωνίας του θεματοφύλακα. Αναφέρεται αν ο επενδυτής οφείλει ή όχι αμοιβή στον θεματοφύλακα.</p>
στ)	<p>Πληροφορίες σχετικά με την εγγύηση ή την ασφάλεια με την οποία εξασφαλίζεται η επένδυση (κατά περίπτωση)</p> <p>i) Ο [εγγυητής] ή ο [ασφαλειοδότης] είναι νομικό πρόσωπο;</p>

	<p>ii) Ταυτότητα, νομική μορφή και στοιχεία επικοινωνίας του [εγγυητή] ή του [ασφαλειοδότη]</p> <p>iii) Πληροφορίες σχετικά με τη φύση και τους όρους της [εγγύησης] ή της [ασφάλειας] (συμπεριλαμβανομένης της κατάταξής της)</p>
ζ)	<p>Πληροφορίες σχετικά με αμετάκλητη δέσμευση για την επαναγορά των [κινητών αξιών] ή των [εισηγμένων μέσων για σκοπούς συμμετοχικής χρηματοδότησης] (κατά περίπτωση)</p> <p>Περιγραφή της συμφωνίας επαναγοράς</p> <p>Στο παρόν τμήμα παρέχονται σαφείς και συνοπτικές πληροφορίες σχετικά με οποιαδήποτε δέσμευση επαναγοράς. Κατά περίπτωση, είναι δυνατόν να παρέχονται λεπτομερέστερες πληροφορίες μέσω υπερσυνδέσμου.</p> <p>Χρονική περίοδος για την επαναγορά</p> <p>Περιγραφή των όρων συμμετοχής στην επαναγορά (συμπεριλαμβανομένων τυχόν εφαρμοστέων προθεσμιών).</p>
η)	<p>Πληροφορίες σχετικά με το επιτόκιο και τη ληκτότητα</p> <p>Το παρόν τμήμα εφαρμόζεται σε μη μετοχικές κινητές αξίες (όπως ομόλογα) ή υβριδικά μέσα (όπως ομόλογα μετατρέψιμα σε μετοχές).</p> <p>Ονομαστικό επιτόκιο:</p> <p>Το ονομαστικό ετήσιο επιτόκιο αναφέρεται με σαφήνεια. Επιπλέον, το παρόν τμήμα περιλαμβάνει σύντομη επεξήγηση της μεθόδου που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του ή υπερσύνδεσμο προς τον ιστότοπο του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, που περιλαμβάνει την εν λόγω επεξήγηση.</p> <p>Το ετήσιο επιτόκιο γνωστοποιείται με ακρίβεια δύο δεκαδικών ψηφίων και με την ακόλουθη προτιμώμενη μορφή:</p> <p>[●] % ετησίως (υπολογιζόμενο με [να συμπεριληφθεί η εφαρμοζόμενη μέθοδος υπολογισμού])· ή όταν το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο, συνοπτικές πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς παράγοντες που καθορίζουν το επιτόκιο (π.χ. διατραπεζικό επιτόκιο δανεισμού σε ευρώ, EURIBOR, συν X %) και τον υπολογισμό του.</p> <p>Ημερομηνία από την οποία οι τόκοι καθίστανται πληρωτέοι:</p> <p>Ημερομηνίες πληρωμής των τόκων:</p> <p>Ημερομηνία λήξης (συμπεριλαμβανομένων των ενδιάμεσων αποπληρωμών, κατά περίπτωση):</p>

	<p>Εφαρμοστέα απόδοση:</p> <p>Η απόδοση υπολογίζεται ως ετήσιο επιτόκιο και σύμφωνα με τη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του ετήσιου ονομαστικού επιτοκίου και παρέχεται με ακρίβεια δύο δεκαδικών ψηφίων. Γνωστοποιούνται επίσης συνοπτικά οι βασικές παραδοχές στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός της απόδοσης.</p>
--	--

Μέρος Ε: Πληροφορίες σχετικά με εταιρείες ειδικού σκοπού

α)	<p>Παρεμβάλλεται εταιρεία ειδικού σκοπού μεταξύ του κυρίου του έργου και του επενδυτή;</p> <p>Ναι/Όχι</p>
β)	<p>Στοιχεία επικοινωνίας της εταιρείας ειδικού σκοπού</p> <p>Εάν η απάντηση στην ερώτηση ανωτέρω είναι «ναι», στο παρόν τμήμα προσδιορίζονται η ταυτότητα, η νομική μορφή και η καταστατική έδρα της εταιρείας ειδικού σκοπού.</p>

Μέρος ΣΤ: Δικαιώματα του επενδυτή

[Σύμφωνα με το άρθρο 23 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, στην περίπτωση εισηγμένων μέσων για σκοπούς συμμετοχικής χρηματοδότησης, όταν οι πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με το μέρος ΣΤ του παρόντος παραρτήματος, υπερβαίνουν, τυπωμένες, τη μία σελίδα χαρτιού μεγέθους Α4, οι υπόλοιπες πληροφορίες περιλαμβάνονται σε παράρτημα που επισυνάπτεται στο δελτίο βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές.]

α)	<p>Βασικά δικαιώματα που συνδέονται με [τις κινητές αξίες] ή [τα εισηγμένα μέσα για σκοπούς συμμετοχικής χρηματοδότησης]</p> <p>Σύντομη περιγραφή των βασικών δικαιωμάτων που συνδέονται με τα μέσα, ομαδοποιημένα ανά είδος, όπως:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) δικαιώματα μερίσματος· (ii) δικαιώματα ψήφου· (iii) δικαιώματα πρόσβασης σε πληροφορίες· (iv) δικαιώματα προαγοράς από τους μετόχους σε προσφορές για εγγραφή μέσων της ίδιας κατηγορίας· (v) δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη του εκδότη· (vi) δικαίωμα συμμετοχής σε τυχόν πλεόνασμα σε περίπτωση εκκαθάρισης· (vii) δικαιώματα εξαγοράς· (viii) δικαιώματα μετατροπής· (ix) δικαιώματα από κοινού εξόδου σε περίπτωση επέλευσης γενεσιουργού αιτίου (δηλ. αλλαγή ελέγχου, δικαιώματα πώλησης της μειοψηφίας). <p>Είναι δυνατόν να περιλαμβάνεται υπερσύνδεσμος προς τα καταστατικά έγγραφα του κυρίου του έργου ή προς οποιοδήποτε άλλο σχετικό νομικό έγγραφο, μαζί με παραπομπές στα σχετικά άρθρα ή τους αριθμούς τμήματος.</p>
β) και γ)	<p>Περιορισμοί στους οποίους υπόκεινται [οι κινητές αξίες] ή [τα εισηγμένα μέσα για σκοπούς συμμετοχικής χρηματοδότησης] και περιορισμοί στη μεταβίβαση των μέσων.</p> <p>Το παρόν τμήμα περιλαμβάνει περιγραφή οποιασδήποτε συμφωνίας των μετόχων ή άλλης ρύθμισης που αποκλείει ή, σε κάθε περίπτωση, περιορίζει τη δυνατότητα μεταβίβασης των μέσων, όπως ρήτρες που περιορίζουν το δικαίωμα πώλησης των</p>

	<p>μέσων (π.χ. ρήτρες έγκρισης ή ρήτρες προσωρινής απαγόρευσης διάθεσης).</p> <p>Το παρόν τμήμα περιλαμβάνει επίσης περιγραφή άλλων περιορισμών στους οποίους υπόκεινται τα μέσα, όπως τυχόν ρήτρα αναγκαστικής διάθεσης (π.χ. ρήτρες αποκλεισμού, ρήτρες επαναγοράς, υποχρέωση από κοινού εξόδου σε περίπτωση αλλαγής του ελέγχου, υποχρεώσεις αναγκαστικής πώλησης από τη μειοψηφία), προσδιορίζοντας ειδικότερα τους οικονομικούς όρους της εν λόγω διάθεσης.</p>
δ)	Δυνατότητες εξόδου του επενδυτή από την επένδυση
ε)	<p>Για τους μετοχικούς τίτλους, η κατανομή του κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου πριν και μετά την αύξηση κεφαλαίου που προκύπτει από την προσφορά (με την παραδοχή ότι θα αναληφθεί το σύνολο των [κινητών αξιών] ή των [εισηγμένων μέσων για σκοπούς συμμετοχικής χρηματοδότησης]).</p> <p>Κατά την παρουσίαση της κατανομής του κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου πριν και μετά την αύξηση κεφαλαίου που προκύπτει από την προσφορά, περιλαμβάνονται οι ακόλουθες πληροφορίες για κάθε κατηγορία μετοχικού κεφαλαίου:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) το σύνολο του εγκεκριμένου μετοχικού κεφαλαίου του εκδότη· (ii) ο αριθμός μετοχών που εκδόθηκαν και έχουν εξοφληθεί ολοσχερώς, καθώς και των μετοχών που εκδόθηκαν αλλά δεν έχουν εξοφληθεί ολοσχερώς· και (iii) η ονομαστική αξία ανά μετοχή, ή αναφορά του γεγονότος ότι οι μετοχές δεν έχουν ονομαστική αξία. <p>Εάν υπάρχουν μετοχές που δεν αντιπροσωπεύουν κεφάλαιο, αναφέρονται ο αριθμός και τα κύρια χαρακτηριστικά αυτών των μετοχών.</p>

Μέρος Ζ: Γνωστοποιήσεις σχετικά με τα δάνεια

α)	Η φύση, η διάρκεια και άλλοι ουσιώδεις όροι του δανείου
β)	<p>Τα εφαρμοστέα επιτόκια ή, ανάλογα με την περίπτωση, άλλα οφέλη για τον επενδυτή</p> <p>Τα εφαρμοστέα επιτόκια ανά έτος αναφέρονται με σαφήνεια. Επιπλέον, το παρόν τμήμα περιλαμβάνει σύντομη επεξήγηση της μεθόδου που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό τους ή σύνδεσμο προς τον ιστότοπο του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, που περιλαμβάνει την εν λόγω επεξήγηση.</p> <p>Τα ετήσια επιτόκια γνωστοποιούνται με ακρίβεια δύο δεκαδικών ψηφίων και με την ακόλουθη προτιμώμενη μορφή:</p> <p>[●] % ετησίως (υπολογιζόμενο με [να συμπεριληφθεί η εφαρμοζόμενη μέθοδος υπολογισμού])· ή όταν το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο, συνοπτικές πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς παράγοντες που καθορίζουν το επιτόκιο (π.χ. EURIBOR, συν X %) και τον υπολογισμό του.</p>
γ)	Τα μέτρα άμβλυνσης του κινδύνου, όπως, μεταξύ άλλων, ασφαλειοδότες ή εγγυητές ή άλλα είδη εγγυήσεων
δ)	<p>Ο πίνακας εξόφλησης του κεφαλαίου και αποπληρωμής τόκων</p> <p>Σε περίπτωση που επιτρέπεται η πρόωγη αποπληρωμή, με πρωτοβουλία του κυρίου του έργου ή του δανειστή, παρέχεται περιγραφή της, με αναφορά των όρων και προϋποθέσεων αποπληρωμής.</p>
ε)	Τυχόν αθέτηση υποχρεώσεων σε συμβάσεις πίστωσης από τον κύριο του έργου

	<p>κατά την τελευταία πενταετία</p> <p>[Για τους σκοπούς του παρόντος τμήματος, ισχύει ο ορισμός της αθέτησης που παρέχεται στο άρθρο 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022 [Υπηρεσία Εκδόσεων: C(2022) 4830]</p>
στ)	<p>Εξυπηρέτηση του δανείου (συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων κατά τις οποίες ο κύριος του έργου δεν τηρεί τις υποχρεώσεις του)</p> <p>Στο παρόν τμήμα προσδιορίζεται η οντότητα (συμπεριλαμβανομένων της εταιρικής επωνυμίας της, του αριθμού καταχώρισης και του τύπου καταχώρισης, της καταστατικής έδρας και των στοιχείων επικοινωνίας) που είναι υπεύθυνη για την εξυπηρέτηση του δανείου και παρέχονται συνοπτικές πληροφορίες σχετικά με την οικεία πολιτική εξυπηρέτησης, στις οποίες περιλαμβάνονται πληροφορίες σχετικά με τις διαδικασίες που ακολουθούνται σε περίπτωση μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων στο πλαίσιο του δανείου. Είναι δυνατόν να παρέχεται υπερσύνδεσμος προς τη σχετική σελίδα ή το έγγραφο που περιέχει τη λεπτομερή πολιτική εξυπηρέτησης.</p>

Μέρος Η: Τέλη, πληροφορίες και μέσα έννομης προστασίας

α)	<p>Τέλη και έξοδα του επενδυτή σε σχέση με την επένδυση (συμπεριλαμβανομένων των διοικητικών δαπανών που προκύπτουν από την πώληση εισηγμένων μέσων για σκοπούς συμμετοχικής χρηματοδότησης)</p> <p>Το παρόν τμήμα περιλαμβάνει παρουσίαση σε μορφή πίνακα όλων των άμεσων και έμμεσων τελών, προμηθειών, εξόδων και επιβαρύνσεων που χρεώνονται στον επενδυτή σε σχέση με την επένδυσή του και την έξοδο από την επένδυση.</p> <p>Όταν αναφέρονται ποσά σε ευρώ (ή άλλο εφαρμοστέο νόμισμα) και ποσοστιαία μεγέθη, υπολογίζονται για υποθετική επένδυση ύψους 10 000 EUR και σε ετήσια βάση.</p>				
	<p>Τέλη, επιβαρύνσεις και λοιπά έξοδα</p>		<p>σε ευρώ (ή άλλο εφαρμοστέο νόμισμα)</p>	<p>ως ποσοστό του συνολικού ποσού της επένδυσης</p>	<p>Παραδείγματα (ενδεικτικά)</p>
	<p>Εφάπαξ</p>	<p>Κόστος εισόδου (να αναγραφούν λεπτομέρειες)</p>	<p>... EUR]</p>	<p>[...] %</p>	<p>Το κόστος που καταβάλλει ο επενδυτής κατά την είσοδό του στην επένδυση. Το κόστος αυτό περιλαμβάνει τα έξοδα που συνδέονται με την εγγραφή του επενδυτή (όπως συμβολαιογραφικές αμοιβές, προκαταβολή προμηθειών και τέλη χαρτοσήμου) και τα έξοδα που</p>

				συνδέονται με το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο (όπως αμοιβές εξεύρεσης και αντιπροσώπευσης, συμβολαιογραφικές αμοιβές, φόροι ακίνητης περιουσίας και άλλοι φόροι κτήσης)
	Κόστος εξόδου (να αναγραφούν λεπτομέρειες)	... EUR]	[...] %	Τα έξοδα που καταβάλλει ο επενδυτής κατά την έξοδο από την επένδυση κατά τη λήξη της (π.χ. αμοιβές εξεύρεσης και αντιπροσώπευσης, συμβολαιογραφικές αμοιβές, φόροι ακίνητης περιουσίας και άλλοι φόροι κτήσης, έξοδα εκκαθάρισης)
Τρέχοντα		... EUR]	[...] %	Το κόστος που χρεώνεται στον επενδυτή κατά τη διάρκεια της περιόδου διακράτησης της επένδυσης (π.χ. αμοιβές φύλαξης και διαχείρισης, ελεγκτικές και νομικές αμοιβές, τρέχοντες φόροι που σχετίζονται με την επένδυσή σας ή το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο)
Παρεπόμενα	Προμήθειες επί των αποτελεσμάτων / Συμμετοχή επί	... EUR]	[...] %	Τέλη που καταβάλλονται από τον επενδυτή στον κύριο του έργου, εάν πληρούνται

		της δημιουργίας υπεραξίας (να αναγραφούν λεπτομέρειες)			ορισμένες παράμετροι επιτυχίας
		Άλλες παρεπόμενες αμοιβές (να αναγραφούν λεπτομέρειες)	... EUR]	[...] %	Αμοιβή εξεύρεσης, τέλη αναχρηματοδότησης, προμήθειες συναλλαγής (στον βαθμό που δεν περιλαμβάνονται ήδη στις εφάπαξ προμήθειες)
β)	Πού και πώς μπορούν να ληφθούν δωρεάν πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το έργο συμμετοχικής χρηματοδότησης, τον κύριο του έργου [και, κατά περίπτωση, την εταιρεία ειδικού σκοπού]				
γ)	Τρόπος και φορέας στον οποίον ο επενδυτής μπορεί να υποβάλει καταγγελία σχετικά με την επένδυση ή τη συμπεριφορά του κυρίου του έργου ή του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης Παρέχονται συνοπτικά οι ακόλουθες πληροφορίες: <ul style="list-style-type: none"> (i) στάδια που πρέπει να ακολουθούνται για την υποβολή καταγγελίας σχετικά με την επένδυση ή τη συμπεριφορά του κυρίου του έργου ή του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης· (ii) σύνδεσμος προς τη σχετική ιστοσελίδα και έντυπο για τις εν λόγω καταγγελίες· (iii) ενημερωμένος ιστότοπος ή διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου όπου είναι δυνατή η υποβολή καταγγελιών αυτού του είδους. 				