



Az Európai Unió  
Tanácsa

Brüsszel, 2022. július 18.  
(OR. en)

11487/22  
ADD 1

EF 212  
ECOFIN 742  
DELECT 125

## FEDŐLAP

---

Küldi:	az Európai Bizottság főtitkára részéről Martine DEPREZ igazgató
Az átvétel dátuma:	2022. július 13.
Címzett:	a Tanács Főtitkársága
Biz. dok. sz.:	C(2022) 4844 final
Tárgy:	MELLÉKLET a következőhöz: A Bizottság (EU) .../.... felhatalmazáson alapuló rendelete az (EU) 2020/1503 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kiemelt befektetési információkat tartalmazó adatlagra alkalmazandó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

---

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak a C(2022) 4844 final számú dokumentumot.

Melléklet: C(2022) 4844 final



Brüsszel, 2022.7.13.  
C(2022) 4844 final

ANNEX

## **MELLÉKLET**

**a következőhöz:**

**A Bizottság (EU) .../.... felhatalmazáson alapuló rendelete**

**az (EU) 2020/1503 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kiemelt befektetési információkat tartalmazó adatlapra alkalmazandó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről**

## MELLÉKLET

### **A KIEMELT BEFEKTETÉSI INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ ADATLAP MINTÁJA**

Ezt a közösségi finanszírozási ajánlatot sem az [illetékes hatóságok – az illetékes hatóság/hatóságok teljes megnevezése], sem az Európai Értékpapírpiaci Hatóság (ESMA) nem ellenőrizték vagy hagyták jóvá.

Nem feltétlenül került sor az Ön tapasztalatának és ismereteinek felmérésére, mielőtt lehetőséget kapott volna erre a befektetésre.

Amennyiben a befektetés mellett dönt, Ön vállalja az ezzel a befektetéssel járó teljes kockázatot, beleértve a befektetett összeg részbeni vagy teljes elvesztésének kockázatát is.

#### *Kockázati figyelmeztetés*

Az ebbe a közösségi finanszírozási projektbe történő befektetés kockázatokkal jár, beleértve a befektetett összeg részbeni vagy teljes elvesztésének kockázatát is. Az Ön befektetésére nem vonatkoznak a 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvvel<sup>1</sup> összhangban létrehozott betétbiztosítási rendszerek. Az Ön befektetésére nem vonatkozik a 97/9/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvvel<sup>2</sup> összhangban létrehozott befektetőkártalanítási rendszer sem.

Előfordulhat, hogy a befektetése nem térül meg.

Ez nem megtakarítási termék, és azt javasoljuk, hogy ne fektesse nettó vagyonának több mint 10 %-át közösségi finanszírozási projektekbe.

Előfordulhat, hogy befektetési eszközeit nem tudja akkor eladni, amikor szeretné. Ha el tudja adni azokat, akkor is keletkezhetnek veszteségei.

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve (2014. április 16.) a betétbiztosítási rendszerekről (HL L 173., 2014.6.12., 149. o.).

<sup>2</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 97/9/EK irányelve (1997. március 3.) a befektetőkártalanítási rendszerekről (HL L 84., 1997.3.26., 22. o.).

#### *A szerződéskötést megelőző gondolkodási időszak a tapasztalatlan befektetők vonatkozásában*

A tapasztalatlan befektetők részére gondolkodási időszak áll rendelkezésre, amelyen belül indoklás és szankció nélkül bármikor visszavonhatják a közösségi finanszírozási ajánlatra tett befektetési ajánlatukat vagy szándéknyilatkozatukat. A gondolkodási idő akkor kezdődik, amikor a leendő tapasztalatlan befektető befektetési ajánlatot tesz vagy jelzi részvételi szándékát, és onnantól számítva négy naptári nap elteltével jár le.

*[Ismertesse azokat a módokat, amelyek révén a tapasztalatlan befektetők a gondolkodási időszak alatt gyakorolhatják elállási jogukat, valamint az erre a folyamatra és annak következményeire vonatkozó információkat.]*

#### **A közösségi finanszírozási ajánlat áttekintése**

<b>Ajánlat azonosítója</b>	Az ajánlat 3. cikkben meghatározott azonosítója
----------------------------	---

<b>Projektgazda és projekt neve</b>	
<b>Az ajánlat típusa és az eszköz típusa</b>	
<b>Célösszeg</b>	A közösségi finanszírozási ajánlat célösszege és pénzneme, beleértve az euróban kifejezett egyenértékű értéket és az átváltási árfolyam dátumát, amennyiben a közösségi finanszírozási ajánlat pénzneme nem az euró
<b>Határidő</b>	Az az időpont, amikor az ajánlat lezárul a leendő befektetők számára

**A. rész: A projektgazdá(k)ra és a közösségi finanszírozási projektekre vonatkozó információk**

a)	<p><b>Projektgazda és közösségi finanszírozási projekt<sup>1</sup></b></p> <p><i>[Töltse ki a szakaszt az alább feltüntetett információk megfelelő megadásával]</i></p> <p><b>Név:</b> A projektgazda hivatalos neve, bejegyzés/nyilvántartásba vétel szerinti ország és nyilvántartásba vételi szám</p> <p><b>Jogi forma:</b> Jogi forma</p> <p><b>Elérhetőségek:</b> Honlap, bejegyzett székhely címe, e-mail-cím és telefonszám</p> <p><b>Tulajdonviszony:</b> Az utolsó tulajdonjog-átruházás időpontja, valamint a projektgazda és adott esetben a projekt tulajdonosi szerkezetének rövid leírása. Az információ diagram formájában is bemutatható<sup>2</sup></p> <p><b>Vezetőség:</b> A projektgazda ügyvezető szervének rövid leírása. Amennyiben rendelkezésre áll és helyénvalónak tekinti, az ügyvezető szerv tagjainak önéletrajzára mutató hiperhivatkozás is megadható</p>
b)	<p><b>A kiemelt befektetési információkat tartalmazó adatlapon megadott információkért felelős személy</b></p> <p>„A projektgazda kijelenti, hogy legjobb tudomása szerint semmilyen információ sem maradt ki, és a megadott információk lényegileg nem félrevezetőek vagy pontatlanok. A projektgazda felelős a kiemelt befektetési információkat tartalmazó adatlap elkészítéséért.”</p> <p><i>[Ezt a szakaszt egészítse ki a kiemelt befektetési információkat tartalmazó adatlapon megadott információkért a nemzeti joggal összhangban felelős természetes és jogi személyek felsorolásával. A természetes személyek, például a projektgazda ügyviteli, ügyvezető vagy felügyelő szervének tagjai esetében adja meg a nevüket és a beosztásukat. A jogi személyek esetében adja meg a nevüket és a bejegyzett székhelyüket.]</i></p> <p>„A fenti személy[ek]nek az (EU) 2020/1503 európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>3</sup> 23. cikkének (9) bekezdése szerinti, az e kiemelt befektetési információkat tartalmazó</p>

<sup>1</sup> Az e szakaszban meghatározott információk közzétételére vonatkozó kötelezettség sérelme nélkül a projektgazda ebben a szakaszban is feltüntetheti logóját.

<sup>2</sup> Amennyiben például a projektgazda csoport tagja, az ábra megjelenítheti a csoport szerkezetét és a projektgazda csoporton belüli pozícióját.

	adatlapon megadott információkért vállalt felelősségére vonatkozó nyilatkozatát az [[A] melléklet <sup>4</sup> ] tartalmazza.”
c)	<p><b>A projektgazda fő tevékenysége; a projektgazda által kínált termékek vagy szolgáltatások</b></p> <p>A projektgazda aktuális fő tevékenységei és üzleti eredményei jellegének rövid leírása, beleértve adott esetben a projektgazda stratégiájának és hozzáadott értékének rövid bemutatását</p>
d)	<p><b>A projektgazda legutóbbi pénzügyi beszámolójára mutató hiperhivatkozás</b></p> <p>Amennyiben rendelkezésre áll, fel kell tüntetni a projektgazda legutóbbi pénzügyi beszámolójára mutató hiperhivatkozást.</p> <p>Amennyiben a pénzügyi kimutatásokat auditálták, a vonatkozó könyvvizsgálói jelentés(ek)re mutató hiperhivatkozás is megadható.</p> <p>Ha a legfrissebb pénzügyi kimutatások nem állnak rendelkezésre, ezt a tényt kifejezetten meg kell említeni. Megadható annak oka is, hogy a kimutatások miért nem állnak rendelkezésre. Csak abban az esetben tüntethető fel ehelyett a projektgazda aktuális mérlegére mutató hiperhivatkozás, amennyiben elérhető, ha a legfrissebb pénzügyi kimutatások nem állnak rendelkezésre.</p> <p>Amennyiben a projektgazda és a befektetők közé különleges célú gazdasági egység ékelődik be, a fenti információk a különleges célú gazdasági egység tekintetében is megadhatók</p>
e)	<p><b>A projektgazdára vonatkozó fő éves pénzügyi adatok és mutatók az elmúlt három évre vonatkozóan</b></p> <p>Az alábbi fő éves pénzügyi adatok és mutatószámok bemutatása:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>i. árbevétel</li> <li>ii. éves nettó nyereség</li> <li>iii. összes eszköz</li> <li>iv. bruttó, működési és nettó haszonkulcs</li> <li>v. nettó adósság; hitel/tőke arány</li> <li>vi. likviditási gyorsráta; adósságszolgálati fedezeti mutató</li> <li>vii. kamatfizetés, adózás, értékcsökkenési leírás és amortizáció előtti eredmény (EBITDA)</li> <li>viii. tőkearányos jövedelmezőség</li> <li>ix. befektetett immateriális eszközök összes eszközhöz viszonyított aránya</li> </ol>
f)	<b>A közösségi finanszírozási projekt leírása, beleértve a célját és a főbb jellemzőit</b>

<sup>3</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/1503 rendelete (2020. október 7.) az európai közösségi finanszírozási üzleti szolgáltatókról, valamint az (EU) 2017/1129 rendelet és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról (HL L 347., 2020.10.20., 1. o.).

<sup>4</sup> Az egyes felelős személyek nyilatkozatának meg kell felelnie az (EU) 2020/1503 rendelet 23. cikke (9) bekezdésének.

	A közösségi finanszírozási projekt leírása, beleértve annak célját és a főbb jellemzőit, valamint a bevont források tervezett felhasználását is
--	---

**B. rész: A közösségi finanszírozási folyamat fő jellemzői és a [tőkebevonás] vagy a [hitelfelvétel] feltételei**

a)	<p><b>Az egyetlen közösségi finanszírozási ajánlat keretében [bevonandó tőke] vagy [felveendő hitel] minimális célösszege</b></p> <p>[Összeg és pénznem]</p> <p><b>A projektgazda vagy a közösségi finanszírozási szolgáltató által a közösségi finanszírozási projektre vonatkozóan már végrehajtott (nyilvános vagy nem nyilvános) ajánlatok száma</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Az ajánlat típusa és az ajánlott eszközök</th> <th>Végrehajtott és időpontja</th> <th>[Összegyűjtött/felvett] összeg és célösszeg (beleértve az euróban kifejezett egyenértékű értéket és az átváltási árfolyam dátumát, amennyiben a pénznem nem az euró)</th> <th>Egyéb releváns információ, ha van</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Az ajánlat típusa és az ajánlott eszközök	Végrehajtott és időpontja	[Összegyűjtött/felvett] összeg és célösszeg (beleértve az euróban kifejezett egyenértékű értéket és az átváltási árfolyam dátumát, amennyiben a pénznem nem az euró)	Egyéb releváns információ, ha van				
Az ajánlat típusa és az ajánlott eszközök	Végrehajtott és időpontja	[Összegyűjtött/felvett] összeg és célösszeg (beleértve az euróban kifejezett egyenértékű értéket és az átváltási árfolyam dátumát, amennyiben a pénznem nem az euró)	Egyéb releváns információ, ha van						
b)	<p><b>Az elérendő [tőkebevonási] vagy [hitelfelvételi] célösszeg teljesítésének határideje:</b></p> <p>[Az az időpont, amikor az ajánlat lezárul a leendő befektetők számára]</p>								
c)	<p><b>Információ a következményekről, amennyiben a [tőkebevonási] vagy a [hitelfelvételi] célösszeget nem sikerül határidőre elérni</b></p> <p>A közösségi finanszírozási folyamathoz és a befektetők részesedéseikhez kapcsolódó következményekre vonatkozó információk, amennyiben a közösségi finanszírozási ajánlat nem éri el a minimális célösszeget, beleértve a következőket:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>törlik-e a közösségi finanszírozási ajánlatot és a befektetők kötelezettségvállalásait</li> <li>visszafizetik-e a befektetők által kifizetett összegeket, és ha igen, milyen módon és mikor</li> <li>a befektetőket terheli-e bármilyen díj vagy költség annak eredményeképpen, hogy az ajánlat nem éri el a célösszeget</li> </ol>								
d)	<p><b>A maximális ajánlattételi összeg, ha eltér az a) pontban említett [tőkebevonási] vagy [hitelfelvételi] célösszegetől</b></p> <p>A maximális ajánlattételi összeg és pénznem (beleértve az euróban kifejezett egyenértékű értéket, amennyiben a pénznem nem az euró), ha ez az összeg eltér a [tőkebevonási] vagy a [hitelfelvételi] célösszegetől</p>								
e)	<p><b>A projektgazda által a közösségi finanszírozási projektre előirányzott szavatoló tőke összege</b></p> <p>Annak feltüntetése, hogy a fő tulajdonosok vagy a projektgazda ügyvezető, felügyelő vagy ügyviteli szerveinek tagjai befektettek-e a kínált eszközökbe, jegyezték-e azokat, vagy kötelezettséget vállaltak-e arra, hogy befektetnek azokba vagy jegyzik azokat, és ha igen, annak összege, beleértve az ajánlat célösszegéhez viszonyított</p>								

	százalékos arányt is
f)	<p><b>A közösségi finanszírozási ajánlattal összefüggésben a projektgazda tőkéje vagy hitelei összetételének megváltozása</b></p> <p>A közösségi finanszírozási ajánlat következtében a projektgazda tőkéjének összetételében és eladósodottságában bekövetkező változások leírása</p>

### C. rész: Kockázati tényezők

#### A főbb kockázatok bemutatása

Töltse ki a szakaszt a közösségi finanszírozási projekthez kapcsolódó főbb kockázatoknak az alábbiakban azonosított fő kockázattípusok szerinti leírásával.

A fő kockázatok típusainak alábbi felsorolása nem kimerítő jellegű. Ebben a részben kell ismertetni minden egyéb, a közösségi finanszírozási projekt, a közösségi finanszírozási ajánlat, a projektgazda, az átruházható értékpapírok és a közösségi finanszírozási célokra használható eszközök vagy hitelek szempontjából releváns fő kockázatot is.

#### 1. típus – Projektkockázat

A projektben rejlő kockázatok, amelyek miatt a projekt meghiúsulhat. Ezek a kockázatok többek között a következőkre vonatkozhatnak:

- i. a projekt függőségei, mint a finanszírozás, a jog, az engedélyezés, a szerzői jogok;
- ii. negatív hatással járó kedvezőtlen forgatókönyvek előfordulása;
- iii. a versenytársak vagy versenyképes termékek technológiai fejlődése;
- iv. a projektgazdától származó kockázatok.

#### 2. típus – Szektorkockázat

Az adott szektorban rejlő kockázatok. Ezeket a kockázatok okozhatja például a makrogazdasági körülmények megváltozása, a kereslet csökkenése abban az ágazatban, amelyben a közösségi finanszírozási projekt működik, valamint a más ágazatoktól való függőségek.

A projekt ágazatát az 1893/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>5</sup> 2. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett osztályozás alkalmazásával kell leírni.

#### 3. típus – A nemteljesítés kockázata

Annak kockázata, hogy a projekt vagy a projektgazda ellen csődeljárás vagy más fizetésképtelenségi eljárás lehet folyamatban, valamint a projekttel vagy a projektgazdával kapcsolatos egyéb olyan események kockázata, amelyek a befektetők számára a befektetésük elvesztését eredményezhetik.

Ezeket a kockázatok számos tényező okozhatja, többek között a következők:

- a) a makrogazdasági körülmények (súlyos) megváltozása;
- b) nem megfelelő irányítás;
- c) tapasztalathiány;
- d) csalás;

<sup>5</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1893/2006/EK rendelete (2006. december 20.) a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozása NACE Rev. 2. rendszerének létrehozásáról és a 3037/90/EGK tanácsi rendelet, valamint egyes meghatározott statisztikai területekre vonatkozó EK-rendeletek módosításáról (HL L 393., 2006.12.30., 1. o.).

- e) az üzleti célnak nem megfelelő finanszírozás;
- f) sikertelen termékbevezetés;
- g) cash flow hiánya.

**4. típus – Az alacsonyabb, késleltetett vagy nulla megtérülés kockázata**

Annak kockázata, hogy a megtérülés a vártnál alacsonyabb, késleltetett, vagy hogy a projekt nem teljesíti a tőke- vagy kamatfizetéseket

**5. típus – A platform meghibásodásának kockázata**

Annak kockázata, hogy a közösségi finanszírozási platform átmenetileg vagy tartósan nem képes a szolgáltatásait nyújtani

**6. típus – A befektetés illikviditásának kockázata**

Annak kockázata, hogy a befektetők nem tudják eladni a befektetéseiket

**7. típus – Egyéb kockázatok**

Többek között a projektgazda ellenőrzésén kívül eső kockázatok, mint például a politikai és szabályozási kockázatok

**D. rész: Az átruházható értékpapírokra és a közösségi finanszírozási célokra használható eszközökre vonatkozó ajánlattal kapcsolatos információk**

a)	<p><b>Az ajánlattétel által érintett [átruházható értékpapírok] vagy [közösségi finanszírozási célokra használható eszközök] teljes összege és típusa</b></p> <p>Az alábbi információkat kell megadni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. az ajánlattétel által érintett eszközök típusának és osztályának leírása</li> <li>ii. adott esetben az ajánlattétel által érintett eszközök száma, típusa, pénzneme és feltételei</li> <li>iii. az eszközök kielégítési sorrendben betöltött helye a kibocsátó tőkeszerkezetében fizetéseképtelenség esetén, beleértve adott esetben az értékpapírok ranghelyére és alárendeltségére vonatkozó információkat is</li> </ul>
b)	<p><b>Jegyzési ár</b></p> <p>Az ár, amelyen az [átruházható értékpapírokat] vagy [közösségi finanszírozási célokra használható eszközöket] felkínálják. Ebben a szakaszban adott esetben az egy befektető által minimálisan jegyezhető összeget is fel kell tüntetni</p>
c)	<p><b>Elfogadják-e a túljegyzéseket, és azokat hogyan allokálják</b></p>
d)	<p><b>Jegyzési és fizetési feltételek</b></p> <p>Ennek a szakasznak tartalmaznia kell a jegyzési feltételek egyértelmű leírását, ideértve a jegyzési ár átutalását, valamint a fizetési folyamatot, beleértve az időzítést és a módszert is.</p> <p>Ez a szakasz a jegyzési folyamat leírására és azzal kapcsolatos utasításokra mutató hiperhivatkozást is tartalmazhat</p>
e)	<p><b>Az [átruházható értékpapírok] vagy a [közösségi finanszírozási célokra használható eszközök] letéti őrzése és a befektetőknek történő átadása</b></p> <p>Ebben a szakaszban meg kell határozni az adott eszközök szállítási időpontját (vagy</p>

	<p>amennyiben ilyen határozott kötelezettségvállalás nem tehető, a szállítási határidőt) és az adott eszközök (beleértve az eszközökhöz kapcsolódó bármely biztosítékot) szállításának folyamatát, és fel kell tüntetni a kibocsátó vagy megbízottja nevét és elérhetőségét (beleértve az e-mail-címet is).</p> <p>Amennyiben a letéti őrzési szolgáltatásokat nem a közösségi finanszírozási szolgáltató nyújtja, erről egyértelmű nyilatkozatot kell tenni.</p> <p>A szakasznak tartalmaznia kell a letétkezelő megnevezését, nyilvántartásba vételi számát és elérhetőségi adatait. Meg kell említeni, hogy a befektető köteles-e díjat fizetni a letétkezelőnek.</p>
f)	<p><b>A befektetés fedezetül szolgáló kezességvállalásra vagy biztosítékra vonatkozó információk (adott esetben)</b></p> <p>i. A [kezes] vagy a [biztosítéknyújtó] jogi személy?</p> <p>ii. A [kezes] vagy a [biztosítéknyújtó] megnevezése, jogi formája és elérhetőségi adatai</p> <p>iii. A [kezességvállalás] vagy a [biztosíték] jellegére és feltételeire vonatkozó információk (a ranghelyét is beleértve)</p>
g)	<p><b>Az [átruházható értékpapírok] vagy a [közösségi finanszírozási célokra használható eszközök] visszavásárlására irányuló kötelezettségvállalással kapcsolatos információk (adott esetben)</b></p> <p><b>A visszavásárlási megállapodás ismertetése</b></p> <p>Ennek a szakasznak egyértelmű és tömör tájékoztatást kell nyújtania a visszavásárlási kötelezettségvállalásról. Adott esetben részletesebb információk is nyújthatók hiperhivatkozás segítségével.</p> <p><b>A visszavásárlási határidő</b></p> <p>A visszavásárlásban való részvétel feltételeinek leírása (beleértve az alkalmazandó határidőket is)</p>
h)	<p><b>A kamatlábbal és a lejáráttal kapcsolatos információk</b></p> <p>Ez a szakasz a nem tulajdonviszonyt megtestesítő átruházható értékpapírokra (például kötvényekre) vagy a hibrid instrumentumokra (például részvényekre átváltható kötvényekre) alkalmazandó.</p> <p><b>Névleges kamatláb:</b></p> <p>Az éves névleges kamatlábat egyértelműen fel kell tüntetni. E szakasznak tartalmaznia kell továbbá a számításához használt módszer rövid magyarázatát vagy a közösségi finanszírozási szolgáltató e magyarázatot is tartalmazó honlapjára mutató hiperhivatkozást.</p> <p>Az éves kamatlábat két tizedesjegy pontossággal és a következő előnyben részesített</p>

<p>formában kell megadni:</p> <p>[●] %/év (a[z] [az alkalmazott számítási módszer] módszerrel számítva); vagy ha a kamatláb változó, rövid információ a kamatlábat meghatározó kulcsfontosságú tényezőkről (például európai bankközi kamatláb, azaz EURIBOR, plusz X %) és annak kiszámításáról.</p> <p><b>A kamatfizetés megkezdésének időpontja:</b></p> <p><b>Esedékes kamatfizetési időpontok:</b></p> <p><b>A lejárat napja (adott esetben ideértve az időközi törlesztéseket is):</b></p> <p><b>Alkalmazandó hozam:</b></p> <p>A hozamot éves hozamként, az éves névleges kamatláb kiszámításához használt módszerrel összhangban kell kiszámítani, és két tizedesjegy pontossággal kell megadni. Röviden közzé kell tenni azokat a főbb feltételezéseket is, amelyeken a hozamszámítás alapul.</p>
---

**E. rész: A különleges célú gazdasági egységekre vonatkozó információk**

a)	<p><b>Beékelődik különleges célú gazdasági egység a projektgazda és a befektető közé?</b></p> <p>igen/nem</p>
b)	<p><b>A különleges célú gazdasági egység elérhetőségi adatai</b></p> <p>Ha a fenti kérdésre „igen” a válasz, ebben a szakaszban meg kell adni a különleges célú gazdasági egység megnevezését, jogi formáját és bejegyzett székhelyét.</p>

**F. rész: Befektetői jogok**

*[Az (EU) 2020/1503 rendelet 23. cikkének (7) bekezdésével összhangban a közösségi finanszírozási célokra használható eszközök esetében, amennyiben az e melléklet F. részében előírt információk kinyomtatva meghaladják az egy A4-es oldal terjedelmet, a fennmaradó részt a kiemelt befektetési információkat tartalmazó adatlaphoz csatolt mellékletben kell közölni.]*

a)	<p><b>Az [átruházható értékpapírokhoz] vagy a [közösségi finanszírozási célokra használható eszközökhöz] fűződő legfontosabb jogok</b></p> <p>Az eszközökhöz fűződő legfontosabb jogok rövid leírása típusok szerint csoportosítva, például a következőképpen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. osztalékjogok;</li> <li>ii. szavazati jogok;</li> <li>iii. információkhoz való hozzáférés joga;</li> <li>iv. elővételi jog az azonos osztályú eszközök jegyzésekor;</li> <li>v. a kibocsátó nyereségéből való részesedés joga;</li> <li>vi. likvidációs hányadhoz való jog;</li> <li>vii. visszaváltási jogok;</li> <li>viii. átváltási jogok;</li> <li>ix. közös kilépési jogok operatív esemény bekövetkezése esetén (azaz az irányítás megváltozása, együttértékesítési jogok).</li> </ul>
----	--

	Megadható a projektgazda alapító dokumentumaira vagy bármely más releváns jogi dokumentumaira mutató hiperhivatkozás is a vonatkozó cikkekre vagy szakaszok számára való hivatkozásokkal együtt.
b) és c)	<p><b>Az [átruházható értékpapírokra] vagy a [közösségi finanszírozási célokra használható eszközökre] vonatkozó korlátozások és az eszközök átruházására vonatkozó korlátozások</b></p> <p>Ennek a szakasznak az eszközök átruházhatóságát megakadályozó vagy mindenesetre korlátozó részvényesi megállapodás vagy egyéb megállapodás, például az eszközök eladásának jogát korlátozó záradékok (például jóváhagyási záradékok vagy ideiglenes elidegeníthetlenségi záradékok) leírását kell tartalmaznia.</p> <p>A szakasznak tartalmaznia kell továbbá az eszközökre vonatkozó egyéb korlátozások leírását, mint például a kényszerértékesítésre vonatkozó rendelkezést (például kizárási záradékok, visszavásárlási záradékok, közös kilépési kötelezettség az irányítás megváltozása esetén, együttértékesítési kötelezettségek), meghatározva különösen az ilyen értékesítések pénzügyi feltételeit.</p>
d)	<b>A befektető befektetésből való kilépésének lehetőségei</b>
e)	<p><b>Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök esetében a tőke és a szavazati jogok elosztása az ajánlattételből eredő tőkeemelés előtt és után (feltételezve, hogy az összes [átruházható értékpapír] vagy [közösségi finanszírozási célokra használható eszköz] jegyzésre kerül)</b></p> <p>A tőke és a szavazati jogok ajánlattételből eredő tőkeemelés előtti és utáni elosztásának bemutatásakor a jegyzett tőke egyes kategóriáira vonatkozóan a következő információkat kell feltüntetni:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>i. a kibocsátó engedélyezett jegyzett tőkéje összesen;</li> <li>ii. a kibocsátott és teljesen befizetett részvények, illetve a kibocsátott, de nem teljesen befizetett részvények száma; valamint</li> <li>iii. a részvények névértéke, illetve nyilatkozat arról, hogy a részvényeknek nincs névértékük.</li> </ol> <p>Amennyiben léteznek olyan részvények, amelyek nem képviselnek tőkét, meg kell adni ezek számát és fő jellemzőit.</p>

**G. rész: A hitelekhez kapcsolódó tájékoztatás**

a)	<b>A hitel jellege, futamideje és egyéb lényeges feltételei</b>
b)	<p><b>Az alkalmazandó kamatlábak vagy adott esetben a befektetőnek járó egyéb ellentételezés</b></p> <p>Az alkalmazandó éves kamatlábakat egyértelműen fel kell tüntetni. E szakasznak tartalmaznia kell továbbá a számításukhoz használt módszer rövid magyarázatát vagy a közösségi finanszírozási szolgáltató e magyarázatot is tartalmazó honlapjára mutató hivatkozást.</p> <p>Az éves kamatlábakat két tizedesjegy pontossággal és a következő előnyben részesített formában kell megadni:</p> <p>[●] %/év (a[z] [az alkalmazott számítási módszer] módszerrel számítva); vagy ha a kamatláb változó, rövid információ a kamatlábat meghatározó kulcsfontosságú tényezőkről (például EURIBOR plusz X %) és annak kiszámításáról.</p>

c)	<b>Kockázatcsökkentési intézkedések, beleértve a biztosítéknyújtók, kezesek vagy más típusú garanciák meglétét</b>
d)	<b>A tőkeösszeg törlesztésének és a kamat visszafizetésének ütemterve</b> Amennyiben az előtörlesztés a projektgazda vagy a hitelező kezdeményezésére megengedett, azt be kell mutatni a törlesztési feltételek meghatározásával.
e)	<b>Előfordult az elmúlt öt évben, hogy a projektgazda nem teljesített egy hitelmegállapodást?</b> [E szakasz alkalmazásában a nemteljesítés fogalma az (EU) XX/XX [Kiadóhivatal: C(2022) 4830] felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikkében foglalt fogalom meghatározás szerint értendő.]
f)	<b>A hitelkezelés (ideértve azokat az eseteket is, amikor a projektgazda nem teljesíti kötelezettségeit)</b> Ennek a szakasznak meg kell határoznia a hitelkezelésért felelős szervezetet (beleértve annak hivatalos nevét, nyilvántartási számát és nyilvántartásba vételének helyét, bejegyzett székhelyét és elérhetőségét), és rövid tájékoztatást kell nyújtania a hitelkezelési szabályzatról, amelynek tartalmaznia kell a hitelkötelezettségek nemteljesítése esetén foganatosított eljárásokra vonatkozó információkat is. Megadható a részletes hitelkezelési szabályzatot tartalmazó oldalra vagy dokumentumra mutató hiperhivatkozás is.

#### H. rész: Díjak, információk és jogorvoslat

a)	<b>A befektetőnél a befektetéssel kapcsolatban felmerülő díjak és költségek (ideértve a közösségi finanszírozási célokra használható eszközök eladásából származó adminisztratív költségeket is)</b> Ennek a szakasznak táblázatos formában be kell mutatnia a befektetőnél a befektetéssel és a befektetésből való kilépéssel kapcsolatban felmerült valamennyi közvetlen és közvetett díjat, jutalékot, költséget és kiadást. Amennyiben euróban (vagy más alkalmazandó pénznemben) szereplő összegeket és százalékos értékeket tüntetnek fel, azokat 10 000 EUR feltételezett befektetésre és éves alapon kell kiszámítani.			
	<b>Díjak és egyéb költségek</b>	<b>euróban (vagy más alkalmazandó pénznemben)</b>	<b>a teljes befektetett összeg százalékában</b>	<b>Példák (nem kimerítő jellegű)</b>
<b>Egyszeri</b>	Belépési költségek (fejtse ki részletesen)	[...] EUR	[...] %	A befektető által a befektetésbe való belépéskor fizetendő költségek. E költségek közé tartoznak a befektető általi jegyzéshez

				<p>kapcsolódó költségek (mint például a közjegyzői díjak, az előzetes költségek és az értékpapírokra kivetett adók), valamint a mögöttes eszközzel kapcsolatos költségek (mint például a közvetítói és ügynöki díjak, közjegyzői díjak, ingatlanadók és egyéb tulajdonszerzési illetékek)</p>
	Kilépési költségek (fejtse ki részletesen)	[...] EUR	[...] %	<p>A befektető által a befektetés lejáratakor fizetendő kilépési költségek (mint például a közvetítói és ügynöki díjak, közjegyzői díjak, ingatlanadók és egyéb tulajdonszerzési illetékek, felszámolás költségei)</p>
<b>Folyamatoss</b>		[...] EUR	[...] %	<p>A befektetőnél a befektetés tartási ideje alatt felmerülő költségek (például letéti őrzési és kezelési díjak, könyvvizsgálati és jogi díjak, a befektetéssel vagy a mögöttes eszközzel kapcsolatos,</p>

					folyamatos adók)
<b>Eseti</b>	Teljesítménydíjak/ Nyereségrészesedések (fejtse ki részletesen)	[...] EUR	[...] %	A befektető által bizonyos sikerparaméterek teljesülése esetén a projektgazda(k)nak fizetendő díjak	
	Egyéb eseti díjak (fejtse ki részletesen)	[...] EUR	[...] %	Közvetítői díjak, refinanszírozási díjak, tranzakciós díjak (amennyiben azokat az egyszeri díjak még nem tartalmazzák)	
b )	<b>Hol és hogyan lehet díjmentesen további információt szerezni a közösségi finanszírozási projektről, a projektgazdáról [és adott esetben a különleges célú gazdasági egységről]</b>				
c)	<p><b>Hogyan és kinél tehet panaszt a befektető a befektetéssel, illetve a projektgazda vagy a közösségi finanszírozási szolgáltató magatartásával kapcsolatban</b></p> <p>A következő információkat kell összefoglalva megadni:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>i. a befektetéssel, illetve a projektgazda vagy a közösségi finanszírozási szolgáltató magatartásával kapcsolatos panasztétel esetén követendő lépések;</li> <li>ii. az ilyen típusú panaszokra vonatkozó megfelelő weboldalra és formanyomtatványra mutató hivatkozás;</li> <li>iii. naprakész weboldal, amelyen az ilyen típusú panaszok benyújthatók, vagy az e-mail-cím, amelyre a panaszok elküldhetők.</li> </ol>				