

Nõuded investeerimisinstrumendi põhiteabedokumendile ja selles sisalduvate andmete loetelu

Määrus kehtestatakse ühisrahastuse ja muude investeerimisinstrumentide ning virtuaalvääringute seaduse (edaspidi *seadus*) § 51 lõike 11 alusel.

§ 1. Reguleerimisala

Käesolev määrus sätestab nõuded investeerimisinstrumendi põhiteabedokumendile ja sisalduvate andmete loetelu.

§ 2. Teave rahastuse taotleja ja investeerimisprojekti kohta

(1) Seaduse § 51 lõigetes 2, 3 ja 9 nimetatu kohta avalikustatakse järgmised andmed:

- 1) rahastuse taotleja (äri)nimi, õiguslik seisund, osaluse struktuur, juhtkond ja kontaktandmed;
- 2) põhiteabedokumendis esitatud teabe õigsuse eest vastutavate isikute nimi ja funktsioon, juriidiliste isikute puhul registrijärgne asukoht;
- 3) rahastuse taotleja põhitegevusala ning asjakohasel juhul rahastuse taotleja pakutavad tooted või teenused;
- 4) viide rahastuse taotleja viimasele finantsaruandele, kui see on kättesaadav;
- 5) rahastuse taotleja peamised aastased finantsnäitajad ja suhtarvud viimase kolme aasta kohta, kui need on kättesaadavad;
- 6) investeerimisprojekti, sealhulgas investeerimisinstrumendi otstarbe ja põhiomaduste kirjeldus.

(2) Kui rahastuse taotleja on asutatud vähem kui kolm aastat tagasi ja rahastuse taotleja tegevusajaloo pikkus ei võimalda esitada käesoleva § lõike 1 punktis 4 nimetatud viimast finantsaruannet või sama lõike punktis 5 nimetatud suhtarvuid viimase kolme aasta kohta, siis esitab ta selle asemel olemasolevad finantsnäitajad ja finantsprognoosi järgneva aasta kohta.

(3) Lisaks lõikes 1 sätestatule esitab rahastuse taotleja järgneva vastutust käsitleva avalduse:

„Rahastuse taotleja kinnitab, et talle teadaolevalt ei ole välja jäetud teavet, mis võib mõjutada investeerimisinstrumendi kohta tehtava investeerimisotsuse tegemist, ning et põhiteabedokumendis esitatud teave ei ole sisuliselt eksitav või ebatäpne. Käesoleva põhiteabedokumendi koostamise ja teabe õigsuse eest vastutab projektiomanik.“

§ 3. Investeerimisprojekti põhiomaduste ja rahastuse taotlemise tingimuste kohta avalikustatav teave

(1) Investeerimisprojekti kohta esitatakse järgmised andmed:

- 1) ühe investeerimisinstrumendi pakkumisega kaasatav minimaalne kapitalimaht või laenatavad minimaalsed vahendid ning rahastuse taotleja või investeerimisinstrumendi vahendaja poolt investeerimisinstrumendi pakkumise jaoks korraldatud pakkumiste arv;
- 2) kaasatava kapitali või laenatavate vahendite eesmärgi saavutamise hilisem tähtpäev;
- 3) teave tagajärgede kohta, mis tekivad juhul, kui tähtpäevaks ei õnnestu kaasata piisavalt kapitali või laenata piisavalt vahendeid;

4) rahastuse taotleja poolt investeerimisinstrumenti pakkumisega kaasatud vahendite summa.

(2) Lepingueelse järelemõtlemisaja kohta avalikustatakse:

- 1) lepingueelse järelemõtlemisaja olemasolu;
- 2) tingimused mittekogenud investorite jaoks.

§ 4. Investeerimisinstrumenti pakkumisega otseselt ja kaudselt seotud riskide avalikustamine

Põhiteabedokumendis avalikustatakse peamised riskid või riskitegurid, mis on seotud järgnevaga:

- 1) investeerimisinstrumentiga;
- 2) investeerimisinstrumenti pakkumise rahastamisega;
- 3) investeerimisprojektiga;
- 4) rahastuse taotlejaga;
- 5) valdkonnaga;
- 6) geograafilised riskid.

§ 5. Investeerimisinstrumentide pakkumisega seotud teabe avalikustamine

(1) Põhiteabedokumendis avalikustatakse teave seaduse § 3 lõike 1 punktides 1 ja 3 nimetatud investeerimisinstrumentide pakkumise kohta, sealhulgas avalikustatakse:

- 1) pakutavate investeerimisinstrumentide kogusumma ja liik;
- 2) investeerimisinstrumentide märkimishind;
- 3) kui investeerimisinstrumentide ülemärkimine on lubatud, siis ülemärkimise jaotamise viis;
- 4) investeerimisinstrumentide märkimise ja makse tingimused;
- 5) investeerimisinstrumentide hoidmine ja üleandmine investoritele.

(2) Kui investeeringu on taganud tagatise andja, siis avalikustatakse järgmine teave:

- 1) kas tagatise andja on juriidiline isik;
- 2) tagatise andja nimi, õiguslik seisund ja kontaktandmed;
- 3) teave tagatise olemuse ja tingimuste kohta.

(2) Kui see on kohaldatav, siis siduv kohustus osta investeerimisinstrumentid tagasi ja tagasiostmise tähtaeg.

(3) Seaduse § 3 lõike 1 punktis 2 või 3 nimetatud instrumenti puhul nominaalne intressimäär, esimese intressi tasumise kuupäev, intressimaksete tähtpäevad, lunastustähtpäev ja tootlus.

(4) Käesolevat paragrahvi ei kohaldata seaduse § 3 lõike 1 punktis 2 nimetatud investeerimisinstrumentide korral.

§ 6. Teave eriotstarbeliste üksuste kohta

Kui investeerimisinstrumenti pakkumiseks või vahendamiseks kasutatakse seaduse § 38 lõikes nimetatud eriotstarbelist üksust, avalikustatakse järgmine teave:

- 1) eriotstarbelise üksuse kasutamise eesmärk;
- 2) eriotstarbelise üksuse kontaktandmed;
- 3) eriotstarbelise üksuse kasutamisega seotud võimalikud riskid.

§ 7. Teave kolmandate isikute kohta

(1) Kui pakkumise tulemusena saadud raha või rahalised vahendid antakse, laenatakse või tehakse muul moel kättesaadavaks kolmandale isikule, kes ei ole investeerimisinstrumenti pakkuja või vahendaja, avalikustatakse põhiteabedokumendis sellise isiku kohta järgnev teave:

- 1) isiku kaasamise eesmärk;
- 2) isiku kontaktandmed;
- 3) isiku kasutamisega seotud riskid.

(2) Kui lõikes 1 nimetatud kolmandaid isikuid on rohkem kui üks, avalikustatakse lõike 1 punktides 1-3 nimetatud teave iga nimetatud kolmanda isiku kohta eraldi.

§ 8. Investori õigustega seotud teabe avalikustamine

(1) Põhiteabedokumendis avalikustatakse järgmised investori õigused:

- 1) investeerimisinstrumentidega seotud õigused;
- 2) piirangud, mida kohaldatakse investeerimisinstrumentide suhtes, sealhulgas lepingud või muud kokkulepped, mis takistavad nende võõrandatavust;
- 3) investeerimisinstrumentide võõrandamise võimalike piirangute kirjeldus;
- 4) investeringust väljumise võimalused.

(2) Seaduse § 3 lõike 1 punktis 1 nimetatud instrumentide puhul avalikustatakse kapitali jaotus ja hääleõigused enne ja pärast pakkumise tulemusena kapitali suurenemist (eeldusel, et kõik investeerimisinstrumentid märgitakse).

(3) Käesolevat paragrahvi ei kohaldata ühisrahastuse ja muude investeerimisinstrumentide ning virtuaalvääringute seaduse § 3 lõike 1 punktis 2 nimetatud investeerimisinstrumentide korral.

§ 9. Tasude ja õiguskaitsega seotud teabe avalikustamine

(1) Põhiteabedokumendis avalikustatakse tasude ja õiguskaitsega seotud järgnev teave:

- 1) investorilt seoses investeringuga nõutavad tasud ja tema kantud kulud, sealhulgas halduskulud, mis tulenevad investeerimisinstrumenti müügist;
- 2) kas ja kuidas on võimalik hankida tasuta lisateavet investeerimisprojekti, rahastuse taotleja ja asjakohasel juhul eriotstarbelise üksuse kohta;
- 3) kuidas ja kellele saab investor esitada kaebuse investeringu kohta või rahastuse taotleja tegevuse või investeerimisinstrumenti vahendaja kohta.

§ 10. Teave eelseadistatud investeerimisteenuse osutamise korral

Kui investeerimisinstrumendi vahendamiseks kasutatakse § 50 lõikes nimetatud eelseadistatud investeerimist, avalikustatakse järgmine teave:

- 1) teenuseosutaja nimi, õiguslik seisund, tegelikud kasusaajad, juhtkond ja kontaktandmed;
- 2) investorite individuaalsete investeerimisportfellide jaoks kättesaadavate krediitide minimaalne ja maksimaalne intressimäär;
- 3) investorite individuaalsete investeerimisportfellide jaoks kättesaadavate krediitide minimaalne ja maksimaalne lõpptähtaeg;
- 4) kui seda kasutatakse, siis krediitide riskikategooriate ulatus ja jaotus, samuti makseviivituse määrad ja kaalutud keskmine intressimäär iga riskikategooria kohta, jaotatuna täiendavalt selle aasta kaupa, mil krediidid teenuseosutaja kaudu anti;
- 5) üksikute investeerimisprojektide krediidiriski hindamise ja riskikategooriate kindlaksmääramise sisemise meetodika põhielemendid;
- 6) kui pakutakse investeringutasuvuse sihtmäära, siis aastane sihtmäär ja selle aastase sihtmäära usaldusvahemik kogu investeerimisperioodi jooksul, võttes arvesse tasusid ja makseviivituse määrasid;
- 7) menetlused, sisemeetodid ja kriteeriumid, mida kasutatakse investeerimisprojektide valimiseks investori individuaalsesse krediidiportfelli;
- 8) kohaldatavate kapitaligarantiide ulatus ja tingimused;
- 9) teave portfelli kuuluvate krediitide teenindamise kohta, sealhulgas olukordades, kus rahastuse taotleja ei täida oma kohustusi;
- 10) riskide hajutamise strateegia;
- 11) rahastuse taotleja ning investori makstavad tasud, sealhulgas võimalikud mahaarvamised projektiomaniku makstavast intressist.