

UAB INRENTO SUTELK TINIO FINANSAVIMO SANDORIŲ TINKAMUMO VERTINIMO BEI GEBĖJIMO PRISIIMTI NUOSTOLIUS MODELIAVIMO TVARKA

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. UAB Inrento („**Bendrovė**“) sutelktinio finansavimo sandorių tinkamumo vertinimo bei gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo tvarka („**Tvarka**“) nustato reikalavimus sutelktinio finansavimo sandorių tinkamumo Patirties neturintiems investuotojams vertinimo tvarkai bei Patirties neturinčių investuotojų gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimui.
- 1.2. Ši Tvarka parengta pagal Reglamento (EU) 2020/1503 („**Reglamentas**“), Direktyvos (EU) 2014/65 („**Direktyva**“) bei kitų taikytinų teisės aktų nustatytus reikalavimus.

2. TVARKOJE VARTOJAMOS SĄVOKOS

- 2.1. Šioje Tvarkoje vartojamos sąvokos turi žemiau nurodomas reikšmes:
 - 2.1.1. **Bendrovė** – UAB Inrento, juridinio asmens kodas 305519977, buveinė registruota adresu Kauno g. 22-501, Vilnius, LT-03212, Lietuva;
 - 2.1.2. **Direktyva** – Direktyva (EU) 2014/65;
 - 2.1.3. **Investuotojas** – investavimo pasiūlymą per Platformą pateikęs fizinis asmuo arba juridinis asmuo, kuris tinkamai užsiregistravo Platformoje;
 - 2.1.4. **Patirties neturintis investuotojas** – Investuotojas, kuris nėra Patirties turintis investuotojas;
 - 2.1.5. **Patirties turintis investuotojas** – Investuotojas, atitinkantis Tvarkos 3.1 p. nustatytus kriterijus ir yra gavęs Bendrovės patvirtinimą, kad bus laikomas patirties turinčiu investuotoju, vadovaujantis Tvarkos 3 skyriuje nurodyta procedūra;
 - 2.1.6. **Platforma** – Bendrovės operuojama sutelktinio finansavimo platforma;
 - 2.1.7. **Projektas** – vienos ar kelių rūšių verslo veikla, kuriai Projekto savininkas siekia gauti finansavimą, pateikdamas sutelktinio finansavimo pasiūlymą Platformoje;
 - 2.1.8. **Projekto savininkas** – fizinis asmuo (verslininkas) arba juridini asmuo, kuris siekia gauti finansavimą savo Projektui per Platformą;
 - 2.1.9. **Reglamentas** – Reglamentas (EU) 2020/1503;
 - 2.1.10. **Stambus sandoris** – vienas sandoris, kurio vertė lygi arba viršija 15 000 EUR;
 - 2.1.11. **Tvarka** – ši sutelktinio finansavimo sandorių tinkamumo vertinimo bei gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo tvarka.
- 2.2. Kitos šioje Tvarkoje naudojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Reglamente. Jei kontekstas nereikalauja kitaip, Tvarkoje žodžiai vartojami vienaskaita apima ir daugiskaita vartojamus žodžius, ir atvirkščiai.

3. PATIRTIES TURINTYS INVESTUOTOJAI

- 3.1. Patirties turinčiais investuotojais visų Bendrovės teikiamų sutelktinio finansavimo paslaugų atžvilgiu laikomi šie asmenys:
 - 3.1.1. juridiniai asmenys, atitinkantys bent vieną iš šių kriterijų:
 - a. turi ne mažiau kaip 100 000 EUR nuosavų išteklių;
 - b. ne mažesnė kaip 2 000 000 EUR grynoji apyvarta;
 - c. ne mažesnis kaip 1 000 000 EUR balansas;

- d. yra subjektas veikiantis finansų rinkų srityje ir yra gavęs atitinkamus priežiūros institucijų leidimus (licencijas) bei yra prižiūrimas priežiūros institucijų. Tokiais subjektais yra laikomi: i) kredito įstaigos; ii) investicinės įmonės; iii) kitos veiklos leidimą gavusios ar reguliuojamos finansų įstaigos; iv) draudimo bendrovės; v) kolektyvinio investavimo sistemos ir tokių sistemų valdymo įmonės; vi) pensijų fondai ir tokių fondų valdymo įmonės; vii) prekiautojai biržos prekėmis ir biržos prekių

Puslapis 1 iš 14

išvestinėmis priemonėmis; viii) biržos priegos nuomininkai (angl. local); ix) kiti instituciniai investuotojai;

- e. yra nacionalinės ir regiono valdžios institucijos, įskaitant viešosios valdžios įstaigas, valdančias valstybės skolą nacionaliniu ar regionų lygmeniu, centriniai bankai, tarptautinės ir viršvalstybinės institucijos (pvz., Pasaulio bankas, Tarptautinis valiutos fondas, Europos centrinis bankas ir kitos panašios tarptautinės organizacijos);
- f. yra kitas institucinis investuotojas, kurio pagrindinė veikla – investicijos į finansines priemones, įskaitant subjektus, užsiimančius turto pavertimu vertybiniais popieriais ir kitais finansavimo sandoriais.

3.1.2. fiziniai asmenys, atitinkantys bent du iš šių kriterijų:

- g. ne mažesnės kaip 60 000 EUR asmeninės bendrosios pajamos per fiskalinius metus arba didesnis kaip 100 000 EUR finansinių priemonių portfelis, kurį sudaro piniginiai indėliai ir finansinis turtas;
- h. Investuotojas dirba arba yra bent vienus metus dirbęs finansų sektoriuje eidamas profesines pareigas, kurioms reikalingos žinios apie numatomus sandorius arba paslaugas, arba Investuotojas yra bent 12 mėnesių ėjęs juridiniame asmenyje, atitinkančiame 3.1.1 p. vadovaujančias pareigas;
- i. per paskutinius keturis metų ketvirčius kapitalo rinkose, arba per sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjus Investuotojas įvykdė vidutiniškai 10 stambių sandorių per ketvirtį.

- 3.2. Investuotojas gali būti Bendrovės laikomas Patirties turinčiu investuotoju tik tuo atveju, jei atitinka 3.1 p. numatytus kriterijus bei pateikia Bendrovei šios Tvarkos 1 priede pateikiamos formos prašymą būti laikomu Patirties turinčiu investuotoju kartu su atitinkamais įrodymais, patvirtinančiais atitiktą nustatytiems kriterijams.
- 3.3. Bendrovė patenkina Investuotojo prašymą būti laikomu Patirties turinčiu investuotoju, nebent turi pagrįstų abejonių dėl prašyme pateiktos informacijos teisingumo. Patvirtinus Investuotojo statusą, Bendrovė aiškiai informuoja atitinkamą Investuotoją apie tai.
- 3.4. Tvarkos 3.3 p. nurodytas patvirtinimas galioja dvejus metus. Investuotojai, kurie pageidauja išlaikyti Patirties turinčio investuotojo statusą pasibaigus galiojimo terminui, Bendrovei turi pateikti naują Tvarkos 1 priede pateikiamos formos prašymą.
- 3.5. Patirties turintys investuotojai yra atsakingi už Bendrovės informavimą apie visus pasikeitimus, galinčius turėti įtakos jų priskyrimui konkrečiai kategorijai.
- 3.6. Jeigu Bendrovė sužino, kad Investuotojas nebeatitinka pradinių sąlygų, pagal kurias Investuotojas pripažintas Patirties turinčiu investuotoju, Bendrovė informuoja Investuotoją, kad jis bus laikomas Patirties neturinčiu investuotoju.
- 3.7. Nukrypstant nuo šiame skyriuje nustatytos procedūros, Direktyvos II priedo I skyriaus 1 – 4 p. nurodyti subjektai laikomi Patirties turinčiais investuotojais, jeigu jie Bendrovei pateikia įrodymą apie savo Patirties turinčio investuotojo statusą.

Puslapis 2 iš 16

4. SANDORIŲ TINKAMUMO INVESTUOTOJUI VERTINIMAS BEI GEBĖJIMO PRISIIMTI NUOSTOLIUS MODELIAVIMAS

- 4.1. Visais atvejais, prieš suteikdama galimybę Patirties neturinčiam investuotojui visas galimybes investuoti į sutelktinio finansavimo projektus Platformoje, Bendrovė, įvertina, ar siūlomos sutelktinio finansavimo paslaugos yra tinkamos būsimam Patirties neturinčiam investuotojui ir kurios iš jų yra tinkamos.
- 4.2. 4.1 p. nurodyto įvertinimo tikslais Bendrovė prašo informacijos apie būsimų Patirties neturinčių investuotojų patirtį, investavimo tikslus, finansinę padėtį ir susijusios investavimo rizikos apskritai bei investavimo į Platformoje siūlomų investavimo rūšių rizikos bendrą supratimą. Vertinimui atlikti reikalinga informacija detalizuojama Tvarkos 5 skyriuje, o jos vertinimo tvarka – 6 skyriuje.
- 4.3. Kiekvieno Patirties neturinčio investuotojo atžvilgiu Bendrovė peržiūri 4.1 p. nurodytą vertinimą kas dvejus metus po atlikto pirminio įvertinimo.
- 4.4. Tvarkos 4.1 p. nurodyto įvertinimo tikslais Bendrovė taip pat reikalauja, kad būsimi Patirties neturintys investuotojai modeliuotų savo gebėjimą prisiimti nuostolius, apskaičiuojamus kaip 10% Investuotojų turto grynosios vertės. Toks modeliavimas atliekamas remiantis Tvarkos 8 skyriuje pateikiama procedūra.
- 4.5. Bendrovė kiekvieno Patirties neturinčio investuotojo atžvilgiu kasmet peržiūri 4.5 p. numatytą modeliavimą po atlikto pirminio modeliavimo.
- 4.6. Kiekvieną kartą prieš būsimam Patirties neturinčiam investuotojui ar Patirties neturinčiam investuotojui priimant individualų sutelktinio finansavimo pasiūlymą ir investuojant sumą, viršijančią 1 000 EUR arba 5 % to Investuotojo turto grynosios vertės, apskaičiuotos pagal 8 skyrių (atsižvelgiant į tai, kuri suma yra didesnė), Bendrovė užtikrina, kad toks Investuotojas:
 - 4.6.1. būtų įspėtas apie riziką;
 - 4.6.2. duotų Bendrovei aiškų sutikimą; ir
 - 4.6.3. įrodytų Bendrovei, kad būsimas Patirties neturintis investuotojas supranta investiciją ir jos riziką. Atliktas sutelktinio finansavimo sandorio tinkamumo įvertinimas bei gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimas gali būti naudojami kaip įrodymas, kad būsimas Patirties neturintis investuotojas ar Patirties neturintis investuotojas supranta investiciją ir jos riziką.

5. SANDORIŲ TINKAMUMO VERTINIMUI REIKALINGA INFORMACIJA IR JOS SURINKIMAS

- 5.1. Siekdama įvertinti, ar ir kokios siūlomos sutelktinio finansavimo paslaugos yra tinkamos būsimam Patirties neturinčiam investuotojui, Bendrovė atsižvelgia į tai, ar:
 - 5.1.1. būsimas Patirties neturintis investuotojas turi reikiamos patirties ir žinių, kad suprastų su investavimu apskritai susijusią riziką;
 - 5.1.2. būsimas Patirties neturintis investuotojas turi reikiamos patirties ir žinių, kad suprastų su Platformoje siūlomų rūšių investicijomis susijusią riziką.
- 5.2. Siekdama įgyvendinti Tvarkos 5.1.2 p., Bendrovė įvertina būsimo Patirties neturinčio investuotojo supratimą apie tai, kas yra sutelktinio finansavimo paslaugos bei kokios rizikos yra susijusios su jomis.
- 5.3. Siekdama gauti vertinimui reikalingą informaciją, Bendrovė pateikia Patirties neturinčiam investuotojui užpildyti Bendrovės parengtą sutelktinio finansavimo sandorių tinkamumo Investuotojui klausimyną (šios Tvarkos 2 priedas), kurio kiekvienas klausimas siejamas su atitinkamu balu.
- 5.4. Investuotojas Tvarkos 2 priede nurodytą klausimyną užpildo elektroniniu būdu tiesiogiai Bendrovės Platformoje.
- 5.5. Jeigu Investuotojas yra juridinis asmuo, Tvarkos 2 priede pateikiamą klausimyną turi pildyti tokį Investuotoją juridinį asmenį atstovaujantis asmuo (pvz., vadovas).
- 5.6. Bendrovė imasi pagrįstų veiksmų siekdama užtikrinti, kad informacija, surinkta iš būsimų Patirties neturinčių investuotojų pagal šios Tvarkos 2 priede pateiktą klausimyną, būtų patikima ir tiksliai

atspindėtų Patirties neturinčių investuotojų žinias, įgūdžius, patirtį ir finansinę padėtį, investicijas, tikslus ir supratimą apie susijusią riziką.

5.7. Atsižvelgdama į Tvarkos 5.6 p., Bendrovė imasi bent šių veiksmų:

5.7.1. užtikrina, kad klausimyne naudojami klausimai būtų suprantami būsimiems Patirties neturintiems investuotojams ir būtų pakankamai detalūs, iš jų būtų galima surinkti informaciją, tinkamai ir tiksliai atspindinčią būsimų Patirties neturinčių investuotojų padėtį;

5.7.2. užtikrina, kad informacijai rinkti naudojamos priemonės būtų tinkamos pagal paskirtį ir pritaikytos būsimiems Patirties neturintiems investuotojams;

5.7.3. atkreipia būsimų Patirties neturinčių investuotojų dėmesį į tikslios ir aktualios informacijos pateikimo svarbą.

6. SANDORIŲ TINKAMUMO VERTINIMO TVARKA

6.1. Kiekvienas Tvarkos 2 priede esančiame klausimyne pateikiamas klausimas turi galimus pasirenkamus atsakymus. Kiekvienas pasirinktas atsakymas reiškia tam tikrą balų skaičių (balų skaičius už kiekvieną pasirinktą atsakymą pažymėtas šalia atitinkamo atsakymo Tvarkos 2 priede).

6.2. Bendrovės informacinės sistemos, gavusios būsimo Patirties neturinčio investuotojo pateiktus atsakymus į Tvarkos 2 priede nurodytą klausimą, automatiškai paskaičiuoja bendrą tokio Investuotojo surinktų balų skaičių.

6.3. Jeigu būsimas Patirties neturintis investuotojas surinko bent 35 balus – sutelktinio finansavimo sandoris yra priimtinas tokiam Investuotojui. Jeigu būsimas Patirties neturintis investuotojas surinko mažiau nei 35 balų arba pasirinko bent vieną sutelktinio finansavimo sandorių nepriimtinumą reiškiantį atsakymą (sutelktinio finansavimo sandorių nepriimtinumą reiškiantys atsakymai pažymėti raudonai šalia atitinkamo atsakymo Tvarkos 2 priede), reiškia, kad sutelktinio finansavimo sandoris yra nepriimtinas būsimam Patirties neturinčiam Investuotojui.

6.4. Bendrovė, vertindama būsimų Patirties neturinčių investuotojų finansinę padėtį, atsižvelgia į 8 skyriuje detalizuoto modeliavimo rezultatus.

7. PERSPĖJIMAS PATIRTIES NETURINČIAM INVESTUOTOJUI

7.1. Jeigu būsimas Patirties neturintis investuotojas nepateikia pagal Tvarkos 2 priedą reikalaujamos informacijos arba jeigu Bendrovė, remdamasi pagal Tvarkos 2 priedą gauta informacija, nustato, kad būsimas Patirties neturintis investuotojas surinko mažiau nei 19 balų arba pasirinko bent vieną sutelktinio finansavimo sandorių nepriimtinumą reiškiantį atsakymą, Bendrovė tokiam būsimam Patirties neturinčiam investuotojui pateikia įspėjimą, kuriame nurodoma, kad:

7.1.1. potencialiam Patirties neturinčiam investuotojui Platformoje siūlomoms paslaugoms gali būti netinkamos;

7.1.2. investavimas į sutelktinio finansavimo projektą yra susijęs su rizika, įskaitant dalinio ar visiško investuotų pinigų praradimo riziką. Ši rizika nurodoma aiškiai pateikiant šį tekstą: „Investuodami į sutelktinio finansavimo projektą rizikuojate prarasti visus investuotus pinigus“;

7.1.3. būsimoms investicijoms netaikomos indėlių garantijos sistemos, nustatytos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2014/49/ES;

7.1.4. būsimoms investicijoms taip pat netaikomos investuotojų kompensavimo sistemos, nustatytos pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 97/9/EB.

7.2. Patirties neturintiems investuotojams 7.1 p. nurodytas įspėjimas pateikiamas lengvai skaitomu būdu ir gerai matomoje vietoje Bendrovės interneto svetainėje.

7.3. Langas, kuriame pateikiamas 7.1 p. nurodytas įspėjimas, privalo būti rodomas Patirties neturinčio investuotojo ekrane tol, kol toks Investuotojas aiškiai patvirtina, kad gavo ir suprato Bendrovės įspėjimą.

8. GEBĖJIMO PRISIIMTI NUOSTOLIUS MODELIAVIMO TVARKA

- 8.1. Bendrovė savo interneto svetainėje pateikia įrankį, leidžiantį būsimiems Patirties neturintiems investuotojams modeliuoti savo gebėjimą prisiimti nuostolius (*[įrankio nuoroda]*). Toks įrankis visais atvejais turi būti paprastas naudotis ir iš būsimų Patirties neturinčių investuotojų nereikalauja atlikti jokių kitų užduočių, išskyrus 8.5 - 8.8 p. nurodytos informacijos pateikimą.
- 8.2. Gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo įrankis veikia taip, kad Bendrovė negali savarankiškai prieiti prie informacijos, kurią potencialus Patirties neturintis investuotojas įveda tokiame įrankyje. Taip pat Bendrovė negali jokiū būdu įrašyti papildomos informacijos arba kitaip paveikti gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo įrankio rezultatus. Tačiau gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo įrankyje gali būti pateikiama funkcija, leidžianti būsimam Patirties neturinčiam investuotojui perduoti modeliavimo rezultatą Bendrovei.
- 8.3. Šalia įrankio, pateikiamo Bendrovės interneto svetainėje, Bendrovė taip pat gali sudaryti galimybę modeliuoti gebėjimą prisiimti nuostolius taikant kitą metodą, apie kurį pranešama būsimiems Patirties neturintiems investuotojams.
- 8.4. Atliekant gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimą, būsimų Patirties neturinčių investuotojų grynoji vertė apskaičiuojama taip:

Investuotojo turto grynoji vertė =

(grynosios metinės pajamos) + (visas likvidus turtas) - (metiniai finansiniai įsipareigojimai)

- 8.5. Grynosios metinės pajamos suprantamos kaip bendros metinės pajamos, kurias gauna Patirties neturintis investuotojas, atėmus susijusias išlaidas, socialines įmokas ir mokesčius. Grynosios metinės pajamos susideda iš:
- 8.5.1. darbinių pajamų, apimančių darbo užmokestį, bedarbio išmokas ir pensijų išmokas, kurias gauna Patirties neturintis investuotojas, tačiau neįskaitant išskirtinių išmokų;
 - 8.5.2. banko indėlių ar kitų skolos priemonių palūkanų, apimančių mokėjimus už banko indėlius ar kitas skolos priemones, kuriuos Patirties neturintis investuotojas gavo per praėjusius kalendorinius metus, tačiau neįskaitant mokėjimų, kurie yra išskirtinio pobūdžio;
 - 8.5.3. dividendų mokėjimų, apimančių mokėjimus, kuriuos Patirties neturintis investuotojas gauna turėdamas kolektyvinio investavimo schemos akcijų ar kitų nuosavybės instrumentų, tačiau neįskaitant jokio kapitalo prieaugio, gauto parduodant visą ar dalį tokio akcijų paketo;
 - 8.5.4. nekilnojamojo turto pajamų, apimančių bet kokius mokėjimus, gautus už nekilnojamojo turto nuomą, tačiau neįskaitant kapitalo prieaugio, gauto parduodant visą ar dalį tokio nekilnojamojo turto.
- 8.6. Visas likvidusis turtas suprantamas kaip visų lėšų, kurių Patirties neturintis investuotojas laiko taupomosiose ir einamosiose sąskaitose, suma, taip pat turto, kurį galima lengvai ir greitai realizuoti, vertė, įskaitant bet neapsiribojant:
- 8.6.1. taupymo produktus, kuriuos galima paversti lėšomis ne ilgiau kaip per 30 kalendorinių dienų;
 - 8.6.2. finansinės priemonės, dėl kurių deramasi reguliuojamoje rinkoje, kaip apibrėžta Direktyvos 4 str. 1 d. 21 p.;
 - 8.6.3. kolektyvinio investavimo schemų, siūlančių išpirkimo teises bent kartą per savaitę, akcijas ir vienetus.
- 8.7. Likvidžiu turtu nelaikoma:
- 8.7.1. nekilnojamasis turtas;
 - 8.7.2. pensijų kaupimo sumos;
 - 8.7.3. bendrovės akcijos, kurios nėra laisvai išperkamos arba perleidžiamos, įskaitant ankstesnes sutelktinio finansavimo investicijas.
- 8.8. Metiniai finansiniai įsipareigojimai suprantami kaip visos išlaidos, tam tikrais kalendoriniais metais įpareigojančios Patirties neturinį investuotoją, įskaitant, bet tuo neapsiribojant:

- 8.8.1. alimentus ir vaiko išlaikymo mokėjimus;
 - 8.8.2. nuomos ir hipotekos mokėjimus;
 - 8.8.3. paskolų grąžinimus;
 - 8.8.4. draudimo įmokų mokėjimui;
 - 8.8.5. mokesčius už komunalines paslaugas, įskaitant išlaidas už elektrą, šildymą ir vandenį;
 - 8.8.6. paslaugų prenumeratos mokesčius;
 - 8.8.7. pajamų ir turto mokesčius.
- 8.9. Tvarkos 8.6 p. nurodytas likvidus turtas ir 8.8 p. nurodyti metiniai finansiniai įsipareigojimai vertinami kalendorinių metų, einančių prieš tuos, kuriais atliekamas modeliavimas, gruodžio 31 d., nebent vertinimas tokiais dienomis tiksliai neatspindėtų esamos būsimos Patirties neturinčio investuotojo padėties. Tokiu atveju vertinimas atliekamas vėlesnei datai. Vėlesnė data gali būti bet kuri data tarp kalendorinių metų, einančių prieš tuos, kuriais atliekamas modeliavimas, gruodžio 31 d. ir modeliavimo atlikimo datos. Visais atvejais likvidus turtas bei metiniai finansiniai įsipareigojimai turi būti vertinami tai pačiais datais. Nustatydami tokią datą, būsimi Patirties neturintys investuotojai privalo atsižvelgti į tai, ar toks datos parinkimas leis tiksliai įvertinti visas tris 8.4 p. nurodytas vertes.
- 8.10. 8.5 p. nurodytos grynosios metinės pajamos yra kalendorinių metų, einančių prieš metus, kuriais atliekamas modeliavimas, pajamos. Tačiau tais atvejais, kai likvidaus turto ir metinių finansinių įsipareigojimų vertinimas atliekamas vėlesnei datai pagal 8.9 p., grynosios metinės pajamos yra tos, kurios buvo gautos per dvyliką mėnesių iki tos vėlesnės datos.
- 8.11. Visais atvejais Bendrovė prašo būsimų Patirties neturinčių investuotojų pateikti Bendrovei jų gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo rezultatus.

9. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 9.1. Už Tvarkos tinkamą įgyvendinimą ir kontrolę atsako Bendrovės vadovas.
- 9.2. Šios Tvarkos pakeitimai ir (ar) papildymai įsigalioja kitą dieną nuo jų priėmimo dienos, jeigu nėra nurodyta kita įsigaliojimo data.
- 9.3. Bendrovės vadovas privalo užtikrinti, kad Bendrovės darbuotojai būtų laiku informuoti apie Tvarkos pakeitimus ir (ar) papildymus.
- 9.4. Su šia Tvarka bei jos pakeitimais pasirašytinai supažindinami ir ja privalo vadovautis visi Bendrovės darbuotojai.

PRAŠYMO DĖL PATIRTIES TURINČIO INVESTUOTOJO STATUSO PRISKYRIMO FORMA

Prašymo pateikimo data, vieta:	
Investuotojo vardas, pavardė / pavadinimas:	
Investuotojo registracijos kodas bei LEI kodas (jei taikytina):	
Investuotojo gyvenamosios vietos arba registruotos buveinės adresas:	
Investuotojo kontaktiniai duomenys: o Adresas: o Telefono numeris: o El. pašto adresas:	

Prašau laikyti patirties turinčiu investuotoju šiuo(-iais) pagrindu(-ais): *(pažymėti kriterijus, kuriuos atitinka investuotojas, bei pateikti atitinkamus atitiktį kriterijams patvirtinančius įrodymus):*

1.	Juridiniai asmenys, atitinkantys bent vieną iš šių kriterijų:	
i.	ne mažiau kaip 100 000 EUR nuosavų išteklių;	
ii.	ne mažesnė kaip 2 000 000 EUR grynoji apyvarta;	
iii.	ne mažesnis kaip 1 000 000 EUR balansas;	
iv.	yra subjektas veikiantis finansų rinkų srityje ir yra gavęs atitinkamus priežiūros institucijų leidimus (licencijas) bei yra prižiūrimas priežiūros institucijų. Tokie subjektai yra laikomi: i) kredito įstaigos; ii) investicinės įmonės; iii) kitos veiklos leidimą gavusios ar reguliuojamos finansų įstaigos; iv) draudimo bendrovės; v) kolektyvinio investavimo sistemos ir tokių sistemų valdymo įmonės; vi) pensijų fondai ir tokių fondų valdymo įmonės; vii) prekyautojai biržos prekėmis ir biržos prekių išvestinėmis priemonėmis; viii) biržos prieigos nuomininkai (<i>angl. local</i>); ix) kiti instituciniai investuotojai;	
v.	yra nacionalinės ir regiono valdžios institucijos, įskaitant viešosios valdžios įstaigas, valdančias valstybės skolą nacionaliniu ar regionų lygmeniu, centriniai bankai, tarptautinės ir viršvalstybinės institucijos (pvz., Pasaulio bankas, Tarptautinis valiutos fondas, Europos centrinis bankas ir kitos panašios tarptautinės organizacijos);	
vi.	yra kitas institucinis investuotojas, kurio pagrindinė veikla – investicijos į finansines priemones, įskaitant subjektus, užsiimančius turto pavertimu vertybiniais popieriais ir kitais finansavimo sandoriais.	
2.	Fiziniai asmenys, atitinkantys bent du iš šių kriterijų:	
i.	ne mažesnės kaip 60 000 EUR asmeninės bendrosios pajamos per fiskalinius metus arba didesnis kaip 100 000 EUR finansinių priemonių portfelis, kurį sudaro piniginiai indėliai ir finansinis turtas;	
ii.	investuotojas dirba arba yra bent vienus metus dirbęs finansų sektoriuje eidamas profesines pareigas, kurioms reikalingos žinios apie numatomus sandorius arba paslaugas, arba investuotojas yra bent 12 mėnesių ėjęs juridiniame asmenyje, atitinkančiame 1 p., vadovaujančias pareigas;	

iii.	per paskutinius keturis metų ketvirčius kapitalo rinkose Investuotojas įvykdė vidutiniškai 10 stambių sandorių per ketvirtį.	
------	--	--

Pasirašydamas šį prašymą pareiškiu ir patvirtinu, kad:

- o Suprantu patirties neturintiems investuotojams suteikiamos investuotojų apsaugos praradimo pasekmes;
- o Prisiimu atsakomybę už prašyme pateikiamos informacijos teisingumą.

Pridedami dokumentai:

1. [...]

2. [...]

Vardas, pavardė, parašas

SUTELK TINIO FINANS AVIMO SANDORIŲ TINKAMUMO FINANSUOTOJAMS VERTINIMO KLAUSIMYNO FORMA

Vadovaujantis Reglamentu (ES) 2020/1503, prieš suteikiant Jums galimybę platformoje finansuoti projektus, turime atlikti finansavimo sandorio rūšies tinkamumo Jums vertinimą. Tokiu būdu galėsime įvertinti Jūsų žinias ir patirtį investavimo srityje, kiek tai susiję su mūsų platformoje sudaromais finansavimo sandoriais.

Atkreipiame dėmesį, kad į žemiau pateiktus klausimus atsakyti turi juridinio asmens vadovas (ar kitas asmuo), kuris atstovauja juridinį asmenį santykiuose su platformos operatoriumi.

1. Duomenys apie klientą (juridinio asmens atveju – jo atstovą)

1.1. Koks Jūsų amžius?

- iki 20 metų; [0]
- nuo 20 iki 30 metų; [1]
- daugiau kaip 30 metų. [2]

1.2. Koks Jūsų išsilavinimas?

- pagrindinis; [x]
- vidurinis; [0]
- profesinis; [0]
- aukštesnysis; [1]
- aukštasis. [2]

2. Informacija apie kliento (juridinio asmens atveju – jo atstovo) žinias ir patirtį

2.1. Informacija apie dabartinę (ir, jeigu yra, buvusią) profesiją (-as) (galima pasirinkti kelis variantus¹):

- verslas ir vadyba; [3]
- verslo analitika, ekonominė analizė; [3]
- ekonomika; [3]
- bankininkystė; [4]
- apskaita, auditas, finansų valdymas; [4]
- finansų ar ekonomikos inžinerija; [3]
- verslo vystymas; [2]
- teisė; [3]
- kita. [0]

2.2. Kiek laiko dirbate dabartinėje darbovietėje / užsiimate individualia veikla ar verslu:

- iki 1 metų; [0]

¹ Jeigu yra pasirenkami keli variantai, Bendrovė vertina tik vieną, didžiausią balų skaičių skiriančią variantą.

nuo 1 metų iki 5 metų; [1]

daugiau kaip 5 metus; [2]

- šiuo metu nedirbu. [-4]

2.3. Su kuriomis finansavimo priemonėmis esate susipažinęs (-usi) (galima pasirinkti daugiau nei vieną variantą²)?

- bet kokios formos paskolos kitiems asmenims (paskolos sutartys, vekseliai ir kt.); [2]
- sutelktinis finansavimas; [3]
- tarpusavio skolinimo platformos; [1]
- obligacijos; [1]
- refinansavimas; [1]
- nesu susipažinęs (-usi) nei su viena iš aukščiau nurodyta finansavimo priemone. [-3]

2.4. Jeigu esate susipažinęs (-usi) su bent viena aukščiau nurodyta finansavimo priemone, nurodykite, kiek kartų (skaičiuojant bendrai visas finansavimo priemones) ją (-omis) pasinaudojote:

- nuo 1 iki 2 kartų; [1]
- nuo 3 iki 5 kartų; [2]
- daugiau kaip 6 kartus; [3]
- nesu pasinaudojęs (-usi) nei viena aukščiau nurodyta finansavimo priemone. [0]

2.5. Jeigu esate susipažinęs (-usi) su bent viena aukščiau nurodyta finansavimo priemone, nurodykite, kokio vidutinio dydžio finansavimą teikėte:

- iki 1 000 Eur; [1]
- daugiau kaip 1 000 Eur; [2]
- nesu susipažinęs (-usi) nei su viena aukščiau nurodytų finansavimo priemonių. [0]

2.6. Jeigu esate susipažinęs (-usi) su bent viena aukščiau nurodyta finansavimo priemone, nurodykite, kiek laiko praėjo nuo paskutinio finansavimo sandorio sudarymo:

- mažiau nei 1 metai; [2]
- nuo 1 metų iki 3 metų; [1]
- daugiau kaip 3 metai; [0]
- nesu susipažinęs (-usi) nei su viena aukščiau nurodytų finansavimo priemonių. [0]

2.7. Ar susipažinote su sutelktinio finansavimo rizikų aprašymu, pateiktu čia – [nuoroda]?

- taip; [1]
- ne. [-1]

2.8. Kuriam toliau nurodytam asmeniui Jūs galite skolinti lėšas naudodamiesi mūsų sutelktinio finansavimo platforma?

- projekto, kurį galima finansuoti sutelktinio finansavimo platformoje, savininkui; [1]
- sutelktinio finansavimo platformos operatoriui; pažymėjus šį atsakymą, laikoma, kad finansavimo sandoris finansuotojui nėra priimtinas

² Jeigu yra pasirenkami keli variantai, Bendrovė vertina tik vieną, didžiausią balų skaičių suteikiantį variantą.

-
- kita. [pažymėjus šį atsakymą, laikoma, kad finansavimo sandoris finansuotojui nėra priimtinas.]

2.9. Kokią įtaką ekonomikos stadija (pakilimas ar nuosmukis) gali turėti projekto sėkmei?

Ekonomikos stadija gali tiek teigiamai paveikti projektą, tiek ir lemti projekto nesėkmę, priklausomai nuo konkrečios stadijos; [1]

- Ekonomikos stadija neturi jokios įtakos projekto sėkmei. [pažymėjus šį atsakymą, laikoma, kad finansavimo sandoris finansuotojui nėra priimtinas]

2.10. Kokios yra pagrindinės rizikos investuojant į sutelktinio finansavimo projektus?

- galima rizika prarasti paskolintas lėšas; [1]
- investicinė grąža gali nesiekti tikėtinos investicinės grąžos; [1]
- lėšų praradimo rizika egzistuoja net ir finansuojant geriausios rizikos klasės projektus; [1]
- lėšų praradimo rizika egzistuoja net ir finansuojant projektus su užtikrinimo priemonėmis (pvz., hipoteka ar pan.); [1]
- rizikų investuojant į sutelktinio finansavimo projektus nėra, nes jie įprastai užtikrinami papildomomis užtikrinimo priemonėmis. [pažymėjus šį atsakymą, laikoma, kad finansavimo sandoris finansuotojui nėra priimtinas]

2.11. Kas atsako už Jūsų paskolintų lėšų praradimus?

- Platformos operatorius; [pažymėjus šį atsakymą, laikoma, kad finansavimo sandoris finansuotojui nėra priimtinas];
- Projekto savininkas; [pažymėjus šį atsakymą, laikoma, kad finansavimo sandoris finansuotojui nėra priimtinas];
- Už mano investuotų lėšų praradimą niekas neatsako. [1]

2.12. Kokius veiksmus būtina atlikti prieš pradėdant naudotis sutelktinio finansavimo platforma?

- kritiškai įvertinti turimas žinias bei patirtį sutelktinio finansavimo srityje; [1]
- atsižvelgti į savo finansinę padėtį bei galimas neigiamas pasekmes neatgavus paskolintų lėšų ar jų dalies; [1]
- investavimas į sutelktinio finansavimo projektus yra nerizikingas, nes projektai užtikrinami papildomomis užtikrinimo priemonėmis (pvz., hipoteka ar pan.); [pažymėjus šį atsakymą, laikoma, kad finansavimo sandoris finansuotojui nėra priimtinas]
- investavimas į sutelktinio finansavimo projektus yra nerizikingas, nes investicijų grąžinimą garantuoja Platformos operatorius ir (ar) Projekto savininkas; [pažymėjus šį atsakymą, laikoma, kad finansavimo sandoris finansuotojui nėra priimtinas]

2.13. Ar esate investavęs į verslo paskolas, užtikrintas tokiomis užtikrinimo priemonėmis kaip laidavimas, garantija ar įkeitimas?

- taip; [1]
- ne. [-3]

2.14. Kokios rizikos egzistuoja tais atvejais, kai paskola yra užtikrinama turto įkeitimu?

įkeičiamas turtas gali būti nelikvidus ar jo realizavimo kaina gali būti mažesnė nei paskolos gavėjui suteikta paskolos suma; [3]

turto įkeitimas negarantuoja paskolos grąžinimo; [1]

jokių papildomų rizikų neegzistuoja, nes Projekto savininkui nevykdant savo įsipareigojimų, investuotos lėšos visuomet yra grąžinamos realizuojant Projekto savininko įkeistą turtą.

pažymėjus šį atsakymą, laikoma, kad finansavimo sandoris finansuotojui nėra priimtinas

2.15. Kokios rizikos būdingos užtikrinant paskolos grąžinimą garantija ar laidavimu?

garantijos davėjo arba laiduotojo turimas turtas gali būti nepakankamai likvidus, kad būtų realizuotas sėkmingam investuotų lėšų grąžinimui; [3]

garantijos davėjas arba laiduotojas gali būti prastos finansinės būklės; [2]

jokių papildomų rizikų neegzistuoja. **pažymėjus šį atsakymą, laikoma, kad finansavimo sandoris finansuotojui nėra priimtinas**

2.16. Kokiam laikotarpiui ketinate atlikti kiekvieną investiciją, t. y. kiek planuojate laikyti investiciją, ar ketinate investavę ją kuo greičiau perleisti antrinėje rinkoje?

ketinu investuoti ilgajam laikotarpiui ir laikyti investicijas iki platformoje skelbiamų projektų, į kuriuos investuosiu, pabaigos; [3]

ketinu investuoti trumpajam laikotarpiui ir perleisti investicijas antrinėje rinkoje dar iki projektų, į kuriuos investuosiu, pabaigos; [-3]

2.17. Ar ketinate investuoti į rizikingesnius projektus (kurių kreditingumo rizika priskiriama vidutinei ar aukštesnei) ir, jeigu taip, kokią investicijų dalį ketinate skirti tokiems projektams? ne; [3]

ketinu investuoti iki 30 proc. investicinio portfelio į rizikingesnius projektus; [2]

ketinu investuoti 30-40 proc. investicinio portfelio į rizikingesnius projektus; [0]

ketinu investuoti daugiau nei 40 proc. investicinio portfelio į rizikingesnius projektus; [-3]

ketinu investuoti visą savo investicinį portfelį į rizikingesnius projektus, kadangi siekiu kuo didesnės investicinės grąžos; **pažymėjus šį atsakymą, laikoma, kad finansavimo sandoris finansuotojui nėra priimtinas**

2.18. Koku tikslu ketinate investuoti į platformoje skelbiamus sutelktinio finansavimo projektus?

noriu daryti ilgalaikes ir saugias investicijas, siekdamas uždirbti konservatyvią iš anksto užsibrėžtą grąžą; [2]

noriu diversifikuoti savo investicinį portfelį ir dalį jo investuoti į sutelktinio finansavimo sandorius; [2]

noriu daryti trumpalaikes investicijas ir siekiu kuo didesnės investicinės grąžos; **pažymėjus šį atsakymą, laikoma, kad finansavimo sandoris finansuotojui nėra priimtinas**

2.19. Ar jums svarbūs tvarumo veiksniai, investuojant į Projektus?

taip; [1]

ne. [0]

2.20. Kokie tvarumo veiksniai jums yra svarbūs, investuojant į Projektus?

aplinkosaugos ir kiti panašaus pobūdžio socialiniai klausimai; [1]

-
- pagarbos darbo sąlygoms ir kiti panašaus pobūdžio socialiniai klausimai; [1]
- pagarbos žmogaus teisėms ir kovos su korupcija bei kovos su kyšininkavimu ir kiti panašaus pobūdžio klausimai; [1]
- nė vienas iš aukščiau nurodytų. [0]

2.21. Ar turite tikslą, kad dalį jūsų paskolų portfelio sudarytų investicijos į Projektus, kurie yra orientuoti į tvarumą?

- taip; [1]
- ne. [0]

3. Kliento pažinimo informacija pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos tikslais

Siekdami užtikrinti tinkamą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reikalavimų vykdymą, taip pat prašome Jūsų pateikti atsakymus į žemiau nurodytus klausimus.

3.1. Prašome nurodyti per kalendorinius metus sutelktinio finansavimo platformoje ketinamą investuoti sumą:

iki 1 000 Eur;

- nuo 1 000 Eur iki 10 000 Eur;
- nuo 10 000 Eur iki 50 000 Eur;

daugiau nei 50 000 Eur. [šiuo atveju taikomas sustiprintas tapatybės nustatymas ir prašoma pateikti lėšų kilmę patvirtinančius dokumentus]

3.2. Kokių tikslų siekiate naudotis sutelktinio finansavimo platforma?

finansuoti platformoje skelbiamus projektus, siekiant galimos finansinės gražos;

kita: [šiuo atveju taikomas sustiprintas tapatybės nustatymas ir prašoma pateikti lėšų kilmę patvirtinančius dokumentus]

4. Informacija apie ryšius su politiškai pažeidžiamais (paveikiamais) asmenimis. Prieš žymint atsakymus, prašome gerai susipažinti su „politiškai pažeidžiamo (paveikiamo) asmens“³, „svarbių viešųjų pareigų“⁴, „artimųjų šeimos narių“⁴⁵ ir „artimo pagalbininko“⁴⁶ sąvokomis.

4.1. Ar Jūs esate politiškai pažeidžiamas (paveikiamas) asmuo? taip; ne.

4.2. Ar Jūs esate politiškai pažeidžiamo (paveikiamo) asmens artimas šeimos narys?

taip; ne.

4.3. Ar Jūs esate politiškai pažeidžiamo (paveikiamo) asmens artimas pagalbininkas?

taip; ne.

4.4. Jeigu į bet kurį iš aukščiau pateiktų klausimų atsakėte teigiamai, prašome nurodyti politiškai pažeidžiamą (paveikiamą) asmenį ir jo einamas pareigas:

³ **Politiškai pažeidžiamas (paveikiamas) asmuo** – fizinis asmuo, kuriam yra ar buvo patikėtos svarbios viešosios pareigos, ir jų artimieji šeimos nariai ar artimi pagalbininkai.

⁴ **Svarbios viešosios pareigos** – pareigos Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos, tarptautinėse ar užsienio valstybių institucijose:

1) valstybės vadovas, vyriausybės vadovas, ministras, viceministras arba ministro pavaduotojas, valstybės sekretorius, parlamento, vyriausybės arba ministerijos kancleris;



- 2) parlamento narys;
- 3) aukščiausiųjų teismų, konstitucinių teismų ar kitų aukščiausiųjų teisminių institucijų, kurių sprendimai negali būti skundžiami, narys;
- 4) savivaldybės meras, savivaldybės administracijos direktorius;
- 5) aukščiausiosios valstybės audito ir kontrolės institucijos valdymo organo narys ar centrinio banko valdybos pirmininkas, jo pavaduotojas ar valdybos narys;
- 6) ambasadorius, laikinasis reikalų patikėtinis, Lietuvos kariuomenės vadas, kariuomenės pajėgų ir junginių vadai, Gynybos štabo viršininkas ar užsienio valstybių aukšto rango ginkluotųjų pajėgų karininkas;
- 7) valstybės įmonės, akcinės bendrovės, uždarnosios akcinės bendrovės, kurių akcijos ar dalis akcijų, suteikiančių daugiau kaip $\frac{1}{2}$ visų balsų šių bendrovių visuotiniame akcininkų susirinkime, priklauso valstybei nuosavybės teise, valdymo ar priežiūros organo narys;
- 8) savivaldybės įmonės, akcinės bendrovės, uždarnosios akcinės bendrovės, kurių akcijos ar dalis akcijų, suteikiančių daugiau kaip $\frac{1}{2}$ visų balsų šių bendrovių visuotiniame akcininkų susirinkime, priklauso savivaldybei nuosavybės teise ir kurios laikomos didelėmis įmonėmis pagal Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, valdymo ar priežiūros organo narys;
- 9) tarptautinės tarpvyriausybės organizacijos vadovas, jo pavaduotojas, valdymo ar priežiūros organo narys; 10) politinės partijos vadovas, jo pavaduotojas, valdymo organo narys.

⁵ **Artimas šeimos narys** – sutuoktinis, asmuo, su kuriuo registruota partnerystė (sugyventiniai), tėvai, broliai, seserys, vaikai ir vaikų sutuoktiniai, vaikų sugyventiniai.

⁶ **Artimas pagalbininkas:**

- 1) fizinis asmuo, kuris su svarbias viešąsias pareigas einančiu ar ėjusių asmeniu yra to paties juridinio asmens ar juridinio asmens statuso neturinčios organizacijos dalyvis arba palaiko kitus dalykinius santykius;
- 2) fizinis asmuo, kuris yra vienintelis juridinio asmens ar juridinio asmens statuso neturinčios organizacijos, įsteigtos ar veikiančios *de facto* siekiant turtinės ar kitokios asmeninės naudos svarbias viešąsias pareigas einančiam ar ėjusių asmeniui, naudos gavėjas.

jeigu bent į vieną klausimą atsakoma teigiamai, taikomas sustiprintas tapatybės nustatymas ir papildomai prašoma pateikti lėšų kilmę patvirtinančius dokumentus]

[