

**UAB „BENDRAS FINANSAVIMAS“
SUTELKTNIO FINANSAVIMO SANDORIŲ TINKAMUMO VERTINIMO
BEI GEBĖJIMO PRISIIMTI NUOSTOLIUS MODELIAVIMO TVARKA**

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Bendras finansavimas, UAB („**Bendrovė**“ arba „**SAVY**“) sutelktnio finansavimo sandorių tinkamumo vertinimo bei gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo tvarka („**Tvarka**“) nustato reikalavimus sutelktnio 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** – Bendras finansavimas, UAB, juridinio asmens kodas 303259527, buveinė registruota adresu Latvių g. 36A, Vilnius, 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** – viešai prieinama internetinė informacinė sistema (www.gosavy.com/), kurią administruoja ir valdo SAVY;
 - 2.1.7. **Projektas** – verslo, profesinėms, mokslo, tiriamosioms ir kitoms reikmėms, išskyrus vartojimą, tenkinti parengtas ir Platformoje paskelbtas Projektas, kuriam įgyvendinti Projekto savininkas iš Investuotojų siekia pritraukti sutelktnio finansavimas lėšas;
 - 2.1.8. **Projekto savininkas** – asmuo, inicijuojantis verslo, profesinėms, mokslo, tiriamosioms ir kitoms reikmėms, išskyrus vartojimą, tenkinti skirtą ir Platformoje skelbiamą Projektą, kuriam įgyvendinti yra reikalingos Investuotojų sutelktnio finansavimo lėšos;
 - 2.1.9. **Reglamentas** – Reglamentas (EU) 2020/1503;
 - 2.1.10. **Stambus sandoris** – vienas sandoris, kurio vertė lygi arba viršija 10 000 EUR;
 - 2.1.11. **Tvarka** – ši sutelktnio 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 sutelktnio finansavimo paslaugų atžvilgiu laikomi šie asmenys:

- 3.1.1. juridiniai asmenys, atitinkantys bent vieną iš šių kriterijų:
- 3.1.1.1. turi ne mažiau kaip 100 000 EUR nuosavų išteklių;
 - 3.1.1.2. ne mažesnė kaip 2 000 000 EUR grynoji apyvarta;
 - 3.1.1.3. ne mažesnis kaip 1 000 000 EUR balansas;
 - 3.1.1.4. 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) prekyautojai biržos prekėmis ir biržos prekių išvestinėmis priemonėmis; viii) biržos prieigos nuomininkai (angl. local); ix) kiti instituciniai investuotojai
 - 3.1.1.5. 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
 - 3.1.1.6. 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:
- 3.1.2.1. 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;
 - 3.1.2.2. 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;
 - 3.1.2.3. 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 Priede Nr. 1 pateikiamos formos prašymą būti laikomu Patirties turinčiu investuotoju kartu su atitinkamais įrodymais, patvirtinančiais atitiktį 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 Priede Nr. 1 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.

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 4.4 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 Priedas Nr. 2), kurio kiekvienas klausimas siejamas su atitinkamu balu.
- 5.4. Investuotojas Tvarkos Priede Nr. 2 nurodytą klausimyną užpildo elektroniniu būdu tiesiogiai Bendrovės Platformoje.
- 5.5. Jeigu Investuotojas yra juridinis asmuo, Tvarkos Priede Nr. 2 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 Priede Nr. 2 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 Priede Nr. 2 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 Priede Nr. 2).
- 6.2. Bendrovės informacinės sistemos, gavusios būsimo Patirties neturinčio investuotojo pateiktus atsakymus į Tvarkos Priede Nr. 2 nurodytą klausimyną, automatiškai paskaičiuoja bendrą tokio Investuotojo surinktų balų skaičių.
- 6.3. Jeigu būsimas Patirties neturintis investuotojas surinko bent 32 balus – sutelktinio finansavimo sandoris yra priimtinas tokiam Investuotojui. Jeigu būsimas Patirties neturintis investuotojas surinko mažiau nei 32 balus arba pasirinko bent vieną sutelktinio finansavimo sandorių nepriimtinumą reiškiantį atsakymą (sutelktinio finansavimo sandorių nepriimtinumą reiškiantys atsakymai pažymėti raudonai šalia atitinkamo atsakymo Tvarkos Priede Nr. 2), reiškia, kad sutelktinio finansavimo sandoris yra nepriimtinas būsiam 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 Priedą Nr. 2 reikalaujamos informacijos arba jeigu Bendrovė, remdamasi pagal Priedą Nr. 2 gauta informacija, nustato, kad

būsimas Patirties neturintis investuotojas surinko mažiau nei 32 balus arba pasirinko bent vieną sutelktinio finansavimo sandorių nepriimtinumą reiškiantį atsakymą, Bendrovė tokiame būsimam Patirties neturinčiam investuotojui pateikia įspėjimą, kuriame nurodoma, kad:

- 7.1.1. potencialiam Patirties neturinčiam investuotojui Platformoje siūlomos paslaugos gali būti netinkamos;
 - 7.1.2. investavimas į sutelktinio finansavimo projektą yra susijęs su rizika, įskaitant dalinio ar visiško investuotų pinigų praradimo riziką;
 - 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. 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 jokių 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 dienais 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 pačiai datai. 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 dvylika mėnesių iki tos vėlesnės datos.

- 8.11. Visais atvejais Bendrovė prašo būsimų Patirties neturinčių investuotojų pateikti Bendrovei jų gebėjimo priimti 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.

Priedas Nr. 1
prie Bendras finansavimas, UAB
Sutelktinio finansavimo sandorių tinkamumo vertinimo
bei gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo tvarkos

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: ○ Adresas: ○ Telefono numeris: ○ El. pašto adresas:	

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

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

Vardas, pavardė, parašas

Priedas Nr. 2
prie Bendras finansavimas, UAB
Sutelktinio finansavimo sandorių tinkamumo vertinimo
bei gebėjimo priimti nuostolius modeliavimo tvarkos

SUTELKTNIO FINANSAVIMO SANDORIŲ TINKAMUMO PATIRTIES NETURINTIEMS INVESTUOTOJAMS VERTINIMO KLAUSIMYNAS¹

Vadovaujantis Reglamentu (EU) 2020/1503, prieš suteikiant Jums galimybę Bendras finansavimas, UAB (SAVY) platformoje finansuoti projektus, turime atlikti sutelktinio finansavimo sandorių tinkamumo Jums vertinimą. Tokiu būdu galėsime įvertinti Jūsų žinias ir patirtį investavimo srityje, kiek tai susiję su mūsų platformoje sudaromais finansavimo sandoriais. Todėl prašome atidžiai užpildyti šį klausimyną, pateikiant aktualią ir išsamią informaciją.

Bendroji dalis	
1. <i>vardas, pavardė</i>	
2. Profesija (-os) (dabartinė arba buvusi):	
2.1.	☐ Finansai
2.2.	☐ Ekonomika
2.3.	☐ Verslas ir vadyba
2.4.	☐ Teisė
2.5.	☐ kita - <i>nurodyti</i>
3. Koks Jūsų išsilavinimas:	
3.1.	☐ Pagrindinis
3.2.	☐ Vidurinis
3.3.	☐ Profesinis
3.4.	☐ Aukštesnysis

¹ Jeigu klausimyną pildo juridinio asmens atstovas (vadovas), atitinkamas atstovas privalo pildyti šią formą pagal savo turimas žinias ir patirtį.

3.5.	☐ Aukštas
3.6.	☐ Kita - <i>nurodyti</i>
4. Jūsų amžius: <i>amžius</i>	
5. Ar gaunate nuolatinių pajamų?:	
5.1.	☐ Taip
5.2.	☐ Ne
6. Kokias nuolatines pajamas gaunate? (galite žymėti kelis)	
6.1.	☐ Atlyginimas pagal darbo sutartį
6.2.	☐ Dividendai, palūkanos, honorarai ir (ar) nuomos pajamos
6.3.	☐ Stipendija, pensija ar kitos socialinės išmokos
7. Kokio dydžio yra Jūsų vidutinės pajamos per mėnesį? (langas pateikiamas, jei į 5 klausimą atsakyta „Taip“)	
7.1.	☐ Iki 1500 EUR
7.2.	☐ Nuo 1500 iki 3000 EUR
7.3.	☐ Nuo 3000 EUR
8. Kokia yra apytikslė Jūsų finansinių įsipareigojimų suma per mėnesį (būsto, lizingo ar kitų paskolų įmokoms)?	
8.1.	☐ 0-200 EUR
8.2.	☐ 200-500 EUR
8.3.	☐ Nuo 500 EUR
9. Kokia yra bendra Jūsų santaupų ir investicijų vertė? (grynieji ir pinigai banko sąskaitose, indėliai, vertybiniai popieriai, investicinio gyvybės draudimo sutartys)?	
9.1.	☐ 0-1000 EUR
9.2.	☐ 1000-2500 EUR
9.3.	☐ 2500-5000 EUR

- 9.4. ☐ 5000-10 000 EUR
9.5. ☐ 10 000 EUR ir daugiau

Patirtis, susijusi su investicijomis į sutelktinio finansavimo projektus

10. Kas iš žemiau pateikto sąrašo negali būti laikoma užtikrinimo priemone?

- 10.1. ☐ Laidavimas
10.2. ☐ Rašytinis pasižadėjimas
10.3. ☐ Garantija

11. Kokia išlieka investuotų lėšų praradimo rizika, investuojant į SAVY internetinėje svetainėje skelbiamus sutelktinio finansavimo projektus?

- 11.1. ☐ Galiu prarasti tik lėšas, kurios buvo skirtos investuoti į ne aukščiausio patikimumo projektus
11.2. ☐ Galiu visiškai prarasti investuotas (paskolintas) lėšas, taip pat negauti investicinės grąžos ir visiškai lėšų praradimas įmanomas net ir finansuojant projektus, kurie pagal rizikos klases priskirti prie aukščiausio patikimumo projektų, taip pat net ir į tuos projektus, kurių įvykdymas yra papildomai garantuotas įvairiomis užtikrinimo priemonėmis, tokiomis kaip hipoteka ir kt.
11.3. ☐ SAVY platforma garantuoja, kad lėšų praradimas nėra galimas

12. Investavus į sutelktinio finansavimo projektus, investuotojas prarado visa apimtį investuotas lėšas. Ar dėl tokio įvykio investuotojui kyla pagrindas kreiptis į sutelktinio finansavimo paslaugų teikėją dėl dalinio ar visa apimtį investuotų lėšų gražinimo?

- 12.1. ☐ Ne, investuojant investuotojas prisiima riziką dalinai ar visa apimtį prarasti savo investuotas lėšas
12.2. ☐ Taip, aukščiau nurodytoje situacijoje, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui kyla įstatyminė pareiga išmokėti bent 30 proc. investuotų lėšų

13. Ar esate atlikę investicijų į sutelktinio finansavimo projektus?

- 13.1. ☐ Taip
13.2. ☐ Ne

14. Kiek laiko investuojate į sutelktinio finansavimo projektus? (langas pateikiamas, jei į 13 klausimą atsakoma „Taip“)

- 14.1. ☐ Mažiau nei 6 mėnesius
14.2. ☐ Nuo 6 mėnesių iki 2 metų
14.3. ☐ Daugiau nei 2 metus

15. **Kokią sumą investavote į sutelktinio finansavimo projektus per pastaruosius metus?** (langas pateikiamas, jei į 13 klausimą atsakoma „Taip“)

15.1. ☐ Iki 500 EUR

15.2. ☐ 500 – 1000 EUR

15.3. ☐ 1000 – 5000 EUR

15.4. ☐ Nuo 5000 EUR

16. **Kiek praėjo nuo laiko nuo paskutinės investicijos į sutelktinio finansavimo projektą?** (langas pateikiamas, jei į 13 klausimą atsakoma „Taip“)

16.1. ☐ Iki 1 m.

16.2. ☐ Nuo 1 m. iki 3 m.

16.3. ☐ Daugiau nei 3 m.

17. **Ar Jūs / įmonė, kurioje esate vadovaujančias pareigas užimantis asmuo, esate gavę finansavimą per sutelktinio finansavimo platformas?**

17.1. ☐ Ne

17.2. ☐ Taip

18. **Ar kada nors esate užėmęs sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo darbuotojo pareigas?**

18.1. ☐ Taip

18.2. ☐ Ne

19. **Kiek laiko dirbote sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo įmonėje?** (langas pateikiamas, jei į 18 klausimą atsakoma „Taip“)

19.1. ☐ Iki 1 m.

19.2. ☐ Nuo 1 iki 3 m.

19.3. ☐ Daugiau nei 3 m.

20. **Ar kada nors esate užėmęs investavimo konsultanto, finansų maklerio ar panašias pareigas?**

20.1. ☐ Taip

20.2. ☐ Ne

21. **Kiek laiko užėmėte investavimo konsultanto, finansų maklerio, ar kitas panašias pareigas?** (langas pateikiamas, jei į 20 klausimą atsakoma „Taip“)

21.1. ☐ Iki 1 m.

21.2. ☐ Nuo 1 iki 3 m.

- 21.3. ☐ Nuo 3 iki 5 m.
21.4. ☐ Daugiau nei 5 m.

22. Ar investavęs į sutelktinio finansavimo platformą, investuotojas tampa investavimo projekto savininku?

- 22.1. ☐ Taip
22.2. ☐ Ne

23. Kuri iš žemiau nurodytų priemonių gali užtikrinti paskolos saugumą, į kurią investavote per SAVY?

- 23.1. ☐ Turto įkeitimas
23.2. ☐ Servitutas
23.3. ☐ Kokybės garantija
23.4. ☐ Nežinau

24. Kuri iš šių sąvokų reiškia užstatą?

- 24.1. ☐ Turto įkeitimas
24.2. ☐ Servitutas
24.3. ☐ Kokybės garantija
24.4. ☐ Nežinau

25. Kuriam toliau nurodomam asmeniui Jūs galite skolinti lėšas, naudodamiesi SAVY sutelktinio finansavimo platforma?

- 25.1. ☐ Projekto, kurį galima finansuoti sutelktinio finansavimo platformoje, savininkui
25.2. ☐ Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui SAVY
25.3. ☐ Kita
25.4. ☐ Nežinau

26. Kas nutinka, jei sutelktinio finansavimo projektui SAVY platformoje surenkama ne visa suma?

- 26.1. ☐ Surinktos lėšos paskirstomos į kitus SAVY skelbiamus sutelktinio finansavimo projektus
26.2. ☐ SAVY turi teisę sumažinti projekto savininko (su juo sutaręs) gautiną paskolos sumą, jeigu tai nepažeidžia investuotojo interesų
26.3. ☐ Surinktos lėšos gražinamos investuotojams
26.4. ☐ Nežinau

27. Kokius projektų savininkų kriterijus tikrina SAVY?

- 27.1. ☐ Kreditingumą
- 27.2. ☐ Reputaciją
- 27.3. ☐ Abu paminėtus
- 27.4. ☐ Nežinau

28. Investuotojas investavo 15 000 Eur į SAVY platformoje skelbiamą projektą. Investuotojas patyrė neplanuotų asmeninių išlaidų, kurios pakeitė jo finansinę situaciją. Ar tokiu atveju investuotojas gali kreiptis į SAVY arba projekto savininką dėl investuotų lėšų atsiėmimo?

- 28.1. ☐ Ne
- 28.2. ☐ Taip, tačiau tiek SAVY, tiek projekto savininkas bet kada turi teisę paprašyti pateikti investuotojo dokumentus, pagrindžiančius jo pablogėjusią finansinę padėtį

29. Ar suprantate, kad SAVY neatsako už tai, jog projekto savininkas nevykdo savo įsipareigojimų:

- 29.1. ☐ Taip
- 29.2. ☐ Ne

30. Ar dėl padidėjusių žaliavų kainų ir situacijos nekilnojamojo turto rinkoje, kyla daugiau su investavimu susijusių rizikų?

- 30.1. ☐ Taip
- 30.2. ☐ Ne

31. Ar Jūsų planuojama investiciją į SAVY platformoje skelbiamą sutelktinio finansavimo projektą bus ilgalaikė ar trumpalaikė?

- 31.1. ☐ Planuoju ilgalaikę investiciją (savo investiciją ketinu laikyti iki projekto finansavimo pabaigos)
- 31.2. ☐ Planuoju trumpalaikę investiciją (investavus, artimiausiu metu ketinu savo investiciją perleisti antrinėje rinkoje)