

UAB SUTELK TINIO FINANSAVIMO PLATFORMOS „REVESTUS“ INVESTUOTOJŲ KATEGORIJŲ NUSTATYMO TAISYKLĖS

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. UAB sutelktinio finansavimo platformos „Revestus“ (toliau – Bendrovė) investuotojų kategorijų nustatymo taisyklės (toliau – Taisyklės) nustato procedūras, kuriomis vadovaujantis Bendrovė nustato ar investuotojas priskirtinas Patirties turinčio investuotojo kategorijai ar Patirties neturinčio investuotojo kategorijai.
- 1.2. Taisyklės parengtos vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos Reglamento (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937 (toliau – Reglamentas) nuostatomis bei kitais taikytiniais ir Bendrovės vykdomą veiklą reglamentuojančiais teisės aktais.

2. SAVOKOS

- 2.1. **Bendrovė** – UAB sutelktinio finansavimo platforma „Revestus“, juridinio asmens kodas 306658798, buveinės adresas Nemenčinės pl. 45, R7, LT-10105 Vilnius.
- 2.2. **Investuotojas** – fizinis arba juridinis asmuo, kuris per Platformą teikia paskolas Platformoje paskelbtiems Projektams (paskolų gavėjas – Projekto savininkas).
- 2.3. **Patirties neturintis investuotojas** – investuotojas, kuris nėra Patirties turintis investuotojas.
- 2.4. **Patirties turintis investuotojas** – fizinis arba juridinis asmuo, kuris yra:
 - 2.4.1. Licencijuotas ir (arba) kitu būdu prižiūrimas subjektas, veikiantis finansų rinkose – kredito įstaigos, investicinės įmonės, kitos veiklos leidimą gavusios ar reguliuojamos finansų įstaigos, draudimo bendrovės, kolektyvinio investavimo subjektai ir tokių subjektų valdymo įmonės, pensijų fondai ir tokių fondų valdymo įmonės, prekiautojai biržos prekėmis ir biržos prekių išvestinėmis finansinėmis priemonėmis prekiaujančios įmonės, biržos prieigos nuomininkai (angl. *local*) ir kiti instituciniai investuotojai. Šiame punkte nurodyti subjektai laikomi Patirties turinčiais investuotojais, jei jie yra gavę Europos Sąjungos valstybėje narėje ir trečiojoje valstybėje išduotą licenciją ir (arba) yra prižiūrimi Europos Sąjungos valstybės narės ir trečiosios valstybės kompetentingos įstaigos;
 - 2.4.2. Didelės įmonės, atitinkančios du iš toliau pateiktų kriterijų: i) balanse nurodyta turto vertė yra nemažesnė nei 20 000 000,00 EUR (dvidešimt milijonų eurų ir 0 ct); ii) įmonės grynoji apyvarta yra nemažesnė nei 40 000 000,00 EUR (keturiasdešimt milijonų eurų ir 0 ct); iii) įmonė turimų nuosavo lėšų suma yra nemažesnė nei 2 000 000,00 EUR (du milijonai eurų ir 0 ct);
 - 2.4.3. Nacionalinės ir regiono valdžios institucijos, įskaitant viešosios valdžios įstaigas, valdančias valstybės skolą nacionaliniu ar regionų lygmeniu, centriniai bankai, tarptautinės ir viršvalstybinės institucijos, pavyzdžiui, Pasaulio bankas, TVF, ECB, EIB ir kitos panašios tarptautinės organizacijos;
 - 2.4.4. Kiti instituciniai investuotojai, kurių pagrindinė veikla – investicijos į finansines priemones, įskaitant subjektus, užsiimančius turto pavertimu vertybiniais popieriais ir kitais finansavimo sandoriais;

- 2.4.5. Investuotojai, kuriuos Bendrovė, vadovaudamasi šiose Taisyklėse nustatyta tvarka, pripažino Patirties turinčiais investuotojais.
- 2.5. **Platforma** – viešai prieinama internetinė informacinė sistema, kurią administruoja arba valdo Bendrovė.
- 2.6. **Projektas** – vienos ar kelių rūšių verslo veikla, kuriai Projekto savininkas siekia gauti finansavimą, pateikdamas sutelktinio finansavimo pasiūlymą Platformoje.
- 2.7. **Projekto savininkas** – fizinis arba juridinis asmuo, kuris siekia gauti paskolą per Platformą.
- 2.8. **Reglamentas** – 2020 m. spalio 7 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937.
- 2.9. **Stambus sandoris** – vienas sandoris, kurio vertė lygi arba viršija 10 000,00 EUR;
- 2.10. **Taisyklės** – šios investuotojų kategorijų nustatymo taisyklės.
- 2.11. Kitos Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Reglamente bei Lietuvos Respublikos teisės aktuose, reguliuojančiuose sutelktinio finansavimo paslaugų teikimą.

3. INVESTUOTOJŲ KATEGORIJOS NUSTATYMO TVARKA

- 3.1. Bendrovė, prieš suteikdama galimybę Investuotojui pirmą kartą sudaryti sutelktinio investavimo sandorį per Platformą, privalo nustatyti kuriai Investuotojų kategorijai yra priskiriamas Investuotojas.
- 3.2. Investuotojai skirstomi į dvi kategorijas: Patirties turintys investuotojai ir Patirties neturintys investuotojai.
- 3.3. Fizinio asmens Investuotojo kategorijos nustatymas:
- 3.3.1. Bendrovė pateikia Investuotojui klausimą ar jis norėtų būti pripažintas Patirties turinčiu investuotoju. Investuotojui pažymėjus, kad jis nenori būti pripažintas Patirties turinčiu investuotoju, jis automatiškai priskiriamas Patirties neturinčio investuotojo kategorijai. Jei fizinis asmuo pažymi, kad jis nori būti pripažintas Patirties turinčiu investuotoju, tokiam asmeniui pateikiamas užpildyti prašymas (priedas Nr. 1). Fizinis asmuo gali būti pripažintas Patirties turinčiu investuotoju, jei jis pažymi bent 2 (du) punktus iš prašymo 1 – 3 punktų bei pateikia įrodymus, kurie patvirtina prašyme nurodytą informaciją. Fiziniam asmeniui pažymėjus mažiau nei 2 (du) iš aukščiau nurodytų punktų arba nepateikęs dokumentų, kurie patvirtintų fizinio asmens pažymėtus punktus prašyme, Bendrovė priskiria tokį fizinį asmenį Patirties neturinčių investuotojų kategorijai.
- 3.4. Juridinio asmens Investuotojo kategorijos nustatymas:
- 3.4.1. Bendrovė pateikia Investuotojui klausimą ar jis norėtų būti pripažintas Patirties turinčiu investuotoju. Toks klausimas juridiniam asmeniui pateikiamas kliento anketoje (priedas Nr. 2). Jei juridinis asmuo pažymi bent vieną punktą iš anketoje nurodytų 1 – 4 (pažymint 2 punktą turi būti pažymėti bent 2 (du) papunkčiai) bei pateikia įrodymus, kurie patvirtina anketoje nurodytą informaciją, Bendrovė priskiria juridinį asmenį Patirties turinčio investuotojo kategorijai. Jei juridinis asmuo nepažymi nei vieno iš aukščiau nurodytų punktų

arba atsisako pildyti anketą, arba nepateikia įrodymų, patvirtinančių anketoje nurodytos informacijos, Bendrovė priskiria tokį fizinį asmenį Patirties neturinčių investuotojų kategorijai.

3.4.2. Jei juridinis asmuo atsisako pildyti anketą arba pažymi anketos 5 punktą, jam pateikiamas klausimas ar jis norėtų būti pripažintas Patirties turinčiu investuotoju. Investuotojui pažymėjus, kad jis nenori būti pripažintas Patirties turinčiu investuotoju, jis automatiškai priskiriamas Patirties neturinčio investuotojo kategorijai. Jei juridinis asmuo pažymi, kad jis nori būti pripažintas Patirties turinčiu investuotoju, tokiam asmeniui pateikiamas užpildyti prašymas (priedas Nr. 3). Juridinis asmuo gali būti pripažintas Patirties turinčiu investuotoju, jei jis pažymi bent 1 (vieną) punktą iš prašymo 1 – 3 punktų bei pateikia įrodymus, kurie patvirtina prašyme nurodytą informaciją. Juridiniam asmeniui nepažymėjus nei 1 (vieno) iš aukščiau nurodytų punktų arba nepateikus dokumentų, kurie patvirtintų juridinio asmens pažymėtus punktus prašyme, Bendrovė priskiria tokį juridinį asmenį Patirties neturinčių investuotojų kategorijai.

- 3.5. Juridinio asmens vardu anketą, prašymą pildo ir dokumentus teikia juridinio asmens vadovas arba tinkamai įgaliotas tokius veiksmus juridinio asmens vardu atlikti asmuo.
- 3.6. Bendrovė apie Investuotojo priskyrimą konkrečiai Investuotojų kategorijai informuoja Investuotoją el. paštu arba tiesiogiai Platformoje Investuotojui pildant klausimynus.
- 3.7. Investuotojas gali būti priskirtas Patirties turinčiai investuotojų kategorijai Investuotojo prašymu tik po to, kai Bendrovės darbuotojai patikrina Investuotojo prašyme nurodytą informaciją ir Investuotojo pateiktus dokumentus, kuriais pagrindžiama prašyme nurodyta informacija.
- 3.8. Bendrovė Investuotojo, kuris yra priskirtas Patirties turinčių investuotojų kategorijai, ne rečiau kaip kartą per 2 (dvejus) metus prašo atnaujinti Bendrovei pateiktą informaciją, kuria vadovaujantis Investuotojas buvo priskirtas Patirties turinčių investuotojų kategorijai. Jei Investuotojas neatnaujina Bendrovei pateiktos informacijos arba ją atnaujinus paaiškėja, kad Investuotojas negali būti laikomas Patirties turinčiu investuotoju, jis priskiriamas Patirties neturinčių investuotojų kategorijai.
- 3.9. Patirties turintys investuotojai yra atsakingi už Bendrovės informavimą apie visus pasikeitimus, galinčius turėti įtakos jų priskyrimui konkrečiai Investuotojų kategorijai.
- 3.10. Jeigu Bendrovė sužino, kad Investuotojas nebeatitinka sąlygų, pagal kurias Investuotojas pripažintas Patirties turinčiu investuotoju, Bendrovė informuoja Investuotoją, kad jis bus laikomas Patirties neturinčiu investuotoju.

4. SANDORIŲ TINKAMUMO INVESTUOTOJUI (FINANSUOTOJUI) VERTINIMAS BEI GEBĖJIMO PRISIIMTI NUOSTOLIUS MODELIAVIMAS

- 4.1. Bendrovė, prieš suteikdami Patirties neturintiems investuotojams visas galimybes investuoti į Projektus, įvertina, ar siūlomos sutelktinio finansavimo paslaugos yra tinkamos Patirties neturintiems investuotojams ir kurios iš jų yra tinkamos.
- 4.2. Taisyklių 4.1. punkte nurodyto įvertinimo Bendrovė prašo informacijos apie Patirties neturinčių investuotojų patirtį, investavimo tikslus, finansinę padėtį ir susijusios investavimo rizikos apskritai bei investavimo į sutelktinio finansavimo platformoje siūlomų investavimo rūšių rizikos bendrą supratimą. Vertinimui reikalinga informacija detalizuojama Taisyklių 5 skyriuje, o jos vertinimo tvarka – Taisyklių 6 skyriuje.

- 4.3. Bendrovė kas 2 (du) metus peržiūri kiekvieno Patirties neturinio investuotojo atžvilgiu atliktą Taisyklių 4.1. punkte nurodytą vertinimą.
- 4.4. Taisyklių 4.1. punkte nurodyto įvertinimo tikslais Bendrovė taip pat reikalauja, kad Patirties neturintys investuotojai modeliuotų savo gebėjimą prisiimti nuostolius, apskaičiuojamus kaip 10 % (dešimt procentų) Investuotojo turto grynosios vertės. Toks modeliavimas atliekamas remiantis Taisyklių 8 skyriuje pateikiama procedūra.
- 4.5. Bendrovė kiekvieno Patirties neturinio investuotojo atžvilgiu kasmet peržiūri Taisyklių 4.4. punkte numatytą modeliavimą po pagal tą dalį 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, 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 (finansuotojas) supranta investiciją ir jos riziką.

5. SANDORIŲ TINKAMUMO VERTINIMUI REIKALINGA INFORMACIJA IR JOS SURINKIMAS

- 5.1. Siekiant įvertinti ar sutelktinio investavimo paslaugos ir kokios iš jų 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 susijusią riziką apskritai;
 - 5.1.2. būsimas Patirties neturintis investuotojas (finansuotojas) turi reikiamos patirties ir žinių, kad suprastų su Platformoje siūlomų rūšių investicijomis susijusią riziką.
- 5.2. Atliekant Taisyklių 5.1. punkte nustatytą vertinimą, Bendrovė pateikia Patirties neturinčiam investuotojui užpildyti Bendrovės parengtą sutelktinio finansavimo sandorių tinkamumo Investuotojui klausimyną (Priedas Nr. 4). Klausimyne kiekvienam atsakymui priskirtas atitinkamas balų skaičius.
- 5.3. Taisyklių 5.2. punkte nurodytas klausimynas yra pildomas elektroninių būdu Platformoje.
- 5.4. Bendrovė imasi pagrįstų veiksmų siekdama užtikrinti, kad informacija, surinkta iš būsimų Patirties neturinčių investuotojų pagal Taisyklių 4 priede pateiktą klausimyną, būtų patikima ir tiksliai atspindėtų jų žinias, įgūdžius, patirtį ir finansinę padėtį, investavimo tikslus ir supratimą apie su investavimu susijusią riziką.
- 5.5. Taikant Taisyklių 5.4. punktą, Bendrovė imasi bent jau visų toliau nurodytų veiksmų:
 - 5.5.1. atkreipia būsimų Patirties neturinčių investuotojų dėmesį į tai, kaip svarbu pateikti tikslią ir naujausią informaciją;
 - 5.5.2. užtikrina, kad informacijos rinkimui naudojamos priemonės būtų tinkamos pagal paskirtį ir tinkamai pritaikytos būsimiems Patirties neturintiems investuotojams;

- 5.5.3. užtikrinant, kad klausimyne naudojami klausimai būtų suprantami būsimiems Patirties neturintiems investuotojams ir būtų pakankamai smulkūs, kad būtų galima surinkti informaciją, tinkamai ir tiksliai atspindinčią būsimų Patirties neturintiems investuotojų padėtį.

6. SANDORIŲ TINKAMUMO VERTINIMAS

- 6.1. Kiekvienas Taisyklių 4 priede esančiame klausimyne pateikiamas klausimas turi kelis galimus atsakymus. Kiekvienas atsakymas turi jam priskirtą balų skaičių (balų skaičius už kiekvieną pasirinktą atsakymą pažymėtas šalia atitinkamo atsakymo Taisyklių 4 priede).
- 6.2. Bendrovės informacinė sistema, gavusi būsimą Patirties neturinčio investuotojo pateiktus atsakymus į Taisyklių 4 priede nurodytą klausimyną, apskaičiuoja bendrą tokio Investuotojo surinktų balų skaičių.
- 6.3. Jeigu būsimas Patirties neturintis investuotojas surinko bent 27 balus – sutelktinio finansavimo sandoris yra priimtinas tokiame Investuotojui.
- 6.4. Jeigu būsimas Patirties neturintis investuotojas surinko mažiau nei 27 balus arba pasirinko bent vieną sutelktinio finansavimo sandorių nepriimtinumą reiškiantį atsakymą (sutelktinio finansavimo sandorių nepriimtinumą reiškiantys atsakymai pažymėti raudonai šalia atitinkamo atsakymo Taisyklių 4 priede), reiškia, kad sutelktinio finansavimo sandoris yra nepriimtinas būsimam Patirties neturinčiam investuotojui.
- 6.5. Bendrovė, vertindama būsimų Patirties neturinčių investuotojų finansinę padėtį, atsižvelgia į Taisyklių 8 skyriuje detalizuoto modeliavimo rezultatus.

7. PERSPĖJIMAS PATIRTIES NETURINČIAM INVESTUOTOJUI

- 7.1. Jeigu būsimas Patirties neturintis investuotojas nepateikia pagal Taisyklių 4 priedą reikalaujamos informacijos arba jeigu Patirties neturintis investuotojas finansuotojas užpildęs klausimyną surinko mažiau nei 27 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. būsimam 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. 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. Taisyklių 7.1. punkte nurodytas įspėjimas pateikiamas lengvai įskaitomu būdu ir gerai matomame lange Bendrovės interneto svetainėje.

- 7.3. Matomas langas, kuriame rodomas Taisyklių 7.1. punkte nurodytas įspėjimas, turi likti ekrane tol, kol Patirties neturintis investuotojas 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. Naudojantis šiuo įrankiu būsimam Patirties neturinčiam investuotojui pakanka pateikti Taisyklių 8.5. – 8.8. punktuose nurodytą informaciją. Įrankis yra paprastas naudoti ir jokių kitų veiksmų atlikti iš būsimo Patirties neturinčio investuotojo nėra reikalaujama.
- 8.2. Įrankis veikia taip, kad Bendrovė negali pasiekti ar įrašyti Patirties neturinčio investuotojo į įrankį įvestos informacijos, keisti ar kaip nors kitaip paveikti įrankiu sumodeliuoto gebėjimo prisiimti nuostolius rezultato. Tačiau įrankyje gali būti įdiegta funkcija, leidžianti būsimam Patirties neturinčiam investuotojui perduoti modeliavimo rezultatą Bendrovei.
- 8.3. Be Bendrovės interneto svetainėje įdiegto įrankio, Bendrovė taip pat gali pasiūlyti būsimiems Patirties neturintiems investuotojams galimybę modeliuoti savo gebėjimą prisiimti nuostolius taikant kitą metodą. Tokiu atveju Bendrovė būsimiems Patirties neturintiems investuotojams pateikia tinkamą informaciją apie metodą, kurį jie gali naudoti savo gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimui.
- 8.4. Atliekant gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimą, būsimų Patirties neturinčių investuotojų grynoji vertė apskaičiuojama taip:

$$\text{Investuotojo turto grynoji vertė} = \\ (\text{grynosios metinės pajamos}) + (\text{likvidaus turto suma}) - (\text{metiniai finansiniai įsipareigojimai})$$

- 8.5. Grynosios metinės pajamos apskaičiuojamos kaip visos metinės pajamos, kurias gauna Patirties neturintis investuotojas, atėmus susijusias išlaidas, socialines įmokas ir mokesčius. Grynosios metinės pajamos susideda iš: darbo pajamos, kurias sudaro Patirties neturinčio investuotojo gaunamas darbo užmokestis, bedarbio išmokos ir pensijų išmokos, tačiau neįskaitant išskirtinių išmokų; palūkanos už banko indėlius ar kitas skolos priemonės, kurias sudaro išmokos už banko indėlius ar kitas skolos priemonės, kurias Patirties neturintis investuotojas gavo per praėjusius kalendorinius metus, tačiau neįskaitant išimtinio pobūdžio išmokų; dividendai, kuriuos sudaro mokėjimai, kuriuos Patirties neturintis investuotojas gavo turėdamas kolektyvinio investavimo sistemos akcijų ar investicinių vienetų arba kitų nuosavybės priemonių, tačiau neįskaitant bet kokio kapitalo prieaugio, gauto pardavus visą ar dalį tokio akcijų paketo; pajamos iš nekilnojamojo turto, kurias sudaro bet kokie mokėjimai, gauti už nekilnojamojo turto nuomą, tačiau neįskaitant jokio kapitalo prieaugio, gauto pardavus visą arba dalį tokio nekilnojamojo turto.
- 8.6. Visas likvidus turtas suprantamas kaip visos lėšos, kurias Patirties neturintis investuotojas laiko taupomosiose ir einamosiose sąskaitose, bei turtas, kurį galima lengvai ir greitai realizuoti, įskaitant, bet neapsiribojant: taupymo produktai, kuriuos galima paversti grynaisiais pinigais ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų; finansinės priemonės, dėl kurių deramasi reguliuojamoje rinkoje, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES 4

straipsnio 1 dalies 21 punkte; kolektyvinio investavimo sistemų, siūlančių išpirkimo teises bent kartą per savaitę, akcijos ir investiciniai vienetai.

- 8.7. Likvidžiu turtu nelaikomas toliau nurodytas turtas: nekilnojamasis turtas; pensijų kaupimo sumos; bendrovės akcijos, kurios negali būti laisvai išperkamos ar perleidžiamos, įskaitant ankstesnes sutelktinio finansavimo investicijas
- 8.8. Metiniai finansiniai įsipareigojimai suprantami, kaip visos išlaidos, dėl kurių Patirties neturintis investuotojas prisiėmė įsipareigojimus, susijusius su konkrečiais kalendoriniais metais, įskaitant, bet neapsiribojant: alimentų ir vaikų išlaikymo mokėjimus; nuomos mokėjimus; paskolų grąžinimus; draudimo įmokų mokėjimus, komunalinių išlaidų mokėjimus, įskaitant mokėjimus, atliekamus elektros energijos, šildymo ir vandens išlaidoms padengti; paslaugų abonentiniai mokėjimai; pajamų ir nekilnojamojo turto mokesčiai.
- 8.9. Visas Taisyklių 8.6. punkte nurodytas likvidus turtas ir Taisyklių 8.8. punkte nurodyti metiniai finansiniai įsipareigojimai vertinami kalendorinių metų, einančių prieš metus, kuriais atliekamas modeliavimas, gruodžio 31 d., išskyrus atvejus, kai vertinimas tokią dieną netiksliai atspindėtų dabartinę būsimos Patirties neturinčio investuotojo grynosios vertės padėtį. Tokiu atveju vertinimas atliekamas vėlesne data, leidžiančia atlikti tikslesnį vertinimą. Vėlesnė data gali būti bet kuri data nuo kalendorinių metų, einančių prieš metus, kuriais atliekamas modeliavimas, gruodžio 31 d., iki datos, kurią atliekamas modeliavimas, ir turi būti tokia pati vertinant visą likvidų turtą ir metinius finansinius įsipareigojimus. Nustatydami tokią datą, būsimi Patirties neturintys investuotojai turi atsižvelgti, ar tokią datą laikant atskaitos data bus galima tiksliai įvertinti visas 3 (tris) Taisyklių 8.4. punkte nurodytas vertes.
- 8.10. Taisyklių 8.5. punkte nurodytos grynosios metinės pajamos yra kalendorinių metų, einančių prieš metus, kuriais atliekamas modeliavimas, pajamos. Tačiau jei likvidaus turto ir metinių finansinių įsipareigojimų vertinimas atliekamas vėlesnei datai kaip nurodyta Taisyklių 8.9. punkte, grynosios metinės pajamos yra tos, kurios buvo gautos per 12 (dvylika) 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. Šias Taisykles tvirtina Bendrovės direktorius. Šios Taisyklės įsigalioja nuo jų patvirtinimo dienos, jeigu nenurodoma kita įsigaliojimo diena.
- 9.2. Šios Taisyklės gali būti panaikinamos, keičiamos ir (ar) papildomos tik direktoriaus sprendimu ir įsigalioja kitą dieną nuo tokių pakeitimų ir (ar) papildymų priėmimo dienos, jeigu nenurodoma kita įsigaliojimo diena.
- 9.3. Už šių Taisyklių įgyvendinimą ir laikymąsi atsako Bendrovės direktorius ar kitas jo įgaliotas Bendrovės darbuotojas.



Priedas Nr. 1

prie UAB sutelktinio finansavimo platformos „Revestus“ investuotojų kategorijų nustatymo taisyklės

FIZINIO ASMENS PRAŠYMAS

Kadangi aš, [vardas, pavardė] atitinku bent du iš žemiau nurodytų kriterijų, prašau mane priskirti Patirties turinčio investuotojo kategorijai:

	Taip
1. Mano asmeninės bendrosios pajamos per kalendorinius metus yra ne mažesnės kaip 60 000 EUR arba aš turiu didesnį kaip 100 000 EUR finansinių priemonių portfelį, kurį sudaro piniginiai indėliai ir finansinis turtas	☐
2. Aš dirbu arba yra bent vienus metus esu dirbęs finansų sektoriuje eidamas profesines pareigas, kurioms reikalingos žinios apie numatomus sandorius arba paslaugas, arba aš esu bent 12 mėnesių ėjęs juridinio asmens vadovaujamas pareigas, kuris atitinka bent vieną iš šių kriterijų: i) juridinio asmens nuosavos lėšos – ne mažiau kaip 100 000,00 EUR; ii) juridinio asmens pardavimo grynosios pajamos – ne mažiau kaip 2 000 000,00 EUR; iii) juridinio asmens balanse nurodyto turto vertė ne mažesnė kaip 1 000 000,00 EUR	☐
3. Per paskutinius keturis metų ketvirčius kapitalo rinkose esu įvykdęs vidutiniškai 10 (dešimt) stambių sandorių per ketvirtį	☐
4. Neatitinku nei vieno iš nurodytų kriterijų	☐

PRIDEDAMA:

- 1.
- 2.

Pateikdamas šį prašymą:

Pareiškiu, kad suprantu Patirties neturinčių investuotojams suteikiamos investuotojų apsaugos praradimo pasekmes.

Pareiškiu, kad prisiimu atsakomybę už šiame prašyme pateikiamos informacijos teisingumą.

Vardas, pavardė, parašas	Pildymo data	Kontaktiniai duomenys

Priedas Nr. 2

prie UAB sutelktinio finansavimo platformos „Revestus“ investuotojų kategorijų nustatymo taisyklės

JURIDINIO ASMENS ANKETA

[juridinio asmens pavadinimas] atitinka šiuos kriterijus:

	Taip
1. Licencijuotas ir (arba) kitu būdu prižiūrimas subjektas, veikiantis finansų rinkose – kredito įstaiga, investicinė įmonė, kitos veiklos leidimą gavusi ar reguliuojama finansų įstaiga, draudimo bendrovė, kolektyvinio investavimo subjektas ir tokių subjektų valdymo įmonė, pensijų fondas ir tokių fondų valdymo įmonė, prekiautojas biržos prekėmis ir biržos prekių išvestinėmis finansinėmis priemonėmis prekiaujanti įmonė, biržos prieigos nuomininkas (angl. <i>local</i>) ir kitas institucinis investuotojas. Šiame punkte nurodytas subjektas laikomas Patirties turinčiu investuotoju, jei jis yra gavęs Europos Sąjungos valstybėje narėje ir trečiojoje valstybėje išduotą licenciją ir (arba) yra prižiūrimi Europos Sąjungos valstybės narės ir trečiosios valstybės kompetentingos įstaigos	☐
2. Didelė įmonė, atitinkanti bent 2 iš šių kriterijų:	
2.1. balanse nurodyta turto vertė yra nemažesnė nei 20 000 000,00 EUR (dvidešimt milijonų eurų ir 0 ct)	☐
2.2. įmonės grynoji apyvarta yra nemažesnė nei 40 000 000,00 EUR (keturiasdešimt milijonų eurų ir 0 ct)	☐
2.3. įmonė turimų nuosavo lėšų suma yra nemažesnė nei 2 000 000,00 EUR (du milijonai eurų ir 0 ct)	☐
3. Nacionalinės ir regiono valdžios institucija, įskaitant viešosios valdžios įstaigas, valdančias valstybės skolą nacionaliniu ar regionų lygmeniu, centrinis bankas, tarptautinė ir viršvalstybinė institucija, pavyzdžiui, Pasaulio bankas, TVF, ECB, EIB ir kita panaši tarptautinė organizacija	☐
4. Kitas institucinis investuotojas, kurio pagrindinė veikla – investicijos į finansines priemones, įskaitant subjektus, užsiimančius turto pavertimu vertybiniais popieriais ir kitais finansavimo sandoriais	☐
5. Neatitinka nei vieno iš nurodytų kriterijų	☐

PRIDEDAMA:



1.

2.

Pateikdami šią anketą:

Patvirtiname, kad šioje anketoje nurodyta informacija yra teisinga ir nėra nutylėta jokių faktų ar aplinkybių, kurios anketoje nurodytus teiginius darytų neišsamius, neteisingus ar klaidinančius.

Įsipareigojame nedelsiant raštu informuoti apie bet kokius pasikeitimus, dėl kurių šioje anketoje nurodyti teiginiai gali tapti neišsamūs, neteisingi ar klaidinantys.

Pareigos, vardas, pavardė, parašas	Pildymo data	Kontaktiniai duomenys



Priedas Nr. 3

prie UAB sutelktinio finansavimo platformos „Revestus“ investuotojų kategorijų nustatymo taisyklės

JURIDINIO ASMENS PRAŠYMAS

Kadangi [*juridinio asmens pavadinimas*] atitinka bent 1 iš šių kriterijų, prašome jį priskirti Patirties turinčio investuotojo kategorijai:

	Taip
Nuosavos lėšos – ne mažiau kaip 100 000,00 EUR	☐
Pardavimo grynosios pajamos – ne mažiau kaip 2 000 000,00 EUR	☐
Balanse nurodyto turto vertė ne mažesnė kaip 1 000 000,00 EUR	☐

PRIDEDAMA:

- 1.
- 2.

Pateikdami šį prašymą:

Pareiškiame, kad suprantame Patirties neturinčių investuotojams suteikiamos investuotojų apsaugos praradimo pasekmes.

Pareiškiame, kad prisiimame atsakomybę už šiame prašyme pateikiamos informacijos teisingumą.

Pareigos, vardas, pavardė, parašas	Pildymo data	Kontaktiniai duomenys