

UAB SUTELK TINIO FINANSAVIMO PLATFORMOS „REVESTUS“ PAGRINDINĖS INFORMACIJOS APIE INVESTICIJĄ DOKUMENTO RENGIMO TAISYKLĖS

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. UAB sutelktinio finansavimo platformos „Revestus“ (toliau – Bendrovė) pagrindinės informacijos apie investicijų rengimo taisyklės (toliau – Taisyklės) nustato reikalavimus Pagrindinės informacijos apie investicijų dokumentui ir jo rengimo bei procedūras, pagal kurias tikrinamas Pagrindinės informacijos apie investicijų dokumente pateikta informacija, jos išsamumas, teisingumas ir aiškumas.
- 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.
- 1.3. Taisyklės taikomos rengiant bei tikrinant Pagrindinės informacijos apie investicijų dokumentą pagal Reglamento 23 str., kuris yra skirtas Platformos Investuotojams.

2. SĄVOKOS

- 2.1. **Bendrovė** – UAB sutelktinio finansavimo platforma „Revestus“, juridinio asmens kodas 306658798, buveinės adresas Nemenčinės pl. 45, R7, LT-10105 Vilnius.
- 2.2. **Identifikatorius** – standartizuotas, unikalus ir nekintantis atitinkamo sutelktinio finansavimo pasiūlymo identifikatorius;
- 2.3. **Investuotojas** – fizinis arba juridinis asmuo, kuris per Platformą teikia paskolas Platformoje paskelbtiems Projektams (paskolų gavėjas – Projekto savininkas).
- 2.4. **Pagrindinės informacijos apie investicijų dokumentas** – pagal šių Taisyklių 1 priede pateiktą formą Projekto savininko parengtas konkretaus Projekto dokumentas, skirtas būsimiems Investuotojams;
- 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. **Taisyklės** – šios pagrindinės informacijos apie investicijų rengimo taisyklės.
- 2.10. Kitos Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Reglamente bei Lietuvos Respublikos teisės aktuose, reguliuojančiuose sutelktinio finansavimo paslaugų teikimą.

3. PAGRINDINĖS INFORMACIJOS APIE INVESTICIJĄ DOKUMENTAS BEI JAM KELIAMIE REIKALAVIMAI

- 3.1. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentas visais atvejais turi būti rengiamas Projekto savininko pagal šių Taisyklių 1 pateiktą formą.
- 3.2. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente informacija pateikiama taip, kad ją būtų lengva perskaityti, suprasti, ir išreiškiama taip, kad ją būtų lengva suprasti nei ir potencialiems patirties neturintiems Investuotojams. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente vartojama kalba turi būti aiški ir lakoniška, vengiama techninių terminų, jei vietoj jų galima vartoti kasdienius žodžius.
- 3.3. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentas turi būti: teisingas, aiškus, neklaidinantis.
- 3.4. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pateikiamas standartizuotas, unikalus ir nekintantis atitinkamo sutelktinio finansavimo pasiūlymo identifikatorius. Šis identifikatorius susideda iš tokių dalių:
 - 3.4.1. nurodomas Bendrovės ISO 17442 juridinio asmens identifikatorius (LEI kodas);
 - 3.4.2. aštuonių skaitinių ženklų sudarytas kodas, kurį Bendrovė sugeneruoja savo viduje ir kuris yra unikalus kiekvienam Bendrovės paskelbtam Projektui.
- 3.5. Identifikatorius nėra keičiamas atliekant nežymius Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento pakeitimus, atnaujinimus arba vertimus.
- 3.6. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente gali būti pateikiamos aktyvios nuorodos į kitus dokumentus, kurios papildo Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pateiktą informaciją. Tačiau tokios aktyvios nuorodos jokių būdu negali pakeisti informacijos, privalomos pateikti Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pagal šias Taisykles bei Taisyklių 1 priedą.
- 3.7. Aktyvios nuorodos turi atitikti kitus Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pateiktą informaciją, o aktyviose nuorodose nurodyti išorės šaltiniai turi būti laisvai ir lengvai prieinami.
- 3.8. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente nurodomos pagrindinės rizikos, susijusios su konkrečiu sutelktinio finansavimo pasiūlymu. Pagrindinės rizikos rūšys, kurios turi būti Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente, yra nustatytos šios Taisyklių 1 priede. Taisyklių 1 priede pateikta informacija apie rizikas privalo būti papildyta atsižvelgiant į konkretų sutelktinio finansavimo pasiūlymą.
- 3.9. Su konkrečiu Projektu susijusios rizikos aprašymas turi būti susijęs su tuo konkrečiu pasiūlymu ir rengiamas tik būsimų Investuotojų naudai. Jame negali būti pateikiami tiesiog bendri teiginiai apie investavimo riziką ir negali būti ribojama Projekto savininko ar jo vardu veikiančių asmenų atsakomybė.
- 3.10. Finansinės ataskaitos ir kita finansinė informacija, nurodyta šių Taisyklių 1 priede, pateikiama pagal tarptautinį finansinės atskaitomybės standartą (IFRS) arba visuotinai priimtinus apskaitos principus (GAAP).

4. PAGRINDINĖS INFORMACIJOS APIE INVESTICIJĄ DOKUMENTO TIKRINIMAS

- 4.1. Kiekvieną Projekto savininko parengtą Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentą Bendrovė patikrina prieš jį paskelbiant Platformoje. Atliekant tokį patikrinimą įvertinama ar Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentas atitinka išsamumo, teisingumo ir aiškumo reikalavimus.
- 4.2. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento patikrinimą atlieka Bendrovės darbuotojas, kuris atlieka šio Projekto savininko patikimumo vertinimą.
- 4.3. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento tikrinimo metu Bendrovės darbuotojas susipažįsta su dokumento turiniu bei įvertina ar:
 - 4.3.1. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentas parengtas pagal šių Taisyklių 1 priede pateiktą formą;
 - 4.3.2. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentas atitinka kitus šios Tvarkos 3 skyriuje, Reglamente bei kituose taikytinuose teisės aktuose nustatytus reikalavimus;
 - 4.3.3. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pateikiama informacija atitinka Bendrovės turimą informaciją apie Projekto savininką bei kitą Bendrovės turimą informaciją apie Projektą;
- 4.4. Bendrovės darbuotojui nustačius bent vieną iš aukščiau nurodytų Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento trūkumų, tame tarpe nustačius, kad Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pateikiama informacija nėra pateikta aiškiai ir suprantamai, nėra išsamai, apie tai informuojamas Projekto savininkas, nurodant pataisyti nustatytus trūkumus. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentas, kuriame yra nustatyti trūkumai, nėra skelbiamas Platformoje. Projekto savininkui ištaisius nustatytus trūkumus, Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentas Bendrovės darbuotojo peržiūrimas iš naujo.

5. PAGRINDINĖS INFORMACIJOS APIE INVESTICIJĄ DOKUMENTO SKELBIMAS PLATFORMOJE

- 5.1. Paskelbus Platformoje atitinkamą Projektą, kartu turi būti pateiktas šio Projekto Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentas, parengtas ir patikrintas pagal šių Taisyklių reikalavimus.
- 5.2. Projekto savininkas privalo pranešti Bendrovei apie visus informacijos pakeitimus, kad visą Projekto finansavimo laikotarpį Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente būtų pateikiama naujausia informacija.
- 5.3. Bendrovė iš karto praneša Investuotojams, kurie pateikė pasiūlymą investuoti ar pareiškė susidomėjimą atitinkamu Projektu, apie visus esminius Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pateiktos informacijos pakeitimus.
- 5.4. Jeigu, paskelbus Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentą Platformoje, Bendrovė nustato, kad Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente esama praleistos informacijos, klaidų ar netikslumų, kurie galėtų turėti esminės įtakos numatomai investicijos grąžai, Bendrovė skubiai praneša apie tokią praleistą informaciją, klaidas ar netikslumus atitinkamam Projekto savininkui, kuris skubiai papildo arba ištaiso tą informaciją.
- 5.5. Jei Taisyklių 5.4 p. numatytas papildymas arba ištaisymas skubiai neatliekamas, Bendrovė skubiai sustabdo sutelktinio finansavimo pasiūlymą iki kol nebus papildytas arba pakeistas Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentas, tačiau ne ilgesniam kaip 30 (trisdešimties) kalendorinių

dienų laikotarpiui.

- 5.6. Bendrovė iš karto praneša Investuotojams, pateikusiems pasiūlymą investuoti ar pareiškusiems susidomėjimą sutelktinio finansavimo pasiūlymu, apie Taisyklių 5.4 p. nurodytas aplinkybes, veiksmus, kurių ėmėsi ir vėliau imsis Bendrovė, ir galimybę atšaukti savo pateiktą pasiūlymą investuoti ar pareikštą susidomėjimą sutelktinio finansavimo pasiūlymu. Jeigu po 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentas nepapildomas arba neištaisomas pašalinant visus nustatytus netikslumus, sutelktinio finansavimo pasiūlymas turi būti atšaukiamas.

6. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 6.1. Už šių Taisyklių tinkamą įgyvendinimą yra atsakingas Bendrovės direktorius.
- 6.2. Šios Taisyklės įsigalioja nuo jų patvirtinimo dienos.
- 6.3. 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.
- 6.4. Bendrovės direktorius privalo užtikrinti, kad Bendrovės darbuotojai būtų laiku informuojami apie Tvarkos pakeitimus ir (ar) papildymus.

Priedas Nr. 1

prie UAB sutelktinio finansavimo platformos „Revestus“ pagrindinės informacijos apie investicijų rengimo taisyklių

PAGRINDINĖS INFORMACIJOS APIE INVESTICIJĄ DOKUMENTO FORMA

Šio sutelktinio finansavimo pasiūlymo nepatikrino ir nepatvirtino nei Lietuvos bankas, nei Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija (ESMA).

Jūsų patirties ir žinių tinkamumas nebūtinai buvo įvertinti prieš suteikiant jums prieigą prie šios investavimo galimybės.

Atlikdami šią investiciją, jūs prisiimate visą su šia investicija susijusią riziką, įskaitant dalinio arba viso investuotų pinigų praradimo riziką.

Įspėjimas apie riziką

Investavimas į šį sutelktinio finansavimo projektą yra susijęs su rizika, įskaitant dalinio ar visiško investuotų pinigų praradimo riziką. Jūsų investicijoms netaikomos indėlių garantijos sistemos, nustatytos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2014/49/ES (*). Jūsų investicijoms taip pat netaikomos investuotojų kompensavimo sistemos, nustatytos pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 97/9/EB (**).

Jūs galite negauti jokios investicijų grąžos.

Tai nėra taupymo produktas ir į sutelktinio finansavimo projektus patariame investuoti ne daugiau kaip 10 % savo grynujų pajamų.

Gali būti, kad negalėsite parduoti savo investicijų, kai panorėsite. Jei vis dėlto galėsite jas parduoti, galite patirti nuostolių.

* 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų (OL L 173, 2014 6 12, p. 149).

** 1997 m. kovo 3 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 97/9/EB dėl investuotojų kompensavimo sistemų (OL L 84, 1997 3 26, p. 22).

Ikisutartinis svarstymo laikotarpis patirties neturintiems investuotojams

Patirties neturintiems investuotojams suteikiamas svarstymo laikotarpis, per kurį jie bet kada gali atšaukti savo pasiūlymą investuoti arba išreikšti susidomėjimą sutelktinio finansavimo pasiūlymu, nenurodydami priežasties ir nepatirdami neigiamų pasekmių.

Svarstymo laikotarpis prasideda tuo metu, kai būsimas patirties neturintis investuotojas pateikia pasiūlymą investuoti arba praneša apie savo susidomėjimą, ir baigiasi po keturių kalendorinių dienų.

Sutelktinio finansavimo pasiūlymo apžvalga

Pasiūlymo identifikatorius	Pasiūlymo identifikatorius, kaip nurodyta Taisyklių 3.4. p.
Projekto savininkas ir projekto pavadinimas	
Pasiūlymo tipas ir finansinės priemonės tipas	

Siekiamą suma	Sutelktinio finansavimo pasiūlymu siekiama pritraukti suma ir valiuta, įskaitant ekvivalentinę vertę eurai ir valiutos kurso datą, jei sutelktinio finansavimo pasiūlyme numatyta valiuta ne eurai.
Terminas	Data, kurią pasiūlymas bus uždarytas potencialiems investuotojams.

Dalis A: Informacija apie projekto savininką ir projektą

(a)	Projekto savininkas ir sutelktinio finansavimo projektas¹ <i>[Užpildykite šią skiltį įtraukdami toliau nurodytą informaciją, jei taikoma]</i> Tapatybė: Projekto savininko pavadinimas, įsteigimo/registracijos šalis ir registracijos numeris. Teisinė forma: Teisinė forma. Kontaktiniai duomenys: Interneto tinklapis, registruotos buveinės adresas, el. pašto adresas ir telefono numeris. Nuosavybė: Paskutinio nuosavybės pasikeitimo data ir trumpas i) projekto savininko ir ii) jei reikia, projekto nuosavybės struktūros aprašymas. Šią informaciją galima pateikti diagramos forma². Valdymas: Trumpas projekto savininko valdymo organų aprašymas. Jei įmanoma ir manoma, kad tai tikslinga, galima pateikti nuorodą į valdymo organų narių gyvenimo aprašymus.
(b)	Atsakomybė už informaciją, pateiktą šiame Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente Projekto savininkas pareiškia, kad, jo turimomis žiniomis, jokia informacija nebuvo praleista nėra iš esmės klaidinanti ar netiksli. Projekto savininkas yra atsakingas už šio Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento parengimą. <i>[Užpildykite šią skiltį nurodydami fizinius ir juridinius asmenis, kurie pagal nacionalinę teisę yra atsakingi už pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pateiktą informaciją. Jei tai fiziniai asmenys, pvz., projekto savininko administracijos, valdymo ir (arba) priežiūros organų nariai, nurodykite jų vardus, pavardes ir pareigas. Jei tai juridiniai asmenys, nurodykite jų pavadinimus ir registruotas buveines]</i> „Kiekvieno iš pirmiau minėtų asmenų pareiškimas pagal Europos Parlamento ir Tarybos Reglamento (EU) 2020/1503³ 23 str. 9 d. dėl jų atsakomybės už informaciją, pateiktą šiame pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente, yra pateikiamas kaip [šio dokumento [A] priedas⁴].“
(c)	Pagrindinė projekto savininko veikla; projekto savininko siūlomi produktai ar paslaugos Trumpas projekto savininko dabartinės pagrindinės veiklos pobūdžio ir verslo pasiekimų aprašymas, įskaitant, jei reikia, trumpą strategijos ir sukurtos pridėtinės vertės pristatymą.
(d)	Nuoroda į naujausias projekto savininko finansines ataskaitas Jei įmanoma, pateikiama nuoroda į naujausias projekto savininko finansines ataskaitas.

¹ Nepažeisdamas pareigos pateikti šiame skirsnyje nurodytą informaciją, projekto savininkas šiame skirsnyje taip pat gali nurodyti savo logotipą.

² Pavyzdžiui, jei projekto savininkas priklauso grupei, diagramoje gali būti pavaizduota grupės struktūra ir projekto savininko vieta grupėje.

³ 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, OL L 347, 2020 10 20, p.

⁴ Kiekvieno atsakingo asmens pareiškimas turi atitikti Reglamento (ES) 2020/1503 23 straipsnio 9 dalį.

	Jei finansinės ataskaitos buvo audituotos, taip pat gali būti pateikiama nuoroda į atitinkamą (-as) audito ataskaitą (-as). Jei naujausių finansinių ataskaitų nėra, tai turi būti aiškiai nurodyta. Galima nurodyti priežastis, dėl kurių jų nėra. Tik tais atvejais, kai naujausių finansinių ataskaitų nėra, vietoj jų galima pateikti nuorodą į naujausių projekto savininko balansą, jei toks yra. Jei tarp projekto savininko ir investuotojų yra specialios paskirties įmonė (SPV), pirmiau nurodyta informacija gali būti pateikta ir apie šią įmonę.
(e)	Pagrindiniai metiniai projekto savininko finansiniai duomenys ir rodikliai per pastaruosius trejus metus Pagrindiniai metiniai finansiniai duomenys ir rodikliai, tokie kaip: a) apyvarta; b) metinis grynasis pelnas; c) visas turtas; d) bendrosios, veiklos ir grynojo pelno maržos; e) grynoji skola; skolos ir nuosavybės santykis; f) greitojo likvidumo rodiklis; skolos aptarnavimo padengimo koeficientas; g) EBITDA; h) nuosavybės grąža; i) ilgalaikio nematerialiojo turto ir viso turto santykis.
(f)	Sutelktinio finansavimo projekto aprašymas, įskaitant jo tikslą ir pagrindines ypatybes Sutelktinio finansavimo projekto aprašymas, įskaitant jo paskirtį ir pagrindines ypatybes bei numatomą surinktų lėšų panaudojimą.

Dalis B: Pagrindinės sutelktinio finansavimo proceso ypatybės ir [kapitalo pritraukimo] arba [lėšų skolinimosi] sąlygos

(a)	Mažiausias [siektinas pritraukti kapitalas] arba [siektinos pasiskolinti lėšos] viename sutelktinio finansavimo pasiūlyme [Suma ir valiuta] Pasiūlymų (viešų ar neviešų), kuriuos projekto savininkas arba sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas jau įgyvendino šiam sutelktinio finansavimo projektui, skaičius			
	Pasiūlymo tipas ir siūlomi instrumentai	Užbaigimo data	Suma (surinkta/pasiskolinta) ir tikslinė suma (įskaitant euro ekvivalentą ir valiutos keitimo kurso datą, jei valiuta yra ne euras	Kita reikšminga informacija, jei yra
b)	Galutinis terminas, per kurį turi būti: [pritrauktas tikslinis kapitalas, kurį reikia pritraukti] arba [pasiskolintos tikslinės lėšos]: <i>[Data, kurią pasiūlymas bus uždarytas potencialiems investuotojams]</i>			
(c)	Informacija apie pasekmes, jei iki nustatyto termino [tikslinis kapitalas nebus pritrauktas] arba [nebus pasiskolintos tikslinės lėšos] Informacija apie pasekmes, susijusias su sutelktinio finansavimo procesu ir investuotojų dalyvavimu, jei sutelktinio finansavimo pasiūlymas nepasiekia numatytos mažiausios sumos, pvz.: • ar sutelktinio finansavimo pasiūlymas ir investuotojų įsipareigojimai bus atšaukti; • ar investuotojų sumokėtos sumos bus grąžintos ir, jei taip, kokiomis sąlygomis ir kada;			

	• ar investuotojai patirtų kokių nors mokesčių ar išlaidų dėl to, kad pasiūlymas nepasiekė tikslinės sumos.
(d)	Didžiausia galima pasiūlymo suma, kai ji skiriasi nuo [tikslinio kapitalo] arba [tikslinių lėšų], nurodytų (a) punkte Didžiausia pasiūlymo suma ir valiuta (įskaitant euro ekvivalentą, jei valiuta ne euras), jei tokia suma skiriasi nuo [tikslinio kapitalo] arba [tikslinių lėšų].
(e)	Nuosavų lėšų, kurias projekto savininkas įsipareigojo skirti sutelktinio finansavimo projektui, suma Nurodoma, ar pagrindiniai akcininkai arba projekto savininko valdymo, priežiūros ar administravimo organų nariai investavo į siūlomas priemones, jas pasirašė arba įsipareigojo investuoti į siūlomas priemones, ir jų suma, įskaitant procentais išreikštą pasiūlymo tikslinės sumos dalį.
(f)	Su sutelktinio finansavimo pasiūlymu susijusio projekto savininko kapitalo ar paskolų sudėties pasikeitimas Pakeitimų, dėl kurių pasikeis projekto savininko kapitalo ir įsiskolinimų sudėtis dėl sutelktinio finansavimo pasiūlymo, aprašymas.

Dalis C: Pagrindinės rizikos rūšys

Pagrindinių rizikų aprašymas

Užpildykite šį skirsnį, aprašydami pagrindines su sutelktinio finansavimo projektu susijusias rizikas pagal toliau nurodytus pagrindinių rizikų tipus.

Toliau pateiktas pagrindinių rizikos rūšių sąrašas nėra baigtinis. Šioje C dalyje taip pat aprašoma bet kokia kita esminė rizika, susijusi su sutelktinio finansavimo projektu, sutelktinio finansavimo pasiūlymu, projekto savininku, perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais ir sutelktinio finansavimo tikslais priimtomis priemonėmis arba paskolomis.

1 rūšis – projekto rizika

Projektui būdinga rizika ir dėl kurios projektas gali žlugti. Ši rizika gali būti susijusi, be kita ko, su: (i) projekto priklausomybėmis, tokiomis kaip finansavimas, teisinė priklausomybė, licencijavimas, autorių teisės; ii) nepalankių scenarijų, turinčių neigiamą poveikį, atsiradimu; iii) (technologine) konkurentų arba konkurencingų produktų plėtra; arba iv) rizika, kylančia iš projekto savininko.

2 rūšis – sektoriaus rizika

Rizika, būdinga konkrečiam sektoriui. Tokių rizikų gali sukelti, pavyzdžiui, makroekonominių aplinkybių pasikeitimas, sumažėjusi paklausa sektoriuje, kuriame veikia sutelktinio finansavimo projektas, ir priklausomybė nuo kitų sektorių.

Projekto sektorių aprašomas naudojant Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (EC) 1893/2006⁵ 2 str. 1 d. a p. aprašytą taksonomiją (t. y. pirmasis klasifikacijos lygis).

3 rūšis – įsipareigojimų neįvykdymo rizika

Rizika, kad projektui ar projekto savininkui gali būti iškelta bankroto ar kitokia nemokumo byla, ir kiti su projektu ar projekto savininku susiję įvykiai, dėl kurių investuotojai gali netekti investicijų.

Tokių rizikų gali sukelti įvairūs veiksniai, įskaitant, bet neapsiribojant: (rimti) makroekonominių aplinkybių pokyčiai, netinkamas valdymas, patirties stoka, sukčiavimas, verslo tikslo neatitinkantis finansavimas, nesėkmingas produkto pristatymas rinkai, grynujų pinigų trūkumas.

4 rūšis – mažesnės, vėluojančios arba jokios grąžos rizika

⁵ 2006 m. gruodžio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1893/2006, nustatantis statistinį ekonominės veiklos rūšių klasifikatorių NACE 2 red. ir iš dalies keičiantis Tarybos reglamentą (EEB) Nr. 3037/90 bei tam tikrus EB reglamentus dėl konkrečių statistikos sričių, OL L 393, 2006 12 30, p. 1.

Rizika, kad grąža bus mažesnė nei tikėtasi, vėluojanti arba kad projektas neužtikrins kapitalo ar palūkanų mokėjimų.

5 rūšis – platformos veiklos sutrikimų rizika

Rizika, kad sutelktinio finansavimo platforma laikinai arba visam laikui negalės teikti savo paslaugų.

6 rūšis – investicijos nelikvidumo rizika

Rizika, kad investuotojai negalės parduoti savo investicijų.

7 rūšis – kita rizika

Rizika, kurios, inter alia, projekto savininkas negali kontroliuoti, pavyzdžiui, politinė ir reguliavimo rizika.

Papildomos rizikos susijusios su projekto finansavimu:

- **Vystomo projekto vertės sumažėjimo rizika.** Projekto vystymo metu dėl rinkos sąlygų gali sumažėti vystomo projekto vertė. Tai gali tiesiogiai lemti Projekto savininko negalėjimą realizuoti turto už planuotą kainą ir negauti pakankamai lėšų suteiktų investicijų grąžinimui.
- **Vystomo projekto paklausos sumažėjimo rizika.** Dėl pasikeitusių rinkos sąlygų, kitų vystomų projektų, žmonių įpročių, darbo sąlygų vystomo projekto paklausa gali sumažėti, o tai gali lemti vystomo projekto pardavimo kainos sumažėjimą, prailginti laikotarpį, per kurį projektas bus realizuotas.
- **Vystomo projekto statybų kaštų padidėjimo rizika.** Projekto vystymo metu gali padidėti vystomo projekto statybų kaštai – išaugti darbo jėgos ir statybinių medžiagų kaina. Šie veiksniai gali nulemti projekto savininko poreikį gauti papildomų investicijų arba finansuoti projektą papildomai nuosavomis lėšomis. Nesugebėjus užtikrinti papildomo finansavimo, projekto vystymas gali sulėtėti arba sustoti.
- **Projekto vystymui reikalingų medžiagų deficitas rinkoje.** Prasidėjus karui Ukrainoje rinkoje jau buvo susidurta su statybinių medžiagų trūkumų ir jų ženkliai brangimu.
- **Vystomo projekto statybos darbų vykdymo vėlavimo rizika.** Projekto statybos darbai gali atsilikti nuo suplanuoto statybos darbų grafiko. Tokia situacija įtakotų statybos kaštų padidėjimą, papildomas išlaidas suteiktų investicijų aptarnavimui bei pavėlintų vystomo projekto realizavimą.
- **Trečiųjų šalių įsipareigojimų netinkamo vykdymo ir nemokumo rizika.** Projekto vystymas gali užsitęsti dėl trečiųjų šalių įsipareigojimų netinkamo vykdymo (nekokybiškai atlikti darbai, kuriuos reikia perdaryti) arba nevykdymo. Taip pat yra galimybė susidurti su trečiųjų šalių, su kuriomis yra sudarytos sutartis, nemokumu, kad nulemtų sutartinių įsipareigojimų nevykdymą ir, galimai, dalies sumokėtų lėšų, kurios būtų sumokėtos avansu, praradimo riziką.
- **Turto sugadinimo, sunaikinimo ar praradimo rizika dėl bet kokių įvykių.** Vystomas projektas gali būti apgadintas, sunaikintas dėl gamtos ar stichinių nelaimių, karo veiksmų, tyčinės ar netyčinės trečiųjų asmenų veiksmų. Ši rizika, kiek tai įmanoma, valdoma reikalaujant apdrausti vystomą projektą. Atkreiptinas dėmesys, kad ne visais atvejais draudimo apsauga galiotų (pvz. tyčiniai turto savininko veiksmai).
- **Vystomo projekto (ne)įregistravimo rizika.** Vystant projektą gali būti nukrypta nuo statybų projekto, panaikintas tam tikrų dokumentų, leidimų, sutikimų galiojimas. Šie veiksniai gali lemti negalėjimą įregistruoti vystomą projektą VĮ Registrų centras Nekilnojamojo turto registre arba prailginti registravimo procesą.
- **Geopolitinės situacijos pasikeitimo rizika.** Pasikeitus geopolitinei situacijai gali ženkliai pasikeisti statybinių medžiagų kaina, sumažėti darbo jėgos. Tokie veiksniai padidintų projekto statybų kaštų padidėjimą, nulemtų vėlavimą vykdyti suplanuotus statybos darbus.

Dalis D: Informacija, susijusi su priimtinių užtikrinimo priemonių sutelktinio finansavimo tikslais siūlymu

(a)	Bendras siūlomų [priimtinių priemonių sutelktinio finansavimo tikslais] kiekis ir tipas Nurodoma bent ši informacija: (a) siūlomų finansinių priemonių tipo ir klasės aprašymas; (b) kai taikytina, siūlomų finansinių priemonių skaičius, nominali vertė, valiuta ir terminas; (c) santykinė priemonės savininko reikalavimo patenkinimo eilė emitento kapitalo struktūroje esant emitento nemokumo atvejui, įskaitant informaciją apie vertybinių popierių eiliškumą ir subordinaciją, kai taikytina.
(b)	Pasirašymo kaina Siūlomų [priimtinių priemonių sutelktinio finansavimo tikslais] kaina. Kai taikytina, šioje dalyje taip pat turi būti nurodomas mažiausias galimas vieno investuotojo pasirašomų finansinių priemonių skaičius.
(c)	Ar yra galimybė pasirašyti daugiau finansinių priemonių ir kaip jos tokiu atveju yra paskirstomos
(d)	Pasirašymo ir atsiskaitymo tvarka Šioje skiltyje turi būti nurodoma aiški finansinių priemonių pasirašymo tvarka, įskaitant pasirašymo kainos sumokėjimo tvarką, terminą ir būdą. Esant poreikiui, šioje skiltyje gali būti pateikiama nuoroda į pasirašymo procedūrą ir kitus nurodymus.
(e)	[perleidžiamų vertybinių popierių] arba [priimtinių priemonių sutelktinio finansavimo tikslais] saugojimas ir perleidimas investuotojams Šioje skiltyje turėtų būti: 1) nurodoma tiksli finansinių priemonių perleidimo data (jeigu toks įsipareigojimas negali būti nustatomas, tai yra nurodoma vėliausia galima perleidimo data) ir atitinkamų finansinių priemonių perleidimo procedūra (įskaitant tokių finansinių priemonių užtikrinimą), ir 2) nurodomas emitento ar jo atstovo pavadinimas (vardas) ir kontaktiniai duomenis (įskaitant, el. pašto adresą). Jei sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas neteikia saugojimo paslaugų, tai turi būti aiškiai nurodyta. Šioje skiltyje nurodoma saugotojo tapatybė, registracija ir kontaktiniai duomenys. Nurodoma, ar investuotojas turi sumokėti kokį nors mokestį saugotojui.
(f)	Informacija, susijusi su garantija arba užstatu, kuriuo užtikrinama investicija (jei taikoma) (i) Ar [garantas] arba [įkaito davėjas] yra juridinis asmuo? (ii) [garanto] arba [įkaito davėjo] tapatybė, teisinė forma ir kontaktiniai duomenys (iii) informacija apie [garantijos] arba [užstatą] pobūdį ir sąlygas (įskaitant jos eiliškumą)
(g)	Informacija, susijusi su įsipareigojimu išpirkti [perleidžiamuosius vertybinius popierius] arba [priimtinas priemones sutelktinio finansavimo tikslais] (jei taikoma) Išpirkimo susitarimo aprašymas Šioje skiltyje pateikiama aiški ir glausta informacija, susijusi su bet koku atpirkimo įsipareigojimu. Jei reikia, išsamesnė informacija gali būti pateikta naudojant nuorodą. Atpirkimo laikotarpis Aprašomos dalyvavimo atpirkime sąlygos (įskaitant visus taikomus terminus).
(h)	Informacija apie palūkanų normas ir terminus Ši skiltis taikoma ne nuosavybės perleidžiamiems vertybiniams popieriams (pvz., obligacijoms) arba mišrioms priemonėms (pvz., obligacijoms, konvertuojamoms į akcijas).

	Nominali palūkanų norma: Nominali metinė palūkanų norma turi būti aiškiai nurodyta. Be to, šioje skiltyje pateikiamas trumpas apskaičiavimo metodo paaiškinimas arba nuoroda į sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo interneto svetainę, kurioje pateikiamas toks paaiškinimas. Metinė palūkanų norma atskleidžiama dviejų skaičių po kablelio tikslumu ir toliau nurodytu pageidaujamu formatu: „[...] % per metus (skaičiuojama pagal [nurodyti taikytiną skaičiavimo metodą])“; arba, kai palūkanų norma yra kintama, trumpa informacija apie pagrindinius palūkanų normą lemiančius veiksnius (pvz., EURIBOR plius X%) ir jos apskaičiavimą. Data, nuo kurios pradedamos mokėti palūkanos: Palūkanų mokėjimo terminai: Termino pabaigos data (įskaitant tarpinius grąžinimus, jei taikoma): Taikomas pelningumas: Pelningumas apskaičiuojamas kaip metinė norma taikant metodą, naudojamą apskaičiuojant metinę nominalią palūkanų normą, ir pateikiamas dviejų skaičių po kablelio tikslumu. Taip pat trumpai turi būti atskleistos pagrindinės prielaidos, kuriomis grindžiamas pelningumo apskaičiavimas.
--	---

Dalis E: Informacija apie specialios paskirties įmones (SPV)

a)	Ar tarp projekto savininko ir investuotojo yra SPV? Taip/ne
b)	SPV kontaktiniai duomenys Jei atsakymas į pirmiau pateiktą klausimą yra „taip“, šioje skiltyje nurodoma SPV tapatybė, teisinė forma ir registruota buveinė.

Dalis F: Investuotojų teisės

[Pagal Reglamento (ES) 2020/1503 23 str. 7 d., priimtinių priemonių sutelktinio finansavimo tikslais atveju, kai pagal F dalį reikalaujama informacija viršija vieną A4 formato popieriaus lapo pusę, jei ji atspausdinta, likusi dalis turi būti pateikta priede, pridedamame prie pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento]

(a)	Su [perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais] arba [priimtinomis priemonėmis sutelktinio finansavimo tikslais] susijusios pagrindinės teisės Trumpas pagrindinių teisių, susijusių su priemonėmis, aprašymas, sugrupuotas pagal tipus, tokius kaip: a) teisės į dividendus; b) balsavimo teisės; c) prieigos prie informacijos teisės; d) pirmumo teisės, susijusios su tos pačios klasės priemonių pasirašymo pasiūlymais; e) teisė į dalį emitento pelno; f) teisė pasidalyti bet koku pertekliumi likvidavimo atveju; g) išpirkimo teisės; h) konvertavimo teisės; i) bendros pasitraukimo teisės įvykus operaciniam įvykiui (t. y. pasikeitus valdymui, pasikeitus žymai). Gali būti įtraukta nuoroda į projekto savininko steigimo dokumentus ir (arba) kitus susijusius teisinius dokumentus kartu su nuorodomis į atitinkamus straipsnius arba skyrių numerius.
-----	--

(b) ir (c)	Apribojimai, kurie taikomi priimtinioms priemonėms sutelktinio finansavimo tikslais, ir priemonių perleidimo apribojimai. Šioje skiltyje aprašomas bet koks akcininkų susitarimas arba kitas susitarimas, užkertantis kelią arba bet kuriuo atveju ribojantis priemonių perleidimą, pvz., sąlygos, ribojančios teisę parduoti priemones (pvz., patvirtinimo sąlygos arba laikino neatskiriamumo sąlygos). Šioje skiltyje taip pat aprašomi kiti apribojimai, kurie taikomi priemonėms, pvz., bet kokia priverstinio disponavimo sąlyga (pvz., išimtis, atpirkimo sąlygos, bendro pasitraukimo įsipareigojimas pasikeitus kontrolei, <i>drag-along</i> teisės), konkrečiai nurodant finansines tokio perleidimo sąlygas.
(d)	Investuotojo galimybės pasitraukti iš investicijos Investuotojas, kuris yra priskirtas prie patirties neturinčių investuotojų, turi teisę per 4 (keturių) dienų laikotarpį, kuris pradedamas skaičiuoti nuo to momento, kai būsimas patirties neturintis investuotojas pateikia pasiūlymą investuoti, atšaukti savo pasiūlymą finansuoti projektą.
(e)	Nuosavybės priemonių atveju kapitalo ir balsavimo teisių paskirstymas prieš ir po kapitalo padidinimo, kylančio iš siūlymo (darant prielaidą, kad bus pasirašyti visos priimtinos priemonės sutelktinio finansavimo tikslais) Pateikiant kapitalo ir balsavimo teisių paskirstymą prieš ir po kapitalo padidinimo, kylančio iš siūlymo, apie kiekvieną įstatinio kapitalo klasę turi būti nurodyta ši informacija: a) visas emitento įstatinis kapitalas; b) išleistų ir visiškai apmokėtų akcijų ir išleistų, bet ne visiškai apmokėtų akcijų skaičius; ir c) vienos akcijos nominali vertė arba tai, kad akcijos neturi nominalios vertės. Jeigu yra akcijų, kurios neatspindi kapitalo, nurodykite tokių akcijų skaičių ir pagrindines savybes.

Dalis G: Su paskolomis susiję atskleidimai

(a)	Paskolos pobūdis, trukmė ir kitos esminės sąlygos
(b)	Taikomos palūkanų normos arba, kai taikoma, kita kompensacija investuotojui Aiškiai nurodomos per metus taikomos palūkanų normos. Be to, šioje skiltyje pateikiamas trumpas apskaičiavimo metodo paaiškinimas arba nuoroda į sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo interneto svetainę, kurioje pateikiamas toks paaiškinimas. Metinės palūkanų normos atskleidžiamos dviejų skaičių po kablelio tikslumu ir tokiu pageidaujamu formatu: „[...]“ per metus (skaičiuojamos už kiekvieną kalendorinę dieną nuo suteiktos ir negrąžintos Paskolos sumos likučio, laikant, kad metuose yra 360 dienų, o kiekvieną mėnesį sudaro 30 dienų)
(c)	Rizikos mažinimo priemonės, įskaitant užstato davėjų ar garantų arba kitų rūšių garantijų buvimą
(d)	Pagrindinės sumos grąžinimo ir palūkanų mokėjimo grafikas Palūkanos gali būti mokamos kas mėnesį, kas ketvirtį, kas metus, termino gale. Grafikas suformuojamas ir investuotojams pateikiamas po projekto sufinansavimo platformoje. Galimas išankstinis grąžinimas. Šiuo atveju sąlygos numatomos paskolos sutartyje. <i>Paskolos sumą ar bet kurią jos dalį grąžinant anksčiau šioje Paskolos sutartyje nustatytos Paskolos sumos ar jos dalies grąžinimo įmokos (-ų) sumokėjimo datos, Paskolos gavėjas turi sumokėti Platformai papildomą ... proc. administravimo mokestį už išankstinį paskolos grąžinimą, skaičiuojamą nuo grąžinamos Paskolos sumos dalies. Mokestis netaikomas, kai iki Paskolos termino likę mažiau nei 14 d.</i>

(e)	Bet kokie projekto savininko įsipareigojimų pagal kredito sutartis nevykdymai per pastaruosius penkerius metus [Šioje skiltyje taikoma įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtis, pateikta Deleguotojo reglamento (ES) [...] [RTS 5] 1 str.]
f)	Paskolos administravimas (įskaitant atvejus, kai projekto savininkas nevykdo savo įsipareigojimų) Šioje skiltyje nurodomas subjektas (įskaitant juridinį pavadinimą, registracijos numerį ir registracijos vietą, registruotą buveinę ir kontaktinius duomenis), atsakingas už paskolos administravimą, ir pateikiama trumpa informacija apie jos administravimo politiką, kurioje turi būti informacija apie procedūras, kurių imamasi tuo atveju, jei įsipareigojimai pagal paskolos sutartį nėra tinkamai vykdomi. Gali būti pateikiama nuoroda į atitinkamą puslapį arba dokumentą, kuriame yra išsamūs administravimo politikos. Paskolą administruoja platformos operatorius UAB sutelktinio finansavimo platforma „Revestus“, juridinio asmens kodas 306658798. Įsipareigojimo nevykdymo atveju vadovaujamas UAB sutelktinio finansavimo platformos „Revestus“ Nevykdomų įsipareigojimų valdymo taisyklėmis.

Dalis H: Mokesčiai, informacija ir skundai

(a)	Su investicija susiję mokesčiai ir išlaidos, kurias patiria investuotojas (įskaitant administracines išlaidas, atsirandančias parduodant priimtinas priemones sutelktinio finansavimo tikslais) Šioje skiltyje pateikiami visi tiesioginiai ir netiesioginiai mokesčiai, komisiniai, sąnaudos, kuriuos investuotojas patyrė dėl jo investicijų ir pasitraukimo iš investicijos. UAB sutelktinio finansavimo platforma „Revestus“ mokesčių, susijusių su investuotojų investicijomis netaiko. Toliau pateiktoje lentelėje nurodyti investuotojui taikomi mokesčiai eurai yra pagrįsti hipotetine 10 000,00 eurų investicija pagal galiojančių teisės aktų reikalavimus. <table> <tr> <th colspan="2">Mokesčiai, įkainiai ir kitos išlaidos</th><th>Hipotetinė 10 000 EUR investicijos suma</th><th>% nuo visos investicijų sumos</th><th>Aprašymas</th></tr> <tr> <td rowspan="2">Vienkartiniai</td><td>Investavimo išlaidos</td><td>–</td><td>–</td><td>–</td></tr> <tr> <td>Investicijų grąžinimo išlaidos suėjus terminui</td><td>–</td><td>–</td><td>–</td></tr> <tr> <td>Nuolatiniai</td><td>–</td><td>–</td><td>–</td><td>–</td></tr> <tr> <td>Papildomi</td><td>–</td><td>–</td><td>–</td><td>–</td></tr> </table>				Mokesčiai, įkainiai ir kitos išlaidos		Hipotetinė 10 000 EUR investicijos suma	% nuo visos investicijų sumos	Aprašymas	Vienkartiniai	Investavimo išlaidos	–	–	–	Investicijų grąžinimo išlaidos suėjus terminui	–	–	–	Nuolatiniai	–	–	–	–	Papildomi	–	–	–	–
Mokesčiai, įkainiai ir kitos išlaidos		Hipotetinė 10 000 EUR investicijos suma	% nuo visos investicijų sumos	Aprašymas																								
Vienkartiniai	Investavimo išlaidos	–	–	–																								
	Investicijų grąžinimo išlaidos suėjus terminui	–	–	–																								
Nuolatiniai	–	–	–	–																								
Papildomi	–	–	–	–																								
(b)	Kur ir kaip galima nemokamai gauti papildomos informacijos apie sutelktinio finansavimo projektą, projekto savininką Papildoma informacija apie projektą ir projekto savininką pateikiama platformoje prie projekto aprašymo																											

(c)	Kaip ir į ką investuotojas gali kreiptis su skundu dėl investicijos arba dėl projekto savininko ar sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo elgesio
-----	--

Apibendrintai pateikiama ši informacija:

(a) veiksmai, kurių reikia imtis pateikiant skundą dėl investicijos arba projekto savininko ar sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo elgesio;

(b) nuoroda į atitinkamą tinklalapį ir tokių skundų formą;

(c) naujausią svetainę arba el. pašto adresą, kuriuo galima pateikti tokius skundus.

Norėdami pateikti skundą dėl investicijos arba dėl projekto savininko ar sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo elgesio, galite pateikti skundą el. paštu info@revestus.com.

Skundai nagrinėjami vadovaujantis UAB sutelktinio finansavimo platforma „Revestus“ klientų skundų nagrinėjimo ir ginčų tarp finansavimo sandorio šalių sprendimo taisyklėmis.