

# SUTELKTNIO FINANSAVIMO SANDORIŲ TINKAMUMO VERTINIMO BEI GEBĖJIMO PRISIIMTI NUOSTOLIUS MODELIAVIMO TVARKA

## 1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Ši UAB Go investing („**Bendrovė**“) sutelktnio finansavimo sandorių tinkamumo vertinimo bei gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo tvarka („**Tvarka**“) nustato reikalavimus:
  - 1.1.1. sutelktnio finansavimo sandorių tinkamumo Patirties neturintiems investuotojams vertinimo tvarkai;
  - 1.1.2. reikalavimus 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. SĄVOKOS

- 2.1. Šioje Tvarkoje vartojamos sąvokos:
  - 2.1.1. **Bendrovė** – UAB Go investing, juridinio asmens kodas 304784129, buveinė registruota adresu Šeškinės Sodų g. 12-55, Vilnius, Lietuva;
  - 2.1.2. **Investuotojas** – investavimo pasiūlymą per Platformą pateikęs fizinis asmuo arba juridinis asmuo, kuris tinkamai užsiregistravo Platformoje;
  - 2.1.3. **Patirties neturintis investuotojas** – Investuotojas, kuris nėra Patirties turintis investuotojas;
  - 2.1.4. **Patirties turintis investuotojas** – Investuotojas, atitinkantis Tvarkos 3.1 p. nustatytus kriterijus ir yra gavęs Bendrovės patvirtinimą, kad bus laikomas patirties turinčiu investuotoju pagal Tvarkos 3 skyriuje nustatytą procedūrą;
  - 2.1.5. **Platforma** – Bendrovės operuojama sutelktnio finansavimo platforma [www.capitalgoinvest.com](http://www.capitalgoinvest.com);
  - 2.1.6. **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;
  - 2.1.7. **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;
  - 2.1.8. **Stambus sandoris** – vienas sandoris, kurio vertė lygi arba viršija 15 000 EUR.
- 2.2. Jei kontekstas nereikalauja kitaip, Tvarkoje žodžiai vartojami vienaskaita apima ir daugiskaita vartojamus žodžius, ir atvirkščiai.
- 2.3. Kitos šioje Tvarkoje naudojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžtos Reglamente.

## 3. INVESTUOTOJO PRISKYRIMAS PATIRTIES TURINČIO INVESTUOTOJO KATEGORIJAI

- 3.1. Visų Bendrovės teikiamų sutelktnio finansavimo paslaugų atžvilgiu Patirties turinčiais investuotojais laikomi šie Investuotojai:

- 3.1.1. profesionalieji klientai pagal Direktyvos 2014/65/ES II priedo I skirsnio 1, 2, 3 ar 4 punktus, t. y.:
- (a) subjektai, kurie turi gauti veiklos finansų rinkose leidimą arba kurių veikla šiose rinkose turi būti reguliuojama, t. y.: kredito įstaigos, investicinės įmonės, kitos veiklos leidimą gavusios ar reguliuojamos finansų įstaigos, draudimo bendrovės, kolektyvinio investavimo sistemos ir tokių sistemų valdymo įmonės, pensijų fondai ir tokių fondų valdymo įmonės, prekiautojai biržos prekėmis ir biržos prekių išvestinėmis priemonėmis, biržos prieigos nuomininkai (angl. *local*), kiti instituciniai investuotojai;
  - (b) didelės įmonės, atitinkančios du iš toliau pateiktų pagal įmonės dydį taikomų reikalavimų: (i) bendras balansas – 20 mln. EUR; (ii) grynoji apyvarta: 40 mln. EUR; (iii) nuosavos lėšos – 2 mln. EUR;
  - (c) 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);
  - (d) kiti instituciniai investuotojai, kurių pagrindinė veikla – investicijos į finansines priemones, įskaitant subjektus, užsiimančius turto pavertimu vertybiniais popieriais ir kitais finansavimo sandoriais.
- 3.1.2. juridiniai asmenys, atitinkantys bent vieną iš šių kriterijų:
- (a) turi ne mažiau kaip ne mažiau kaip 100 000 EUR nuosavų lėšų;
  - (b) grynoji apyvarta ne mažesnė kaip 2 000 000 EUR;
  - (c) balansas ne mažesnis kaip 1 000 000 EUR;
- 3.1.3. fiziniai asmenys, atitinkantys bent du iš šių kriterijų:
- (a) 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;
  - (b) 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 vadovaujančias pareigas juridiniame asmenyje, atitinkančiame 3.1.2 p. numatytus kriterijus;
  - (c) per paskutinius keturis metų ketvirčius kapitalo rinkose 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. Jeigu Investuotojas atitinka šios Tvarkos 3.1.1 p. numatytus kriterijus, jis turi apie tai pateikti Bendrovei informaciją, užpildydamas šios Tvarkos 1 priede numatytą formą. Jeigu Investuotojas siekia būti laikomas Patirties turinčiu investuotoju pagal šios Tvarkos 3.1.2 ar 3.1.3 p. numatytus kriterijus, Investuotojas turi pateikti Bendrovei informaciją, užpildydamas šios Tvarkos 2 priede numatytą formą.
- 3.3. Investuotojui pateikus informaciją apie jo atitiktį šios Tvarkos 3.1.1 p. numatytiems kriterijams, Bendrovė savaime tokį Investuotoją laiko Patirties turinčiu investuotoju.

- 3.4. Investuotojui pateikus prašymą laikyti jį Patirties turinčiu investuotoju pagal šios Tvarkos 3.1.2 ar 3.1.3 p. numatytus kriterijus, Bendrovė patenkina Investuotojo prašymą būti laikomu Patirties turinčiu investuotoju, nebent turi pagrįstų abejonų dėl prašyme pateiktos informacijos teisingumo. Patvirtinus Investuotojo statusą, Bendrovė aiškiai informuoja atitinkamą Investuotoją apie tai.
- 3.5. Tvarkos 3.4 p. nurodytas patvirtinimas galioja dvejus metus. Investuotojai, kurie pageidauja išlaikyti Patirties turinčio investuotojo statusą pasibaigus galiojimo terminui, Bendrovei turi pateikti naują šios Tvarkos 2 priede pateikiamos formos prašymą.
- 3.6. Patirties turintys investuotojai yra atsakingi už Bendrovės informavimą apie visus pasikeitimus, galinčius turėti įtakos jų priskyrimui konkrečiai kategorijai. 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.

#### **4. REIKALAVIMAS VERTINTI SUTELKTNIO FINANSAVIMO SANDORIŲ TINKAMUMĄ INVESTUOTOJUI BEI TAIKYTI GEBĖJIMO PRISIIMTI NUOSTOLIUS MODELIAVIMĄ**

- 4.1. Bendrovė, prieš suteikdama galimybę Patirties neturinčiam investuotojui visas galimybes investuoti į sutelktnio finansavimo projektus Platformoje, įvertina, ar siūlomos sutelktnio finansavimo paslaugos yra tinkamos būsimam Patirties neturinčiam investuotojui ir kurios iš jų yra tinkamos.
- 4.2. Tvarkos 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. Bendrovė kiekvieno Patirties neturinčio investuotojo atžvilgiu peržiūri 4.2 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% jų grynosios vertės. Toks modeliavimas atliekamas remiantis Tvarkos 8 skyriuje pateikiama procedūra.
- 4.5. Bendrovė kiekvieno Patirties neturinčio investuotojo atžvilgiu kasmet peržiūri 4.6 p. numatytą modeliavimą po atlikto pirminio modeliavimo.
- 4.6. Kiekvieną kartą prieš būsimam Patirties neturinčiam investuotojui priimant individualų sutelktnio finansavimo pasiūlymą ir investuojant sumą, viršijančią 1 000 EUR arba 5 % to Investuotojo 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 sutelktnio 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. Šio įvertinimo bei gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo pateikimo bei tvarkymo procedūra nustatyta Tvarkos 5 – 8 skyriuose.

- 4.7. Siekiant įvykdyti Bendrovės Tvarkos 4.6.1 p. nurodytą pareigą, Bendrovė būsimam Patirties neturinčiam investuotojui pateikia lengvai suprantamą perspėjimą apie rizikas, remiantis Tvarkos 7 skyriuje nustatyta procedūra.
- 4.8. Tvarkos 4.6.2 p. aiškaus sutikimo formos aspektai bei aiškaus sutikimo davimo procedūra pateikta Tvarkos 7.2 – 7.4 p.

## **5. 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, 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. 5.1.2 p. tikslais Bendrovė įvertina būsimą 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. 3), kurio kiekvienas klausimas siejamas su atitinkamu balu.
- 5.4. Investuotojas Tvarkos Priede Nr. 3 nurodytą klausimyną užpildo elektroniniu būdu tiesiogiai Bendrovės Platformoje. Jeigu Investuotojas yra juridinis asmuo, minėtą klausimyną turi pildyti juridinio asmens vardu priimti sprendimus dėl sutelktinio finansavimo įgaliotas asmuo (Priedas Nr. 4).
- 5.5. Bendrovė imasi pagrįstų veiksmų siekdama užtikrinti, kad informacija, surinkta iš būsimų Patirties neturinčių investuotojų pagal šios Tvarkos Priede Nr. 3 pateiktą klausimyną, būtų patikima ir tiksliai atspindėtų Patirties neturinčių investuotojų žinias, įgūdžius, patirtį ir finansinę padėtį, investicijas, tikslus ir supratimą apie susijusią riziką.
- 5.6. Atsižvelgdama į Tvarkos 5.5 p., Bendrovė imasi bent šių veiksmų:
  - 5.6.1. atkreipia būsimų Patirties neturinčių investuotojų dėmesį į tikslios ir aktualios informacijos pateikimo svarbą;
  - 5.6.2. užtikrina, kad informacijai rinkti naudojamos priemonės būtų tinkamos pagal paskirtį ir pritaikytos būsimiems Patirties neturintiems investuotojams;
  - 5.6.3. užtikrinti, 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.

## **6. SUTELKTINIO FINANSAVIMO SANDORIŲ TINKAMUMO VERTINIMO TVARKA**

- 6.1. Kiekvienas Tvarkos Priede Nr. 3 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. 3).
- 6.2. Bendrovės informacinės sistemos, gavusios būsimą Patirties neturinčio investuotojo pateiktus atsakymus į Tvarkos Priede Nr. 3 nurodytą klausimyną, automatiškai paskaičiuoja

bendrą tokio Investuotojo surinktų balų skaičių. Jeigu būsimas Patirties neturintis investuotojas surinko bent 36 balus – sutelktinio finansavimo sandoris yra priimtinas tokiam Investuotojui, jeigu būsimas Patirties neturintis investuotojas surinko mažiau nei 36 balus arba pasirinko bent vieną sutelktinio finansavimo sandorių nepriimtinumą reiškiantį atsakymą (sutelktinio finansavimo sandorių nepriimtinumą reiškiantys atsakymai pažymėti raudonai šalia atitinkamo atsakymo Tvarcos Priede Nr. 3), reiškia, kad sutelktinio finansavimo sandoris yra nepriimtinas būsiamam Patirties neturinčiam Investuotojui.

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

## **7. PERSPĖJIMO PATIRTIES NETURINČIAM INVESTUOTOJUI PATEIKIMAS**

- 7.1. Jeigu potencialus Patirties neturintis investuotojas nepateikia pagal Priedą Nr. 3 reikalaujamos informacijos arba jeigu Bendrovė, remdamasi pagal Priedą Nr. 3 gauta informacija, nustato, kad potencialus Patirties neturintis investuotojas surinko mažiau nei 36 balus arba pasirinko bent vieną sutelktinio finansavimo sandorių nepriimtinumą reiškiantį atsakymą, Bendrovė tokiam potencialiam 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. būsimums investicijoms netaikomos indėlių garantijos sistemos, nustatytos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2014/49/ES;

7.1.4. būsimums 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, pateikiant atskirą langą internetinėje svetainėje.

- 7.3. Langas, kuriame pateikiamas 7.1 p. nurodytas įspėjimas, privalo būti rodomas Patirties neturinčio investuotojo ekrane tol, kol toks Investuotojas savo aktyviais veiksmais aiškiai patvirtina, kad gavo ir suprato Bendrovės įspėjimą. Lange pateikiamas patvirtinimo ir supratimo pasirinkimas pateikiamas tokia forma, kad potencialus Patirties neturintis investuotojas galėtų rinktis, ar tokį patvirtinimą ir sutikimą duoti.

- 7.4. Būsiami Patirties neturintys investuotojai Platformoje gali investuoti tik tada, kai gaunamas šių investuotojų patvirtinimas.

- 7.5. Patirties neturinčių investuotojų patvirtinimus išsaugo Bendrovė, siekdama prireikus įrodyti, kad toks sutikimas yra gautas bei galiojantis.

## **8. GEBĖJIMO PRISIIMTI NUOSTOLIUS MODELIAVIMAS**

- 8.1. Bendrovė savo interneto svetainėje pateikia įrankį, leidžiantį būsimums 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 būdų 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 investuoto turto grynoji vertė apskaičiuojama taip:

*Investuoto turto grynoji vertė =*

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

- 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, kurią 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 neturintį 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. 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 dienai 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 prisiimti nuostolius modeliavimo rezultatus.

## **9. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

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

## INFORMACIJOS APIE PROFESIONALAUS KLIENTO STATUSĄ PATEIKIMO 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:

Informuoju, kad esu profesionalus klientas pagal Direktyvos 2014/65/ES II priedo I skirsnio 1, 2, 3 ar 4 punktus: *(pažymėti kriterijus, kuriuos atitinka investuotojas, bei pateikti atitinkamus atitiktų kriterijams patvirtinančius įrodymus):*

<input type="checkbox"/> Investuotojas yra subjektas, turintis veiklos finansų rinkose leidimą arba kurio veikla finansų rinkose yra reguliuojama:	<input type="checkbox"/> kredito įstaiga; <input type="checkbox"/> investicinė įmonė; <input type="checkbox"/> kita veiklos leidimą gavusi ar reguliuojama finansų įstaiga: <i>nurodyti</i> ; <input type="checkbox"/> draudimo bendrovė; <input type="checkbox"/> kolektyvinio investavimo sistemos ir tokių sistemų valdymo įmonė; <input type="checkbox"/> pensijų fondas ir tokių fondų valdymo įmonė; <input type="checkbox"/> prekiautojas biržos prekėmis ir biržos prekių išvestinėmis priemonėmis; <input type="checkbox"/> biržos prieigos nuomininkas (angl. <i>local</i> ); <input type="checkbox"/> kitas institucinis investuotojas: <i>nurodyti</i> .  <i>Pateikite dokumentus ir (ar) nuorodą į priežiūros institucijos svetainę, patvirtinančią atitinkamą aukščiau nurodytą informaciją: nurodyti</i>
<input type="checkbox"/> Investuotojas yra didelė įmonė, atitinkanti du iš pateiktų kriterijų:	<input type="checkbox"/> balansas – ne mažiau kaip 20 mln. EUR;



	<input type="checkbox"/> grynoji apyvarta – ne mažiau kaip 40 mln. EUR; <input type="checkbox"/> nuosavos lėšos – ne mažiau kaip 2 mln. EUR.  <i>Pateikite paskutinių metų audituotas finansines ataskaitas arba nuorodą į atitinkamas ataskaitas: nurodyti</i>
<input type="checkbox"/> Investuotojas yra nacionalinė ir (ar) regiono valdžios institucija (įskaitant viešosios valdžios įstaigas, valdančias valstybės skolą nacionaliniu ar regionų lygmeniu, centrinis bankas, tarptautinė ir (ar) viršvalstybinė institucija:	<i>nurodyti</i>
<input type="checkbox"/> Investuotojas yra kitas institucinis investuotojas, kurio pagrindinė veikla – investicijos į finansines priemones, įskaitant subjektus, užsiimančius turto pavertimu vertybiniais popieriais ir kitais finansavimo sandoriais:	<i>nurodyti</i>

Pridedami dokumentai:

1. [...]
2. [...]

Vardas, pavardė, parašas

## 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 atitiktį kriterijams patvirtinančius įrodymus)*:

1.	Juridiniai asmenys, atitinkantys bent vieną iš šių kriterijų:	
(a)	ne mažiau kaip 100 000 EUR nuosavų išteklių;	
(b)	ne mažesnė kaip 2 000 000 EUR grynoji apyvarta;	
(c)	ne mažesnis kaip 1 000 000 EUR balansas.	
2.	Fiziniai asmenys, atitinkantys bent du iš šių kriterijų:	
(a)	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;	
(b)	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;	
(c)	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.

Pridedami dokumentai:

1. [...]

2. [...]

Vardas, pavardė, parašas

## SUTELKTNIO FINANSAVIMO SANDORIŲ TINKAMUMO PATIRTIES NETURINTIEMS INVESTUOTOJAMS VERTINIMO KLAUSIMYNAS<sup>1</sup>

*Vadovaujantis Reglamentu (EU) 2020/1503, prieš suteikiant Jums galimybę UAB Go investing platformoje finansuoti projektus, turime atlikti sutelktinio finansavimo sandorių tinkamumo Jums vertinimą. Tokiu būdu galėsime įvertinti Jūsų žinias ir patirtį investavimo srityje. Prašome atidžiai užpildyti šį klausimyną, pateikiant aktualią ir išsamią informaciją. Jei jūs nesuprasite klausimyno klausimų ar vertinimo rezultatų, arba jums kils techninių kliūčių, prašome kreiptis pagalbos UAB Go investing interneto svetainėje nurodytais kontaktais (telefonu, el. paštu).*

*Pildydami klausimyną jūs patvirtinate, kad visa jūsų šiame klausimyne pateikta informacija yra tikra, tiksli, išsami ir nėra klaidinanti.*

### Bendroji informacija apie jus

Klausimas	Pažymėti tinkamą (-us)
Investuotojo amžius	<input type="checkbox"/> Iki 20 metų [0] <input type="checkbox"/> Nuo 20 iki 30 metų [2] <input type="checkbox"/> Nuo 30 iki 45 metų [3] <input type="checkbox"/> Nuo 45 iki 64 metų [2] <input type="checkbox"/> Nuo 64 metų [0]
Kokie yra jūsų investavimo tikslai	<input type="checkbox"/> Periodinis taupymas kitiems tikslams [1] <input type="checkbox"/> Taupymas pensijai [1]

	<input type="checkbox"/> Pastovaus papildomo pasyvaus pajamų šaltinio sukūrimas [1] <input type="checkbox"/> Taupymas vaikų ateičiai [1] <input type="checkbox"/> Vienkartinis sumos investavimas [0]
Jūsų išsilavinimas	<input type="checkbox"/> Pagrindinis [0] <input type="checkbox"/> Vidurinis [0] <input type="checkbox"/> Profesinis [0] <input type="checkbox"/> Aukštesnysis [1] <input type="checkbox"/> Aukštasis [2]
Aukštąjį išsilavinimą (jei aktualu) turiu šiose srityse	<input type="checkbox"/> Verslas ir vadyba [3] <input type="checkbox"/> Verslo analitika, ekonominė analizė [3] <input type="checkbox"/> Ekonomika [3] <input type="checkbox"/> Bankininkystė [3] <input type="checkbox"/> Apskaita, auditas, finansų valdymas [4] <input type="checkbox"/> Finansų ar ekonomikos inžinerija [3] <input type="checkbox"/> Verslo vystymas [2] <input type="checkbox"/> Teisė [3]

	<input type="checkbox"/> Kita [0]
Ar Jūs kada nors užėmėte investicijų analitiko, maklerio, turto valdytojo, investavimo konsultanto, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo darbuotojo ar panašias pareigas?	<input type="checkbox"/> Taip [4] <input type="checkbox"/> Ne [0]
Kiek laiko užimate arba užėmėte investicijų analitiko, maklerio, turto valdytojo, investavimo konsultanto, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo darbuotojo ar panašias pareigas (jei aktualu)?	<input type="checkbox"/> Iki 1 metų [2] <input type="checkbox"/> Nuo 1 metų iki 5 metų [3] <input type="checkbox"/> Virš 5 metų [4]
Kokie yra pagrindiniai jūsų nuolatinių pajamų šaltiniai?	<input type="checkbox"/> <b>Nuolatinės pajamos</b> [atitinkama balų suma, pagal pateiktus atsakymus]
	<i>Papildomas langas, jei pažymėta „Nuolatinės pajamos“:</i> <input type="checkbox"/> Atlyginimas [3] <input type="checkbox"/> Dividendai, palūkanos, honorarai ir (ar) nuomos pajamos [2] <input type="checkbox"/> Stipendija, pensija ar kitos socialinės išmokos [1]
	<i>Papildomas langas, jei pažymėta „Nuolatinės pajamos“:</i> Kokio dydžio yra Jūsų vidutinės pajamos per mėnesį (EUR)? <input type="checkbox"/> Iki 1500 [1] <input type="checkbox"/> Nuo 1500 iki 3000 [2]

	<input type="checkbox"/> Nuo 3000 [3]
	<p><i>Papildomas langas, jei pažymėta „Nuolatinės pajamos“:</i></p> <p>Kokia yra apytikslė Jūsų finansinių įsipareigojimų suma per mėnesį (būsto, lizingo ar kitų paskolų įmokoms) (EUR)?</p> <input type="checkbox"/> 0-200 [3] <input type="checkbox"/> 200-500 [1] <input type="checkbox"/> Nuo 500 [0]
	<p><i>Papildomas langas, jei pažymėta „Nuolatinės pajamos“:</i></p> <p>Kokia yra bendra Jūsų santaupų ir investicijų vertė? (grynieji ir pinigai banko sąskaitose, indėliai, vertybiniai popieriai, investicinio gyvybės draudimo sutartys) (EUR)</p> <input type="checkbox"/> 0-1000 [0] <input type="checkbox"/> 1000-2500 [1] <input type="checkbox"/> 2500 - 5000 [2] <input type="checkbox"/> 5000 – 10 000 [3] <input type="checkbox"/> Virš 10 000 [4]

	<input type="checkbox"/> Nuolatinių pajamų neturiu [0]
<p>Ar suprantate, kad galite visiškai prarasti investuotas (paskolintas) lėšas, taip pat negauti investicinės grąžos ir kad visiškas 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.?</p>	<input type="checkbox"/> Taip [1] <input checked="" type="checkbox"/> Ne [X]
<p>Ar suprantate, kad prieš pradėdant naudotis UAB Go investing sutelktinio finansavimo platforma privalote kritiškai įvertinti savo žinias, patirtį sutelktinio finansavimo srityje ir</p>	<input type="checkbox"/> Taip [1] <input checked="" type="checkbox"/> Ne [X]



atsižvelgti į savo finansinę padėtį bei galimas neigiamas pasekmes, jei paskolintų lėšų visa apimtimi ar dalinai nepavyks atgauti numatytu laiku arba paskolintos lėšos niekada nebus gražintos?	
--	--

**Jūsų patirtis, susijusi su investicijomis į satelktnio finansavimo projektus:**

<p><b>Ar esate investavęs į satelktnio finansavimo projektus praeityje?</b></p>	<p><b>Atliktų investicijų į satelktnio finansavimo projektus kiekis per pastaruosius kalendorinius metus</b></p> <p><i>(pateikiamas papildomas klausimas, jei į pirmą atsakyta „Taip“)</i></p>	<p><b>Suma (EUR) investuota į satelktnio finansavimo projektus per pastaruosius kalendorinius metus</b></p> <p><i>(pateikiamas papildomas klausimas, jei į pirmą atsakyta „Taip“)</i></p>	<p><b>Kiek praėjo nuo laiko nuo paskutinės investicijos į satelktnio finansavimo projektą</b></p> <p><i>(pateikiamas papildomas klausimas, jei į pirmą atsakyta „Taip“)</i></p>
<p><input type="checkbox"/> Taip [2] <input type="checkbox"/> Ne [0]</p>	<p><input type="checkbox"/> Nėra [0] <input type="checkbox"/> 1-5 [1] <input type="checkbox"/> 6-10 [2] <input type="checkbox"/> 11-50 [3] <input type="checkbox"/> &gt; 51 [4]</p>	<p><input type="checkbox"/> 0 [0] <input type="checkbox"/> iki 500 [1] <input type="checkbox"/> nuo 500 iki 1000 [2] <input type="checkbox"/> 1000-5000 [3] <input type="checkbox"/> &gt; 5000 [4]</p>	<p><input type="checkbox"/> mažiau nei 1 m. [3] <input type="checkbox"/> nuo 1 m. iki 3 m. [2] <input type="checkbox"/> virš 3 m. [1]</p>
<p><b>Ar jūs (arba įmonė, kurioje užimate vadovaujančias pareigas) esate gavęs paskolą per satelktnio finansavimo platformą praeityje?</b></p>			
<p><input type="checkbox"/> Taip [1] <input type="checkbox"/> Ne [0]</p>			

**Papildomi klausimai, siekiant įvertinti jūsų bendrąsias žinias apie finansų rinką bei patirtį investavimo srityje**

Klausimas	Pažymėti tinkamą
<p><b>Kuo mažesnis Loan-to-Value (LTV) rodiklis, pateikiamas prie sutelktinio finansavimo projekto, tuo mano, kaip investuotojo, rizika yra</b></p>	<p><input type="checkbox"/> Didesnė [0]</p> <p><input type="checkbox"/> Mažesnė [2]</p> <p><input type="checkbox"/> Nežinau [0]</p>
<p><b>Kada rezervuojamos mano lėšos, kurias pasirinkau investuoti į sutelktinio finansavimo projektą?</b></p>	<p><input type="checkbox"/> Man investavus į projektą, UAB Go investing patvirtinus mano investiciją ir tik po to, kai buvo surinktos visos ketinamos surinkti sutelktinio finansavimo projekto lėšos [0]</p> <p><input type="checkbox"/> Man investavus į projektą ir UAB Go investing patvirtinus mano investiciją [2]</p> <p><input type="checkbox"/> Nežinau [0]</p>
<p><b>Kas nutinka su mano lėšomis, jei projektas, į kurį investavau, nesurenka visos reikiamos sumos?</b></p>	<p><input type="checkbox"/> Tokiu atveju ir toliau galiu naudotis lėšomis, esančiomis mano sąskaitoje (pvz., investuoti į kitus projektus) [2]</p> <p><input type="checkbox"/> Mano lėšos automatiškai perkeliamos į kitą sutelktinio finansavimo projektą [0]</p> <p><input type="checkbox"/> Nežinau [0]</p>
<p><b>Kuriam toliau nurodomam asmeniui Jūs galite skolinti lėšas, naudodamiesi UAB Go investing sutelktinio finansavimo platforma?</b></p>	<p><input type="checkbox"/> Projekto, kurį galima finansuoti sutelktinio finansavimo platformoje, savininkui [2]</p> <p><input type="checkbox"/> Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui UAB Go investing [0]</p> <p><input type="checkbox"/> Kita [0]</p> <p><input type="checkbox"/> Nežinau [0]</p>
<p><b>Ar pritariate teiginiui, jog ekonomikos stadija (pakilimas ar nuosmukis) gali turėti reikšmingos įtakos</b></p>	<p><input type="checkbox"/> Taip [1]</p> <p><input type="checkbox"/> Ne [0]</p> <p><input type="checkbox"/> Nežinau [0]</p>

<p>nekilnojamojo turto vystymo projekto sėkmei?</p>	
<p>Kaip UAB Go investing sutelktinio finansavimo platformoje gali būti apsaugotos mano investuotos lėšos?</p>	<p><input type="checkbox"/> Užtikrinimo priemonėmis (NT įkeitimas, laidavimas, hipoteka ir pan.), kurias suteikia projekto savininkas ir (ar) kiti asmenys [2]</p> <p><input type="checkbox"/> Investicijų ir indėlių draudimu [0]</p> <p><input type="checkbox"/> Abejomis nurodytomis priemonėmis [0]</p> <p><input type="checkbox"/> Nežinau [0]</p>
<p>Kaip UAB Go investing užtikrina jūsų interesus, esant paskolos gavėjo (projekto savininko) nemokumui?</p>	<p><input type="checkbox"/> Dar kartą pateikia visą informaciją apie paskolos gavėją, konsultuoja jus, kaip veiksmingai išieškoti išsiskolinimą, tačiau jūsų išsiskolinimo išieškojimo procese neatstovauja [0]</p> <p><input type="checkbox"/> Dėdami maksimalias pastangas, atstovauja jus išsiskolinimo išieškojimo procese, siekiant užtikrinti geriausius jūsų interesus [2]</p> <p><input type="checkbox"/> Nežinau [0]</p>
<p>Ar UAB Go investing, kaip sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo, veikla yra prižiūrima / reguliuojama?</p>	<p><input type="checkbox"/> Taip, reguliuojama ir prižiūrima (priežiūros institucija Lietuvos bankas) [2]</p> <p><input type="checkbox"/> Ne, veikla nėra prižiūrima / reguliuojama [0]</p> <p><input type="checkbox"/> Nežinau [0]</p>
<p>Ar UAB Go investing, prieš paskelbdama sutelktinio finansavimo projektą savo platformoje, vertina paskolos gavėjų reputacijos ir kreditingumo kriterijus?</p>	<p><input type="checkbox"/> Taip [1]</p> <p><input type="checkbox"/> Ne [0]</p> <p><input type="checkbox"/> Nežinau [0]</p>

<b>Iš ko įprastai pirmiausiai tenkinami mano reikalavimai, vykdant skolos išieškojimo procesą (kuomet projekto savininkas tampa nemokus)?</b>	<input type="checkbox"/> Iš UAB Go investing nuosavų lėšų [0] <input type="checkbox"/> Iš paskolos gavėjo ir (ar) kitų asmenų suteiktų užtikrinimo priemonių [2] <input type="checkbox"/> Nežinau [0]
---	---

## ĮGALIOJIMAS JURIDINIO ASMENS VARDU PRIIMTI SPRENDIMUS DĖL SUTELKTNIO FINANSAVIMO

2024 m. [mėnesis] [diena]

[Įmonės pavadinimas], juridinio asmens kodas [juridinio asmens kodas], adresas [įmonės buveinės  
adresas] („Įmonė“) šiuo įgalioja:

Įmonės [darbuotojo pareigų pavadinimas], [darbuotojo vardas, pavardė], asmens kodas  
[darbuotojo asmens kodas] atlikti visus veiksmus reikalingus Įmonės vardu priimti sprendimus dėl  
sutelktinio finansavimo, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo UAB Go investing sutelktinio  
finansavimo platformoje [www.capitalgoinvest.com](http://www.capitalgoinvest.com)

Šis įgaliojimas galioja vienerius metus nuo jo sudarymo dienos.

\_\_\_\_\_  
(įmonės vadovo parašas)  
[įmonės pavadinimas]  
Vadovas  
[įmonės vadovo vardas pavardė]