

UAB „SUTELKTNIO FINANSAVIMO PLATFORMA „PROFITUS“ INVESTUOTOJO PIRMINIŲ ŽINIŲ PATIKRINIMO IR GALIMYBIŲ PATIRTI NUOSTOLIUS MODELIAVIMO TVARKA

Sąvokos

Platforma	Reiškia UAB „Sutelktinio finansavimo platforma „Profitus“, juridinio asmens kodas 304570552, registruota adresu Lvivo g. 101, Vilnius, Lietuvos Respublika, valdomą sutelktinio finansavimo platformą „Profitus“
Reglamentas	reiškia 2020 m. spalio 7 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937
Tvarka	Reiškia Investuotojo pirminių žinių patikrinimo ir galimybės patirti nuostolių modeliavimo tvarką, įskaitant visus jos priedus
Atsakingas asmuo	reiškia asmenį, kuris dėl jam priskirtų darbo funkcijų ar sutartinių įsipareigojimų yra atsakingas už šios Tvarkos laikymąsi ir jo tinkamą vykdymą
Patirties turintis investuotojas	fizinis arba juridinis asmuo, kuris yra profesionalusis klientas pagal Direktyvos 2014/65/ES II priedo I skirsnio 1, 2, 3 ar 4 punktus, arba fizinis ar juridinis asmuo, turintis sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo patvirtinimą, kad bus laikomas patirties turinčiu investuotoju pagal šios Tvarkos 1 priede nustatytus kriterijus ir procedūrą
Patirties neturintis investuotojas	investuotojas, kuris nėra patirties turintis investuotojas

I. Bendrosios nuostatos

1. Šios Tvarkos tikslas yra užtikrinti:

- 1.1. tinkamą įvairių kategorijų investuotojų, dalyvaujančių Platformos skelbiamuose sutelktinio finansavimo projektuose, apsaugą, kartu palengvinant investicijų srautus. Šioje Tvarkoje atskiriami patirties turintys ir neturintys investuotojai ir nustatomos įvairaus lygio investuotojų apsaugos priemonės, atitinkančios kiekvieną iš tų kategorijų;
- 1.2. kad būsimi patirties neturintys investuotojai suprastų su sutelktinio finansavimo investicijomis susijusį rizikos lygį;
- 1.3. kad patirties neturintys investuotojai būtų susipažinę su Platformos jiems pateiktais aiškiais perspėjimais apie riziką ir juos suprastų, jie turėtų aiškiai patvirtinti suprantantys riziką, kurią jie prisiima investuodami į finansavimo projektus. Siekiant išlaikyti aukštą investuotojų apsaugos lygį ir atsižvelgiant į tai, kad tokio patvirtinimo nebuvimas rodo galimą nepakankamą supratimą apie susijusią riziką, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai turėtų priimti investicijas tik iš patirties neturinčių investuotojų, kurie aiškiai patvirtino, kad jie gavo ir suprato tuos perspėjimus;

2. Šioje Tvarkoje pateikiamas Platformos procedūrų, susijusių su investicijų apribojimais, taikomais patirties neturintiems investuotojams aprašymas.
3. Įgyvendinant šios Tvarkos tikslus reikalaujama iš investuotojų, kad jie atliktų būsimų patirties neturinčių investuotojų pirminį žinių patikrinimą, kad būtų nustatytas jų supratimas apie tokias investicijas. Platforma aiškiai įspėja būsimus patirties neturinčius investuotojus, neturinčius pakankamų žinių, įgūdžių ar patirties, kad teikiamos sutelktinio finansavimo paslaugos gali būti jiems netinkamos.
4. Siekiant išlaikyti aukštą investuotojų apsaugos lygį ir atsižvelgiant į tai, kad tokio patvirtinimo nebuvimas rodo galimą nepakankamą supratimą apie susijusią riziką, Platforma priima investicijas tik iš patirties neturinčių investuotojų, kurie aiškiai patvirtino, kad jie gavo ir suprato tuos įspėjimus.
5. Patyrusių investuotojų žinių patikrinimo Platforma neatlieka, atsižvelgdama į tai, kad patirties turintys investuotojai iš esmės žino apie su investavimu į sutelktinio finansavimo projektus susijusią riziką. Platforma patyrusius investuotojus informuoja tik apie Bendrąsias investavimo rizikas.
6. Atsižvelgiant į riziką, susijusią su sutelktinio finansavimo projektais, patirties neturintys investuotojai turėtų vengti pernelyg didelio jų finansavimo ir esama didelės rizikos prarasti pradines investuotų lėšų sumas ir dėl to patirti nuostolį, todėl Platforma prieš investuojant pagal pateiktą Finansavimo pasiūlymą investuotoją šioje Tvarkoje nustatyta tvarka investuotojus informuoja apie investavimo rizikas.
7. Platforma, atsižvelgdama į būsimų investuotojų patirtį ir žinias sutelktinio finansavimo srityje, nepatyrusius investuotojus iš naujo vertina kas dvejus metus, skaičiuojant nuo atlikto pirminio investuotojo žinių patikrinimo įvertinimo.
8. Platforma patyrusiu investuotoju laiko tuos investuotojus, kurie investuotojo klausimyne (Tvarkos Priede Nr. 1 arba Nr. 2) pažymi, kad jie yra profesionalūs investuotojai ir tuo prisiima visas investavimo rizikas.

II. Pirminis investuotojo žinių patikrinimas

9. Platforma, prieš suteikdama būsimiems patirties neturintiems investuotojams visas galimybes investuoti į sutelktinio finansavimo projektus, įvertina, ar siūlomos sutelktinio finansavimo paslaugos yra tinkamos būsimiems patirties neturintiems investuotojams ir kurios iš jų yra tinkamos.
10. Pirminio žinių patikrinimo ir gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo tikslais, atsižvelgiant į investuotojo asmens juridinę formą, Platforma pateikia investuotojui užpildyti Investuotojo klausimyną (Tvarkos priedas Nr. 1 arba Nr. 2).
11. Platforma Investuotojo klausimyne informuoja investuotoją, kad jam pateikus netikslią, neišsamią ar neaktualią informaciją, ar atsisakius ją pateikti, Platforma negalės tinkamai įvertinti, ar investavimo į sutelktinio finansavimo projektus paslauga yra investuotojui tinkama, dėl ko jis gali sudaryti netinkamą sandorį ir prarasti visas investuotas lėšas (t.y. apie visiško investuotų pinigų praradimo riziką).

12. Investuotojui Investuotojo klausimyne pateikus netikslią, neišsamią ar neaktualią informaciją, ar atsisakius ją pateikti, Platforma taip pat įspėja investuotoją, kad „*Investuodami į satelitinio finansavimo projektą rizikuojate prarasti visas investuotas lėšas*“.
13. Įspėjimas apie riziką investuotojui pateikiamas ryškiaime lange Platformoje investuotojo paskyroje. Įspėjimas būsimam investuotojui jo paskyros ekrane lieka tol, kol patirties neturintis investuotojas aiškiai patvirtina, kad gavo ir suprato Platformos įspėjimą dėl galimos rizikos.
14. Platforma užtikrina, kad Investuotojo klausimyne pateikti klausimai bus formuojami taip, kad jie būtų suprantami būsimiems nepatyrusiems investuotojams ir būtų pakankamai detalūs, kad būtų galima surinkti informaciją, tinkamai ir tiksliai atspindinčią būsimų nepatyrusių investuotojų padėtį.

III. Gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimas

15. Investuotojas, kuris pagal šią Tvarką laikomas nepatyrusiu, Platformai privalo pateikti gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo rezultatus.
16. Platforma savo svetainėje pateikia internetinį skaičiavimo įrankį, kuriuo būtų siekiama padėti būsimiems patirties neturintiems investuotojams imituoti jų gebėjimą atlaikyti nuostolius. Dėl asmeninio pobūdžio informacijos, kurią būsimi nepatyrę investuotojai turi įvesti į tokią internetinę skaičiavimo priemonę, Platforma suprogramuoja internetinį skaičiavimo modulį taip, kad Platforma negalėtų pasiekti arba įrašyti informaciją, kurią įvedė būsimi patirties neturintys investuotojai.
17. Platformos internetinėje svetainėje patalpinamas internetinis skaičiavimo įrankis, kuriuo siekiama padėti būsimiems patirties neturintiems investuotojams imituoti jų gebėjimą atlaikyti nuostolius. Pateikiamas skaičiavimo įrankis patalpinamas Platformos skiltyje „Skaičiuoklės“.
18. Platforma iš investuotojų reikalauja, kad būsimi patirties neturintys investuotojai modeliuotų savo gebėjimą prisiimti nuostolius, apskaičiuojamus kaip 10 proc. jų grynosios turto vertės, grindžiamos tik šia informacija:
 - 18.1. nuolatinėmis ir bendrosiomis pajamomis, ir tuo, ar pajamos gaunamos nuolatos ar laikinai;
 - 18.2. turtu, įskaitant finansines investicijas ir bet kokius grynųjų pinigų indėlius, išskyrus asmeninį ir investicinį turtą bei pensijų fondus;
 - 18.3. finansiniais įsipareigojimais, įskaitant nuolatinius, esamus ar būsimus įsipareigojimus.

Šiuo tikslu būsimų patirties neturinčių investuotojų grynoji turto vertė apskaičiuojama sekančiais:

Grynoji turto vertė = (metinė disponuojama pajamų suma) + (suma likvidaus turto (likvidžios finansinės priemonės (investiciniai fondai, akcijos, obligacijos), pinigų rinkos priemonės (indėliai, gryniesi pinigai))) – (metiniai finansiniai įsipareigojimai)

19. „Metinė disponuojama pajamų suma“ suprantama ir apskaičiuojama iš visų metinių pajamų atėmus visas patirties neturintį investuotojo susijusias išlaidas ir mokesčius, socialines įmokas bei kitus mokesčius. Visos metinės pajamos yra apskaičiuojamos iš investuotojo gautų visų darbo pajamų, palūkanų už banko indėlius ar kitas finansines priemones, bet kokių dividendų pajamų arba pajamų iš nekilnojamojo turto.
 - 19.1. Darbo pajamos yra laikomos visos patirties neturintį investuotojo gautos pajamos iš darbo užmokesčio, bedarbio pašalpos ar pensijos išmokos, išskyrus vienkartinę išmoką;
 - 19.2. Palūkanos už banko indėlius ar kitas finansines priemones apima palūkanas už banko indėlius ar kitas finansines priemones, kurias investuotojas gavo per praėjusius kalendorinius metus;
 - 19.3. Pajamos iš dividendų laikomos pajamos, kurias investuotojas gavo pagal kolektyvinio investavimo schemas, už turimas akcijas, investicinius vienetus arba kitas kapitalo investavimo priemones; į šią pajamų grupę neįtraukiamos pajamos, gautos iš kapitalo prieaugio, pardavus visą ar dalį tokio aukščiau nurodytų priemonių paketo;
 - 19.4. Pajamos iš nekilnojamojo turto apima nekilnojamo turto nuomos pajamas; į šią pajamų grupę pajamos, gautos iš kapitalo prieaugio, pardavus visą ar dalį tokio nekilnojamojo turto yra neįtraukiamos.
20. „Likvidaus turto suma“ suprantama ir apskaičiuojama kaip visa pinigų suma, kurią patirties neturintis investuotojas laiko taupomosiomis ir einamosiomis sąskaitomis, taip pat turto, kurį galima lengvai ir greitai konvertuoti į grynuosius pinigus, vertė, įskaitant bet neapsiribojant:
 - 20.1. Laikomos visos taupymui skirtos priemonės, kurias galima paversti pinigėmis lėšoms ne ilgiau nei per 30 dienų;
 - 20.2. Kolektyvinio investavimo schemas ir priemonės, siūlančios išpirkti investicinius vienetus ar akcijas bent kartą per savaitę;
 - 20.3. Finansinės priemonės, dėl kurių buvo susitarta reguliuojamoje rinkoje, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 21 punkte¹;
 - 20.4. Turtas, kuris šios Tvarkos tikslais nėra laikomas likvidžiu:
 - 20.4.1. Nekilnojamasis turtas;
 - 20.4.2. Sumos, investuotojo įmokėtos ir esančios pensijų kaupimo sistemoje;
 - 20.4.3. Bendrovių akcijos, kurios nėra laisvai išperkamos ar perleidžiamos, įskaitant ankstesnes sutelktinio finansavimo investicijas.

¹ 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų ir iš dalies keičianti Direktyvą 2002/92/EB ir Direktyvą 2011/61/ES

21. „Metiniai finansiniai įsipareigojimai“ apima visas investuotojo išlaidas, dėl kurių kalendoriniais metais investuotojas įsipareigojo, įskaitant, bet neapsiribojant:
 - 21.1. Vaikų išlaikymo išlaidos („Alimentai“);
 - 21.2. Būsto nuomos ar paskolos mokėjimai;
 - 21.3. Paskolų grąžinimai;
 - 21.4. Draudimo įmokos;
 - 21.5. Komunalinių paslaugų išlaidos;
 - 21.6. Paslaugų prenumeratų mokėjimai;
 - 21.7. Pajamų ir turto mokesčiai.
22. Iš patirties neturinčio investuotojo nereikalaujama atlikti jokių kitų užduočių nei Tvarkos 16 punkte prašomos informacijos įvedimą. Modeliavimo rezultatas investuotojui pateikiamas atskirame lange taip, kad būtų aiškus ir lengvai skaitomas.
23. Investuotojas vertindamas likvidaus turto sumą ir metinius finansinius įsipareigojimus turi juos vertinti pagal praėjusių kalendorinių metų duomenimis, nebent vertinimas tokią dieną tiksliai neatspindėtų esamos būsimos investuotojo grynosios turto vertės padėties. Tokiu atveju, siekiant atlikti tikslesnį vertinimą, vertinimas gali būti atliktas vėlesne data, t.y. bet kuri data tarp kalendorinių metų, einančių prieš tuos, kuriais buvo atliktas modeliavimas, gruodžio 31 d. ir modeliavimo atlikimo datos, kuri turi būti tokia pati vertinant viso likvidaus turto ir metinių finansinių įsipareigojimų. Nustatydami tokią datą, būsimi nepatyrę investuotojai apsvarsto, ar tokią datą pasirinkę kaip atskaitos datą, galės tiksliai įvertinti skaičiavimo įrankyje nurodytas sudedamąsias dalis.

IV. Baigiamosios nuostatos

24. Patirties turintys investuotojai yra atsakingi už Platformos informavimą apie visus pasikeitimus, galinčius turėti įtakos jų priskyrimui konkrečiai kategorijai. Jeigu Platforma sužino, kad investuotojas nebeatitinka pradinių sąlygų, pagal kurias investuotojas pripažintas profesionaliuoju investuotoju, Platforma informuoja investuotoją, kad jis bus laikomas patirties neturinčiu investuotoju.
25. Atsižvelgiant į tai, kad patyrusio investuotojo patvirtinimas galioja dvejus metus, Investuotojai, kurie pageidauja išlaikyti patirties turinčio investuotojo statusą pasibaigus galiojimo terminui, turi iš naujo užpildyti investuotojo klausimyną (Tvarkos Priedas Nr. 1 arba Nr. 2) ir pateikti Platformai. Patirties neturintys investuotojai, kurie mano, kad jie pagal šios Tvarkos nustatytas taisykles turėtų būti laikomi patirties turinčiais investuotojais, taip pat iš naujo pateikia Platformai nurodytą investuotojo klausimyną.
26. Platforma kiekvieno patirties neturinčio investuotojo atžvilgiu kasmet peržiūri šioje Tvarkoje numatytą modeliavimą po pagal tą dalį atlikto pirminio modeliavimo. Platforma būsimiems patirties neturintiems investuotojams ir patirties neturintiems investuotojams nekliudo investuoti į sutelktinio finansavimo projektus.

27. Platforma nustato, kad kiekvieną kartą prieš patirties neturinčiam investuotojui priimant Platformoje paskelbtą finansavimo pasiūlymą ir investuojant sumą, viršijančią 1 000 EUR arba 5 % to investuotojo grynosios turto vertės, apskaičiuotos šioje Tvarkoje nustatyta tvarka (atsižvelgiant į tai, kuri suma yra didesnė), investuotojas:
- 27.1. Įspėjamas apie riziką (įspėjimas pateikiamas atskirame lange „popup“ prieš investuojant į Finansavimo pasiūlymą);
 - 27.2. Pateikia Platformai aiškų sutikimą (sutikimas pateikiamas atskirame lange „popup“ prieš investuojant į Finansavimo pasiūlymą) ir
 - 27.3. Įrodo Platformai, kad būsimas patirties neturintis investuotojas supranta investiciją ir jos riziką. Platforma šio punkto tikslai gali laikyti, kad šios Tvarkos nustatyta tvarka atliktas investuotojo įvertinimas, kuris buvo pateiktas Platformai kartu su investuotojo anketa, gali būti naudojamas kaip įrodymas, kad būsimas patirties neturintis investuotojas ar patirties neturintis investuotojas supranta investiciją ir jos riziką.
28. Investuotojas prisiima visą atsakomybę už klaidingų ar neteisingų duomenų pateikimą Platformai ar jų nesavalaikį pateikimą Platformai.
29. Platforma, siekdama atsakingai veikti bei užtikrinti investuotojų apsaugą, visais atvejais papildomai skelbia įspėjimą apie riziką (įspėjimas pateikiamas atskirame lange „popup“ prieš investuojant į Finansavimo pasiūlymą bei Platformos „Dokumentai“ skiltyje). Šiame punkte numatytas įspėjimas pateikiamas investuotojams neatsižvelgiant į jų patyrimą.
30. Ši Tvarka (įskaitant jo priedus) yra peržiūrima pasikeitus investuotojo žinių patikrinimo aplinkybėms ar teisės aktų reikalavimams, ir prireikus atitinkamai atnaujinama.

Priedai:

Priedas Nr. 1. Investuotojo klausimynas (fiziniams asmenims).

Priedas Nr. 2. Investuotojo klausimynas (juridiniams asmenims).

PRIEDAS NR. 1

**Investuotojo klausimynas
(Fiziniam asmeniui)**

Įgyvendindama sutelktinio finansavimo veiklą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus, UAB „Sutelktinio finansavimo platforma „Profitus“ (toliau – **Bendrovė**) turi užtikrinti aukšto lygmens investuotojų apsaugą. Sutelktinio finansavimo investicijos yra rizikingos ir reikalauja tam tikro laipsnio specifinių žinių.

Bendrovė, teikdama Klientams sutelktinio finansavimo paslaugas, turi sąžiningai, teisingai ir profesionaliai veikti geriausiais Kliento interesais.

Sutelktinio finansavimo paslaugų teikimo Klientui tikslu Bendrovei reikia atlikti vertinimą, ar sutelktinio finansavimo paslauga patirties neturinčiam Klientui yra tinkama, t. y. ar Klientas turi žinių ir patirties, susijusios su investavimu apskritai bei investavimu į sutelktinio finansavimo projektus, kad visiškai suprastų potencialią su investavimu į sutelktinio finansavimo platformoje siūlomus projektus susijusią riziką, ir ar investavimas į sutelktinio finansavimo projektus atitinka Kliento investavimo tikslus (įskaitant klientui priimtina rizikos lygį) bei Kliento finansinę situaciją (įskaitant galimybę patirti nuostolius). Atliekant vertinimą, Bendrovei reikia surinkti informaciją apie Kliento patirtį, investavimo tikslus, finansinę padėtį ir su investavimu į sutelktinio finansavimo projektus susijusias rizikas.

Prašome atidžiai užpildykite šį klausimyną ir pateikite tikslią, išsamią ir aktualią informaciją.

Atkreipiame dėmesį, kad Jums pateikus netikslią, neišsamią ar neaktualią informaciją, ar atsisakius ją pateikti, Bendrovė negalės tinkamai įvertinti, ar investavimo į sutelktinio finansavimo projektus paslauga yra Jums tinkama, dėl ko galite sudaryti Jums netinkamą sandorį ir prarasti visas investuotas lėšas.

I. BENDRA INFORMACIJA

Investuotojo vardas ir pavardė: _____

Pildymo data: _____

II. JŪSŲ KATEGORIJA

1. Ar pageidaujate būti pripažintas patirties turinčiu investuotoju, t. y. klientu, kuris supranta su investavimu į kapitalo rinkas susijusią riziką ir turintis tinkamų išteklių prisiimti tą riziką nepatiriant per didelių finansinių pasekmių? Įspėjame, kad klientą priskyrus patirties turinčio investuotojo kategorijai jis praranda teisės aktuose numatytą investuotojų apsaugą, t. y. Bendrovė neturi vertinti, ar sutelktinio finansavimo paslauga yra tinkama klientui.
 - a. Taip (Jūsų asmeninės bendrosios pajamos yra ne mažesnės kaip 60 000 EUR per praėjusius mokestinius metus, arba Jūsų turimų finansinių priemonių portfelis, kurį sudaro piniginiai indėliai ir finansinis turtas, yra didesnis kaip 100 000 EUR)
 - b. Ne
2. Ar Jūsų dabartinės ar ankstesnės profesinės pareigos reikalauja/reikalavo žinių apie investavimą į sutelktinio finansavimo projektus?
 - a. Taip
 - b. Ne
3. Jeigu Jūsų atsakymas į 2 klausimą yra „Taip“, kiek ilgai dirbate/dirbote tokiose pareigose?
 - a. <1 metai
 - b. >1 metai

4. Ar šiuo metu ar anksčiau užėmėte vadovaujamas pareigas juridiniame asmenyje, kurio nuosavi ištekliai sudaro ne mažiau kaip 100 000 EUR, arba grynoji apyvarta yra ne mažesnė kaip 2 000 000 EUR, arba balansas yra ne mažesnis kaip 1 000 000 EUR?
 - a. Taip
 - b. Ne

5. Jeigu Jūsų atsakymas į 4 klausimą yra „Taip“, kiek ilgai dirbate/dirbote tokiose pareigose?
 - a. <1 metai
 - b. >1 metai

6. Ar per paskutinius keturis metų ketvirčius kiekvieną ketvirtį kapitalo rinkose esate sudarę po 10 didelių sandorių?
 - a. Taip
 - b. Ne

(Taikoma, kai klientas atitinka patirties turinčio investuotojo kriterijus ir nori būti pripažintas patirties turinčiu investuotoju)

Klientas patvirtina, kad šioje anketoje pateikta informacija yra teisinga, išsami ir aktuali.

Pasirašydamas šį dokumentą Klientas patvirtina, kad jis supranta patirties neturinčių investuotojams suteikiamos investuotojų apsaugos praradimo pasekmes, t.y. kad Bendrovė nerinks iš Kliento informacijos apie jo patirtį, investavimo tikslus, finansinę padėtį ir rizikos apie investavimą ir investavimą į sutelktinio finansavimo projektus supratimą, siekiant įvertinti, ar sutelktinio finansavimo paslauga yra tinkama klientui.

Primename, jog investavimas per Bendrovės platformą, kaip ir investavimas į kitas priemones, yra susijęs su rizikos prisiėmimu. Investuodami į sutelktinio finansavimo projektą rizikuojate prarasti visas investuotas lėšas. Būtina suprasti, jog investavimo sprendimas ir atsakomybė yra Jūsų.

Profitus turi teisę vienašališkai keisti ir (arba) papildyti Investuotojo klausimą.

Patvirtinu, kad suprantu ir prisiimu su investavimu susijusią riziką.

Pasirašyta platformoje

Vardas Pavardė

Data

Toliau pildo klientai, kurie neatitinka patirties turinčių investuotojų kriterijų ir nepageidauja būti pripažinti patirties turinčiais investuotojais.

III. JŪSŲ ŽINIOS IR PATIRTIS

III.A. JŪSŲ INVESTAVIMO PATIRTIS

1. Ar esate/buvote investavę į finansines priemones?
 - a. Taip

b. Ne

2. Nurodykite investavimo į finansines priemones patirtį:

Finansinė priemonė	Investavimo laikotarpis metais	Sandorių skaičius per paskutinius metus	Vidutinė sandorio suma (EUR)
Akcijos, obligacijos, fondai arba kitos finansinės priemonės.	A) <input type="checkbox"/> Nėra patirties B) <input type="checkbox"/> Iki metų C) <input type="checkbox"/> 1-3 metai D) <input type="checkbox"/> 3-5 metai E) <input type="checkbox"/> Daugiau nei 5 metai	A) <input type="checkbox"/> 0 B) <input type="checkbox"/> 1 – 10 C) <input type="checkbox"/> 10 – 50 D) <input type="checkbox"/> Daugiau nei 50	A) <input type="checkbox"/> < 1000 B) <input type="checkbox"/> 1000 – 10 000 C) <input type="checkbox"/> 10 000 – 50 000 D) <input type="checkbox"/> >50 000

3. Ar esate/buvote investavęs per sutelktinio finansavimo platformas?

- a. Taip
- b. Ne

4. Nurodykite investavimo per sutelktinio finansavimo platformas patirtį:

Investavimo laikotarpis metais	Sandorių skaičius per paskutinius metus	Vidutinė sandorio suma (EUR)
A) <input type="checkbox"/> iki metų B) <input type="checkbox"/> 1-3 metai C) <input type="checkbox"/> 3-5 metai D) <input type="checkbox"/> Daugiau nei 5 metai	A) <input type="checkbox"/> iki 10 B) <input type="checkbox"/> 10 – 30 C) <input type="checkbox"/> 30 – 50 D) <input type="checkbox"/> Daugiau nei 50	A) <input type="checkbox"/> < 1000 B) <input type="checkbox"/> 1000 – 10 000 C) <input type="checkbox"/> 10 000 – 50 000 D) <input type="checkbox"/> >50 000

III.B. JŪSŲ ŽINIOS

5. Ar istorinė graža (pajamingumas) garantuoja tokią pat gražą (pajamingumą) ir ateityje?

- a. Taip
- b. Ne
- c. Nežinau

6. Ar sutinkate su teiginiu, kad kuo didesnė investavimo graža, tuo didesnė nuostolių rizika?

- a. Taip
- b. Ne
- c. Nežinau

7. Kuris iš žemiau nurodytų teiginių tiksliausiai apibūdina sutelktinį finansavimą?

- a. Tai veikla, kai per platformą fiziniai ar juridiniai asmenys teikia arba įsipareigoja suteikti vartojimo paskolas fiziniams asmenims
- b. Tai finansavimo būdas, kai platformoje viešai paskelbtą juridinio asmens projektą savo lėšomis finansuoja fiziniai ar juridiniai asmenys
- c. Nežinau.

8. Tarkime, kad Jūs investuojate į paskolą nekilnojamojo turto (NT) projektui naudojantis Bendrovės paslaugomis ir po kurio laiko NT rinką ištinka krizė. Kas atsitinka su Jūsų investicija?
 - a. Tai nepadarytų įtakos mano investicijos gražai
 - b. Projekto savininkas galimai susidurtų su finansiniais sunkumais gražinti mano investiciją
 - c. Nežinau

9. Kas nutiks, jei projekto savininkas bus nepajėgus gražinti Jums investicijos, paremtos įkeistu jo nekilnojamoju turto?
 - a. Visais atvejais Jūsų investicija bus gražinta pardavus įkeistą projekto savininko nekilnojama turta
 - b. Atsižvelgiant į tai, kad yra ir daugiau investuotojų ir visų jų reikalavimai projekto savininkui yra proporcingai priklausomi nuo investuotos sumos, yra tikimybė, kad pardavus įkeistą turta, jo vertė bus nepakankama. Todėl dalis Jūsų investicijos gali būti negražinta.
 - c. Nežinau

IV. JŪSŲ FINANSINĖ PADĖTIS²

10. Kokia Jūsų turto grynoji vertė (EUR) (*Pastaba: platformos internetinėje svetainėje patalpinamas internetinis skaičiavimo įrankis, kuriuo siekiama padėti būsimiems patirties neturintiems investuotojams imituoti jų gebėjimą atlaikyti nuostolius*)?
 - a. iki 1 000
 - b. 1 000 – 5 000
 - c. 5 000 – 8 000
 - d. Virš 8 000
 - e. Kita (nurodykite): _____

V. JŪSŲ INVESTAVIMO TIKSLAI IR PRIIMTINAS RIZIKOS LYGIS

11. Koks yra Jūsų investicijų tikslas?
 - a. Išsaugoti savo turta. Jūsų pirmas prioritetas yra apriboti riziką. Siekdami apsaugoti savo investicijas, sutinkate, kad Jūsų investicijų graža gali būti mažesnė už infliaciją.
 - b. Išsaugoti savo turta. Esate pasirengę sutikti su minimaliais Jūsų investicijų vertės svyravimais. Suprantate, kad žemesnės rizikos lygis yra susijęs su mažesne laukiama investicijų graža.
 - c. Nuosekliai didinti savo turta. Sutinkate su daliniu investuotos sumos praradimu, tam, kad galimai gautumėte vidutinio dydžio gražą.
 - d. Padidinti savo turta. Sutinkate su investicijos praradimo rizika, tam, kad galimai gautumėte didesnę nei vidutinio dydžio gražą.

² Tuo atveju, jeigu yra sutuoktinis / partneris, atsakant į klausimą turi būti atsižvelgiama į abiejų sutuoktinių / partnerių gaunamas pajamas ir finansinius įsipareigojimus, nebent turtas yra atidalintas arba atitinkami finansiniai įsipareigojimai teisiškai laikomi asmeniniais).

- e. Reikšmingai padidinti savo turtą. Siekiate didelės grąžos. Sutinkate su didesnės nei pradinė investicija sumos praradimu, tam, kad galimai gautumėte didelę grąžą.

12. Koks yra Jūsų numatomas investavimo laikotarpis metais?

- a. Iki 3 metų
- b. Nuo 3 iki 5 metų
- c. Nuo 5 iki 10 metų
- d. Kita (nurodykite): _____

13. Kuris iš žemiau nurodytų investicijų grąžos scenarijus Jums yra priimtinausias:

- a. Turto apsauga nuo infliacijos
- b. -10% nuostolio, iki +10% pelno
- c. -30% nuostolio, iki +30% pelno
- d. Tikėdamasis didesnio prieaugio, galiu prisiimti nuostolius, kurie galėtų siekti visa investicijos sumą
- e. Tikėdamasis maksimalaus prieaugio galiu prisiimti nuostolius, kurie galėtų viršyti investicijos sumą

Klientas patvirtina, kad šioje anketoje pateikta informacija yra teisinga, išsami ir aktuali.

Pasirašydamas šį dokumentą Klientas patvirtina, kad jis buvo išpėtas ir supranta, kad jei šiame klausimyne pateikta informacija yra neteisinga arba neišsami, taip pat tuo atveju, jei Klientas nepateikia aktualios informacijos, Bendrovė negalės įvertinti sutelktinio finansavimo paslaugos tinkamumo Klientui.

Primename, jog investavimas per Bendrovės platformą, kaip ir investavimas į kitas priemones, yra susijęs su rizikos prisiėmimu. Investuodami į sutelktinio finansavimo projektą rizikuojate prarasti visas investuotas lėšas. Būtina suprasti, jog investavimo sprendimas ir atsakomybė yra Jūsų.

Profitus turi teisę vienašališkai keisti ir (arba) papildyti Investuotojo klausimyną.

- Patvirtinu, kad suprantu ir prisiimu su investavimu susijusią riziką.

Pasirašyta platformoje

Vardas Pavardė

Data

PRIEDAS NR. 2

Investuotojo klausimynas (Juridiniams asmenims)

Įgyvendindama sutelktinio finansavimo veiklą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus, UAB „Sutelktinio finansavimo platforma „Profitus“ (toliau – **Bendrovė**) turi užtikrinti aukšto lygmens investuotojų apsaugą. Sutelktinio finansavimo investicijos yra rizikingos ir reikalauja tam tikro laipsnio specifinių žinių.

Bendrovė, teikdama Klientams sutelktinio finansavimo paslaugas, turi sąžiningai, teisingai ir profesionaliai veikti geriausiais Kliento interesais.

Sutelktinio finansavimo paslaugų teikimo Klientui tikslu Bendrovei reikia atlikti vertinimą, ar sutelktinio finansavimo paslauga patirties neturinčiam Klientui yra tinkama, t. y. ar Kliento atstovas turi žinių ir patirties, susijusios su investavimu apskritai bei investavimu į sutelktinio finansavimo projektus, kad visiškai suprastų potencialią su investavimu į sutelktinio finansavimo platformoje siūlomus projektus susijusią riziką, ir ar investavimas į sutelktinio finansavimo projektus atitinka Kliento investavimo tikslus (įskaitant klientui priimtina rizikos lygį) bei Kliento finansinę situaciją (įskaitant galimybę patirti nuostolius). Atliekant vertinimą, Bendrovei reikia surinkti informaciją apie Kliento atstovo žinias ir patirtį investavimo srityje bei su investavimu į sutelktinio finansavimo projektus susijusias rizikas, Kliento finansinę padėtį ir investavimo tikslus.

Prašome atidžiai užpildykite šį klausimyną ir pateikite tikslia, išsamią ir aktualią informaciją.

Atkreipiame dėmesį, kad Jums pateikus netikslia, neišsamią ar neaktualią informaciją, ar atsisakius ją pateikti, Bendrovė negalės tinkamai įvertinti, ar investavimo į sutelktinio finansavimo projektus paslauga yra Klientui tinkama, dėl ko galite sudaryti Klientui netinkamą sandorį ir prarasti visas investuotojas lėšas.

I. BENDRA INFORMACIJA

Investuotojo pavadinimas: _____

Atstovo vardas ir pavardė: _____

Pildymo data: _____

II. JŪSŲ KATEGORIJA

1. Ar Kliento nuosavi ištekliai yra ne mažesni kaip 100 000 EUR?
 - a. Taip
 - b. Ne
2. Ar Kliento grynoji apyvarta yra ne mažesnė kaip 2 000 000 EUR?
 - a. Taip
 - b. Ne
3. Ar Kliento balansas yra ne mažesnis kaip 1 000 000 EUR?
 - a. Taip
 - b. Ne
4. Ar Klientas yra kredito įstaiga, investicinė įmonė, draudimo bendrovė ar kita veiklos leidimą gavusi ar reguliuojama finansų įstaiga?
 - a. Taip
 - b. Ne
5. Ar pageidaujate būti pripažintas patirties turinčiu investuotoju, t. y. klientu, kuris supranta su investavimu į kapitalo rinkas susijusią riziką ir turintis tinkamų išteklių prisiimti tą riziką nepatiriant per didelių finansinių pasekmių? Įspėjame, kad klientą priskyrus patirties turinčio

investuotojo kategorijai jis praranda teisės aktuose numatytą investuotojų apsaugą, t. y. Bendrovė neturi vertinti, ar sutelktinio finansavimo paslauga yra tinkama klientui.

- a. Taip
- b. Ne

(Taikoma, kai klientas atitinka patirties turinčio investuotojo kriterijus ir nori būti pripažintas patirties turinčiu investuotoju)

Klientas patvirtina, kad šioje anketoje pateikta informacija yra teisinga, išsami ir aktuali.

Pasirašydamas šį dokumentą Klientas patvirtina, kad jis supranta patirties neturinčių investuotojams suteikiamos investuotojų apsaugos praradimo pasekmes, t.y. kad Bendrovė nerinks iš Kliento informacijos apie jo patirtį, investavimo tikslus, finansinę padėtį ir rizikos apie investavimą ir investavimą į sutelktinio finansavimo projektus supratimą, siekiant įvertinti, ar sutelktinio finansavimo paslauga yra tinkama klientui.

Primename, jog investavimas per Bendrovės platformą, kaip ir investavimas į kitas priemones, yra susijęs su rizikos prisiėmimu. Investuodami į sutelktinio finansavimo projektą rizikuojate prarasti visas investuotas lėšas. Būtina suprasti, jog investavimo sprendimas ir atsakomybė yra Jūsų.

Profitus turi teisę vienašališkai keisti ir (arba) papildyti Investuotojo klausimyną.

Patvirtinu, kad suprantu ir prisiimu su investavimu susijusią riziką.

Pasirašyta platformoje

Vardas Pavardė

Data

Toliau pildo klientai, kurie neatitinka patirties turinčių investuotojų kriterijų ir nepageidauja būti pripažinti patirties turinčiais investuotojais.

III. JŪSŲ ŽINIOS IR PATIRTIS

III.A. JŪSŲ ATSTOVO PROFESINĖ PATIRTIS

1. Koks yra Jūsų išsilavinimas?
 - a. Nebaigtas vidurinis
 - b. Vidurinis
 - c. Aukštesnysis
 - d. Aukštasis (finansų, bankininkystės, ekonomikos ir (ar) nekilnojamojo turto srityje)
 - e. Aukštasis (kitoje srityje)

III.B. JŪSŲ INVESTAVIMO PATIRTIS

1. Ar esate/buvote investavę į finansines priemones?

- a. Taip
- b. Ne

2. Nurodykite investavimo į finansines priemones patirtį:

Finansinė priemonė	Investavimo laikotarpis metais	Sandorių skaičius per paskutinius metus	Vidutinė sandorio suma (EUR)
Akcijos, obligacijos, fondai arba kitos finansinės priemonės.	A) <input type="checkbox"/> Nėra patirties B) <input type="checkbox"/> Iki metų C) <input type="checkbox"/> 1-3 metai D) <input type="checkbox"/> 3-5 metai E) <input type="checkbox"/> Daugiau nei 5 metai	A) <input type="checkbox"/> 0 B) <input type="checkbox"/> 1 – 10 C) <input type="checkbox"/> 10 – 50 D) <input type="checkbox"/> Daugiau nei 50	A) <input type="checkbox"/> < 1000 B) <input type="checkbox"/> 1000 – 10 000 C) <input type="checkbox"/> 10 000 – 50 000 D) <input type="checkbox"/> >50 000

3. Ar esate/buvote investavę per sutelktinio finansavimo platformas?

- a. Taip
- b. Ne

4. Nurodykite investavimo per sutelktinio finansavimo platformas patirtį:

Investavimo laikotarpis metais	Sandorių skaičius per paskutinius metus	Vidutinė sandorio suma (EUR)
A) <input type="checkbox"/> iki metų B) <input type="checkbox"/> 1-3 metai C) <input type="checkbox"/> 3-5 metai D) <input type="checkbox"/> Daugiau nei 5 metai	A) <input type="checkbox"/> iki 10 B) <input type="checkbox"/> 10 – 30 C) <input type="checkbox"/> 30 – 50 D) <input type="checkbox"/> Daugiau nei 50	A) <input type="checkbox"/> < 1000 B) <input type="checkbox"/> 1000 – 10 000 C) <input type="checkbox"/> 10 000 – 50 000 D) <input type="checkbox"/> >50 000

III.B. JŪSŲ ŽINIOS

5. Ar istorinė grąža (pajamingumas) garantuoja tokią pat grąžą (pajamingumą) ir ateityje?

- a. Taip
- b. Ne
- c. Nežinau

6. Ar sutinkate su teiginiu, kad kuo didesnė investavimo grąža, tuo didesnė nuostolių rizika?

- a. Taip
- b. Ne
- c. Nežinau

7. Kuris iš žemiau nurodytų teiginių tiksliausiai apibūdina sutelktinį finansavimą?

- a. Tai veikla, kai per platformą fiziniai ar juridiniai asmenys teikia arba įsipareigoja suteikti vartojimo paskolas fiziniams asmenims
- b. Tai finansavimo būdas, kai platformoje viešai paskelbtą juridinio asmens projektą savo lėšomis finansuoja fiziniai ar juridiniai asmenys

- c. Nežinau.
8. Tarkime, kad Jūs investuojate į paskolą nekilnojamojo turto (NT) projektui naudojantis Bendrovės paslaugomis ir po kurio laiko NT rinką ištinka krizė. Kas atsitinka su Jūsų investicija?
- a. Tai nepadarytų įtakos mano investicijos grąžai
 - b. Projekto savininkas galimai susidurtų su finansiniais sunkumais grąžinti mano investiciją
 - c. Nežinau
9. Kas nutiks, jei projekto savininkas bus nepajėgus grąžinti Jums investicijos, paremtos įkeistu jo nekilnojamoju turto?
- a. Visais atvejais Jūsų investicija bus grąžinta pardavus įkeistą projekto savininko nekilnojamą turta
 - b. Atsižvelgiant į tai, kad yra ir daugiau investuotojų ir visų jų reikalavimai projekto savininkui yra proporcingai priklausomi nuo investuotos sumos, yra tikimybė, kad pardavus įkeistą turta, jo vertė bus nepakankama. Todėl dalis Jūsų investicijos gali būti negrąžinta.
 - c. Nežinau

IV. JŪSŲ FINANSINĖ PADĖTIS

10. Kokia Jūsų turto grynoji vertė (EUR) (*Pastaba: platformos internetinėje svetainėje patalpintas internetinis skaičiavimo įrankis, kuriuo siekiama padėti būsimiems patirties neturintiems investuotojams imituoti jų gebėjimą atlaikyti nuostolius*)?
- a. iki 1 000
 - b. 1 000 – 5 000
 - c. 5 000 – 8 000
 - d. Virš 8 000
 - e. Kita (nurodykite): _____

V. JŪSŲ INVESTAVIMO TIKSLAI IR PRIIMTINAS RIZIKOS LYGIS

11. Koks yra Jūsų investicijų tikslas?
- a. Išsaugoti savo turta. Jūsų pirmas prioritetas yra apriboti riziką. Siekdami apsaugoti savo investicijas, sutinkate, kad Jūsų investicijų grąža gali būti mažesnė už infliaciją.
 - b. Išsaugoti savo turta. Esate pasirengę sutikti su minimaliais Jūsų investicijų vertės svyravimais. Suprantate, kad žemesnės rizikos lygis yra susijęs su mažesne laukiama investicijų grąža.
 - c. Nuosekliai didinti savo turta. Sutinkate su daliniu investuotos sumos praradimu, tam, kad galimai gautumėte vidutinio dydžio grąža.
 - d. Padidinti savo turta. Sutinkate su investicijos praradimo rizika, tam, kad galimai gautumėte didesnę nei vidutinio dydžio grąža.
 - e. Reikšmingai padidinti savo turta. Siekiate didelės grąžos. Sutinkate su didesnės nei pradinė investicija sumos praradimu, tam, kad galimai gautumėte didelę grąža.

12. Koks yra Jūsų numatomas investavimo laikotarpis metais?
- Iki 3 metų
 - Nuo 3 iki 5 metų
 - Nuo 5 iki 10 metų
 - Kita (nurodykite): _____
13. Kuris iš žemiau nurodytų investicijų gražos scenarijus Jums yra priimtinausias:
- Turto apsauga nuo infliacijos
 - 10% nuostolio, iki +10% pelno
 - 30% nuostolio, iki +30% pelno
 - Tikėdamasis didesnio prieaugio, galiu prisiimti nuostolius, kurie galėtų siekti visa investicijos sumą
 - Tikėdamasis maksimalaus prieaugio galiu prisiimti nuostolius, kurie galėtų viršyti investicijos sumą

Klientas patvirtina, kad šioje anketoje pateikta informacija yra teisinga, išsami ir aktuali.

Klientas įsipareigoja nedelsiant informuoti Bendrovę apie Kliento atstovo įgaliojimų atstovauti Klientą pabaigą.

Pasirašydamas šį dokumentą Klientas patvirtina, kad jis buvo įspėtas ir supranta, kad jei šiame klausimyne pateikta informacija yra neteisinga arba neišsami, taip pat tuo atveju, jei Klientas nepateikia aktualios informacijos, Bendrovė negalės įvertinti sutelktinio finansavimo paslaugos tinkamumo Klientui.

Primename, jog investavimas per Bendrovės platformą, kaip ir investavimas į kitas priemones, yra susijęs su rizikos prisiėmimu. Investuodami į sutelktinio finansavimo projektą rizikuojate prarasti visas investuotas lėšas. Būtina suprasti, jog investavimo sprendimas ir atsakomybė yra Jūsų.

Profitus turi teisę vienašališkai keisti ir (arba) papildyti Investuotojo klausimyną.

Patvirtinu, kad suprantu ir prisiimu su investavimu susijusią riziką.

Pasirašyta platformoje

Vardas Pavardė

Data