PAGRINDINĖS INFORMACIJOS APIE INVESTICIJĄ DOKUMENTO RENGIMO IR TIKRINIMO TVARKA

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

1.1. Ši UAB ROIX, juridinio asmens kodas 305328324, buveinės adresas Naugarduko g. 3-401, Vilnius, Lietuva ("**ROIX**" arba „**Bendrovė**") pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento rengimo ir tikrinimo tvarka („**Tvarka**") taikoma rengiant bei tikrinant pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentą pagal 2020 m. spalio 7 d. Reglamento (EU) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937 („**Reglamentas**") 23 str., skirtą ROIX administruojamos sutelktinio finansavimo Platformos Investuotojams.

1.2. Tvarka nustato reikalavimus pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentui bei jo rengimui ir Procedūras, pagal kurias tikrinamas pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pateiktos informacijos išsamumas, teisingumas ir aiškumas.

1.3. Ši Tvarka parengta pagal Reglamento bei kitų ROIX vykdomai sutelktinio finansavimo veiklai taikytinų teisės aktų nustatytus reikalavimus.

2. SĄVOKOS

2.1. Šioje Tvarkoje vartojamos sąvokos turi žemiau nurodomas reikšmes, jeigu jų vartojimo kontekstas nereikalauja kitaip:

2.1.1. **ROIX** arba **Bendrovė** – UAB ROIX, juridinio asmens kodas 305328324, buveinės adresas Naugarduko g. 3-401, Vilnius, Lietuva;

2.1.2. **Direktorius** – Bendrovės vadovas;

2.1.3. **Identifikatorius** – standartizuotas, nekintantis ir unikalus atitinkamo sutelktinio finansavimo pasiūlymo identifikatorius;

2.1.4. **Investuotojas** – fizinis arba juridinis asmuo, kuris per Platformą teikia finansavimą (paskolų forma) Platformoje skelbiamiems Projektams (Projektų savininkams);

2.1.5. **Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentas („Dokumentas")** – pagal šios Tvarkos Priede Nr. 1 pateiktą formą Projekto savininko parengtas konkretaus sutelktinio finansavimo projekto pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentas, skirtas būsimiems Investuotojams;

2.1.6. **Platforma** – viešai prieinama internetinė informacinė sistema (https://invest.roix.lt/), kurią administruoja ir valdo ROIX;

2.1.7. **Projekto savininkas** – juridinis asmuo arba fizinis asmuo (verslininkas), kuris siekia gauti finansavimą per Platformą;

2.1.8. **Reglamentas** – 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;

2.1.9. **Tvarka** – ši Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento rengimo ir tikrinimo tvarka.

2.2. Kitos sąvokos, naudojamos šioje Tvarkoje, yra suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Reglamente ar kituose Bendrovės dokumentuose, nebent kontekstas reikalautų kitaip.

3. PAGRINDINĖS INFORMACIJOS APIE INVESTICIJĄ DOKUMENTAS IR JAM TAIKOMI REIKALAVIMAI

3.1. Dokumentas visais atvejais privalo būti Projekto savininko rengiamas pagal šios Tvarkos Priede Nr. 1 pateikiamą formą.

3.2. Informacija Dokumente Projekto savininkas privalo pateikti lengvai skaitomu būdu, kad ją galėtų suprasti taip pat ir patirties neturintys Investuotojai.

3.3. Dokumentas turi būti teisingas, aiškus, neklaidinantis ir jame negali būti jokių išnašų, išskyrus tokias, kuriose pateikiamos nuorodos į taikytiną teisę, įskaitant, jei aktualu, citatas.

3.4. Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente pateikiamas Identifikatorius, kuris sudaromas šia tvarka:

3.4.1. nurodomas ROIX ISO 17442 juridinio asmens identifikatorius (LEI kodas);

3.4.2. papildomai pateikiamas kodas, sudarytas iš aštuonių skaitinių simbolių, kuriuos sugeneruoja ROIX ir kuris turi yra unikalus kiekvienam sutelktinio finansavimo pasiūlymui, skelbiamam Platformoje.

3.5. Identifikatorius nekinta atliekant nežymius Dokumento pakeitimus, atnaujinimus arba vertimus.

3.6. Dokumente gali būti pateikiamos aktyvios nuorodos į kitus dokumentus, kurios papildo Dokumente pateiktą informaciją. Tačiau tokios aktyvios nuorodos jokiu būdu negali pakeisti informacijos, privalomos pateikti Dokumente pagal šią Tvarką bei Tvarkos Priedą Nr. 1.

3.7. Aktyviose Dokumento nuorodose pateikiama informacija turi atitikti kitose Dokumento dalyse pateiktą informaciją, o išoriniai ištekliai, į kuriuos pateikiama nuoroda, turi būti laisvai ir lengvai prieinami.

3.8. Pagrindinės rizikos rūšys, susijusios su konkrečiu sutelktinio finansavimo pasiūlymu, kurios turi būti Dokumente, yra nustatytos šios Tvarkos Priedo Nr. 1 C dalyje. Pateikta informacija apie rizikas visais atvejais privalo būti papildyta atsižvelgiant į konkretų sutelktinio finansavimo pasiūlymą.

3.9. Rizikų, susijusių su konkrečiu sutelktinio finansavimo pasiūlymu, aprašymas turi būti susijęs su tuo konkrečiu pasiūlymu ir turi būti parengtas tik būsimų Investuotojų naudai bei rizikų aprašyme neturi būti teikiami bendri teiginiai apie investavimo riziką ir neturi būti ribojama Projekto savininko ar bet kokių jo vardu veikiančių asmenų atsakomybė.

3.10. Finansinės ataskaitos ir kita finansinė informacija, nurodyta šios Tvarkos Priede Nr. 1, 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 Dokumentą, prieš jį paskelbiant Platformoje, dėl atitikties išsamumo, teisingumo ir aiškumo reikalavimams patikrinta ROIX. Už Dokumento patikrą yra atsakingas Bendrovės darbuotojas, atliekantis atitinkamo Projekto savininko patikimumo vertinimą.

4.2. Dokumento tikrinimo metu atsakingas asmuo detaliai susipažįsta su dokumento turiniu bei įvertina šiuos aspektus:

4.2.1. ar Dokumentas yra parengtas pagal šios Tvarkos Priede Nr. 1 pateiktą formą;

4.2.2. ar Dokumentas atitinka kitus šios Tvarkos 3 skyriuje, Reglamente bei kituose taikytinuose teisės aktuose nurodytus reikalavimus;

4.2.3. ar Dokumente pateikta informacija atitinka ROIX turimas žinias apie konkretų Projekto savininką bei sutelktinio finansavimo projektą;

4.2.4. Ar visa Dokumente pateikta informacija yra aiški ir suprantama;

4.2.5. Ar Dokumente pateikta informacija yra pakankamai išsami ir nekelianti papildomų klausimų.

4.3. Atsakingam asmeniui nustačius bent vieną Dokumento trūkumą pagal 4.2 p. nurodytus aspektus, toks Dokumentas negali būti skelbiamas Platformoje bei privalo būti atitinkamai pakoreguotas.

5. PAGRINDINĖS INFORMACIJOS APIE INVESTICIJĄ DOKUMENTO SKELBIMAS PLATFORMOJE

5.1. Paskelbus Platformoje atitinkamą sutelktinio finansavimo pasiūlymą, taip pat privalo būti pateiktas šio pasiūlymo Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumentas, parengtas ir patikrintas pagal šios Tvarkos reikalavimus.

5.2. Projekto savininkas privalo pranešti ROIX apie visus informacijos pakeitimus, kad visą sutelktinio finansavimo pasiūlymo laikotarpį Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente visuomet būtų pateikiama naujausia informacija.

5.3. ROIX iš karto praneša Investuotojams, kurie pateikė pasiūlymą investuoti ar pareiškė susidomėjimą atitinkamu sutelktinio finansavimo pasiūlymu, apie visus esminius Dokumente pateiktos informacijos pakeitimus.

5.4. Jeigu, paskelbus Dokumentą Platformoje, ROIX nustato, kad Dokumente esama praleistos informacijos, klaidos ar netikslumo, kuris galėtų turėti esminės įtakos numatomai investicijos grąžai, ROIX skubiai praneša apie tokią praleistą informaciją, klaidą ar netikslumą atitinkamam Projekto savininkui, kuris skubiai papildo arba ištaiso tą informaciją.

5.5. Jei toks papildymas arba ištaisymas skubiai neatliekamas, ROIX 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. ROIX iš karto praneša Investuotojams, pateikusiems pasiūlymą investuoti ar pareiškusiems susidomėjimą sutelktinio finansavimo pasiūlymu, apie Tvarkos 5.4 p. nurodytas aplinkybes, veiksmus, kurių ėmėsi ir vėliau imsis ROIX, ir galimybę atšaukti savo pateiktą pasiūlymą investuoti ar pareikštą susidomėjimą sutelktinio finansavimo pasiūlymu. Jeigu po 30 (trisdešimties) kalendorinių dienų Dokumentas nepapildomas arba neištaisomas pašalinant visus nustatytus netikslumus, sutelktinio finansavimo pasiūlymas turi būti atšaukiamas.

6. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

6.1. Už šios Tvarkos tinkamą įgyvendinimą ir kontrolę atsako Direktorius.

6.2. Su šia Tvarka bei jos pakeitimais pasirašytinai supažindinami ir ja privalo vadovautis visi ROIX darbuotojai.

6.3. Šios Tvarkos pakeitimai ir (ar) papildymai įsigalioja kitą dieną nuo jų priėmimo dienos, jeigu nėra nurodyta kita įsigaliojimo data. Direktorius privalo užtikrinti, kad ROIX darbuotojai būtų laiku informuoti apie Tvarkos pakeitimus ir (ar) papildymus.

Priedas Nr. 1 prie
Pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento rengimo ir tikrinimo tvarkos

PAGRINDINĖS INFORMACIJOS APIE INVESTICIJĄ DOKUMENTO FORMA

Šis sutelktinio finansavimo pasiūlymas nėra nei patikrintas, nei patvirtintas Lietuvos banko arba Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos (ESMA).
Jūsų patirties ir žinių tinkamumas nebūtinai buvo įvertinti prieš suteikiant jums prieigą prie šios investavimo galimybės.
Investuodami jūs prisiimate visą riziką už šią investiciją, taip pat dalinio ar visiško investuotų pinigų praradimo riziką.

Rizikos perspėjimas
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 direktyva 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 grynųjų pajamų.
Galbūt negalėsite parduoti investicinių priemonių, kada panorėsite. Jeigu pavyks jas parduoti, vis dėlto gali būti, kad patirsite 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 pareikšti 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.
[*Pateikiama tvarka, pagal kurią patirties neturintys investuotojai gali pasinaudoti savo atšaukimo teise svarstymo laikotarpiu, kartu su informacija apie šį procesą ir jo pasekmes*]

Sutelktinio finansavimo pasiūlymo apžvalga

Pasiūlymo identifikatorius	Pasiūlymo identifikatorius, kaip nurodyta Tvarkos 3.4 p.
Projekto savininkas ir projekto pavadinimas	
Pasiūlymo tipas ir finansinės priemonės tipas	
Siekiama suma	Sutelktinio finansavimo pasiūlymu siekiama pritraukti suma ir valiuta, įskaitant ekvivalentinę vertę eurais ir valiutos kurso datą, jei sutelktinio finansavimo pasiūlyme numatyta valiuta ne eurais.
Terminas	Data, kurią pasiūlymas bus uždarytas potencialiems investuotojams

Dalis A: Informacija apie projekto savininką(us) ir sutelktinio finansavimo projektą

(a)	**Projekto savininkas ir sutelktinio finansavimo projektas**[1] [*Užpildykite šią skiltį įtraukdami toliau nurodytą informaciją, jei taikoma*] **Tapatybė:** Projekto savininko pavadinimas, įsteigimo/registracijos šalis ir registracijos numeris. **Teisinė forma:** Teisinė forma. **Nuosavybė:** Paskutinio nuosavybės pasikeitimo data ir trumpas i) projekto savininko ir ii) jei reikia, projekto nuosavybės struktūros aprašymas. Šią informaciją galima pateikti diagramos forma[2]. **Valdymas:** Trumpas projekto savininko valdymo organų aprašymas. Jei įmanoma ir matant poreikį, gali būti įtraukta nuoroda į valdymo organų (narių) gyvenimo aprašymus. **Kontaktiniai duomenys:** Interneto tinklapis, registruotos buveinės adresas, el. pašto adresas ir telefono numeris.
(b)	**Atsakomybė už informaciją, pateiktą šiame pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente** Projekto savininkas pareiškia, kad, jo žiniomis, jokia informacija nebuvo praleista bei nėra iš esmės klaidinanti ar netiksli. Už šio pagrindinės informacijos apie investiciją dokumento parengimą atsakingas projekto savininkas.

[1] Nepažeidžiant pareigos pateikti šioje skiltyje nustatytą informaciją, projekto savininkas taip pat gali įtraukti savo logotipą į šią skiltį.

[2] Pavyzdžiui, jei projekto savininkas yra grupės dalis, diagramoje gali būti parodyta grupės struktūra ir projekto savininko padėtis grupėje.

	[*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 ir pavardes bei pareigas. Jei tai juridiniai asmenys, nurodykite jų pavadinimus ir registruotas buveines*] „Kiekvieno iš pirmiau minėtų asmenų pareiškimas pagal Europos Parlamento ir Tarybos Reglamento (EU) 2020/1503[3] 23 str. 9 d. dėl jų atsakomybės už informaciją, pateiktą šiame pagrindinės informacijos apie investiciją dokumente, yra pateikiamas kaip [šio dokumento [A] priedas[4]]“.
(c)	**Pagrindinė projekto savininko veikla: prekės ir paslaugos, kurias parduoda projekto savininkas** 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. 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. Tokio neprieinamumo priežastys taip pat gali būti nurodytos. Jei naujausių finansinių ataskaitų nėra, vietoj jos gali būti pateikiama nuoroda į naujausią projekto savininko balansą, jei toks yra prieinamas. Jei tarp projekto savininko ir investuotojų yra SPV, pirmiau nurodyta informacija gali būti pateikta ir apie SPV.
(e)	**Pagrindiniai metiniai projekto savininko finansiniai skaičiai ir rodikliai per pastaruosius trejus metus** Pagrindiniai metiniai finansiniai skaičiai 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) greitoj 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)	**Minimalus [pritraukiamas tikslinis kapitalas] arba [pasiskolinamos tikslinės 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 [tiksliniam kapitalui, kurį reikia pritraukti] arba [skolintinoms tikslinėms lėšos] pasiekti:** [*Data, kurią pasiūlymas bus uždarytas potencialiems investuotojams*]
(c)	**Informacija apie pasekmes, jei iki nustatyto termino [tikslinis kapitalas nebus pritrauktas] arba [nepasiskolintos tikslinės lėšos]** Informacija apie pasekmes, susijusias su sutelktinio finansavimo procesu ir investuotojų dalyvavimu, jei sutelktinio finansavimo pasiūlymas nepasiekia numatytos minimalios sumos, pvz.: • ar būtų atšauktas sutelktinio finansavimo pasiūlymas ir investuotojų įsipareigojimai; • ar investuotojų sumokėtos sumos bus grąžintos ir, jei taip, kokiomis sąlygomis ir kada; • ar investuotojai nepatirs mokesčių ar išlaidų, jei pasiūlymas nepasieks numatytos sumos.

[3] 2020 m. spalio 7 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EU) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937, OJ L 347, 20.10.2020, p. 1

[4] Kiekvieno atsakingo asmens pareiškimas turi atitikti Reglamento (EU) 2020/1503 23 str. 9 d.

(d)	**Didžiausia galima pasiūlymo suma, kai ji skiriasi nuo [tikslinio kapitalo] arba [tikslinių lėšų], nurodytų (a) punkte** Maksimali pasiūlymo suma ir valiuta (įskaitant euro ekvivalentą, jei valiuta ne euras), jei tokia suma skiriasi nuo [tikslinio kapitalo] arba [tikslinių lėšų].
(e)	**Projekto savininko sutelktinio finansavimo projektui skirtų nuosavų lėšų suma** Informacija, 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 procentą nuo pasiūlymo tikslinės sumos
(f)	**Projekto savininko kapitalo ar paskolų, susijusių su sutelktinio finansavimo pasiūlymu, sudėties pakeitimas** Pakeitimų, dėl kurių pasikeis projekto savininko kapitalo sudėtis ir įsiskolinimas dėl sutelktinio finansavimo pasiūlymo, aprašymas.

Dalis C: Pagrindinės rizikos rūšys

Pagrindinių rizikų aprašymas
Užbaikite šią skiltį apibūdindami pagrindines rizikas, susijusias su sutelktinio finansavimo projektu, atsižvelgdami į toliau nurodytas pagrindines rizikos rūšis.
Toliau pateiktas pagrindinių rizikos rūšių sąrašas nėra baigtinis. 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 taip pat aprašomos šioje C dalyje.
1 rūšis – projekto rizika
Rizika, būdinga projektui ir dėl kurios projektas gali žlugti. Ši rizika gali būti susijusi su, be kita ko: (i) projekto priklausomybėmis, tokiomis kaip finansavimas, teisinė priklausomybė, licencijavimas, autorių teisės; ii) nepalankių scenarijų, turinčių neigiamą poveikį, atsiradimas; iii) (technologinė) konkurentų arba konkurencingų produktų plėtra; arba iv) rizika, kylanti iš projekto savininko.
2 rūšis – sektoriaus rizika
Rizika, būdinga konkrečiam sektoriui. Tokią riziką gali sukelti, pavyzdžiui, pasikeitusios makroekonominės aplinkybės, sumažėjusi paklausa sektoriuje, kuriame veikia sutelktinio finansavimo projektas, ir priklausomybė nuo kitų sektorių.
Projekto sektorius aprašomas naudojant Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (EC) 1893/2006[5] 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.
Tokią riziką gali sukelti įvairūs veiksniai, įskaitant, bet neapsiribojant: (žymų) makroekonominių aplinkybių pasikeitimą, netinkamą valdymą, patirties stoką, sukčiavimą, verslo tikslo neatitinkantį finansavimą, nesėkmingą produkto pristatymą rinkai, grynųjų pinigų trūkumą.
4 rūšis – mažesnės grąžos, vėluojančios grąžos arba jokios grąžos rizika
Rizika, kad grąža bus mažesnė nei tikėtasi, vėluojanti arba kad projektas neužtikrins kapitalo ar palūkanų.
5 rūšis – platformos gedimo pavojus
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, negali kontroliuoti projekto savininkas, pvz., politinė ir reguliavimo rizika.

Dalis D: Informacija, susijusi su perleidžiamų vertybinių popierių ir priimtinų priemonių sutelktinio finansavimo tikslais siūlymu

(a)	**Bendras siūlomų [perleidžiamų vertybinių popierių] arba [priimtinų priemonių sutelktinio finansavimo tikslais] kiekis ir tipas** Privalu nurodyti bent šią 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**

[5] 2006 m. gruodžio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EC) 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, OJ L 393, 30.12.2006, p. 1.

	Siūlomų [perleidžiamų vertybinių popierių] arba [priimtinų 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 [priimtinų priemonių sutelktinio finansavimo tikslais] saugojimas ir perleidimas investuotojams** Šioje skiltyje turėtų būti nurodoma: 1) 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) emitento ar jo atstovo vardas ir kontaktiniai duomenis (įskaitant, el. pašto adresą). Jei sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas saugojimo paslaugų neteikia, tai turi būti aiškiai nurodyta. Šioje skiltyje nurodoma saugotojo tapatybė, registracija ir kontaktiniai duomenys. Turi būti paminėta, ar investuotojas turi mokėti saugotojui kokį nors mokestį.
(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 [užstato] 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 apie visus išpirkimo įsipareigojimus. Jei reikia, išsamesnė informacija gali būti pateikta naudojant nuorodą. **Atpirkimo laikotarpis** Dalyvavimo išpirkime sąlygų aprašymas (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:** Aiškiai nurodoma nominali palūkanų norma per metus. Be to, šioje skiltyje pateikiamas trumpas apskaičiavimo metodo paaiškinimas arba nuoroda į sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo svetainę, kurioje pateikiamas toks paaiškinimas. Metinė palūkanų norma atskleidžiama dviejų skaičių po kablelio tikslumu ir tokiu 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:** **Išpirkimo data (įskaitant tarpinius mokėjimus, jei taikoma):** **Taikomas pelningumas:** Pajamingumas 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 subjektus (SPV)

(a)	**Ar SPV yra tarp projekto savininko ir investuotojo?** 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., priimtinų 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)	**Pagrindinės teisės, susijusios su [perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais] arba [priimtinomis priemonėmis sutelktinio finansavimo tikslais]**

	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 į pasiūlymus dėl tos pačios klasės priemonių pasirašymo; e) teisė į dalį emitento pelno; f) teisė pasidalyti bet kokiu pertekliumi likvidavimo atveju; g) išpirkimo teisės; h) konvertavimo teisės; i) bendro pasitraukimo teisės įvykus operaciniam įvykiui (t. y. pasikeitus kontrolei, prisijungimo (angl. *tag-along*) teisių atveju. 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 [perleidžiamiems vertybiniams popieriams] arba [priimtinoms 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., išimtys, atpirkimo sąlygos, bendro pasitraukimo įsipareigojimas pasikeitus kontrolei, *drag-along* teisės), konkrečiai nurodant finansines tokio perleidimo sąlygas.
(d)	**Investuotojo galimybės pasitraukti iš investicijos**
(e)	**Nuosavybės priemonių atveju kapitalo ir balsavimo teisių paskirstymas prieš ir po kapitalo padidinimo, kylančio iš siūlymo (darant prielaidą, kad bus pasirašyti visi [perleidžiami vertybiniai popieriai] arba [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 taikomos palūkanų normos per metus. Be to, šioje skiltyje pateikiamas trumpas apskaičiavimo metodo paaiškinimas arba nuoroda į sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo svetainę, kurioje pateikiamas toks paaiškinimas. Metinės palūkanų normos atskleidžiamos dviejų skaičių po kablelio tikslumu ir tokiu 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.
(c)	**Rizikos mažinimo priemonės, įskaitant užstato davėjų ar garantų arba kitų rūšių garantijų buvimą**
(d)	**Pagrindinės sumos grąžinimo ir palūkanų mokėjimo grafikas** Jeigu projekto savininko ar paskolos davėjo iniciatyva leidžiamas išankstinis grąžinimas, tai aprašoma, numatant grąžinimo tvarką ir sąlygas.
(e)	**Bet koks projekto savininko kredito sutarčių nevykdymas per pastaruosius penkerius metus** [*Šioje skiltyje taikoma įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtis, pateikta Deleguotojo reglamento (ES) [...] [RTS 5] 1 str.*]
(f)	**Paskolos administravimas (įskaitant situacijas, kai projekto savininkas nevykdo savo įsipareigojimų)** Šiame skirsnyje 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 paskolą neįvykdomi. Gali būti pateikiama nuoroda į atitinkamą puslapį arba dokumentą, kuriame yra išsami administravimo politika.

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 sekcijoje lentelės formatu pateikiami visi tiesioginiai ir netiesioginiai mokesčiai, komisiniai, sąnaudos, kuriuos investuotojas patyrė dėl jo investicijų ir pasitraukimo iš investicijos.
Kai nurodomos sumos eurais (ar kita taikoma valiuta) ir procentinės vertės, jos apskaičiuojamos hipotetinei 10 000 EUR investicijai ir kasmet.

Mokesčiai ir kitos išlaidos		**Eurais (ar kita taikytina valiuta)**	**Procentais nuo visos investicijų sumos**	**Pavyzdžiai (nebaigtinis sąrašas)**
Vienkartiniai	Dalyvavimo mokesčiai (nurodykite detaliau)	[...] EUR	[...]%	Išlaidos, kurias investuotojas patiria investuodamas. Šias išlaidas sudaro (i) išlaidos, susijusios su investuotojo pasirašymu (pvz., notaro mokesčiai, išankstiniai mokesčiai ir valstybinės rinkliavos) ir (ii) išlaidos, susijusios su pagrindiniu turtu (pvz., atlyginimai agentui, notaro mokesčiai, nekilnojamojo turto ir kiti įsigijimo mokesčiai)
	Išėjimo mokesčiai (nurodykite detaliau)	[...] EUR	[...]%	Išlaidos, kurias investuotojas patiria, kai baigiasi investicija suėjus terminui (pavyzdžiui, atlyginimai agentui, notaro mokesčiai, nekilnojamojo turto ir kiti įsigijimo mokesčiai, likvidavimo išlaidos)
Einamieji		[...] EUR	[...]%	Išlaidos, kurias investuotojas patiria per investicijos turėjimo laikotarpį (pvz., saugojimo ir valdymo mokesčiai, audito ir teisiniai mokesčiai, einamieji mokesčiai, susiję su investicija ar pagrindiniu turtu)
Sąlyginiai	Sėkmės mokesčiai / palūkanos (nurodykite detaliau)	[...] EUR	[...]%	Mokesčiai, kuriuos investuotojas moka projekto savininkui (savininkams), jei tenkinami tam tikri sėkmės parametrai
	Kiti sąlyginiai mokesčiai (nurodykite detaliau)	[...] EUR	[...]%	Ieškojo mokesčiai, refinansavimo mokesčiai, operacijų mokesčiai (tiek, kiek nepadengia vienkartiniai mokesčiai)

(b) **Kur ir kaip galima nemokamai gauti papildomos informacijos apie sutelktinio finansavimo projektą, projekto savininką [ir, jei taikoma, SPV]**

(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 svetainė arba el. pašto adresas, kuriuo galima pateikti tokius skundus.