

SUTELKTNIO FINANSAVIMO SANDORIŲ PRIIMTINUMO FINANSUOTOJAMS VERTINIMO BEI GEBĖJIMO PRISIIMTI NUOSTOLIUS MODELIAVIMO TAISYKLĖS

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Šios UAB ROIX, juridinio asmens kodas 305328324, buveinės adresas Naugarduko g. 3-401, Vilnius, Lietuva („**ROIX**“ arba „**Bendrovė**“) sutelktinio finansavimo sandorių priimtumo finansuotojams vertinimo taisyklės („Taisyklės“) nustato sutelktinio finansavimo sandorių priimtumo finansuotojams vertinimo taisykles.
- 1.2. Bendrovė teikia skolinimo bei investavimo (obligacijų įsigijimas arba nuosavybės ir kitais vertybiniais popieriais pagrįsti sutelktinio finansavimo projektai) sandorių tarpininkavimo paslaugas.
- 1.3. Taisyklės yra parengtos vadovaujantis 2020 m. spalio 7 d. Reglamentu (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937 („**Reglamentas**“) bei kitais taikytiniais teisės aktais.

2. SĄVOKOS

- 2.1. Šiose Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Reglamente bei kituose Bendrovės veiklai taikytinuose teisės aktuose ir (ar) Bendrovės vidaus dokumentuose, nebent šiame Taisyklių skirsnyje sąvokos apibrėžiamos kitaip.
- 2.2. Jei kontekstas nereikalauja kitaip, šiose Taisyklėse didžiosiomis raidėmis vartojamos pagrindinės sąvokos turi šias reikšmes:
 - 2.2.1. **ROIX** arba **Bendrovė** – UAB ROIX, juridinio asmens kodas 305328324, buveinės adresas Naugarduko g. 3-401, Vilnius, Lietuva;
 - 2.2.2. **Direktyva** – Direktyva (EU) 2014/65;
 - 2.2.3. **Direktorius** – Bendrovės vadovas;
 - 2.2.4. **Investuotojas** – investavimo pasiūlymą per Platformą pateikęs fizinis asmuo arba juridinis asmuo, kuris tinkamai užsiregistravo Platformoje;
 - 2.2.5. **Patirties neturintis investuotojas** – Investuotojas, kuris nėra Patirties turintis investuotojas;
 - 2.2.6. **Patirties turintis investuotojas** – Investuotojas, atitinkantis Taisyklių 3.1 p. nustatytus kriterijus ir yra gavęs ROIX patvirtinimą, kad bus laikomas patirties turinčiu investuotoju, vadovaujantis Taisyklių 3 skyriuje nurodyta procedūra;
 - 2.2.7. **Platforma** – viešai prieinama internetinė informacinė sistema (<https://invest.roix.lt/>), kurią administruoja ir valdo ROIX;
 - 2.2.8. **Projektas** – vienos ar kelių rūšių smulkaus ir vidutinių verslo (SVV) subjektų veikla, kuriai Projekto savininkas siekia gauti finansavimą, pateikdamas sutelktinio finansavimo pasiūlymą;
 - 2.2.9. **Projekto savininkas** – juridinis asmuo arba fizinis asmuo (verslininkas), kuris siekia gauti finansavimą per Platformą.
 - 2.2.10. **Reglamentas** – 2020 m. spalio 7 d. Reglamentas (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937;
 - 2.2.11. **Stambus sandoris** – vienas sandoris, kurio vertė lygi arba viršija 10 000 EUR;
 - 2.2.12. **Taisyklės** – šis dokumentas.
- 2.3. Kitos šiose Taisyklėse naudojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Reglamente. Jei kontekstas nereikalauja kitaip, Taisyklėse žodžiai vartojami vienaskaita apima ir daugiskaita vartojamus žodžius, ir atvirkščiai.

3. PATIRTIES TURINTYS INVESTUOTOJAI

- 3.1. Patirties turinčiais investuotojais visų ROIX teikiamų sutelktinio finansavimo paslaugų atžvilgiu laikomi šie asmenys:
- 3.1.1. juridiniai asmenys, atitinkantys bent vieną iš šių kriterijų:
- 3.1.1.1. turi ne mažiau kaip 100 000 EUR nuosavų išteklių;
 - 3.1.1.2. ne mažesnė kaip 2 000 000 EUR grynoji apyvarta;
 - 3.1.1.3. ne mažesnis kaip 1 000 000 EUR balansas;
 - 3.1.1.4. yra subjektas veikiantis finansų rinkų srityje ir yra gavęs atitinkamus priežiūros institucijų leidimus (licencijas) bei yra prižiūrimas priežiūros institucijų. Tokiais subjektais yra laikomi: i) kredito įstaigos; ii) investicinės įmonės; iii) kitos veiklos leidimą gavusios ar reguliuojamos finansų įstaigos; iv) draudimo bendrovės; v) kolektyvinio investavimo sistemos ir tokių sistemų valdymo įmonės; vi) pensijų fondai ir tokių fondų valdymo įmonės; vii) prekiautojai biržos prekėmis ir biržos prekių išvestinėmis priemonėmis; viii) biržos prieigos nuomininkai (angl. *local*); ix) kiti instituciniai investuotojai;
 - 3.1.1.5. yra 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);
 - 3.1.1.6. yra kitas institucinis investuotojas, kurio pagrindinė veikla – investicijos į finansines priemones, įskaitant subjektus, užsiimančius turto pavertimu vertybiniais popieriais ir kitais finansavimo sandoriais.
- 3.1.2. fiziniai asmenys, atitinkantys bent du iš šių kriterijų:
- 3.1.2.1. 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;
 - 3.1.2.2. 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 ejęs juridiniame asmenyje, atitinkančiame 3.1.1 p. vadovaujančias pareigas;
 - 3.1.2.3. per paskutinius keturis metų ketvirčius kapitalo rinkose, arba per sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjus 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 bei pateikia ROIX šių Taisyklių Priede Nr. 1 pateikiamos formos prašymą būti laikomu Patirties turinčiu investuotoju kartu su atitinkamais įrodymais, patvirtinančiais atitiktį nustatytiems kriterijams.
- 3.3. Bendrovė patenkina Investuotojo prašymą būti laikomu Patirties turinčiu investuotoju, nebent turi pagrįstų abejonių dėl prašyme pateiktos informacijos teisingumo. Patvirtinus Investuotojo statusą, Bendrovė aiškiai informuoja atitinkamą Investuotoją apie tai.
- 3.4. Taisyklių 3.3 p. nurodytas patvirtinimas galioja dvejus metus. Investuotojai, kurie pageidauja išlaikyti Patirties turinčio investuotojo statusą pasibaigus galiojimo terminui, Bendrovei turi pateikti naują Taisyklių Priede Nr. 1 pateikiamos formos prašymą.
- 3.5. Patirties turintys investuotojai yra atsakingi už Bendrovės informavimą apie visus pasikeitimus, galinčius turėti įtakos jų priskyrimui konkrečiai kategorijai.
- 3.6. 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.

- 3.7. Nukrypstant nuo šiame skyriuje nustatytos procedūros, Direktyvos II priedo I skyriaus 1 – 4 p. nurodyti subjektai laikomi Patirties turinčiais investuotojais, jeigu jie Bendrovei pateikia įrodymą apie savo Patirties turinčio investuotojo statusą.

4. SANDORIŲ TINKAMUMO INVESTUOTOJUI VERTINIMAS BEI GEBĖJIMO PRISIIMTI NUOSTOLIUS MODELIAVIMAS

- 4.1. Visais atvejais, prieš suteikdama galimybę Patirties neturinčiam investuotojui visas galimybes investuoti į sutelktinio finansavimo projektus Platformoje, Bendrovė, įvertina, ar siūlomos sutelktinio finansavimo paslaugos yra tinkamos būsimam Patirties neturinčiam investuotojui ir kurios iš jų yra tinkamos.
- 4.2. 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 Taisyklių 5 skyriuje, o jos vertinimo tvarka – 6 skyriuje.
- 4.3. Kiekvieno Patirties neturinčio investuotojo atžvilgiu Bendrovė peržiūri 4.1 p. nurodytą vertinimą kas dvejus metus po atlikto pirminio įvertinimo.
- 4.4. Taisyklių 4.1 p. nurodyto įvertinimo tikslais Bendrovė taip pat reikalauja, kad būsimi Patirties neturintys investuotojai modeliuotų savo gebėjimą prisiimti nuostolius, apskaičiuojamus kaip 10% Investuotojų turto grynosios vertės. Toks modeliavimas atliekamas remiantis Taisyklių 8 skyriuje pateikiama procedūra.
- 4.5. Bendrovė kiekvieno Patirties neturinčio investuotojo atžvilgiu kasmet peržiūri 4.4. p. numatytą modeliavimą po atlikto pirminio modeliavimo.
- 4.6. Kiekvieną kartą prieš būsimam Patirties neturinčiam investuotojui ar Patirties neturinčiam investuotojui priimant individualų sutelktinio finansavimo pasiūlymą ir investuojant sumą, viršijančią 1 000 EUR arba 5 % to Investuotojo turto 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 sutelktinio 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.

5. SANDORIŲ TINKAMUMO 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 į tai, 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. Siekdama įgyvendinti Taisyklių 5.1.2 p., 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 Taisyklių Priedas Nr. 2), kurio kiekvienas klausimas siejamas su atitinkamu balu.

- 5.4. Investuotojas Taisyklių Priede Nr. 2 nurodytą klausimyną užpildo elektroniniu būdu tiesiogiai Bendrovės Platformoje.
- 5.5. Jeigu Investuotojas yra juridinis asmuo, Taisyklių Priede Nr. 2 pateikiamą klausimyną turi pildyti tokį Investuotoją juridinį asmenį atstovaujantis asmuo (pvz., vadovas).
- 5.6. Bendrovė imasi pagrįstų veiksmų siekdama užtikrinti, kad informacija, surinkta iš būsimų Patirties neturinčių investuotojų pagal šios Taisyklių Priede Nr. 2 pateiktą klausimyną, būtų patikima ir tiksliai atspindėtų Patirties neturinčių investuotojų žinias, įgūdžius, patirtį ir finansinę padėtį, investicijas, tikslus ir supratimą apie susijusią riziką.
- 5.7. Atsižvelgdama į Taisyklių 5.6 p., Bendrovė imasi bent šių veiksmų:
- 5.7.1. užtikrina, 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;
- 5.7.2. užtikrina, kad informacijai rinkti naudojamos priemonės būtų tinkamos pagal paskirtį ir pritaikytos būsimiems Patirties neturintiems investuotojams;
- 5.7.3. atkreipia būsimų Patirties neturinčių investuotojų dėmesį į tikslios ir aktualios informacijos pateikimo svarbą.

6. SANDORIŲ TINKAMUMO VERTINIMO TAISYKLĖS

- 6.1. Kiekvienas Taisyklių Priede Nr. 2 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 Taisyklių Priede Nr. 2).
- 6.2. Bendrovės informacinės sistemos, gavusios būsimą Patirties neturinčio investuotojo pateiktus atsakymus į Taisyklių Priede Nr. 2 nurodytą klausimyną, automatiškai paskaičiuoja bendrą tokio Investuotojo surinktų balų skaičių.
- 6.3. Jeigu būsimas Patirties neturintis investuotojas surinko bent 10 balų – sutelktinio finansavimo sandoris yra priimtinas tokiam Investuotojui. Jeigu būsimas Patirties neturintis investuotojas surinko mažiau nei 10 balų arba pasirinko bent vieną sutelktinio finansavimo sandorių nepriimtumą reiškiantį atsakymą (sutelktinio finansavimo sandorių nepriimtumą reiškiantys atsakymai pažymėti raudonai šalia atitinkamo atsakymo Taisyklių Priede Nr. 2), reiškia, kad sutelktinio finansavimo sandoris yra nepriimtinas būsimam Patirties neturinčiam Investuotojui.
- 6.4. Bendrovė, vertindama būsimų Patirties neturinčių investuotojų finansinę padėtį, atsižvelgia į 8 skyriuje detalizuoto modeliavimo rezultatus.

7. PERSPĖJIMAS PATIRTIES NETURINČIAM INVESTUOTOJUI

- 7.1. Jeigu būsimas Patirties neturintis investuotojas nepateikia pagal Priedą Nr. 2 reikalaujamos informacijos arba jeigu Bendrovė, remdamasi pagal Priedą Nr. 2 gauta informacija, nustato, kad būsimas Patirties neturintis investuotojas surinko mažiau nei 32 balus arba pasirinko bent vieną sutelktinio finansavimo sandorių nepriimtumą reiškiantį atsakymą, Bendrovė tokiam būsimam 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. būsimoms investicijoms netaikomos indėlių garantijos sistemos, nustatytos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2014/49/ES;
- 7.1.4. būsimoms investicijoms taip pat netaikomos investuotojų kompensavimo sistemos, nustatytos pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 97/9/EB.

- 7.2. Patirties neturintiems investuotojams 7.1 p. nurodytas įspėjimas pateikiamas lengvai skaitomu būdu ir gerai matomoje vietoje Bendrovės interneto svetainėje.
- 7.3. Langas, kuriame pateikiamas 7.1 p. nurodytas įspėjimas, privalo būti rodomas Patirties neturinčio investuotojo ekrane tol, kol toks Investuotojas aiškiai patvirtina, kad gavo ir suprato Bendrovės įspėjimą.

8. GEBĖJIMO PRISIIMTI NUOSTOLIUS MODELIAVIMO TAISYKLĖS

- 8.1. Bendrovė savo interneto svetainėje pateikia įrankį, leidžiantį būsimiems Patirties neturintiems investuotojams modeliuoti savo gebėjimą prisiimti nuostolius (<https://invest.roix.lt/>). 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 būdu 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 ROIX.
- 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 grynoji vertė apskaičiuojama taip:

Investuotojo turto grynoji vertė =

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

- 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 neturinį 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. Taisyklių 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 dienais 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 pačiais datais. 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. Už Taisyklių tinkamą įgyvendinimą ir kontrolę atsako Direktorius.
- 9.2. Politika peržiūrima esant poreikiui bei atsižvelgiant į geriausią praktiką, tačiau bet koku atveju ne rečiau kaip kartą per metus. Už Politikos peržiūrą bei siūlymus, kaip tobulinti Politiką (jei reikalinga) atsakingas už atitiktą ROIX veikloje atsakingas darbuotojas, o už naujos Politikos redakcijos galutinį patvirtinimą – Direktorius.
- 9.3. Direktorius ar jo paskirtas asmuo privalo užtikrinti, kad ROIX darbuotojai būtų laiku informuoti apie šios Politikos pakeitimus ir (ar) papildymus.
- 9.4. Šios Taisyklių pakeitimai ir (ar) papildymai įsigalioja kitą dieną nuo jų priėmimo dienos, jeigu nėra nurodyta kita įsigaliojimo data.
- 9.5. Su šiomis Taisyklėmis bei jų pakeitimais pasirašytinai supažindinami ir ja privalo vadovautis visi Bendrovės darbuotojai.

Priedas Nr. 1
prie sutelktinio finansavimo sandorių priimtumo finansuotojams vertinimo taisyklių

(konfidencialu ir viešai neskelbiama)

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 atitiktų kriterijams patvirtinančius įrodymus):

1.	Juridiniai asmenys, atitinkantys bent vieną iš šių kriterijų:	
1.1.	ne mažiau kaip 100 000 EUR nuosavų išteklų;	☐
1.2.	ne mažesnė kaip 2 000 000 EUR grynoji apyvarta;	☐
1.3.	ne mažesnis kaip 1 000 000 EUR balansas;	☐
1.4.	yra subjektas veikiantis finansų rinkų srityje ir yra gavęs atitinkamus priežiūros institucijų leidimus (licencijas) bei yra prižiūrimas priežiūros institucijų. Tokie subjektai yra laikomi: i) kredito įstaigos; ii) investicinės įmonės; iii) kitos veiklos leidimą gavusios ar reguliuojamos finansų įstaigos; iv) draudimo bendrovės; v) kolektyvinio investavimo sistemos ir tokių sistemų valdymo įmonės; vi) pensijų fondai ir tokių fondų valdymo įmonės; vii) prekyautojai biržos prekėmis ir biržos prekių išvestinėmis priemonėmis; viii) biržos prieigos nuomininkai (<i>angl. local</i>); ix) kiti instituciniai investuotojai;	☐
1.5.	yra 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);	☐
1.6.	yra kitas institucinis investuotojas, kurio pagrindinė veikla – investicijos į finansines priemones, įskaitant subjektus, užsiimančius turto pavertimu vertybiniais popieriais ir kitais finansavimo sandoriais.	☐
2.	Fiziniai asmenys, atitinkantys bent du iš šių kriterijų:	
2.1.	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;	☐
2.2.	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;	☐
2.3.	per paskutinius keturis metų ketvirčius kapitalo rinkose Investuotojas įvykdė vidutiniškai 10 stambių sandorių per ketvirtį.	☐

Pasirašydamas šį prašymą pareiškiu ir patvirtinu, kad:

1. Suprantu patirties neturintiems investuotojams suteikiamos investuotojų apsaugos praradimo pasekmes;
2. Prisiimu atsakomybę už prašyme pateikiamos informacijos teisingumą.

Pridedami dokumentai:

1. [...]

2. [...]

Vardas, pavardė, parašas