Herbas arba prekių ženklas

(Sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus pavadinimas)

(Juridinio asmens teisinė forma, buveinė, kontaktinė informacija, registro, kuriame kaupiami ir saugomi duomenys apie tiekėją, pavadinimas, juridinio asmens kodas, pridėtinės vertės mokesčio mokėtojo kodas, jei juridinis asmuo yra pridėtinės vertės mokesčio mokėtojas)

UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“

**PRAŠYMAS**

**DĖL BENDRADARBIAVIMO ĮGYVENDINANT INVEGOS FONDO FINANSŲ INŽINERIJOS PRIEMONĘ „SUTELKTINĖS PASKOLOS „AVIETĖ“**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Nr.\_\_\_\_\_\_

(Data)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Sudarymo vieta)

|  |  |
| --- | --- |
| Sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus pavadinimas  |  |
| Buveinės adresas  |  |
| Už prašymą atsakingo kontaktinio asmens vardas, pavardė |  |
| Telefono numeris |  |
| El. pašto adresas |  |

Šiuo prašymu pažymime, kad sutinkame su visomis INVEGOS fondo finansų inžinerijos priemonės „Sutelktinės paskolos „Avietė“ (toliau – Avietė“) sąlygomis, nustatytomis „Avietės“ aprašyme ir techninėje užduotyje bei kituose „Avietės“ įgyvendinimo dokumentuose (jų paaiškinimuose, papildymuose).

Teikiame prašymą ir dokumentus, patvirtinančius gebėjimą įgyvendinti priemonę „Avietė“, atitikimą „Avietės“ sąlygoms ir „Avietės“ finansų tarpininkui keliamiems reikalavimams ir patvirtiname, kad:

1) sutelktinio finansavimo platformos operatorius ir jo atstovai žino, kad priemonė „Avietė“ yra finansuojama iš į INVEGOS fondą grįžusių ir (ar) grįšiančių lėšų;

2) sutelktinio finansavimo platformos operatorius ir jo atstovai įgyvendindami priemonę „Avietė“ įsipareigoja taikyti sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus rinkos sąlygomis taikomą įprastą kainodarą ir sąlygas paskolų gavėjams ir finansuotojams;

3) sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veikloje yra laikomasi darnaus vystymosi ir lyčių lygybės bei nediskriminavimo principų, reglamentuojančių Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimų, o teikiant techninėje užduotyje apibrėžtas paslaugas šie principai nebus pažeisti.

4) sutelktinio finansavimo platformos operatoriui nėra iškelta byla dėl bankroto arba restruktūrizavimo, nėra pradėtas ikiteisminis tyrimas dėl ūkinės komercinės veiklos arba jis (jie) nėra likviduojamas (-i), nėra priimtas kreditorių susirinkimo nutarimas bankroto procedūras vykdyti ne teismo tvarka;

5) sutelktinio finansavimo platformos operatorius prašymo ar kito dokumento pateikimo metu yra įvykdęs (-ę) su mokesčių ir socialinio draudimo įmokų mokėjimu susijusius įsipareigojimus pagal „Avietės“ finansų tarpininko veiklai taikomus teisės aktus;

6) sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus vadovas, turintis (-ys) teisę juridinio asmens vardu sudaryti sandorį, ar buhalteris (-iai), ar kitas (-i) asmuo (asmenys), turintis (-ys) teisę surašyti ir pasirašyti apskaitos dokumentus, neturi neišnykusio arba nepanaikinto teistumo arba dėl sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus per paskutinius 5 metus nebuvo priimtas ir įsiteisėjęs apkaltinamasis teismo nuosprendis už dalyvavimą bendrininkų grupėje, organizuotoje grupėje, nusikalstamame susivienijime, jų organizavimą ar vadovavimą jiems, kyšininkavimą, prekybą poveikiu, papirkimą, piktnaudžiavimą, tarnybos pareigų neatlikimą, sukčiavimą, turto pasisavinimą, turto iššvaistymą, turtinės žalos padarymą apgaule, turto sunaikinimą ar sugadinimą, neteisėtą praturtėjimą, kontrabandą, muitinės apgaulę, neteisėtą disponavimą akcizais apmokestinamomis prekėmis, neteisėtą prekių ar produkcijos neišvežimą iš Lietuvos Respublikos, neteisėtą vertimąsi ūkine, komercine, finansine ar profesine veikla, neteisėtą juridinio asmens veiklą, svetimo prekių ar paslaugų ženklo naudojimą, apgaulingą pareiškimą apie juridinio asmens veiklą, mokesčių nesumokėjimą, kredito, paskolos ar tikslinės paramos panaudojimą ne pagal paskirtį ar nustatytą tvarką, kreditinį sukčiavimą, skolininko nesąžiningumą, nusikalstamą bankrotą, netikros elektroninės mokėjimo priemonės gaminimą, tikros elektroninės mokėjimo priemonės klastojimą ar neteisėtą disponavimą elektronine mokėjimo priemone arba jos duomenimis, neteisėtą elektroninės mokėjimo priemonės ar jos duomenų panaudojimą, neteisingų duomenų apie pajamas, pelną ar turtą pateikimą, deklaracijos, ataskaitos ar kito dokumento nepateikimą, apgaulingą ar aplaidų apskaitos tvarkymą, nusikalstamu būdu gauto turto įgijimą ar realizavimą, nusikalstamu būdu įgytų pinigų ar turto legalizavimą, netikrų pinigų ar vertybinių popierių pagaminimą, laikymą arba realizavimą, dokumento suklastojimą ar disponavimą suklastotu dokumentu, antspaudo, spaudo ar blanko suklastojimą, dalyvavimą kokioje nors kitoje neteisėtoje veikloje, kenkiančioje Lietuvos Respublikos ir (arba) Europos Sąjungos finansiniams interesams;

7) sutelktinio finansavimo platformos operatoriui nėra taikomas apribojimas (iki 5 metų) administruoti finansų inžinerijos priemones dėl trečiųjų šalių piliečių nelegalaus įdarbinimo;

8) sutelktinio finansavimo platformos operatorius yra ekonomiškai ir finansiškai pajėgūs, turi pakankamus gebėjimus įgyvendinti priemonę, įskaitant organizacinę ir valdymo struktūrą, turi apskaitos sistemą, pagal kurią galėtų būti laiku teikiama tiksli, išsami ir patikima informacija, turi išsamią ir patikimą metodiką, pagal kurią identifikuojami ir vertinami paskolų gavėjai.

Kartu su prašymu pateikiami šie dokumentai (pasirašydami prašymą ar kiekvieną dokumentą saugiu elektroniniu parašu patvirtiname, kad dokumentų skaitmeninės kopijos yra tikros):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Eil.Nr.** | **Pateiktų dokumentų pavadinimas** | **Dokumento puslapių skaičius** |
| **1.** | „Avietės“ įgyvendinimo strategija\* |  |
| **2.** | Pažyma apie atitikimą reikalavimams (Prašymo 1 priedas) |  |
| **3.** | Audituotos finansinės ataskaitos už paskutinius finansinius metus (jeigu sutelktinio finansavimo platformos operatorius vykdo veiklą nepilnus finansinius metus, pateikiama nepriklausomų auditorių išvada už nepilnus finansinius metus) |  |

 \*„Avietės“ gyvendinimo strategijoje be kitos pateikiamos informacijos, turi būti informacija apie:

* + 1. sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus organizacinę struktūrą ir valdymo sistemą;
		2. interesų konfliktų derinimo ir išvengimo sistemą;
		3. bendradarbiavimo sutarties įgyvendinimo kontrolės mechanizmą, t.y. turi būti pateikta informacija apie tai, kaip bus užtikrinama, kad bendradarbiavimo sutartis būtų įgyvendinama tinkamai, kokių priemonių bus imtasi, kad „Avietės“ lėšomis būtų finansuotos tik tinkamos paskolos tinkamiems paskolų gavėjams ir paskolos lėšos būtų panaudojamos pagal paskirtį, kaip bus saugomi išlaidas pagrindžiantys dokumentai ir pan.;
		4. taikomas pinigų plovimo prevencijos, kovos su terorizmu ir mokestiniu sukčiavimu standartų ir teisės aktų taikymo procedūras įgyvendinant „Avietę“;
		5. „Avietės“ lėšų skyrimo paskoloms finansuoti kriterijus ir sąlygas, nurodant, kad sutelktinio finansavimo platformos operatorius turi profesionalias ir tinkamas paskolos gavėjų rizikos įvertinimo procedūras (vidinė paskolos gavėjų ir (ar) paskolų reitingavimo ir (ar) rizikos vertinimo metodika (paskolos gavėjų kredito reitingai turėtų būti prilyginti tarptautinių reitingų agentūrų (angl. Standart and Poor's, Fitch, ir Moody's) taikomiems reitingams), taip pat paskolų teikimo, stebėsenos procedūras, paskolų portfelio rizikos valdymo, skolų išieškojimo metodikas. Kartu su įgyvendinimo strategija sutelktinio finansavimo platformos operatorius turi pateikti: vidinę paskolos gavėjų ir (ar) paskolų reitingavimo ir (ar) vertinimo metodiką, paskolų stebėsenos, paskolų portfelio rizikos valdymo ir skolų išieškojimo metodikas arba lygiaverčius dokumentus;
		6. administracines ir apskaitos procedūras, elektroninių duomenų apdorojimo kontrolės ir apsaugos priemones, kurios yra patikimos ir gali pateikti informaciją apie visus sandorius, jų turinį, laiką ir vietą, kad būtų galima nustatyti, ar finansavimas suteiktas pagal nustatytus reikalavimus;
		7. dokumentų saugojimo sistemą;
		8. duomenų, susijusių su paskolų finansavimu, kaupimo ir valdymo sistemą.

|  |
| --- |
|  |
|  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| (Pareigų pavadinimas\*) |  | (Parašas\*) |  | (Vardas ir pavardė\*) |  |

\*Pastaba. Šis dokumentas teikiamas pasirašytas raštu arba kvalifikuotu elektroniniu parašu. Tais atvejais, kai visas prašymas su pridedamais dokumentais pasirašomas kvalifikuotu elektroniniu parašu, šio dokumento atskirai pasirašyti neprivaloma.

Prašymo 1 priedas

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | (Sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus pavadinimas) |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | (data) |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Pažyma apie atitikimą reikalavimams** |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Nr. | Reikalavimai: | TAIP / NE | Paaiškinimai, pastabos |  |  |
| 1. | Sutelktinio finansavimo platformos operatorius yra įrašytas į Lietuvos viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą |  |  |  |  |
| 2. | Sutelktinio finansavimo platformos operatorius paskutinius 4 mėnesius vykdė sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklos riziką ribojančius reikalavimus, nustatytus Sutelktinio finansavimo įstatymo 7 straipsnyje |  |  |  |  |
| 3. | Sutelktinio finansavimo platformos operatorius paskutinius 4 mėnesius vykdė reikalavimus sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus dalyviams ir vadovams, nustatytus Sutelktinio finansavimo įstatymo 8 straipsnyje |  |  |  |  |
| 4. | Sutelktinio finansavimo platformos operatoriui nebuvo taikytos poveikio priemonės, išskyrus įspėjimą, po paskutinio veiklos patikrinimo (žymima TAIP, jeigu poveikio priemonės, išskyrus įspėjimą, nebuvo taikytos; NE – jeigu buvo taikytos kitos negu įspėjimas poveikio priemonės)  |  |  |  |  |
| 5. | Sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus paskutiniųjų metų nepriklausomų auditorių išvada buvo be išlygų. Jeigu sutelktinio finansavimo platformos operatorius vykdo veiklą nepilnus finansinius metus, pateikiama nepriklausomų auditorių išvada už nepilnus finansinius metus |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus atstovas: |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  (pareigos) (parašas) (vardas pavardė) |  |  |
|  |  |  |  |  |  |