

PATVIRTINTA
UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“
generalinio direktoriaus 2021 m. liepos 9 d. įsakymu Nr.
B-142

FINANSŲ TARPININKŲ, SU KURIAIS UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“ SUDARO BENDRADARBIAVIMO SUTARTIS DĖL PALŪKANŲ KOMPENSAVIMO, VERTINIMO METODIKA

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Finansų tarpininkų, su kuriais UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ sudaro bendradarbiavimo sutartis dėl palūkanų kompensavimo, vertinimo metodika (toliau – Metodika) nustato reikalavimus, taikomus finansų tarpininkams (toliau – pareiškėjas), su kuriais UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – INVEGA) sudaro bendradarbiavimo sutartis pagal Priemonės „Palūkanų kompensavimas smulkiojo ir vidutinio verslo subjektams“ sąlygų aprašą, patvirtintą Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro 2020 m. gegužės 13 d. įsakymu Nr. 4-306 (su vėlesniais pakeitimais) (toliau – Aprašas).

2. Pareiškėjas, siekiantis su INVEGA pasirašyti bendradarbiavimo sutartį dėl palūkanų kompensavimo ir būti priemonės finansų tarpininku, privalo atitikti šioje Metodikoje nurodytus reikalavimus.

3. Metodiką rengia, peržiūri ir pakeitimus inicijuoja Kokybės ir rizikos valdymo skyrius (toliau – KRVS). Metodika tvirtinama, keičiama INVEGOS generalinio direktoriaus įsakymu.

II. PAREIŠKĖJO VERTINIMAS

4. Pareiškėjas, norintis pasirašyti bendradarbiavimo sutartį dėl palūkanų kompensavimo, turi pateikti INVEGAI pareiškėjo įgalioto atstovo pasirašytą prašymą.

5. Pareiškėjai vertinami vadovaujantis lygiateisiškumo, nediskriminavimo, skaidrumo, abipusio pripažinimo ir proporcingumo principais bei laikantis konfidencialumo ir nešališkumo reikalavimų.

6. Vertinimo tikslas – nustatyti, ar pareiškėjas atitinka Apraše nurodytus reikalavimus, keliamus šios priemonės finansų tarpininkui, ar pareiškėjas turi atitinkamos veiklos patirties, ar turi pakankamus resursus atlikti finansų tarpininkui nustatytus veiksmus ir deleguotas funkcijas, susijusias su teisingų duomenų, reikalingų priemonės įgyvendinimui, parengimu ir pateikimu INVEGAI, dokumentų saugojimu, turi gebėjimų valdyti finansų tarpininko veiklos rizikas, kylančias teikiant Apraše nurodytas paskolas ar finansinės nuomos (lizingo) paslaugas.

7. Atliekant pareiškėjo atitikimo šioje Metodikoje nustatytiems reikalavimams vertinimą, yra surašoma vertinimo pažyma. Pareiškėjo atitiktį Metodikoje įtvirtintiems reikalavimams atlieka ir vertinimo pažymą surašo INVEGOS generalinio direktoriaus įsakymu patvirtinta atrankos komisija. Atrankos komisija teikia siūlymą generaliniam direktoriui (ne)sudaryti bendradarbiavimo sutartį su prašymą pateikusių pareiškėju.

8. Prašymas įvertinamas per 20 darbo dienų nuo jo gavimo INVEGOJE dienos. Metodikos 10 ir 14 punktuose nurodytais atvejais, prašymas įvertinamas per 20 darbo dienų nuo visų paprašytų dokumentų pateikimo INVEGAI dienos. Tais atvejais, kai pareiškėjas atitinka Metodikos reikalavimus, pareiškėjui per nurodytą terminą pateikiamas siūlymas sudaryti bendradarbiavimo sutartį dėl palūkanų kompensavimo. Metodikos reikalavimų neatitinkantis pareiškėjas per nurodytą terminą INVEGOS raštu informuojamas apie atsisakymą sudaryti bendradarbiavimo sutartį dėl palūkanų kompensavimo.

III. REIKALAVIMAI PAREIŠKĖJUI

9. Bendradarbiavimo sutartis dėl palūkanų kompensavimo sudaroma su pareiškėju, kuris atitinka visus šiuos reikalavimus:

9.1. pareiškėjas atitinka Apraše įtvirtintą „finansų įstaigos“/„finansų tarpininko“ sąvoką;

9.2. pareiškėjas yra sudaręs ne mažiau kaip 50 vienetų Apraše nurodytų paskolų ir/ar finansinės nuomos (lizingo) sutarčių su Apraše nurodytais paskolų/lizingo gavėjais;

9.3. pareiškėjo paskutinių finansinių metų metinių finansinių ataskaitų rinkinys yra audituotas. Šis reikalavimas netaikomas, jei pareiškėjas veikia trumpiau nei vienerius metus;

9.4. pareiškėjas turi:

9.4.1. apskaitos sistemą;

9.4.2. vidaus kontrolės sistemą;

- 9.4.3. personalą;
- 9.4.4. technines, informacines, technologines apsaugos užtikrinimo priemonės ir patalpas;
- 9.4.5. valdymo ir organizacinę struktūrą;
- 9.4.6. nustatytas procedūras, skirtas vertinti pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizikos pasireiškimą bei jos valdymą;
- 9.4.7. BDAR reikalavimų laikymosi užtikrinimo procedūras;
- 9.4.8. galimų interesų konfliktų valdymo tvarkas ir procedūras;
- 9.4.9. paskolų išdavimo ar finansinės nuomos (lizingo) paslaugų teikimo procesą ir su tuo susijusias rizikas reglamentuojančias tvarkas, procedūras ir (ar) politikas;
- 9.4.10. nepriklausomą nuo finansavimo gavėjų ar kitų trečių šalių įtakos paskolų komitetą ar kitą kolegialų organą, atsakingą už pareiškėjo sprendimų dėl klientų finansavimo svarstymą bei įtvirtinimą;
- 9.4.11. procedūras, užtikrinančias, kad sprendimai dėl klientų finansavimo būtų priimami tik atlikus kliento rizikos ir mokumo įvertinimą bei užkertančiomis galimybę prisiimti pernelyg didelę finansavimo riziką.
- 9.5. Pareiškėjo administracijos, valdymo ir (ar) priežiūros organų nariai, turintys finansų tarpininko atstovavimo, sprendimo ar kontrolės įgaliojimus, taip pat dalyviai, turintys 10 proc. ar daugiau balsų visuotiniame dalyvių susirinkime, turi būti nepriekaištingos reputacijos¹. Reputacijos kriterijai vertinami pagal pareiškėjo atstovo pateiktas deklaracijas, taip pat informaciją, skelbiamą internete, spaudoje ir kituose viešai prieinamuose informacijos šaltiniuose. Esant poreikiui INVEGA gali paprašyti pareiškėjo atstovo pateikti deklaracijos duomenis pagrindžiančius dokumentus;
- 9.6. INVEGAI nėra žinoma jokių kitų aplinkybių, kurios leidžia pagrįstai abejojti, jog nėra ar nebus užtikrinamas patikimas ir apdairus pareiškėjo valdymas arba tinkamas Apraše nurodytų paskolų ar finansinės nuomos (lizingo) paslaugų teikimas.
10. Pareiškėjas, pateikdamas prašymą dėl bendradarbiavimo sutarties sudarymo, turi pateikti patvirtinimą apie atitikimą konkrečiam Metodikos 9.1-9.5 papunkčiuose nurodytam reikalavimui, o INVEGAI paprašius, privalo pateikti atitikimą konkrečiam reikalavimui pagrindžiančius dokumentus. Tais atvejais, kai, atsižvelgiant į pareiškėjo veiklos specifiką ir valdymo modelį (pavyzdžiui, paskolos teikiamos per sutelktinio finansavimo platformą, paskolos teikiamos per 100 procentų valdomas dukterines įmones ir kita) Metodikos 9 punkte nurodytus reikalavimus atitikti gali tik pareiškėją valdanti įmonė, vertinama pareiškėją valdančios įmonės atitiktis Metodikos 9 punkte įtvirtintiems reikalavimams.
11. Tais atvejais, kai pareiškėjas yra kredito įstaiga, kurios veiklos priežiūrą vykdo Lietuvos bankas, daroma prielaida, kad ši institucija yra patikrinusi pareiškėjo veiklai taikomus reikalavimus, todėl Metodikos 9 punkte nurodytų reikalavimų vertinimas nėra atliekamas, tačiau vadovaujantis Lietuvos banko internetinėje svetainėje skelbiama informacija yra patikrinama, ar Pareiškėjui nėra taikomos kokios nors poveikio priemonės ar veiklos apribojimai. Jeigu Pareiškėjui taikomi veiklos apribojimai ar poveikio priemonės, INVEGA gali paprašyti papildomos informacijos, siekdama įvertinti nustatytų pažeidimų mastą. Informacija apie nustatytus pažeidimus ir (ar) taikomas poveikio priemones bei jų įvertinimas turi būti aprašytas vertinimo pažymoje. Jei poveikio priemonės ir (ar) veiklos apribojimai gali turėti įtakos sklandžiam bendradarbiavimui ir (ar) yra grėsmė, kad nebūtų tenkinami 9 punkte nurodyti reikalavimai – bendradarbiavimo sutartis negali būti sudaryta.
12. Tais atvejais, kai pareiškėjas yra sudaręs sutartį (-is) su INVEGA dėl (skatinamosios) finansinės priemonės įgyvendinimo (t.y. pareiškėjo tinkamumas būti atitinkamos finansinės priemonės finansų tarpininku jau buvo įvertintas), šiame skyriuje nurodytų reikalavimų vertinimas nėra atliekamas, tačiau INVEGA gali paprašyti pareiškėjo pateikti papildomus duomenis siekiant įsitikinti, ar pareiškėjas atitinka visus Metodikos 9 punkte nurodytus reikalavimus.
13. Finansų tarpininkas turi tenkinti jam keliamus reikalavimus visu bendradarbiavimo sutarties galiojimo laikotarpiu. Nustačius, kad finansų tarpininkas bendradarbiavimo sutarties galiojimo laikotarpiu nebeatitinka Metodikos reikalavimų, palūkanų kompensavimas naujiems paskolų gavėjams neteikiamas.

¹ Asmuo negali būti laikomas nepriekaištingos reputacijos, jeigu:

- jis yra pripažintas kaltu padaręs Lietuvos Respublikos baudžiamajame kodekse numatytą sunkų, labai sunkų nusikaltimą arba tyčinį nusikaltimą nuosavybei, turtinėms teisėms ir turiniams interesams, ekonomikai ir verslo tvarkai, finansų sistemai, visuomenės saugumui, valstybės tarnybai ir viešiesiems interesams ar juos atitinkančias nusikalstamas veikas pagal kitų valstybių baudžiamuosius įstatymus, nepaisant to, ar teistumas yra išnykęs arba panaikintas;
- jis yra pripažintas kaltu padaręs kitą Lietuvos Respublikos baudžiamajame kodekse arba kitų valstybių įstatymuose numatytą nusikalstamą veiką ir nuo bausmės atlikimo, bausmės vykdymo atidėjimo ar atleidimo nuo bausmės atlikimo dienos nepraejo treji metai;
- jis buvo nušalintas ar atleistas iš pareigų ar darbo arba praradęs teisę verstis tam tikra veikla už neatitikimą įstatymuose keliamais nepriekaištingos reputacijos reikalavimams arba dėl finansų rinką reglamentuojančių teisės aktų pažeidimo ir nuo nušalinimo ar atleidimo iš pareigų ar darbo arba teisės verstis tam tikra veikla praradimo dienos nepraejo treji metai;
- jis piktnaudžiauja psichotropinėmis, narkotinėmis, kitomis psichiką veikiančiomis medžiagomis ar alkoholiu.

Tokiu atveju, Finansų tarpininkas privalo toliau tinkamai vykdyti bendradarbiavimo sutartimi priimtus įsipareigojimus dėl tų paskolų ir paskolų gavėjų, kurių atžvilgiu INVEGA yra priėmusi sprendimus dėl palūkanų kompensavimo.

IV. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

14. Esant poreikiui, INVEGA gali prašyti patvirtinti/deklaruoti/pateikti ir kitus dokumentus ir duomenis, kurie leistų įsitikinti, kad bendradarbiavimas dėl palūkanų kompensavimo su finansų tarpininku bus konstruktyvus.

15. Atsižvelgiant į finansų tarpininkams keliamus reikalavimus, jų pokyčius, bendradarbiavimo su finansų tarpininkais praktiką ir (ar) kitas aplinkybes, INVEGOS generalinis direktorius gali pakeisti ir (ar) papildyti Metodiką, įskaitant, bet neapsiribojant, finansų tarpininkui taikomus reikalavimus, jų apimtį ir kita.