

SKATINAMOSIOS FINANSINĖS PRIEMONĖS „ALTERNATYVA“ ĮGYVENDINIMO SĄLYGŲ APRAŠAS

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

1.1. Skatinamosios finansinės priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo sąlygų aprašas (toliau – Aprašas) nustato skatinamosios finansinės priemonės „Alternatyva“ (toliau – Priemonė „Alternatyva“) įgyvendinimo sąlygas, reikalavimus Priemonės „Alternatyva“ finansų tarpininkams (toliau – FT) ir Priemonės „Alternatyva“ lėšų skyrimo tvarką.

1.2. Priemonė „Alternatyva“ įgyvendinama iš kontroliuojančio fondo „INVEGOS fondas“ (toliau – INVEGOS fondas), įsteigto pagal 2009 m. balandžio 7 d. sutartį, sudarytą tarp Lietuvos Respublikos finansų ministerijos, Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos ir uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – „Invega“), lėšų. Pagal šią sutartį INVEGOS fondo valdytoja paskirta „Invega“.

1.3. Lietuvos Respublikos Vyriausybė 2018 m. spalio 17 d. UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – „Invega“) suteikė nacionalinės plėtros įstaigos statusą, o nuo 2018 m. gruodžio 3 d. Lietuvos banko priežiūros tarnybos sprendimu „Invega“ yra įtraukta į Nacionalinės plėtros įstaigų sąrašą. Invega įgyvendina skatinamąsias finansines priemones, finansuojamas Lietuvos Respublikos valstybės biudžeto lėšomis.

1.4. Aprašas suderintas INVEGOS fondo sutartyje nustatyta tvarka.

1.5. Aprašas ir kvietimas teikti prašymus viešai skelbiamas „Invegos“ interneto svetainėje www.invega.lt visą laikotarpį, kol panaudojamos visos Priemonei „Alternatyva“ skirtos lėšos.

1.6. Aprašas ir jo priedai gali būti paaiškinami FT ar „Invegos“ iniciatyva. Aprašo nuostatų paaiškinimai skelbiami viešai interneto puslapyje www.invega.lt.

1.7. Siekiant įvertinti visų suinteresuotų šalių pastabas ir užtikrinti, kad Priemonės „Alternatyva“ sąlygos atitiktų rinkos poreikius, iki Aprašo suderinimo vykdytas viešas Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo sąlygų aptarimas.

2. PRIEMONĖS „ALTERNATYVA“ ĮGYVENDINIMO SUTARTIES OBJEKTAS

2.1. Sudaromos sutarties su kiekvienu FT objektas – Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimas pagal šiame Apraše ir sudarytoje Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo sutartyje (toliau – Sutartis) nustatytas sąlygas.

2.2. Už Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimą FT nėra mokamas valdymo mokestis.

2.3. Pagrindinis Priemonės „Alternatyva“ tikslas – bendradarbiaujant su techninės užduoties reikalavimus atitinkančiais ir Priemonę „Alternatyva“ pageidaujanciais įgyvendinti FT aktyviai finansuoti SVV subjektus.

2.4. Detalus Priemonės „Alternatyva“ sąlygų aprašymas pateikiamas Aprašo 1 priede (Pagrindinės sąlygos).

3. PRAŠYMO PATEIKIMAS

3.1. FT gali teikti prašymus įgyvendinti Priemonę „Alternatyva“ nuo kvietimo paskelbimo dienos iki paskolinamos visos Priemonės „Alternatyva“ lėšos, bet ne vėliau kaip iki birželio 30 d.

3.2. FT neišmokėta Priemonei „Alternatyva“ skirta lėšų suma nuolat atnaujinama ir skelbiama „Invegos“ interneto svetainėje www.invega.lt.

3.3. Nustatytos formos prašymą (Aprašo 2 priedas) ir kitus dokumentus, siekiant įvertinti FT atitikimą Apraše nustatytiems reikalavimams, FT „Invegai“ teikia elektroniniu paštu alternatyva@invega.lt.

3.4. Prašymas privalo būti pasirašytas saugiu kvalifikuotu elektroniniu parašu, atitinkančiu 2014 m. liepos 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 910/2014 dėl elektroninės atpažinties ir elektroninių operacijų patikimumo užtikrinimo paslaugų vidaus rinkoje nustatytus reikalavimus. Prašymas, priedai ir kartu su jais pateikiama informacija (įskaitant bet kokius kitus dokumentus, kuriuos FT mano esant reikalingus arba aktualius pateikti) privalo būti tiksli ir aiški, kad „Invega“ galėtų atlikti išsamų, informacija pagrįstą FT atitikimo nustatytiems tinkamumo reikalavimams vertinimą. „Invega“ gali paprašyti pateikti papildomą informaciją ir dokumentus, kai FT pateiktų duomenų nepakanka pagrįsti FT atitikimą Apraše nustatytiems tinkamumo reikalavimams.

3.5. Popierinėje formoje arba ne „Invegos“ nurodytomis elektroninėmis priemonėmis pateikti prašymai nėra vertinami.

3.6. FT prašymas ir kita korespondencija pateikiama lietuvių kalba. Jei atitinkami dokumentai yra išduoti kita kalba, turi būti pateiktas FT ar jo įgalioto asmens parašu patvirtintas vertimas į lietuvių kalbą. Vertimas, patvirtintas FT ar jo įgalioto asmens parašu, bus laikomas tinkamu.

3.7. Atitikimui Apraše nurodytiems reikalavimams pagrįsti būtina pateikti pagrindžiančius dokumentus ar informaciją, jei atitinkama informacija nėra viešai skelbiama ar prieinama (pvz., finansų įstaigos ar Lietuvos banko internetinėje svetainėje).

3.8. Vienas FT gali pateikti tik vieną prašymą dėl Sutarties sudarymo.

3.9. FT prašyme turi nurodyti, kokia prašyme pateikta informacija yra konfidenciali. „Invega“, „Invegos“ vertinimo komisija (toliau – vadinama Komisija), jos nariai ar ekspertai ir kiti asmenys negali atskleisti FT pateiktos informacijos, kurią FT nurodė kaip konfidencialią, išskyrus kai tokia informacija laikoma nekonfidencialia pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus.

3.10. Visus dokumentus, tvarkas ir metodikas, kurių turėjimą ir atitikimą teisės aktų reikalavimams prašoma patvirtinti teikiant prašymą, FT įsipareigoja pateikti „Invegai“ ar audito institucijoms Sutartyje numatyta tvarka bet kuriuo metu.

4. PRAŠYMŲ VERTINIMAS

4.1. FT prašymai vertinami vadovaujantis lygiateisiškumo, nediskriminavimo, skaidrumo, abipusio pripažinimo ir proporcingumo principais bei laikantis konfidencialumo ir nešališkumo reikalavimų. Priimant sprendimus dėl Aprašo sąlygų ir jas aiškinant vadovujamasi racionalumo principu.

4.2. Prašymai vertinami eiliškumo tvarka pagal jų gavimo „Invegoje“ datą ir laiką.

4.3. Prašymas turi būti įvertintas per 5 darbo dienas nuo prašymo ir visų vertinimui reikalingų tinkamai užpildytų dokumentų gavimo „Invegoje“ dienos.

4.4. Tais atvejais, kai FT jau yra sudaręs sutartį (-is) dėl veikiančių „Invegos“ finansinių priemonių įgyvendinimo per 12 mėn. iki prašymo pateikimo, gali būti atliekamas supaprastintas FT vertinimas. Tokiu atveju vertinami tik su Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimu susiję dokumentai ir informacija, o FT turi pateikti patvirtinimą, kad tinkamumo reikalavimų duomenys ir informacija nuo praėjusio FT vertinimo nepasikeitė. Tačiau bet kokių atveju „Invega“ turi teisę prašyti pateikti visus tinkamumo reikalavimams įvertinti reikalingus dokumentus.

4.5. Informacija apie kiekvieno FT prašymo vertinimo statusą ir Sutarties su FT pasirašymą pateikiama „Invegos“ interneto svetainėje.

4.6. Tinkamumo reikalavimus atitinkantis FT yra raštu prašyme nurodytu elektroninio pašto adresu informuojamas apie sprendimą sudaryti Sutartį. Kartu pateikiamas Sutarties projektas.

4.7. FT turi pasirašyti sutartį ne vėliu kaip per 10 darbo dienų nuo kvietimo pasirašyti sutartį pateikimo dienos. Kvietimas pateikiamas prašyme nurodytu elektroninio pašto adresu. Nepasirašius sutarties per nurodytą terminą, laikoma, kad FT atsisako įgyvendinti Priemonę „Alternatyva“.

4.8. Tinkamumo reikalavimų neatitinkantis FT arba FT, per 10 darbo dienų po „Invegos“ prašymo pateikti papildomus dokumentus dėl atitikimo nustatytiems tinkamumo reikalavimams nepateikęs „Invegai“ prašomų papildomų dokumentų atitikimą tinkamumo reikalavimams pagrįsti, yra raštu prašyme nurodytu elektroninio pašto adresu informuojamas apie atsisakymą sudaryti Sutartį.

4.9. Pateikus melagingą informaciją, kurią „Invega“ gali įrodyti bet kokiomis teisėtomis priemonėmis, FT prašymas yra atmetamas, nurodant atmetimo priežastis.

4.10. Naujų prašymų priėmimas ir prašymų vertinimas stabdomas, kai paskolinamos (t. y. FT paskolina visas Priemonės „Alternatyva“ lėšas Paskolos gavėjams) visos Priemonės „Alternatyva“ lėšos Aprašo reikalavimus atitikusiems FT.

4.11. Pretenzijos dėl priimtų sprendimų teikiamos „Invegai“, kuri pretenziją išnagrinėja ne vėliau kaip per 20 darbo dienų. „Invegos“ veiksmai ar sprendimai gali būti skundžiami Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

5. TINKAMUMO REIKALAVIMAI

5.1. Prašymus dėl Sutarties sudarymo teikiantys FT turi atitikti tinkamumo reikalavimus, nurodytus 1 lentelėje.

1 lentelė

Kriterijus	Lietuvos banko prižiūrimas FT	Lietuvos banko neprižiūrimas FT	Paaiškinimai dėl teikiamų dokumentų ir informacijos
FT yra finansų įstaiga, veikianti pagal Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymą, turinti teisę teikti finansines paslaugas	FT yra Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkų dalyvių sąrašė	FT turi teisę teikti finansavimo paslaugas	Lietuvos banko neprižiūrimas FT pateikia VĮ „Registru centras“ išrašą, kuriame nurodoma, kad FT teikia finansavimo paslaugas. Jeigu VĮ „Registru centras“ išrašė nenurodoma FT veikla, nustatyta Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo 3 straipsnyje, FT turi pateikti papildomus dokumentus ir paaiškinimus (Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo aprašyme), iš kurių būtų galima įsitikinti, kad FT yra finansų įstaiga ir turi teisę teikti finansavimo paslaugas
FT ir jo grupės valdymo struktūra	Nereikia pateikti	Privaloma pateikti	Informacija pateikiama Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo aprašyme
Patirtis ir reputacija	Neturi būti taikomos Lietuvos banko poveikio priemonės, išskyrus išpėjimą, ar veiklos apribojimai remiantis Lietuvos banko duomenimis*	FT, su juo susiję asmenys*** ir administracijos, valdymo ir (ar) priežiūros organų nariai, turintys FT atstovavimo, sprendimo ar kontrolės įgaliojimus, negali būti minimi su korupcija susijusiuose viešai prieinamuose finansinių institucijų sankcijų sąrašuose	Informacija pateikiama Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo aprašyme ar kituose dokumentuose
	Vadovai ir kreditavimo sprendimus priimančias asmenys turi turėti atitinkamą kvalifikaciją ir patirtį, leidžiančią tinkamai eiti pareigas*	FT vadovai ir kreditavimo sprendimus priimančias asmenys turi turėti atitinkamą kvalifikaciją ir patirtį, leidžiančią tinkamai eiti pareigas	FT vadovų ir kreditavimo sprendimus priimančių asmenų kvalifikacija ir patirtis vertinama, atsižvelgiant į asmens išsilavinimo lygį ir pobūdį, kvalifikacijos tobulinimą, profesinės veiklos ar darbo patirties pobūdį ir trukmę bei į kitus veiksnius, kurie gali turėti įtakos asmens kvalifikacijai ir patirčiai. Informacija pateikiama Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo aprašyme
	Administracijos, valdymo ir (ar) priežiūros organų nariai, turintys FT atstovavimo, sprendimo ar kontrolės	FT administracijos, valdymo ir (ar) priežiūros organų nariai, turintys FT atstovavimo, sprendimo ar kontrolės	Reputacija vertinama pagal FT prašymo 1 priede ir Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo aprašyme pateiktą informaciją, taip pat informaciją, skelbiamą

	įgaliojimus, turi būti nepriekaištingos reputacijos*	įgaliojimus, turi būti nepriekaištingos reputacijos****	Lietuvos banko internetinėje svetainėje. Gali būti vertinama internete, spaudoje ir kituose viešai prieinamuose informacijos šaltiniuose skelbiama informacija
Finansiniai reikalavimai ir normatyvai	Lietuvos bankui turi būti pateikta audituota metinė finansinė atskaitomybė*	Audituota metinė finansinė atskaitomybė	Atitikimas normatyvams vertinamas remiantis FT pateiktais duomenimis: finansinių ataskaitų rinkiniu ir (ar) atskaitomis bei kitais dokumentais.
	FT nėra taikomos Lietuvos banko poveikio priemonės, išskyrus išpėjimą*	Minimalios metinės pajamos – ne mažiau kaip 100 000 EUR, iš jų ne mažiau kaip 50 proc. pajamų iš finansavimo veiklos.	Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo aprašyme pateikiama informacija apie pajamų iš finansavimo veiklos dydį, jeigu ši informacija neišskiriama finansinėse ataskaitose, pateikiami kiti atitikimą reikalavimui patvirtinantys įrodymai
	Jeigu Lietuvos bankas netaiko FT veiklos riziką ribojančių normatyvų, tokiu atveju taikomi Lietuvos banko neprižiūrimiems FT nustatyti normatyvai	FT nuosavo kapitalo suma (įstatinio kapitalo, jo priedų, rezervų ir nepaskirstyto pelno suma) turi būti ne mažesnė nei 0,25 mln. EUR. FT koreguoto nuosavo kapitalo suma** negali būti mažesnė kaip 0,2 mln. EUR.	
FT prašymo pateikimo metu yra įvykdžiusi su mokesčių ir socialinio draudimo įmokų mokėjimu susijusius įsipareigojimus pagal FT veiklai taikomus teisės aktus	Nereikia pateikti	Nereikia pateikti	Tikrinami valstybės registruose viešai prieinama duomenys ir informacija

Minimali veiklos vykdymo trukmė 12 mėn.			Informacija pateikiama Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo aprašyme
FT turi pagrįsti, kad Lietuvoje per paskutinius 12 mėnesių tinkamai suteikė ne mažiau kaip 50 vnt. Paskolų verslo subjektams), kurių kiekvieno vertė ne didesnė kaip 200 000 Eur			Patvirtinanti informacija pateikiama Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo aprašyme, FT pažymoje, kituose atitikimą šiam reikalavimui patvirtinančiuose dokumentuose.
FT turi pateikti informaciją apie paskutinius penkis sudarytus skolinimosi sandorius (skolinimosi sandoriai sudaryti tarp FT ir susijusių asmenų*** nevertinami), kurių vertė ne mažesnė kaip 100 000 Eur			Informacija pateikiama Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo aprašyme. Tai pat pateikiama informacija apie sandorius. Jeigu FT neturi nustatyto skaičiaus sandorių, kurių vertė ne mažesnė kaip 100 000 Eur, skirtų palūkanų normai apskaičiuoti, laikoma, kad FT neatitinka šio tinkamumo reikalavimo
Vidaus kontrolės sistema	Neturi būti taikomos Lietuvos banko poveikio priemonės, išskyrus išpėjimą, ar veiklos apribojimai, remiantis Lietuvos banko duomenimis*	FT turi turėti saugią ir patikimą jo veiklą užtikrinančią vidaus kontrolės sistemą, kaip tai nustatyta LR finansų įstaigų įstatyme	Pateikiami patvirtinimai FT prašyme ir (ar) Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo aprašyme
		FT turi turėti nustatytas procedūras, skirtas vertinti pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizikos pasireiškimą bei ją valdyti	
	-	FT turi užtikrinti informacijos saugumą pagal BDAR reikalavimus	

	-	FT turi turėti galimų interesų konfliktų valdymo tvarkas ir procedūras	
		FT turi turėti elektroninių duomenų apdorojimo kontrolės ir apsaugos priemonės	
		FT turi turėti patikimą dokumentų saugojimo sistemą ir duomenų, susijusių su Faktoringo sandorių teikimu MVI, kaupimo bei valdymo sistemą	
Kreditavimo tvarkos ir procedūros	Turėti kreditavimo procesą ir su juo susijusias rizikas reglamentuojančias tvarkas, procedūras ir (ar) politikas*	Turėti kreditavimo procesą ir su juo susijusias rizikas reglamentuojančias tvarkas, procedūras ir (ar) politikas	Pateikiami patvirtinimai FT prašyme ir (ar) Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo aprašyme
	Sprendimai dėl projekto finansavimo suteikimo turi būti priimami tik atlikus rizikos vertinimą, vadovaujantis FT patvirtintomis procedūromis ir tvarkomis, užtikrinančiomis tinkamą projekto rizikos ir kredito gavėjo mokumo įvertinimą bei užkertančiomis galimybę prisiimti pernelyg didelę kredito riziką*	Sprendimai dėl projekto finansavimo suteikimo turi būti priimami tik atlikus rizikos vertinimą, vadovaujantis FT patvirtintomis procedūromis ir tvarkomis, užtikrinančiomis tinkamą projekto rizikos ir kredito mokumo įvertinimą bei užkertančiomis galimybę prisiimti pernelyg didelę kredito riziką	
Tvarkos ir procedūros tinkamam Sutarties įgyvendinimui ir administravimui	Paskolų ir (ar) Paskolų gavėjų rizikos įvertinimo ir reitingavimo procedūros	Paskolų ir (ar) Paskolų gavėjų rizikos įvertinimo ir reitingavimo procedūros	Pateikiama Paskolos gavėjų ir (ar) Paskolų rizikos vertinimo metodika

	Turėti Paskolų teikimo, Paskolų stebėsenos procedūras, Paskolų portfelio rizikos valdymo, skolų išieškojimo metodikas*	Turėti Paskolų teikimo, Paskolų stebėsenos procedūras, Paskolų portfelio rizikos valdymo, skolų išieškojimo metodikas	
	Turėti administracines ir apskaitos procedūras, elektroninių duomenų apdorojimo kontrolės ir apsaugos priemonės, kurios yra patikimos ir gali pateikti informaciją apie visas paskolas, jų turinį, laiką ir vietą, kad būtų galima nustatyti, ar finansavimas suteiktas pagal nustatytus reikalavimus	Turėti administracines ir apskaitos procedūras, elektroninių duomenų apdorojimo kontrolės ir apsaugos priemonės, kurios yra patikimos ir gali pateikti informaciją apie visas paskolas, jų turinį, laiką ir vietą, kad būtų galima nustatyti, ar finansavimas suteiktas pagal nustatytus reikalavimus	Pateikiami patvirtinimai FT prašyme ir (ar) Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo aprašyme

PAAIŠKINIMAI:

* Tais atvejais, kai FT veiklos priežiūrą vykdo Lietuvos bankas, daroma prielaida, kad ši institucija yra patikrinusi FT atitikimą šiems tinkamumo reikalavimams, todėl lentelėje nurodytų tinkamumo reikalavimų vertinimai nėra atliekami, tačiau vadovaujantis Lietuvos banko internetinėje svetainėje skelbiama informacija yra patikrinama, ar FT nėra taikomos poveikio priemonės ar veiklos apribojimai. Jeigu FT taikomos poveikio priemonės ar veiklos apribojimai, „Invega“ gali paprašyti papildomos informacijos, siekdama įvertinti nustatytų pažeidimų mastą, jų ištaisymo terminus ir įtaką taikomiems tinkamumo reikalavimams. FT turi pateikti paaiškinimus kokių veiksmų buvo imtasi, kad pažeidimai, dėl kurių taikytos Lietuvos banko poveikio priemonės ar veiklos apribojimai būtų ištaisyti ar panaikinti ir neturės įtakos tinkamam Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimui. Papildomų paaiškinimų iš FT neprašoma, kai Lietuvos banko taikyta poveikio priemonė - įspėjimas.

** Koreguotas nuosavas kapitalas yra apskaičiuojamas mažinant nuosavo kapitalo sumą visų paskolų, išduotų su FT ir jo vadovais susijusiems asmenims***, likučių suma, taip pat kito balanse apskaitomo turto, dėl kurio verte auditoriai negalėjo įsitikinti ir pareiškė sąlyginę nuomonę, vertei (pavyzdžiui, gautinomis sumomis, dėl kurių susigrąžinimo galimybių paskolos gavėjas auditoriams nepateikė pakankamų įrodymų). Koreguotas kapitalas gali būti didinamas FT akcininkų ar trečiųjų asmenų FT suteiktų paskolų suma, jeigu šios paskolos bus subordinuotos „Invegos“ atžvilgiu visu Sutarties galiojimo laikotarpiu (turi būti pasirašyti trišaliai susitarimai tarp „Invegos“, FT ir lėšas paskolinusių asmenų arba pateikti kiti tinkami patvirtinimai dėl šio reikalavimo įvykdymo).

*** Su FT susijusiais asmenimis laikomi:

- asmenys, turintys FT kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį ir jų kontroliuojamos įmonės;
- juridiniai asmenys, kurių kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį turi FT;
- aukščiau nurodytų juridinių asmenų vadovai ir su jais artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susiję asmenys;
- fiziniai asmenys, artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susiję su FT kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį turinčiais fiziniais asmenimis;

**** 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 turtiniams 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 nepraėjo treji metai;
- jis buvo nušalintas ar atleistas iš pareigų ar darbo arba praradęs teisę verstis tam tikra veikla už neatitikimą įstatymuose keliamiems 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 nepraėjo treji metai;
- jis piktnaudžiauja psichotropinėmis, narkotinėmis, kitomis psichiką veikiančiomis medžiagomis ar alkoholiu;
- yra kitų reikšmingų aplinkybių, kurios leidžia pagrįstai abejoti asmens gebėjimu užtikrinti patikimą ir apdairų finansų įstaigos valdymą arba tinkamą kitų nustatytų funkcijų atlikimą.

6. PRIEMONĖS ALTERNATYVA LĖŠŲ PASKIRSTYMAS

6.1. Priemonės „Alternatyva“ lėšos skiriamos FT, atitinkantiems Apraše nustatytus tinkamumo reikalavimus.

6.2. FT skiriamos Priemonės „Alternatyva“ lėšos laikantis Aprašo 1 priede (Pagrindinės sąlygos) nustatytų sąlygų tol, kol Sutartis sudariusiems FT paskolinamos visos Priemonės „Alternatyva“ lėšos.

6.3. Priemonei „Alternatyva“ įgyvendinti vienam FT gali būti skirta ne didesnė kaip FT koreguoto kapitalo suma padauginta iš 20, tačiau bet kokių atveju – ne daugiau kaip 10 mln. Eur.

7. SUDAROMOS SUTARTIES NUOSTATOS

7.1. Sudaroma Sutartis galioja 5 (penkis) metus arba iki šalių įsipareigojimų pagal Sutartį įvykdymo pabaigos, su galimybe esant poreikiui pratęsti Sutartį.

7.2. Sudaromoje Sutartyje *inter alia* bus įtrauktos šios nuostatos (sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžta Aprašo 1 priede (Pagrindinės sąlygos) dėl FT įsipareigojimų:

7.2.1. Paskolas, finansuojamas priemonės „Alternatyva“ lėšomis, apskaityti atskirai ir taip, kad būtų galima jas lengvai identifikuoti;

7.2.2. Priemonės „Alternatyva“ lėšas naudoti tik Paskoloms teikti;

7.2.3. nedelsiant informuoti „Invega“ apie bet kurį įvykį, kuris, jo nuomone, yra esminis (įskaitant, bet neapsiribojant Paskolos tinkamumo sąlygų, nustatytų Pagrindinėse sąlygose, pažeidimu), dėl kurio, „Invegai“ gali tekti imtis veiksmų ir (arba) kuris gali turėti įtakos FT gebėjimui vykdyti įsipareigojimus, prisiimtus pagal Sutartį;

7.2.4. neperleisti savo teisių ir prievolių pagal Sutartį negavus išankstinio rašytinio „Invegos“ sutikimo;

7.2.5. kaupti informaciją apie Paskolų gavėjus, suteiktas Paskolas, Paskolos gavėjui suteiktos paskolos paskirtį (panaudojimą) pagrindžiančius dokumentus, gražintas Paskolų sumas, laikantis FT nustatytų vidinių apskaitos procedūrų ir taip, kad būtų galima „Invegai“ pateikti visą informaciją, kuri yra reikalinga apskaičiuoti bei patikrinti ar Paskolos buvo suteiktos laikantis Pagrindinių sąlygų;

7.2.6. teikti papildomą informaciją pagal atskirą „Invegos“ paklausimą. „Invega“ neprivalo nuolat stebėti ir tikrinti, ar Paskola atitinka tinkamumo sąlygas, nustatytas Pagrindinėse sąlygose, tačiau „Invega“ gali bet kuriuo metu pareikalauti, kad FT neatlygintinai pateiktų informaciją, kuri leistų „Invegai“ patikrinti ar Paskola atitinka Tinkamumo sąlygas. FT su kuriuo sudaryta Sutartis privalo pateikti „Invegai“ informaciją, kurios pagrįstai pareikalauja „Invega“;

7.2.7. FT įsipareigojimas užtikrinti, kad vykdant Sutartį bus įgyvendintos tinkamos techninės ir organizacinės asmens duomenų tvarkymo priemonės, asmens duomenų tvarkymas atitiks 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas), Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatyme įtvirtintus reikalavimus;

7.2.8. FT įsipareigojimas informuoti duomenų subjektus apie asmens duomenų tvarkymo dalyką, trukmę, duomenų tvarkymo pobūdį ir tikslus, duomenų rūšis ir duomenų subjektų kategorijas, duomenų perdavimo „Invegai“ tikslus ir pagrindus;

7.2.9. FT įsipareigojimas užtikrinti, kad jo darbuotojai, tvarkantys asmens duomenis, laikysis konfidencialumo įsipareigojimo;

7.2.10. Priemonės lėšų naudojimo laikotarpiu viešinti Paskolų teikimą, informaciją apie Priemonę patalpinant savo internetinėje svetainėje.

7.3. Su Paskolos gavėjais sudaromose sutartyse FT turi *inter alia* numatyti, kad:

7.3.1. Paskolų gavėjas neprieštarauja, kad duomenis apie iš Priemonės „Alternatyva“ lėšų įgyvendintą projektą „Invega“ naudos viešinimo tikslais;

7.3.2. kiti įsipareigojimai, kylantys iš Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo sąlygų, nustatytų Aprašo 1 priede (Pagrindinės sąlygos).

7.4. Tarp Sutarties šalių kylantys ginčai sprendžiami Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatyta tvarka.

7.5. Jeigu viena iš Sutarties šalių nevykdo sutartinių įsipareigojimų ir tai yra esminis Sutarties pažeidimas, kita šalis gali vienašališkai nutraukti Sutartį, įspėjusi kitą Sutarties šalį raštu ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų pateikdama pagrįstus motyvus. Sutarties nutraukimo atvejais ir sąlygos bus nustatytos Sutartyje.

7.6. Sutarties galiojimo metu gali būti atliekami šie pakeitimai:

7.6.1. susiję su Priemonės „Alternatyva“ sąlygų, nurodytų Aprašo 1 priede, pakeitimu;

7.6.2. susiję su konkrečių nacionalinių ar ES teisės aktų pakeitimais ir jų išaiškinimų, reglamentuojančių Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimą, pakeitimais, audito institucijų rekomendacijomis;

7.6.3. susiję su Priemonei „Alternatyva“ nustatytų rodiklių įgyvendinimu ir pan.;

7.6.4. Sutarties termino pratęsimas, tuo atveju, jeigu yra pratęsimas Priemonės „Alternatyva“ Tinkamumo laikotarpis;

7.6.5. FT teikiamų ataskaitų formų ir jų pateikimo tvarkos keitimai;

7.6.6. Kiti Sutarties keitimai atliekami laikantis Lietuvos Respublikos civilinio kodekso nuostatų ir tik jei neprieštarauja Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo sąlygoms.

SKATINAMOSIOS FINANSINĖS PRIEMONĖS „ALTERNATYVA“ APRAŠYMAS IR PAGRINDINĖS SĄLYGOS

1. ĮVADINĖ INFORMACIJA

Uždaroji akcinė bendrovė „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“ (toliau – „Invega“) įgyvendins skatinamąją finansinę priemonę „Alternatyva“ (toliau – Priemonė „Alternatyva“). „Invega“ sudarys Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo sutartis (toliau – Sutartis) su tinkamumo reikalavimus atitinkančiais ir Priemonę „Alternatyva“ pageidaujanciais įgyvendinti finansų tarpininkais (toliau – FT), kurie pagal Priemonę „Alternatyva“ gautas lėšas skolins paskolos gavėjams, atitinkantiems šioje priemonėje nustatytus kriterijus.

„INVEGOS fondo“ priežiūros komitetui pritarus, Priemonė „Alternatyva“ gali būti įgyvendinama per specialiosios paskirties uždarąją akcinę bendrovę arba kitos teisinės formos juridinį asmenį (toliau – Bendrovė). Priežiūros komitetui pritarus, Bendrovė būtų naudojama kaip instrumentas „Invegai“ įgyvendinant Priemonę „Alternatyva“. Bendrovė Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimui turėtų teisę skolintis ar gauti kitos formos investicijas iš asmenų, atitinkančių informuotojo investuotojo statusą, kaip šis apibrėžtas Informuotiesiems investuotojams skirtų kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 3 straipsnio 1 dalyje ir kurių investavimo strategija leidžia skolinti Bendrovei (toliau – Informuotasis investuotojas).

„INVEGOS fondo“ priežiūros komitetui pritarus, ruošiantis priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimą perduoti Bendrovei, šios Pagrindinės sąlygos gali būti peržiūrimos ir koreguojamos, nustatant, kokius konkrečius veiksmus įgyvendinant Priemonę „Alternatyva“ per Bendrovę vykdys „Invega“, o kuriuos – Bendrovė.

1.1. Priemonės „Alternatyva“ aplinka

2009 m. balandžio 7 d. tarp Lietuvos Respublikos finansų ministerijos (toliau – FM), Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos ir „Invegos“ buvo pasirašyta Finansavimo sutartis, kuria buvo įsteigtas kontroliuojantysis fondas „INVEGOS fondas“ (toliau – INVEGOS fondas). Pagal šią sutartį INVEGOS fondo valdytoja paskirta „Invega“.

Priemonė „Alternatyva“ finansuojama iš INVEGOS fondo grįžusių ir (ar) grįšiančių ir (ar) Lietuvos Respublikos valstybės biudžeto lėšų.

Pagrindinis Priemonės „Alternatyva“ tikslas – sudaryti palankesnes sąlygas smulkiojo ir vidutinio verslo (toliau – SVV) subjektams gauti finansavimą iš alternatyvios skolinimo rinkos.

Siekiant diversifikuoti su Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimu susijusias rizikas ir sudaryti palankias sąlygas viešojo ir privataus sektorių partnerystės finansų sektoriuje vystymuisi, „Invega“ gali kviesti Informuotuosius investuotojus prisidėti prie Priemonės „Alternatyva“ tikslų įgyvendinimo.

1.2. Reglamentuojantys teisės aktai ir dokumentai:

Nacionaliniai teisės aktai ir dokumentai:

- Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatymas (toliau – SVV plėtros įstatymas);
- Lietuvos Respublikos nacionalinių plėtros įstaigų įstatymas;
- Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2013 m. rugpjūčio 28 d. nutarimas Nr. 791 „Dėl įgyvendinant finansų inžinerijos priemonės grįžusių ir grįžiančių lėšų panaudojimo tvarkos aprašo patvirtinimo“;
- Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2018 m. rugsėjo 12 d. nutarimas Nr. 910 „Dėl Lietuvos Respublikos nacionalinių plėtros įstaigų įstatymo įgyvendinimo“;
- Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarimas Nr. 887 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“;
- Lietuvos Respublikos fizinių asmenų bankroto įstatymas;
- Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatymas;
- Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymas;
- kiti nacionaliniai taikytini teisės aktai, taisyklės, rekomendacijos, gairės ir jų pakeitimai.

2. TIKSLAS IR UŽDAVINIAI

2.1. Tikslai ir uždaviniai

Sutarčių su FT sudarymo tikslas – efektyvus Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimas su tinkamumo reikalavimus atitinkančiais ir Priemonę „Alternatyva“ pageidaujanciais įgyvendinti FT. Sutartis pasirašę FT atrinks Priemonės „Alternatyva“ sąlygas atitinkančius SVV subjektus – galutinius naudos gavėjus (toliau – Paskolos gavėjas), kurie būtų finansuojami Priemonės „Alternatyva“ lėšomis. FT skaičius yra neribojamas.

Kiekvienas FT turi įgyvendinti Priemonę „Alternatyva“ taip, kad būtų užtikrintas uždavinio – aktyviai finansuoti SVV subjektus per alternatyvius finansavimo šaltinius – tinkamas įgyvendinimas.

3. OBJEKTAS

3.1. Bendradarbiavimo objektas

Bendradarbiavimo objektas – Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimas, t. y. Priemonės „Alternatyva“ FT paslaugų teikimas skolinant lėšas Paskolų gavėjams, kaip tai aprašyta žemiau.

Už Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimą FT valdymo mokestis nėra mokamas. Visi Paskolos gavėjo FT mokami mokesčiai privalo atitikti FT rinkos praktiką ir įprastą veiklą. FT negali gauti jokių papildomų mokėjimų ir (ar) mokesčių iš Paskolos gavėjo, kurių negautų įprastomis rinkos sąlygomis vien dėl to, kad FT naudojasi Priemonės „Alternatyva“ lėšomis.

3.2. Detalus objekto aprašymas¹

Sutartis su FT sudaroma FT pateikus prašymą ir dokumentus, reikalingus įvertinti jo atitikimą tinkamumo reikalavimams. Dokumentai, kuriuos turi pateikti FT, nurodomi

¹ Sąvokos šiame skyriuje suprantamos taip, kaip nurodyta žemiau pagrindinių sąvokų ir sąlygų lentelėje.

„Invegos“ interneto svetainėje www.invega.lt. Kiekvienas įvertintas ir sutartį sudaręs FT turi galimybę pagal poreikį naudoti Priemonės „Alternatyva“ lėšas verslo projektams, atitinkantiems Priemonės „Alternatyva“ sąlygas.

Priemonės „Alternatyva“ lėšos, kurias FT skolins Paskolos gavėjams, yra pervedamos į FT sąskaitą FT pateikus prašymą „Invegai“ dėl atitinkamos sumos išmokėjimo. Kartu su prašymu pateikiama informacija apie pasirašytas paskolos sutartis, nurodant reikiamą Priemonės „Alternatyva“ lėšų sumą. Po Sutarties pasirašymo ir sąlygų dėl užtikrinimo priemonių įvykdymo, FT prašymu FT gali būti pervedamas avansas paskoloms teikti, kuris negali būti didesnis kaip 200 000 Eur. FT panaudojus avanso lėšas, jis gali teikti prašymą atstatyti avanso sumą.

Priemonės „Alternatyva“ lėšomis gali būti finansuojama ne didesnė kaip 90 proc. Paskolos gavėjui suteikiamos paskolos dalis. Likusi paskolos dalis turi būti finansuojama FT lėšomis.

Visos Priemonės „Alternatyva“ lėšomis finansuotos paskolos yra įtraukiamos į FT kartą per savaitę Priemonės „Alternatyva“ suteiktų paskolų ataskaitas.

4. PRIEMONĖS „ALTERNATYVA“ SĄLYGOS

Priemonės pavadinimas	Skatinamoji finansinė priemonė „Alternatyva“
Sutartis	Sutartis, pasirašyta su tinkamumo reikalavimus atitinkančiu FT
Paskola	FT Paskolos gavėjui iš Priemonės „Alternatyva“ lėšų suteikta paskola, įskaitant faktoringą (klasikinį, atvirkštinį ir slaptą) ir finansinę nuomą (lizingą)
Paskolos sutartis	paskolos sutartis, pasirašyta tarp FT ir Paskolos gavėjo
Finansų tarpininkai	1. Lietuvos Respublikoje įsteigtos ir veikiančios finansų įmonės (išskyrus kredito įstaigas ir jų susijusias įmones), kurių pagrindinę veiklos dalį sudaro Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo 3 straipsnio 1 dalies 2 ir 3 punktuose nurodytos finansinės paslaugos, t. y. skolinimas juridiniams asmenims ir individualią veiklą vykdančioms fiziniams asmenims, įskaitant faktoringą ir finansinę nuomą (lizingą); 2. Kolektyvinio investavimo subjektai, veikiantys pagal Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą, Lietuvos Respublikos alternatyviųjų kolektyvinio investavimo subjektų valdytojų įstatymą, Lietuvos Respublikos informuotiesiems investuotojams skirtų kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą, ir kurių veiklos dokumentai numato kolektyvinio investavimo subjekto lėšų investavimą paskolos formomis (toliau – Kolektyvinio investavimo subjektai), ar, jei jų valdymas perduotas valdymo įmonei, valdymo įmonės
Priemonės lėšų suma vienam Finansų tarpininkui	Didžiausia Priemonės „Alternatyva“ lėšų suma, kurią FT gali pasinaudoti priemonei „Alternatyva“ įgyvendinti, negali būti 20 kartų didesnė nei koreguotas FT kapitalas*, bet ne daugiau kaip 10 mln. Eur
Paskolos gavėjas	Lietuvos Respublikoje veikiantis SVV subjektas, kaip jis apibrėžtas Smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme. SVV subjektas laikomas veikiančiu Lietuvos Respublikoje tuo atveju, jei jis kuria darbo vietas Lietuvos Respublikoje ir (arba) nuo savo vykdomos veiklos moka mokesčius arba Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos įmokas į Lietuvos Respublikos biudžetą.

	Paskolos gavėjo veikla FT vertinimu turi būti tvari, o planuojami piniginiai srautai pakankami įsipareigojimams vykdyti
Priemonės lėšos paskoloje	Paskolos gavėjui iš Priemonės „Alternatyva“ skiriamos lėšos gali sudaryti iki 90 proc. paskolos sumos. FT lėšų dalis privalo būti ne mažesnė nei 10 proc. paskolos sumos
Priemonės lėšos	Priemonei „Alternatyva“ įgyvendinti skiriama 50 mln. EUR. Priemonei skirta lėšų suma gali būti keičiama. Priemonės „Alternatyva“ lėšas FT naudoja pagal Priemonės „Alternatyva“ sąlygas
Tinkamumo laikotarpis (iki kada pasirašomos Paskolos sutartys)	FT paskolos sutartis su Paskolos gavėjais gali pasirašyti 2 metus nuo Sutarties, pasirašomos tarp „Invegos“ ir FT, pasirašymo dienos, su galimybe šį terminą pratęsti. Paskolos lėšos „Invegai“ turi būti gražintos ne vėliau nei per 2 metus nuo paskutinės paskolos sutarties tarp FT ir Paskolos gavėjo pasirašymo dienos, bet visais atvejais ne vėliau kaip po 4 metų po Sutarties tarp „Invegos“ ir FT pasirašymo dienos
Paskolų išmokėjimo laikotarpis	Lėšos pagal pasirašytas paskolos sutartis Paskolų gavėjams gali būti išmokamos ne vėliau kaip per 90 dienų nuo Tinkamumo laikotarpio pabaigos
Paskolų rizikos prisiėmimas	FT prisiima visą su Priemonės „Alternatyva“ lėšų skolinimu SVV subjektams susijusią riziką
Paskolos tinkamumo sąlygos	Tinkamomis yra paskolos, skirtos SVV subjekto investicijoms finansuoti ir (ar) apyvartinio kapitalo trūkumui papildyti, jeigu toks finansavimas yra susijęs su SVV subjekto naujos veiklos pradėjimu arba esamos veiklos palaikymu, stiprinimu ar plėtra. FT Sutartyje nustatyta tvarka gali iki 30 proc. jam paskolintų (pervestų) Priemonės „Alternatyva“ lėšų iki 2020 m. gruodžio 31 d. naudoti paskoloms, kuriomis siekiama pagerinti Paskolų gavėjų finansavimo sąlygas, t. y. keičiami paskolų gražinimo grafikai (ilginant gražinimo terminą) ar atidedamas paskolos įmokų gražinimas, perfinansuoti. FT turi turėti Priemonės „Alternatyva“ lėšomis finansuotos Paskolos gavėjui suteiktos paskolos paskirtį (panaudojimą) pagrindžiančius dokumentus, išskyrus tuos atvejus, kai Sutartyje yra nurodyta, kad tokius dokumentus turi kaupti pats Paskolos gavėjas. Paskolomis, skirtomis investicijoms, laikomos tokios paskolos, kai paskolos dalis, skirta investicijoms finansuoti, sudaro ne mažiau kaip 51 proc. visos paskolos sumos, o likusi paskolos dalis gali būti skirta apyvartinio kapitalo trūkumui papildyti. Visais kitais atvejais laikoma, kad visa paskola yra skirta apyvartai
Netinkamos paskolos pagal priemonę	1. Paskolos gyvenamųjų pastatų, butų (apartamentų) įsigijimui, statybai ir (ar) investicijoms į gyvenamųjų pastatų, butų (apartamentų) būklės pagerinimą, kai tai nėra tiesiogiai susijusę su SVV subjekto vykdoma veikla; 2. Paskolos, suteiktos SVV subjektams, vykdančioms grynai finansinę veiklą, kai šios veiklos vykdomos kaip finansinių investicijų veikla (išskyrus kai šie Paskolų gavėjai vysto finansines technologijas). Finansinės technologijos (angl. FinTech) – tai technologijomis pagrįstos finansinės inovacijos, padedančios kurti

	<p>naujus verslo modelius, veiklos programas, procesus ir produktus. Šios inovacijos turi reikšmingą poveikį finansų rinkoms, institucijoms ir finansinėms paslaugoms.</p> <p>3. Paskolos, suteiktos SVV subjektams, kurie tiesiogiai veikia ginklų ir šaudmenų, tabako ir tabako gaminių bei distiliuotų alkoholinių gėrimų gamybos, perdirbimo bei prekybos sektoriuose;</p> <p>4. Paskolos skirtos investicijoms į įmones, užsiimančias azartinių lošimų organizavimu;</p> <p>5. Paskolos lėšos negali būti skirtos išsimokėti dividendus, mažinti kapitalą išmokant lėšas Paskolos gavėjo dalyviams, supirkti savas akcijas ar atlikti kitokius mokėjimus iš kapitalo Paskolos gavėjo dalyviams, taip pat negali būti skirtas gražinti arba suteikti paskolas Paskolos gavėjo dalyviams ar su jais susijusiems asmenims.</p>
Priemonės „Alternatyva“ lėšų, skirtų paskoloms teikti, išmokėjimas	<p>Priemonės „Alternatyva“ lėšos gali būti naudojamos tik finansuoti Paskolos gavėją. Priemonės „Alternatyva“ lėšos yra pervedamos Sutartyje nustatyta tvarka į FT sąskaitą.</p> <p>Po Sutarties pasirašymo ir sąlygų dėl užtikrinimo priemonių įvykdymo, FT prašymu FT gali būti pervedamas avansas paskoloms teikti, kuris negali būti didesnis kaip 200 000 Eur. FT panaudojus avanso lėšas, jis gali teikti prašymą atstatyti avanso sumą.</p> <p>Lėšos FT pervedamos dalimis pagal FT pateiktus mokėjimo prašymus pagrindinėse sąlygose ir Sutartyje nustatyta tvarka.</p>
Finansų tarpininko mokamos palūkanos ir jų mokėjimo tvarka	<p>Už Priemonės „Alternatyva“ lėšas FT Bendrovei moka: fiksuotą palūkanų normą, kuri apskaičiuojama, kaip paskutinių penkių FT sudarytų skolinimosi sandorių (skolinimosi sandoriai sudaryti tarp FT ir susijusių asmenų** nevertinami) svertinis vidutinės metinės palūkanų normos vidurkis, bet ne mažiau kaip 6 proc. metinių palūkanų. Nustatant palūkanų normą vertinami ne mažesni kaip 100 000 Eur skolinimosi sandoriai.</p> <p>FT „Invegai“ mokėtinoms palūkanoms apskaičiuoti imami metiniai duomenys.</p> <p>Skaičiuojant palūkanas, laikoma, kad metai turi 360 dienų, o mėnuo – 30 dienų.</p> <p>Palūkanos, kurios mokamos pagal tarp „Invegos“ ir FT pagal Sutartį, turi būti pervedamos „Invegai“ Sutartyje nustatytais terminais ir tvarka</p>
Netinkami paskolų gavėjai	<p>1. SVV subjektai, kuriems atsižvelgiant į Juridinių asmenų nemokumo įstatymo 4 straipsnį yra pradėta bankroto procedūra teismo arba ne teismo būdu, o fizinių asmenų kurie verčiasi ekonomine veikla atveju – kuriems, atsižvelgiant į Fizinių asmenų bankroto įstatymo 2 straipsnio 2 dalyje numatytas fizinio asmens nemokumo sąlygas, yra pradėta fizinio asmens bankroto procedūra;</p> <p>2. SVV subjektai, kurie yra įtraukti į Valstybinės mokesčių inspekcijos administruojamą nepatikimų mokesčių mokėtojų sąrašą „Neatitinka minimalių patikimo mokesčių mokėtojo kriterijų“;</p> <p>3. Su FT ar jo vadovais susiję asmenys**</p>
Maksimalus paskolos dydis	<p>Maksimalus paskolos dydis vienam Paskolos gavėjui yra neribojamas.</p> <p>Iš Priemonės „Alternatyva“ lėšų vienai paskolai skiriama ne daugiau kaip 200 000 Eur suma ir finansuojama ne daugiau kaip 90 proc. paskolos sumos</p>

Paskolos trukmė	Paskola gali būti teikiama ne ilgesniam kaip 24 mėnesių laikotarpiui. Paskolos sutarties terminas gali būti pratęsiamas, tačiau bet kuriuo atveju ne ilgesniam už leistiną ilgiausią (24 mėn.) paskolos sutarties terminą, atitinkamai terminą skaičiuojant nuo paskolos sutarties sudarymo dienos
Paskolų teikimo kaina SVV subjektams	Paskolos Paskolų gavėjams yra teikiamos rinkos sąlygomis, t. y. paskola teikiama taikant FT nustatytą palūkanų normą
Priemonės „Alternatyva“ lėšų naudojimas	FT Priemonės „Alternatyva“ lėšas gali pervesti tik Paskolų gavėjams, laikydamasis Priemonės „Alternatyva“ ir Sutartyje nustatytų sąlygų ir neturi teisės šių lėšų naudoti kitoms reikmėms
Paskolų teikiamų SVV užtikrinimo priemonės	Taikomos FT nustatytos paskolų grąžinimo užtikrinimo priemonės
Užtikrinimo priemonės	FT, įgyvendindamas Priemonę „Alternatyva“, privalo atidaryti atskirą Priemonės įgyvendinimui naudojamą atsiskaitomąją sąskaitą, skirtą išimtinai Priemonės „Alternatyva“ lėšoms: pervedimams Paskolų gavėjams atlikti, grąžinimams, gautiems iš Paskolų gavėjų; Priemonei įgyvendinti FT privalo: 1. pirminiu įkeitimu įkeisti esamas ir būsimas lėšas, esančias FT ar FT kredito įstaigos (įskaitant užsienio valstybės kredito įstaigos filialą, įsteigtą Lietuvos Respublikoje) arba Lietuvos banko licencijuotoje mokėjimo ar elektroninių pinigų įstaigos sąskaitoje, į kurią „Invega“ perveda FT prašomas Priemonės lėšas, taip pat esamas ir būsimas lėšas, esančias FT bet kitose sąskaitose (pvz., Verslo subjektų pagal paskolų sutartis grąžintų lėšų sąskaitą), jei FT tokias sąskaitas tam tikslui atidaro ir naudoja; 2. įkeisti FT reikalavimo teises, kylančias iš visų būsimų Paskolų sutarčių – Maksimalaus įkeitimo sutartis. Įkeitimo lakšte papildomai turi būti nurodyta, kad FT reikalavimo teisių pagal paskolos sutartį įkeitimas taip pat apima visus ir bet kuriuos FT naudai atliktus Paskolos gavėjo mokėjimus pagal paskolos sutartį po to, kai įkaito gavėjas („Invega“) informuoja įkaito davėją (FT) apie išieškojimo veiksmų pradžią.
Viešinimas	FT privalo viešinti Priemonę „Alternatyva“. 1. Su „Invega“ suderintą informaciją apie Priemonę „Alternatyva“, jos sąlygas patalpinant FT interneto svetainėje; 2. Pagal poreikį – „Invega“ organizuojamuose renginiuose, skiriant FT atstovą (-us); Teikiant konsultacijas verslo projektų savininkams, viešinant Priemonę „Alternatyva“ kitomis viešinimo priemonėmis.
Audito reikalavimai	FT įsipareigoja įsileisti „Invegos“, FM, Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos valstybės kontrolės, Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos prie Vidaus reikalų ministerijos, Lietuvos Respublikos specialiųjų tyrimų tarnybos, Konkurencijos tarybos įgaliotus atstovus, tinkamai įgaliotų nacionalinių subjektų, turinčių teisę tikrinti, kaip panaudojamos Priemonės „Alternatyva“ ir kitų investuotojų, kurie skolins lėšas „Invegai“ siekiant įgyvendinti Priemonę „Alternatyva“ atstovus, atlikti Priemonės „Alternatyva“ ir jos vykdymo auditą ir (arba) patikrinimą iki Paskolos gavėjo lygmens.

	<p>FT privalo visus su Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimu ir verslo projektų finansavimu Priemonės „Alternatyva“ lėšomis susijusius dokumentus saugoti ne trumpiau nei 10 metų po Priemonės „Alternatyva“ uždarymo.</p> <p>FT dokumentus, reikalingus atlikti auditui ar patikros, teikia neatlygintinai.</p>
Kitos sąlygos	<p>Sutartyje su FT taip pat nustatomos kitos sąlygos: Priemonės „Alternatyva“ lėšų išmokėjimo į FT sąskaitą ir gražinimo tvarka, palūkanų apskaičiavimo principai, FT teikiamų ataskaitų formos ir jų teikimo tvarka, pagrindžiančių dokumentų saugojimo tvarka, Sutarties šalių teisės ir pareigos, Sutarties sąlygų keitimo galimi atvejai ir tvarka bei kitos sąlygos.</p> <p>Sutarties vykdymo laikotarpiu pasikeitus taikytiniems teisės aktams, direktyvoms, taisyklėms ar gairėms, Sutarties šalims bus taikomos aktualios ir galiojančios nuostatos.</p>

* Koreguotas nuosavas kapitalas yra apskaičiuojamas mažinant nuosavo kapitalo sumą visų paskolų, išduotų su FT ir jo vadovais susijusiems asmenims***, likučių suma, taip pat kito balanse apskaitomo turto, dėl kurio vertė auditoriai negalėjo įsitikinti ir pareiškė sąlyginę nuomonę, vertei (pavyzdžiui, gautinomis sumomis, dėl kurių susigrąžinimo galimybių paskolos gavėjas auditoriams nepateikė pakankamų įrodymų). Koreguotas kapitalas gali būti didinamas FT akcininkų ar trečiųjų asmenų FT suteiktų paskolų suma, jeigu šios paskolos bus subordinuotos „Invegos“ atžvilgiu visu Sutarties galiojimo laikotarpiu (turi būti pasirašyti trišaliai susitarimai tarp „Invegos“, FT ir lėšas paskolinusių asmenų arba pateikti kiti tinkami patvirtinimai dėl šio reikalavimo įvykdymo).

** Su FT susijusiais asmenimis laikomi:

- asmenys, turintys FT kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį ir jų kontroliuojamos įmonės;
- juridiniai asmenys, kurių kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį turi FT;
- aukščiau nurodytų juridinių asmenų vadovai ir su jais artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susiję asmenys;
- fiziniai asmenys, artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susiję su FT kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį turinčiais fiziniais asmenimis;

Herbas arba prekės ženklas

(juridinio asmens 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 DALYVAVIMO ĮGYVENDINANT SKATINAMĄJĄ FINANSINĘ PRIEMONĘ
„ALTERNATYVA“**

Nr. _____

(Data)

(Sudarymo vieta)

Juridinio asmens pavadinimas (toliau – finansų įmonė)	
Buveinės adresas	
Už prašymą atsakingo kontaktinio asmens vardas, pavardė	
Telefono numeris	
El. pašto adresas	
Per Sutarties laikotarpį planuojama išduoti paskolų, Eur	
Didžiausia galima Priemonės „Alternatyva“ lėšų suma, kurią Finansų tarpininkas (toliau – FT) gali pasinaudoti Priemonei „Alternatyva“ įgyvendinti (FT gali būti skirta ne didesnė kaip FT koreguoto kapitalo suma padauginta iš 20, bet ne daugiau kaip 10 mln. Eur)	

Šiuo prašymu pažymime, kad sutinkame su visomis „INVEGOS fondo“ skatinamosios finansinės Priemonės „Alternatyva“ (toliau – Priemonė „Alternatyva“) įgyvendinimo sąlygų aprašo sąlygomis.

Teikiame šį prašymą ir dokumentus, patvirtinančius gebėjimą įgyvendinti Priemonę „Alternatyva“ ir atitikimą keliamiems tinkamumo reikalavimams bei patvirtiname, kad:

1) paraišką teikianti finansų įmonė ir jos atstovai žino, kad Priemonė „Alternatyva“ yra finansuojama iš į INVEGOS fondą grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų ir Lietuvos Respublikos valstybės biudžeto lėšų;

2) paraišką teikianti finansų įmonė ir jos atstovai patvirtina, kad Paskolos sudarymo mokesčiai, palūkanos ir kiti mokėjimai, mokami Paskolos gavėjų, dalyvaujančių Priemoneje „Alternatyva“ atitiks įprastą finansų įmonės veiklą ir praktiką bei, esant poreikiui ir „Invegos“ prašymui, pateiks tai patvirtinančius įrodymus;

3) finansų įmonei nėra iškelta nemokumo ar restruktūrizavimo byla, 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;

4) finansų įmonė prašymo pateikimo metu yra įvykdžiusi su mokesčių ir socialinio draudimo įmokų mokėjimu susijusius įsipareigojimus pagal finansų įstaigos veiklai taikomus teisės aktus;

5) finansų įmonės vadovas, turintis (-ys) teisę juridinio asmens vardu sudaryti sandorį, ar buhalteris (-iai), ar kitas (-i) asmuo (asmens), turintis (-ys) teisę surašyti ir pasirašyti apskaitos dokumentus, neturi neišnykusio arba nepanaikinto teistumo arba dėl finansų įstaigos 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 akcijomis apmokestinamomis prekėmis, neteisėtą prekių ar produkcijos neišvežimą iš Lietuvos Respublikos, neteisėtą vertinimą 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 gamimą, 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 kokiaje nors kitoje neteisėtoje veikloje, kenkiančioje Lietuvos Respublikos ir (arba) Europos Sąjungos finansiniams interesams;

6) finansų įmonė ir jos atstovai yra informuoti ir žino, kad pateiktus melagingą informaciją, kurią „Invega“ gali įrodyti bet kokiomis teisėtomis priemonėmis, šis prašymas bus atmestas.

Kartu su prašymu pateikiami šie dokumentai (pasirašydami prašymą ar kiekvieną dokumentą patvirtiname, kad dokumentų skaitmeninės kopijos yra tikros. Tais atvejais, kai visas prašymas su pridedamais dokumentais pasirašomas kvalifikuotu elektroniniu parašu, kiekvieno dokumento atskirai pasirašyti neprivaloma):

Eil. Nr.	Pateiktų dokumentų pavadinimas	Dokumento puslapių skaičius
1.	Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimo aprašymas	
2.	Pažyma apie atitikimą tinkamumo reikalavimams (Prašymo 1 priedas)	
3.	Audituotos finansinės ataskaitos už paskutinius finansinius metus	
4.	Paskolų gavėjų ir (ar) paskolų rizikos vertinimo metodika	

(Pareigų pavadinimas)

(Parašas)

(Vardas ir pavardė)

PAŽYMA APIE ATITIKIMĄ TINKAMUMO REIKALAVIMAMS

Kriterijus	Lietuvos banko prižiūrimas FT	Lietuvos banko neprižiūrimas FT	Žemiau šioje skiltyje įrašomi žodžiai: „Kriterijų atitinkame“ ir nurodoma kur pateikiame atitikimą patvirtinanti informacija arba „Kriterijaus neatitinkame“ ir pateikiamas paaiškinimas
FT yra finansų įstaiga, veikianti pagal Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymą, turinti teisę teikti finansines paslaugas	FT yra Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkų dalyvių sąraše	FT turi teisę teikti finansavimo paslaugas	
FT ir jo grupės valdymo struktūra	Nereikia pateikti	Privaloma pateikti	
Patirtis ir reputacija	Neturi būti taikomos poveikio priemonės ar veiklos apribojimai remiantis Lietuvos banko duomenimis*	FT, su juo susiję asmenys*** ir administracijos, valdymo ir (ar) priežiūros organų nariai, turintys FT atstovavimo, sprendimo ar kontrolės įgaliojimus, negali būti minimi su korupcija susijusiuose viešai prieinamuose finansinių institucijų sankcijų sąrašuose	
	Vadovai ir kreditavimo sprendimus priimančys asmenys turi turėti atitinkamą kvalifikaciją ir patirtį, leidžiančią tinkamai eiti pareigas*	FT vadovai ir kreditavimo sprendimus priimančys asmenys turi turėti atitinkamą kvalifikaciją ir patirtį, leidžiančią tinkamai eiti pareigas	
	Administracijos, valdymo ir (ar) priežiūros organų nariai, turintys FT atstovavimo, sprendimo ar kontrolės įgaliojimus, turi būti nepriekaištingos reputacijos*	FT administracijos, valdymo ir (ar) priežiūros organų nariai, turintys FT atstovavimo, sprendimo ar kontrolės įgaliojimus, turi būti nepriekaištingos reputacijos****	

Finansiniai reikalavimai ir normatyvai	Lietuvos bankui turi būti pateikta audituota metinė finansinė atskaitomybė*	Audituota metinė finansinė atskaitomybė	
	FT nėra taikomos Lietuvos banko poveikio priemonės, išskyrus įspėjimą*	Minimalios metinės pajamos – ne mažiau kaip 100 000 EUR, iš jų ne mažiau kaip 50 proc. pajamų iš finansavimo veiklos.	
	Jeigu Lietuvos bankas netaiko FT veiklos riziką ribojančių normatyvų, tokiu atveju taikomi Lietuvos banko neprižiūrimiems FT nustatyti normatyvai	FT nuosavo kapitalo suma (įstatinio kapitalo, jo priedų, rezervų ir nepaskirstyto pelno suma) turi būti ne mažesnė nei 0,25 mln. EUR. FT koreguoto nuosavo kapitalo suma** negali būti mažesnė kaip 0,2 mln. EUR.	
Minimali veiklos vykdymo trukmė 12 mėn.			
FT turi pagrįsti, kad Lietuvoje per paskutinius 12 mėnesių tinkamai suteikė ne mažiau kaip 50 vnt. Paskolų verslo subjektams), kurių kiekvieno vertė ne didesnė kaip 200 000 Eur			
FT turi pateikti informaciją apie paskutinius penkis sudarytus skolinimosi sandorius (skolinimosi sandoriai sudaryti tarp FT ir			

susijusių asmenų*** nevertinami), kurių vertė ne mažesnė kaip 100 000 Eur			
Vidaus kontrolės sistema	Neturi būti taikomos Lietuvos banko poveikio priemonės, išskyrus įspėjimą, ar veiklos apribojimai, remiantis Lietuvos banko duomenimis*	FT turi turėti saugią ir patikimą jo veiklą užtikrinančią vidaus kontrolės sistemą, kaip tai nustatyta LR finansų įstaigų įstatyme	
	-	FT turi turėti nustatytas procedūras, skirtas vertinti pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizikos pasireiškimą bei ją valdyti	
	-	FT turi užtikrinti informacijos saugumą pagal BDAR reikalavimus	
	-	FT turi turėti galimų interesų konfliktų valdymo tvarkas ir procedūras	
		FT turi turėti elektroninių duomenų apdorojimo kontrolės ir apsaugos priemones	
		FT turi turėti patikimą dokumentų saugojimo sistemą ir duomenų, susijusių su Faktoringo sandorių teikimu MVĮ, kaupimo bei valdymo sistemą	
Kreditavimo tvarkos ir procedūros	Turėti kreditavimo procesą ir su juo susijusias rizikas reglamentuojančias tvarkas, procedūras ir (ar) politikas*	Turėti kreditavimo procesą ir su juo susijusias rizikas reglamentuojančias tvarkas, procedūras ir (ar) politikas	

	Sprendimai dėl projekto finansavimo suteikimo turi būti priimami tik atlikus rizikos vertinimą, vadovaujantis FT patvirtintomis procedūromis ir tvarkomis, užtikrinančiomis tinkamą projekto rizikos ir kredito gavėjo mokumo įvertinimą bei užkertančiomis galimybę prisiimti pernelyg didelę kredito riziką*	Sprendimai dėl projekto finansavimo suteikimo turi būti priimami tik atlikus rizikos vertinimą, vadovaujantis FT patvirtintomis procedūromis ir tvarkomis, užtikrinančiomis tinkamą projekto rizikos ir kredito gavėjo mokumo įvertinimą bei užkertančiomis galimybę prisiimti pernelyg didelę kredito riziką	
Tvarkos ir procedūros tinkamam Sutarties įgyvendinimui ir administravimui	Paskolų ir (ar) Paskolų gavėjų rizikos įvertinimo ir reitingavimo procedūros	Paskolų ir (ar) Paskolų gavėjų rizikos įvertinimo ir reitingavimo procedūros	
	Turėti Paskolų teikimo, Paskolų stebėsenos procedūras, Paskolų portfelio rizikos valdymo, skolų išieškojimo metodikas*	Turėti Paskolų teikimo, Paskolų stebėsenos procedūras, Paskolų portfelio rizikos valdymo, skolų išieškojimo metodikas	
	Turėti administracines ir apskaitos procedūras, elektroninių duomenų apdorojimo kontrolės ir apsaugos priemones, kurios yra patikimos ir gali pateikti informaciją apie visas paskolas, jų turinį, laiką ir vietą, kad būtų galima nustatyti, ar finansavimas suteiktas pagal nustatytus reikalavimus	Turėti administracines ir apskaitos procedūras, elektroninių duomenų apdorojimo kontrolės ir apsaugos priemones, kurios yra patikimos ir gali pateikti informaciją apie visas paskolas, jų turinį, laiką ir vietą, kad būtų galima nustatyti, ar finansavimas suteiktas pagal nustatytus reikalavimus	

PAAIŠKINIMAI:

* Tais atvejais, kai FT veiklos priežiūrą vykdo Lietuvos bankas, daroma prielaida, kad ši institucija yra patikrinusi FT atitikimą šiems tinkamumo reikalavimams, todėl lentelėje nurodytų tinkamumo reikalavimų vertinimai nėra atliekami, tačiau vadovaujantis Lietuvos banko internetinėje svetainėje skelbiama informacija yra patikrinama, ar FT nėra taikomos

poveikio priemonės ar veiklos apribojimai. Jeigu FT taikomos poveikio priemonės ar veiklos apribojimai, „Invega“ gali paprašyti papildomos informacijos, siekdama įvertinti nustatytų pažeidimų mastą, jų ištaisymo terminus ir įtaką taikomiems tinkamumo reikalavimams. FT turi pateikti paaiškinimus kokių veiksmų buvo imtasi, kad pažeidimai, dėl kurių taikytos Lietuvos banko poveikio priemonės ar veiklos ribojimai būtų ištaisyti ar panaikinti ir neturės įtakos tinkamam Priemonės „Alternatyva“ įgyvendinimui. Papildomų paaiškinimų iš FT neprašoma, kai Lietuvos banko taikyta poveikio priemonė - įspėjimas.

** Koreguotas nuosavas kapitalas yra apskaičiuojamas mažinant nuosavo kapitalo sumą visų paskolų, išduotų su FT ir jo vadovais susijusiems asmenims***, likučių suma, taip pat kito balanse apskaitomo turto, dėl kurio verte auditoriai negalėjo įsitikinti ir pareiškė sąlyginę nuomonę, vertei (pavyzdžiui, gautinomis sumomis, dėl kurių susigrąžinimo galimybių paskolos gavėjas auditoriams nepateikė pakankamų įrodymų). Koreguotas kapitalas gali būti didinamas FT akcininkų ar trečiųjų asmenų FT suteiktų paskolų suma, jeigu šios paskolos bus subordinuotos „Invegos“ atžvilgiu visu Sutarties galiojimo laikotarpiu (turi būti pasirašyti trišaliai susitarimai tarp „Invegos“, FT ir lėšas paskolinusių asmenų arba pateikti kiti tinkami patvirtinimai dėl šio reikalavimo įvykdymo).

*** Su FT susijusiais asmenimis laikomi:

- asmenys, turintys FT kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį ir jų kontroliuojamos įmonės;
- juridiniai asmenys, kurių kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį turi FT;
- aukščiau nurodytų juridinių asmenų vadovai ir su jais artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susiję asmenys;
- fiziniai asmenys, artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susiję su FT kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį turinčiais fiziniais asmenimis;

**** 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 turtiniams 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 nepraėjo treji metai;

- jis buvo nušalintas ar atleistas iš pareigų ar darbo arba praradęs teisę verstis tam tikra veikla už neatitikimą įstatymuose keliamiems 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 nepraėjo treji metai;

- jis piktnaudžiauja psichotropinėmis, narkotinėmis, kitomis psichiką veikiančiomis medžiagomis ar alkoholiu;

- yra kitų reikšmingų aplinkybių, kurios leidžia pagrįstai abejoti asmens gebėjimu užtikrinti patikimą ir apdairų finansų įstaigos valdymą arba tinkamą kitų nustatytų funkcijų atlikimą