

PATVIRTINTA
UAB „Investicijų ir verslo garantijos“
generalinio direktoriaus
2018 m. balandžio 4 d. įsakymu Nr. B-50
(2023 m. lapkričio 8 d. įsakymu Nr. B- 265 patvirtinta
aktuali redakcija)

FINANSŲ INŽINERIJOS PRIEMONĖS „SUTELKTIŅĖS PASKOLOS „AVIETĖ“ APRAŠYMAS IR TECHNINĖ UŽDUOTIS

1. ĮVADINĖ INFORMACIJA

Uždaroji akcinė bendrovė „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“ (toliau – „Invega“) ketina sudaryti bendradarbiavimo sutartis su visais šios techninės užduoties reikalavimus atitinkančiais ir finansų inžinerijos priemonę „Sutelktinės paskolos „Avietė“ (toliau – Priemonė „Avietė“) pageidaujanciais įgyvendinti finansų tarpininkais (toliau – Finansų tarpininkai), kurie, atlikdami šiose pagrindinėse priemonės sąlygose nustatytas veiklas, įgyvendins Priemonę „Avietė“. Įgyvendinant Priemonę „Avietė“ ir siekiant Priemonės „Avietė“ tikslų, bus taip pat prisidedama prie finansinių technologijų (Fintech) sektoriaus plėtojimo Lietuvoje.

1.2. Priemonės „Avietė“ 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 „Avietė“ finansuojama iš INVEGOS fondo grįžusių ir (ar) grįšiančių lėšų.

Pagrindinis Priemonės „Avietė“ tikslas – sudaryti palankesnes sąlygas smulkiojo ir vidutinio verslo (toliau – SVV) subjektams gauti finansavimą per sutelktinio finansavimo platformas jų vykdomiems verslo projektams įgyvendinti, sudarant galimybes SVV subjektams pasiskolinti rizikingiems verslo projektams.

1.3. Reglamentuojantys teisės aktai ir dokumentai:

Europos Sąjungos (toliau – ES) teisės aktai:

- Su Priemone „Avietė“ ir finansų inžinerijos priemonių įgyvendinimu susiję, ES taikytini teisės aktai.

Nacionaliniai teisės aktai ir dokumentai:

- 2020 m. spalio 7 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937 (toliau – Reglamentas);
- Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymas (toliau – Sutelktinio finansavimo įstatymas) (iki 2023 m. lapkričio 10 d.);
- Lietuvos Respublikos nacionalinių plėtros įstaigų įstatymas;
- Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatymas (toliau – SVV plėtros 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 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;
- Statistikos departamento prie Lietuvos Respublikos Vyriausybės generalinio direktoriaus 2007 m. spalio 31 d. įsakymas Nr. DĮ 226 „Dėl ekonominės veiklos rūšių klasifikatoriaus patvirtinimo“ patvirtintas Ekonominės veiklos rūšių klasifikatorius (EVRK 2 red.) (toliau – EVRK);
- 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

Bendrasis bendradarbiavimo sutarčių su Finansų tarpininkais sudarymo tikslas – efektyvus Priemonės „Avietė“ įgyvendinimas su visais techninės užduoties reikalavimus atitinkančiais ir Priemonę „Avietė“ pageidaujančiais įgyvendinti Finansų tarpininkais. Bendradarbiavimo sutartis pasirašę Finansų tarpininkai atrinks Priemonės „Avietė“ sąlygas atitinkančius verslo projektus, kurie būtų finansuojami sutelktinio finansavimo lėšomis, kurias sudarytų Priemonės „Avietė“ ir kitų finansuotojų, t. y. per sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo valdomą ar administruojamą sutelktinio finansavimo platformą paskolą finansuojantys fiziniai ir (arba) juridiniai asmenys) (toliau – Kiti finansuotojai) lėšos. Finansų tarpininkų skaičius neribojamas, sutartys su Finansų tarpininkais gali būti sudaromos viso Priemonės „Avietė“ įgyvendinimo metu, kol panaudojamos visos Priemonei „Avietė“ skirtos lėšos.

Kiekvienas Finansų tarpininkas turi įgyvendinti Priemonę „Avietė“ taip, kad būtų užtikrintas šių uždavinių tinkamas įgyvendinimas:

- aktyvus verslo reikmėms parengtų verslo projektų finansavimas per sutelktinio finansavimo platformą;
- aktyvus fizinių ir juridinių asmenų lėšų pritraukimas verslo projektams finansuoti.

3. OBJEKTAS

3.1. Bendradarbiavimo objektas

Bendradarbiavimo objektas – Priemonės „Avietė“ įgyvendinimas, t. y. Priemonės „Avietė“ Finansų tarpininko paslaugų teikimas, kaip tai aprašyta žemiau.

Už Priemonės „Avietė“ valdymo paslaugų teikimą Finansų tarpininkams valdymo mokestis nėra mokamas. Visi paskolos gavėjo Finansų tarpininkui mokami mokesčiai privalo atitikti Finansų tarpininko rinkos praktiką ir įprastą veiklą. Finansų tarpininkas negali gauti jokių papildomų mokėjimų ir (ar) mokesčių iš paskolos gavėjo, vien dėl to, kad paskola finansuojama Priemonės „Avietė“ lėšomis.

3.2. Detalus objekto aprašymas¹

Bendradarbiavimo sutartis su Finansų tarpininku sudaroma, Finansų tarpininkui pateikus prašymą ir dokumentus, reikalingus įvertinti jo atitikimą techninės užduoties reikalavimams. Dokumentai, kuriuos turi pateikti Finansų tarpininkas, nurodomi „Invegos“ interneto svetainėje www.invega.lt. Kiekvienas įvertintas ir bendradarbiavimo sutartį sudaręs Finansų tarpininkas turi galimybę pagal poreikį naudoti Priemonės „Avietė“ lėšas verslo projektams, atitinkantiems Priemonės „Avietė“ sąlygas ir siekiantiems pritraukti sutelktinio finansavimo lėšų per sutelktinio finansavimo platformą, finansuoti paskolų forma. „Invega“ perveda dalį Priemonės „Avietė“ lėšų, skirtų paskoloms finansuoti, į Priemonės įgyvendinimui naudojamą techninę sąskaitą. Finansų tarpininkas, atstovaudamas „Invega“, kaip vieną iš finansuotojų, perveda Priemonės „Avietė“ lėšas, esančias techninėje sąskaitoje, Paskolos gavėjui, taip pat „Invegos“ vardu ir naudai įgyvendina įkaito turėtojo ar hipotekos kreditoriaus teises, atlieka veiksmus, susijusius su „Invegos“, kaip verslo projekto finansuotojo, atstovavimu ir interesų gynimu teismuose ir palaikant kitus santykius su Paskolos gavėju.

Priemonės „Avietė“ lėšomis gali būti finansuojama ne didesnė nei 40 proc. paskolos dalis. Likusi paskolos dalis turi būti finansuojama Kitų finansuotojų lėšomis. „Invega“, kartu su Kitais finansuotojais, prisiima su verslo projekto finansavimu susijusią riziką. Paskolos gavėjo grąžinamas paskolos lėšas Finansų tarpininkas paskirsto proporcingai „Invegai“ ir Kitiems finansuotojams pagal kiekvieno finansuotojo finansuotą paskolos dalį. Su verslo projekto finansavimu susijusios palūkanų pajamos Finansų tarpininko yra paskirstomos „Invegai“ ir Kitiems finansuotojams.

Visos Priemonės „Avietė“ lėšomis finansuotos paskolos yra įtraukiamos į Finansų tarpininko teikiamas mėnesines Priemonės „Avietė“ suteiktų paskolų ataskaitas.

4. PAGRINDINĖS PRIEMONĖS „AVIETĖ“ SĄLYGOS

Priemonė „Avietė“	
Priemonės pavadinimas	Sutelktinės paskolos „Avietė“
Pagrindinės nuostatos	Priemonė „Avietė“ – INVEGOS fondo finansų inžinerijos priemonė. Sutelktinio finansavimo platformų operatoriai (nuo lapkričio 10 d. – sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai (toliau – paslaugų teikėjai)) pateikę „Invegai“ prašymus dėl bendradarbiavimo sutarčių sudarymo ir atitinkantys nustatytus Techninėje užduotyje reikalavimus, sudarę bendradarbiavimo sutartis (toliau – Sutartis), gali naudoti Priemonės „Avietė“ lėšas sutelktinio finansavimo platformoje paskelbtų verslo projektų finansavimui paskolų forma. Priemonės „Avietė“ lėšomis negali būti finansuojama antrinė paskolų verslo projektams apyvarta (kito investuotojo perleidžiamos reikalavimo teisės (parduodamos investicijos))
Priemonės tikslai	Sudaryti palankesnes sąlygas SVV subjektams gauti finansavimą per sutelktinio finansavimo platformas jų vykdomiems verslo projektams įgyvendinti, sudarant galimybes SVV subjektams pasiskolinti rizikingiems verslo projektams

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

Priemonės biudžetas	Priemonei „Avietė“ įgyvendinti (kartu su Priemonės valdymo išlaidomis) skiriama 20,6 mln. EUR į INVEGOS fondą grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų. Paskoloms finansuoti skirtos lėšos – 20 mln. EUR. Priemonei skirta lėšų suma gali būti keičiama. Priemonės „Avietė“ lėšas Finansų tarpininkai naudoja pagal poreikį ir Priemonės „Avietė“ sąlygas. Priemonės „Avietė“ lėšų išmokėjimas Finansų tarpininkams yra stabdomas, kai Finansų tarpininkams yra išmokama visa Paskoloms finansuoti skirta lėšų suma
Priemonės „Avietė“ įgyvendinimo sąlygos	
Finansų tarpininkai	Lietuvos Respublikoje veikiančios sutelktinio finansavimo platformų operatoriai (nuo lapkričio 10 d. – paslaugų teikėjai), turintys teisę verstis sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veikla Lietuvoje ir, vadovaujantis Sutelktinio finansavimo įstatymu, įrašyti į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą (nuo 2023 m. lapkričio 10 d. Lietuvos Respublikoje veikiančios sutelktinio finansavimo platformų paslaugų teikėjai, turintys veiklos leidimą teikti sutelktinio finansavimo paslaugas (išduotą sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo licenciją) ir, vadovaujantis Reglamentu, įrašyti į Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos sukurtą ir administruojamą sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų registrą (toliau – Registras))
Finansų tarpininkų vertinimo kriterijai	<p>Finansų tarpininkas prašymo dėl bendradarbiavimo įgyvendinant Invegos fondo finansų inžinerijos priemonę „Sutelktinės paskolos „Avietė“ (toliau – prašymas) pateikimo metu ir visu Sutarties bendradarbiavimo laikotarpiu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. yra įrašytas į Lietuvos viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą, o nuo 2023 m. lapkričio 10 d. turi veiklos leidimą teikti sutelktinio finansavimo paslaugas (išduotą sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo licenciją) ir yra įrašytas į Registrą; 2. Finansų tarpininkui nebuvo taikytos administracinės sankcijos ir poveikio priemonės, išskyrus įspėjimą, po paskutinio veiklos patikrinimo; 3. Finansų tarpininko paskutiniųjų metų nepriklausomų auditorių išvada buvo be išlygų. Jeigu Finansų tarpininkas vykdo veiklą nepilnus finansinius metus, pateikiama nepriklausomų auditorių išvada už nepilnus finansinius metus. <p>Finansų tarpininkas turi būti pajėgus organizaciniu požiūriu tinkamai įgyvendinti Priemonę „Avietė“ ir atitikti šiuos reikalavimus:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Finansų tarpininkas paskutinius 4 mėnesius iki prašymo pateikimo dienos ir visu Sutarties bendradarbiavimo laikotarpiu vykdė sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklos riziką ribojančius reikalavimus, nustatytus Sutelktinio finansavimo įstatymo 7 straipsnyje, o nuo 2023 m. lapkričio 10 d. Finansų tarpininkas paskutinius 4 mėnesius iki prašymo pateikimo dienos ir visu Sutarties bendradarbiavimo laikotarpiu vykdė prudenceinius reikalavimus sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjams, nustatytus Reglamento 11 straipsnyje; 2. Finansų tarpininkas paskutinius 4 mėnesius iki prašymo pateikimo dienos ir visu Sutarties bendradarbiavimo laikotarpiu vykdė reikalavimus sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus dalyviams ir vadovams, nustatytus Sutelktinio finansavimo įstatymo 8 straipsnyje, o nuo 2023 m. lapkričio 10 d. Finansų tarpininkas paskutinius 4 mėnesius iki prašymo pateikimo dienos ir visu Sutarties bendradarbiavimo laikotarpiu vykdė reikalavimus paslaugų teikėjo dalyviams ir vadovams, nustatytus Reglamento 12 straipsnio 3 dalyje;

	<p>3. Finansų tarpininkas prašymo pateikimo metu veikia ne mažiau kaip 6 mėnesius nuo pirmosios paskolos išdavimo datos verslo subjektui per savo sutelktinio finansavimo platformą;</p> <p>4. Finansų tarpininkas prašymo pateikimo metu savo sutelktinio finansavimo platformoje turi būti sufinansavęs ne mažiau kaip 20 verslo subjekto projektų, kurių kiekvieną finansavo ne mažiau kaip 50 finansuotojų</p>
Užtikrinimo priemonės	<p>Finansų tarpininkas, įgyvendindamas Priemonę „Avietė“, privalo užtikrinti, kad Priemonės įgyvendinimui naudojama atskira techninė sąskaita (toliau – techninė sąskaita), kurioje bus laikomos ir iš kurios bus išmokamos bei į kurią bus gražinamos Priemonės „Avietė“ lėšos, atitiks šias sąlygas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - techninėje sąskaitoje esančios Priemonės „Avietė“ ir Kitų finansuotojų lėšos turi būti atskirtos nuo Finansų tarpininko ar kitų fizinių ar juridinių asmenų, kurie nėra Finansų tarpininko valdomos sutelktinio finansavimo platformos finansuotojai, lėšų; - techninė sąskaita turi būti: <ol style="list-style-type: none"> 1) Lietuvos banke; 2) Lietuvos Respublikos kredito įstaigoje (įskaitant užsienio valstybės kredito įstaigos filialą, įsteigtą Lietuvos Respublikoje); 3) Lietuvos banko licencijuotoje mokėjimo ar elektroninių pinigų įstaigoje. <p>Tais atvejais, kai techninė sąskaita yra Lietuvos Respublikos kredito įstaigoje (įskaitant užsienio valstybės kredito įstaigos filialą, įsteigtą Lietuvos Respublikoje) arba Lietuvos banko licencijuotoje mokėjimo ar elektroninių pinigų įstaigoje, Finansų tarpininkas turi įsipareigoti tokios kredito įstaigos arba mokėjimo ar elektroninių pinigų įstaigos nemokumo atveju gražinti „Invegai“ techninėje sąskaitoje buvusį Priemonės „Avietė“ lėšų likutį Sutartyje nustatyta tvarka.</p>
Kitų finansuotojų lėšos	<p>Finansų tarpininkas turi užtikrinti, kad, finansuojant verslo projektą paskolos forma, ne daugiau kaip 40 proc. paskolos lėšų sudarytų Priemonės „Avietė“ lėšos ir ne mažiau kaip 60 proc. būtų finansuojama Kitų finansuotojų lėšomis (iki 2023 m. lapkričio 10 d. Finansų tarpininkas gali (ne daugiau kaip 10 proc. paskolos sumos), bet neprivalo prisidėti prie verslo projekto finansavimo nuosavomis lėšomis</p>
Tinkamumo laikotarpis (iki kada pasirašomos paskolos sutartys)	<p>Finansų tarpininkai paskolos sutartis su Paskolos gavėjais gali pasirašyti 3 metus nuo Sutarties, pasirašomos tarp „Invegos“ ir Finansų tarpininko, pasirašymo dienos, su galimybe šį terminą pratęsti</p>
Paskolų išmokėjimo laikotarpis	<p>Lėšos pagal pasirašytas paskolos sutartis Paskolų gavėjams gali būti išmokamos ne vėliau kaip per 6 mėnesius nuo Tinkamumo laikotarpio pabaigos</p>
Paskolos rizikos pasidalijimas	<p>Paskolos riziką prisiima visi verslo projekto finansuotojai. „Invega“ prisiima su Priemonės „Avietė“ lėšų skolinimu verslo projektams susijusią riziką</p>
Priemonės „Avietė“ lėšų, skirtų paskoloms teikti,	<p>Visi Finansų tarpininkai, sudarę Sutartį su „Invega“, pagal poreikį ir Sutartyje nustatytais sąlygomis gali naudotis Priemonės „Avietė“ lėšomis konkrečioms verslo projektams finansuoti. Priemonės „Avietė“ lėšų sumos dalis yra pervedama Sutartyje nustatyta tvarka į techninę sąskaitą, iš kurios Finansų tarpininkas Priemonės „Avietė“ lėšas</p>

išmokėjimas Finansų tarpininkui	„Invegos“ vardu perveda Paskolos gavėjui laikantis Priemonės „Avietė“ sąlygų. Kiekvienoje -techninėje sąskaitoje esanti Priemonės „Avietė“ lėšų suma negali viršyti 70 000 EUR sumos
Priemonės „Avietė“ lėšų kaina Finansų tarpininkui ir mokėjimo tvarka	Jeigu už Priemonės „Avietė“ lėšas, esančias techninėje sąskaitoje (dar neišmokėtas Paskolos gavėjui ar grįžusias iš Paskolos gavėjo, bet dar nepervestas „Invegai“), Finansų tarpininkas gauna pajamas, visas gautas pajamas naudoja Paskolų teikimui Sutartyje nustatytais terminais ir tvarka. Palūkanas už paskolintas Priemonės „Avietė“ lėšas moka tik Paskolos gavėjas, o Finansų tarpininkas jas perveda „Invegai“ Sutartyje nustatytais terminais ir tvarka
Paskolos sąlygos	
Paskolos gavėjas (verslo projekto savininkas)	Lietuvos Respublikoje veikiantis SVV subjektas, kaip jis apibrėžtas SVV plėtros įstatyme, siekiantis pritraukti sutelktinio finansavimo lėšų verslo projektui per Finansų tarpininko valdomą sutelktinio finansavimo platformą finansuoti paskolos forma. 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. SVV subjektui ir (ar) jo vadovui, atstovui, ir nuosavybės struktūroje esantiems asmenims, naudos gavėjams, sandorio ir (arba) mokėjimo bei tiekimo grandinėje dalyvaujantiems subjektams ir valstybėms, ar su jais ekonominio ar kitokio pobūdžio ryšiais susijusiems asmenims netaikomos tarptautinės sankcijos (ir (ar) ribojamosios priemonės, kurias nustato, taiko ar administruoja Jungtinių Tautų Saugumo Taryba, Europos Sąjunga, Lietuvos Respublika, Jungtinių Amerikos Valstijų Vyriausybė (įskaitant Jungtinių Amerikos Valstijų Iždo departamento Užsienio lėšų kontrolės biurą (angl. The Office of Foreign Assets Control of the U.S. Department of the Treasury), Jungtinė Didžiosios Britanijos ir Šiaurės Airijos Karalystė, ir nėra pagrįstos informacijos, kad gali būti taikomos sankcijos ar jų apėjimas.
Tinkamos investicijos (finansavimas)	1. Finansavimas iš Priemonės „Avietė“ lėšų teikiamas paskolos forma; 2. Paskolos, skirtos SVV subjekto investicijoms finansuoti ir (ar) apyvartinio kapitalo trūkumui papildyti, jeigu toks finansavimas yra susijęs su SVV subjekto naujos veiklos pradėjimu arba jau egzistuojančios veiklos stiprinimu ar plėtra. 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. Finansų tarpininkas turi turėti Priemonės „Avietė“ lėšomis finansuotos paskolos paskirtį (panaudojimą) pagrindžiančius dokumentus, išskyrus tuos atvejus, kai paskolos sutartyje yra nurodyta, kad tokius dokumentus turi kaupti Paskolos gavėjas
Netinkamos investicijos (finansavimas)	1. Finansavimas Paskolų gavėjų, kuriems atsižvelgiant į Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatymą, galėtų būti ir (arba) yra iškelta nemokumo byla 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 galėtų būti ir (arba) yra pradėta fizinio asmens bankroto procedūra; 2. Paskolos gavėjo ar kito verslo subjekto turimų kreditų ar finansinių įsipareigojimų refinansavimas;

	<p>3. Paskolos gavėjo vykdomos finansinės veiklos finansavimas;</p> <p>4. Gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto finansavimas (įsigijimas, statybos ir (ar) investicijos į gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto būklės pagerinimą);</p> <p>4. Su Finansų tarpininku susijusių asmenų finansavimas², kai projekto rizikos vertinimą ir sprendimą dėl paskolos suteikimo priima pats Finansų tarpininkas;</p> <p>5. Finansavimas verslo projektų, kuriems nustatytas arba paskolų teikimas Paskolų gavėjams, kuriems nustatytas reitingas yra žemesnis nei „CC“ ar „Ca“ („CC“ ar „Ca“ reitingai pagal tarptautinių reitingų agentūrų (angl. Standart and Poor’s, Fitch ir Moody’s) naudojamą reitingavimą arba šiems reitingams prilygintas Finansų tarpininko Paskolos gavėjui ar verslo projektui nustatytas kredito reitingas)</p>
Maksimalus paskolos dydis	<p>Maksimalus paskolos dydis vienam Paskolos gavėjui yra neribojamas.</p> <p>Iš Priemonės „Avietė“ lėšų vienai paskolai skiriama ne daugiau kaip 30 000 EUR suma ir finansuojama ne daugiau kaip 40 proc. paskolos sumos. Bet kuriuo metu Priemonės „Avietė“ lėšų suma, pagal galiojančias sukontraktuotas (pasirašytas) paskolos sutartis, tam pačiam Paskolos gavėjui neviršija 30 000 Eur</p>
Paskolos trukmė	<p>Paskola gali būti teikiama ne ilgesniam kaip 36 mėnesių laikotarpiui. Paskolos sutarties terminas gali būti pratęsiamas, tačiau bet kuriuo atveju ne ilgesniam už leistiną ilgiausią (36 mėn.) paskolos sutarties terminą, atitinkamai terminą skaičiuojant nuo paskolos sutarties sudarymo dienos</p>
Paskolų teikimo kaina SVV subjektams	<p>Paskolos Paskolų gavėjams teikiamos taikant fiksuotą palūkanų normą. Priemonės „Avietė“ lėšos skolinamos Paskolos gavėjui rinkos sąlygomis, t. y. Paskolų gavėjams paskolos dalis, finansuojama Priemonės „Avietė“ lėšomis (ne daugiau kaip 40 proc.), teikiama taikant tokią pačią palūkanų normą, kokia skolina Kiti finansuotojai</p> <p>Kiti finansuotojai ir „Invega“ dalinasi Paskolos gavėjo (verslo projekto savininko) mokamas palūkanas už paskolą, proporcingai finansuotai paskolos daliai. Palūkanas už Priemonės „Avietė“ lėšomis finansuotą paskolos dalį, Finansų tarpininkas „Invegai“ perveda iki kito mėnesio, einančio po ataskaitinio mėnesio pabaigos, Sutartyje nustatyta tvarka</p>
Kitos sąlygos	
Viešinimas	<p>Finansų tarpininkas privalo viešinti Priemonę „Avietė“:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pagal poreikį, „Invegos“ organizuojamuose renginiuose, skiriant Finansų tarpininko atstovą (- us); 2. Teikiant konsultacijas verslo projektų savininkams, viešinant Priemonę „Avietė“ kitomis viešinimo priemonėmis, Finansų tarpininkas privalo informuoti visuomenę, kad Priemonė „Avietė“ yra finansuojama INVEGOS fondo lėšomis

² Su finansų tarpininku (toliau – FT) susijusiais asmenimis laikomi:

i) fiziniai ar juridiniai asmenys (toliau kartu – asmenys), turintys FT kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (ar) balsavimo teisių dalį, kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatyme, ir jų kontroliuojami juridiniai asmenys;

ii) juridiniai asmenys, kurių kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (ar) balsavimo teisių dalį turi FT;

iii) FT ar aukščiau nurodytų juridinių asmenų vadovai, kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatyme, ir su jais artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susiję fiziniai asmenys, ir juridiniai asmenys, kuriuos šiame punkte išvardyti asmenys tiesiogiai ir (ar) netiesiogiai kontroliuoja;

iv) fiziniai asmenys, įskaitant ir kartu veikiančius fizinius asmenis, artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susiję su FT kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (ar) balsavimo teisių dalį turinčiais fiziniais asmenimis, ir juridiniai asmenys, kuriuos šiame punkte išvardyti asmenys tiesiogiai ir (ar) netiesiogiai kontroliuoja.

Asmenys taip pat laikomi susijusiais asmenimis, kai bent vienas iš aukščiau nurodytų ryšių atsiranda per kartu veikiančius ir (ar) artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susijusius fizinius asmenis bei jų tiesiogiai ir (ar) netiesiogiai kontroliuojamus juridinius asmenis. Asmenys laikomi susijusiais ir kai bent vienas aukščiau nurodytų ryšių yra susiformavęs per vieną ar kelis juridinius asmenis.

<p>Ribojimai, kada Finansų tarpininkui stabdomas naudojimasis Priemonės „Avietė“ lėšomis</p>	<p>Finansų tarpininkas nebegali naudoti Priemonės „Avietė“ lėšų ir turi grąžinti „Invegai“ visas Priemonės „Avietė“ lėšas esančias techninėje sąskaitoje nuo tos dienos, kai įvyksta bent viena iš sąlygų:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Priemonės „Avietė“ lėšomis jo platformoje finansuotų paskolų, kurių grąžinimai vėluoja daugiau nei 90 dienų dalis visame Priemonės „Avietė“ lėšomis finansuotų paskolų portfelyje (toliau – Rizikingas portfelis) pasiekia 6 proc.; 2. gautų pajamų suma (įskaitant išieškotas sumas, gautas palūkanas, delspinigius ir kitas už įmokų vėlavimą gautas įmokas) yra mažesnė nei Probleminių paskolų likučių suma 6 kalendorinius mėnesius iš eilės (gautų pajamų ir Probleminių paskolų sumos skaičiuojamos pagal visas Finansų tarpininko išduotas ir dalinai Priemonės „Avietė“ lėšomis finansuotas paskolas). <p>Rizikingo portfelio dydis pradedamas skaičiuoti, kai Finansų tarpininkas suformuoja ne mažesnę nei 500 000 Eur paskolų portfelį už paskutinių 6 kalendorinių mėnesių laikotarpį (arba trumpesnę laikotarpį, jei Finansų tarpininkas 500 000 Eur paskolų portfelį suformuoja greičiau nei per 6 kalendorinius mėnesius).</p> <p>Finansų tarpininkas, Rizikingo portfelio dydį apskaičiuoja kiekvieno mėnesio pabaigoje per 5 darbo dienas nuo ataskaitinio mėnesio pabaigos ir pateikia informaciją kartu su ataskaitomis Sutartyje nustatyta tvarka.</p> <p>Rizikingo portfelio dydis apskaičiuojamas pagal formulę: RP= PV/P*100, Kur RP – Rizikingas portfelis, procentais; PV – paskolų, kurios dalinai finansuotos Priemonės „Avietė“ lėšomis per Finansų tarpininko platformą ir kurių grąžinimai vėluoja daugiau nei 90 dienų, likusi negrąžinta suma, eurai; P – visų išduotų paskolų, kurios dalinai finansuotos Priemonės „Avietė“ lėšomis per Finansų tarpininko platformą, suma eurai.</p> <p>Rizikingo portfelio dydžiui sumažėjus ir neviršijant nustatyto 6 proc. dydžio bei esant didesnei gautų pajamų sumai nei Probleminių paskolų likučių suma 6 kalendorinius mėnesius iš eilės, Finansų tarpininkas gali kreiptis į „Invegą“ dėl Priemonės „Avietė“ lėšų naudojimo atnaujinimo Sutartyje nustatyta tvarka</p>
<p>Priemonės „Avietė“ lėšų naudojimas, išieškojimas</p>	<p>Finansų tarpininkas Priemonės „Avietė“ lėšas naudoja verslo projektams finansuoti ir perveda Paskolų gavėjams, laikydamasis Priemonės „Avietė“ ir Sutartyje nustatytų sąlygų.</p> <p>Finansų tarpininkas, Sutartyje nustatytomis sąlygomis ir tvarka, atlieka veiksmus, susijusius su „Invegos“ atstovavimu ir jos interesų gynimu teismuose, palaikant santykius su Paskolos gavėju, „Invegos“ vardu ir naudai įgyvendina įkaito turėtojo ar hipotekos kreditoriaus teises, kai Paskolos gavėjo išipareigojimai užtikrinami turto įkeitimu ar hipoteka, Paskolos gavėjui nevykdant išipareigojimų pagal paskolos sutartį, Finansų tarpininkas atlieka išieškojimo veiksmus iš Paskolos gavėjo ir (ar) trečiųjų asmenų ir gautas lėšas proporcingai perveda „Invegai“</p>

Audito reikalavimai	<p>Finansų tarpininkas 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 INVEGOS fondo grįžusios lėšos (toliau – audito institucijos) atstovus atlikti Priemonės „Avietė“ auditą ir (arba) patikrinimą iki Paskolos gavėjo lygmens. Finansų tarpininkas įsipareigoja sutelktinio finansavimo platformoje Priemonės „Avietė“ lėšas besiskolinantiems Paskolų gavėjams nustatyti analogišką pareigą.</p> <p>Finansų tarpininkas privalo visus su Priemonės „Avietė“ įgyvendinimu ir verslo projektų finansavimu Priemonės „Avietė“ lėšomis susijusius dokumentus saugoti ne trumpesniu nei 1 metų po Priemonės „Avietė“ uždarymo laikotarpiu. Tuo atveju, kai paskolos sutartyje yra nurodyta, kad Priemonės „Avietė“ lėšomis finansuotos paskolos paskirtį (panaudojimą) pagrindžiančius dokumentus saugo Paskolos gavėjas, Finansų tarpininkas paskolos sutartyse turi nustatyti Paskolos gavėjo pareigą visus su verslo projektų finansavimu Priemonės „Avietė“ lėšomis susijusius dokumentus saugoti ne trumpesniu nei 1 metų po Priemonės „Avietė“ uždarymo laikotarpiu.</p> <p>Finansų tarpininkas dokumentus, reikalingus atlikti auditui ar patikroms, teikia neatlygintinai</p>
Kitos sąlygos	<p>Sutartyje su Finansų tarpininku taip pat nustatomos kitos sąlygos: Priemonės „Avietė“ lėšų išmokėjimo į techninę sąskaitą ir grąžinimo tvarka, „Invegos“ atstovavimo finansuojant tinkamus SVV subjektus, įgyvendinant įkaito turėtojo ar hipotekos kreditoriaus teises, išieškant negrąžintas lėšas, teismuose tvarka, išieškotų skolų grąžinimo INVEGOS fondui tvarka, Finansų tarpininko 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>Finansų tarpininkas privalo užtikrinti, kad vykdant Sutartį su Finansų tarpininku 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, 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. Informavimas apie asmens duomenų tvarkymą turi atitikti 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 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) įtvirtintus reikalavimus. Finansų tarpininkas privalo užtikrinti, kad Finansų tarpininko darbuotojai, tvarkantys asmens duomenis, laikysis konfidencialumo įsipareigojimo.</p> <p>Asmens duomenų valdytoja INVEGA, juridinio asmens kodas 110084026, buveinės adresas – Vilnius, Konstitucijos pr. 7, tel. (8 5) 210 7510, el. paštas info@invega.lt, duomenų apsaugos pareigūno kontaktai duomenuapsauga@invega.lt,</p>

tvarko su Priemonės „Avietė“ įgyvendinimu susijusius finansų tarpininko pateiktame prašyme ir jo prieduose pateiktus asmens duomenis.

Tvarkomi šie atrenkamo finansų tarpininko pateiktame prašyme ir jo prieduose nurodyti asmens duomenys: finansų tarpininko vadovo (-ų), administracijos, valdymo ir (ar) priežiūros organų narių ir kreditavimo sprendimus priimančių asmenų vardas, pavardė, asmens kodas, einamos pareigos, pilietybė, asmens tapatybės dokumento duomenys, valdomų įmonių pavadinimai, kapitalo ar balsavimo teisių dalis, sąsajos pagal turimus sutartinius išsipareigojimus su kitais juridiniais asmenimis informacija apie svarbias viešąsias pareigas, ryšius su politikoje dalyvaujančiais asmenimis, išsilavinimas ir patirtis, leidžianti tinkamai eiti pareigas, finansų tarpininko dalyvio (-ių) vardas, pavardė, asmens kodas, pilietybė, asmens tapatybės dokumento duomenys valdomų įmonių pavadinimai, kapitalo ar balsavimo teisių dalis, sąsajos pagal turimus sutartinius išsipareigojimus su kitais juridiniais asmenimis informacija apie svarbias viešąsias pareigas, ryšius su politikoje dalyvaujančiais asmenimis, finansų tarpininko kontaktinio asmens bendradarbiavimo klausimais vardas, pavardė, asmens kodas, einamos pareigos, elektroninio pašto adresas, telefono ryšio numeris pilietybė, asmens tapatybės dokumento duomenys, valdomų įmonių pavadinimai, kapitalo ar balsavimo teisių dalis, sąsajos pagal turimus sutartinius išsipareigojimus su kitais juridiniais asmenimis informacija apie svarbias viešąsias pareigas, ryšius su politikoje dalyvaujančiais asmenimis. Taip pat yra tvarkoma ir kita papildoma informacija, kurią pateiks finansų tarpininko atstovas prašyme ir jo prieduose.

Aprašyme nurodyti asmens duomenys tvarkomi vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 2016/679 6 straipsnio 1 dalies c punktu, Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymu, Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymu, Lietuvos Respublikos tarptautinių sankcijų įstatymu, Lietuvos Respublikos nacionalinės plėtros įstaigos įstatymo 6 straipsnio 3 dalimi, Aprašymu bei INVEGOS generalinio direktoriaus patvirtintomis Asmens duomenų tvarkymo INVEGOJE taisyklėmis. Informacija apie asmens duomenų tvarkymą pateikiama INVEGOS interneto svetainėje www.invega.lt, skiltyje „Asmens duomenų apsauga“. Asmens duomenys bus tvarkomi Priemonės „Avietė“ įgyvendinimo ir patikros tikslais – siekiant nustatyti, ar prašymą teikiantis finansų tarpininkas atitinka tinkamumo reikalavimus Priemonei „Avietė“ įgyvendinti, Priemonės „Avietė“ apskaitos ir audito tikslais, taip pat Lietuvos Respublikos teisės aktų, reglamentuojančių pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją reikalavimų vykdymas.

INVEGA asmens duomenis gaus iš Finansų tarpininko atstovo. INVEGA, vadovaudamasi teisės aktų reikalavimais gali gauti duomenis iš kitų šaltinių: Lietuvos banko, Valstybės įmonės Registrų centras, Valstybinės mokesčių inspekcijos prie LR Finansų ministerijos, taip pat ir iš kitų valstybės institucijų bei kitų viešai prieinamų ir privačių šaltinių, kai iš jų yra gaunami duomenys, reikalingi finansų tarpininkų, jų atstovų ir dalyvių tapatybei nustatyti, atitikčiai Priemonės „Avietė“ įgyvendinimą reglamentuojančiuose teisės aktuose nustatytiems tinkamumo reikalavimams įvertinti, finansų tarpininkų pateiktų duomenų teisingumui patikrinti, taip pat vykdyti Lietuvos Respublikos teisės aktų, reglamentuojančių pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją reikalavimus.

„Invega“ audito tikslais ir gavusi Reglamento (ES) Nr. 2016/679 reikalavimus atitinkantį oficialų Europos Sąjungos ir (ar) Lietuvos Respublikos institucijų (Europos Audito Rūmų, Europos Komisijos, Finansų ministerijos, Ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos valstybės kontrolės ir (ar) kitų kompetentingų institucijų) paklausimą teikia asmens duomenis šioms kompetentingoms institucijoms. Taip pat asmens duomenys teikiami atsakant į gautus oficialius Reglamento (ES) Nr. 2016/679 reikalavimus atitinkančius Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos, Lietuvos Respublikos specialiųjų tyrimų tarnybos, Lietuvos Respublikos konkurencijos tarybos ir kitų teisėsaugos ir verslo priežiūrą vykdančių kompetentingų institucijų paklausimus.

Asmens duomenys trečiosioms valstybėms nebus perduodami.

Su Aprašymo reikalavimų įgyvendinimu susijusius asmens duomenis INVEGA tvarko ir saugo 8 metus nuo sutarties su finansų tarpininku galiojimo pabaigos.

Duomenų subjektas gali kreiptis į INVEGĄ ir įgyvendinti šias Reglamente (ES) Nr. 2016/679 įtvirtintas teises:

- teise žinoti (būti informuotam) apie savo asmens duomenų tvarkymą;
- teise susipažinti su tvarkomais savo asmens duomenimis;
- teise reikalauti ištaisyti asmens duomenis;
- teise reikalauti ištrinti asmens duomenis („teisė būti pamirštam“);
- teise apriboti asmens duomenų tvarkymą;
- teise nesutikti su asmens duomenų tvarkymu;
- teise į asmens duomenų perkeliamumą.

Duomenų subjektas turi teisę pateikti skundą Valstybinei duomenų apsaugos inspekcijai, jei mano, kad asmens duomenų tvarkymas atliekamas pažeidžiant Reglamentą (ES) Nr. 2016/679. Duomenų subjektas taip pat turi teisę pateikti skundą teismui, jei mano, kad Reglamentu (ES) Nr. 2016/679 nustatytos jo teisės buvo pažeistos, nes jo asmens duomenys buvo tvarkomi pažeidžiant Reglamentą (ES) Nr. 2016/679.

Nepateikus INVEGAI visų prašomų duomenų, INVEGA negalės įvertinti ir nustatyti ar paraišką teikiantis finansų tarpininkas atitinka atrankoje taikomus reikalavimus Priemonei „Avietė“ įgyvendinti.

Sutarties vykdymo laikotarpiu pasikeitus taikytiniems teisės aktams, direktyvoms, taisyklėms ar gairėms, Sutarties šalims bus taikomos aktualios ir galiojančios nuostatos