
**UAB CROWDPEAR
SUTELKTNIO FINANSAVIMO SANDORIŲ PRIIMTINUMO FINANSUOTOJAMS VERTINIMO
TAISYKLĖS**

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. UAB Crowdpear („**Bendrovė**“) sutelktinio finansavimo sandorių priimtino finansuotojams vertinimo taisyklės („**Taisyklės**“) nustato procesus, kurių laikomasi Bendrovei vertinant konkrečių sutelktinio finansavimo sandorių priimtino finansuotojams.
- 1.2. Bendrovės vadovas paskiria už Taisyklėse numatytų funkcijų įgyvendinimą atsakingus asmenis, patvirtina, įdiegia ir palaiko tinkamas bei veiksmingas priemones, procesus ir metodus, užtikrinančius, Taisyklių įgyvendinimą Bendrovės veikloje.
- 1.3. Taisyklės yra parengtos vadovaujantis Įstatymu, Lietuvos banko valdybos 2016 m. lapkričio 29 d. nutarimu Nr. 03-169 patvirtintomis Sutelktinio finansavimo platformų operatorių finansavimo sandorių priimtino finansuotojams ir projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklėmis bei kitais Bendrovei taikytiniais teisės aktais.

2. SĄVOKOS

- 2.1. Jei kontekstas nereikalauja kitaip, šiose Taisyklėse didžiosiomis raidėmis vartojamos sąvokos turi šias reikšmes:
 - 2.1.1. **Bendrovė** – UAB Crowdpear, juridinio asmens kodas 305888586, buveinės adresas Kareivių g. 11B, Vilnius;
 - 2.1.2. **Finansuotojas** – Bendrovės klientas per Platformą siekiantis finansuoti Platformoje skelbiamą Projektą;
 - 2.1.3. **Įstatymas** – Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymas;
 - 2.1.4. **Platforma** - Bendrovės administruojama sutelktinio finansavimo platforma, kurią naudojant vykdomas sutelktinis finansavimas;
 - 2.1.5. **Projektas** - verslo, profesinėms, mokslo, tiriamosioms ir kitoms reikmėms, išskyrus vartojimą, tenkinti parengtas ir Bendrovės Platformoje paskelbtas projektas, kuriam įgyvendinti Projekto savininkas siekia pritraukti sutelktinio finansavimo lėšų iš Finansuotojų;
 - 2.1.6. **Projekto savininkas** – Bendrovės klientas, kuris inicijuoja ir per Platformą paskelbia Projektą Finansuotojams;
 - 2.1.7. **Taisyklės** – šis dokumentas.
- 2.2. Kitos Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatyme bei kituose Bendrovės veiklai taikytinuose teisės aktuose, nebent šiame Taisyklių skirsnyje sąvokos apibrėžiamos kitaip.

3. SUTELKTNIO FINANSAVIMO SANDORIO PRIIMTINUMO FINANSUOTOJAMS VERTINIMAS

- 3.1. Bendrovė, prieš suteikdama galimybę Finansuotojui per Platformą pirmą kartą sudaryti konkrečios rūšies sutelktinio finansavimo sandorį, privalo paprašyti Finansuotojo pateikti informaciją apie savo žinias ir patirtį ir atlikti sutelktinio finansavimo sandorio rūšies (investavimo į paskolas ar finansines priemones) priimtino finansuotojui vertinimą.
- 3.2. Bendrovė, atlikdama konkrečios rūšies sutelktinio finansavimo sandorio priimtino finansuotojui vertinimą, paprašo Finansuotojo pateikti informaciją apie savo žinias ir patirtį investavimo srityje, susijusias su planuojamo sudaryti sutelktinio finansavimo sandorio rūšimi. Tuo tikslu Bendrovė pateikia Finansuotojui užpildyti Bendrovės parengtą sutelktinio finansavimo sandorio priimtino finansuotojui klausimyną pagal Taisyklių priede nustatytą formą („**Klausimynas**“). Bendrovė Platformos techninio

- sprendimo pagalba pateikia Klausimyną finansuotojui užpildyti elektroniniu būdu Platformos interneto svetainėje.
- 3.3. Kiekvienas Klausimyne pateikiamas klausimas turi galimus pasirenkamus atsakymus. Kiekvienam atsakymui yra priskiriamas tam tikras balų skaičius. Tuo atveju, jeigu Finansuotojas surenka ne mažiau kaip 19 balų, laikoma, kad finansavimo sandorio rūšis Finansuotojui yra priimtina.
 - 3.4. Bendrovė, atsižvelgdama į Finansuotojui būdingas savybes, planuojamos teikti paslaugos pobūdį ir mastą, numatomo sutelktinio finansavimo sandorio rūšį, įskaitant jo sudėtingumo laipsnį ir būdingą riziką, Finansuotojo prašo bent šios informacijos:
 - 3.4.1. paslaugos, sandorio ar finansinių priemonių tipų, su kuriais Finansuotojas yra susipažinęs;
 - 3.4.2. Finansuotojo sandorio dydis ir dažnumas bei laikotarpis, per kurį šie sandoriai buvo sudaryti;
 - 3.4.3. Finansuotojo išsilavinimas ir dabartinė bei ankstesnė jo profesija.
 - 3.5. Atsižvelgdama į gautą iš Finansuotojo informaciją, Bendrovė privalo įvertinti, ar konkreti sutelktinio finansavimo sandorio rūšis yra priimtina Finansuotojui (atitinkamas įvertinimas yra automatiškai atliekamas Platformos techninio sprendimo pagalba, Finansuotojui atlikus Taisyklių priede numatyto klausimyno užpildymą):
 - 3.5.1. jeigu atlikus konkrečios sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtimumo Finansuotojui vertinimą nustatoma, kad tokia sutelktinio finansavimo sandorio rūšis Finansuotojui yra priimtina, Platformoje leidžiama Finansuotojui sudaryti atitinkamą sutelktinio finansavimo sandorį. Taip pat finansuotojui yra pateikiamas pranešimas, kad Finansuotojas sėkmingai atliko sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtimumo Finansuotojui vertinimą ir Bendrovė nustatė, kad atitinkamas sandoris Finansuotojui yra priimtinas, todėl Finansuotojui yra suteikiama galimybė teikti finansavimą Platformoje skelbiamiems Projektams (atitinkamas pranešimas yra pateikiamas elektroniniu būdu Platformoje iš karto po Taisyklių priede numatyto klausimyno užpildymo automatiškai apskaičiavimus atsakymų rezultatus);
 - 3.5.2. jeigu atlikus konkrečios sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtimumo Finansuotojui vertinimą nustatoma, kad tokia sutelktinio finansavimo sandorio rūšis Finansuotojui nėra priimtina, Bendrovė automatiškai sugeneruoja Finansuotojui pranešimą, kad Finansuotojas nesėkmingai atliko sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtimumo Finansuotojui vertinimą (t. y. Bendrovė vertina Finansuotojo žinias ir patirtį kaip nepakankamą atitinkamo sutelktinio finansavimo sandorio sudarymui) ir kad atitinkamas sandoris Finansuotojui nėra priimtinas, todėl Finansuotojas, norėdamas vis tiek naudotis Platforma ir teikti finansavimą joje skelbiamiems Projektams, privalo susipažinti su rizikomis, susijusiomis su Finansavimo sandoriu (atitinkamas pranešimas yra pateikiamas elektroniniu būdu Platformoje iš karto po Taisyklių priede numatyto klausimyno užpildymo automatiškai apskaičiavimus atsakymų rezultatus; taip pat yra pateikiamas ir rizikų aprašymas bei pareikalaujama Finansuotojo patvirtinti, kad Finansuotojas susipažino su atitinkamomis rizikomis ir vis tiek nori sudaryti finansavimo sandorius Platformoje).
 - 3.6. Jeigu Finansuotojas atsisako Bendrovei pateikti Bendrovės prašomą informaciją, ar pateikia nepakankamai informacijos apie savo žinias ir patirtį konkrečios rūšies sutelktinio finansavimo sandorio sudarymo srityje, Bendrovė privalo Taisyklių 3.5.2 p. numatytu būdu įspėti Finansuotoją, kad Finansuotojo atsisakymas pateikti reikalingą informaciją arba ne visos reikalingos informacijos pateikimas neleidžia Bendrovei nustatyti, ar konkreti sutelktinio finansavimo sandorio rūšis yra tinkama Finansuotojui, ir pateikti su finansavimo sandoriu susijusias rizikas bei gauti Finansuotojo patvirtinimą, kad jis su jomis susipažino ir nori sudaryti finansavimo sandorį.
 - 3.7. Bendrovė, vertindama konkrečios rūšies sutelktinio finansavimo sandorio priimtimumą Finansuotojui, vadovaujasi Finansuotojų pateikta informacija, išskyrus atvejus, kai Bendrovei kyla pagrįstų įtarimų, kad atitinkama informacija yra akivaizdžiai pasenusi, netiksli ar neišsami. Tokiais atvejais Bendrovė privalo Taisyklių 3.5.2 p. numatytu būdu įspėti Finansuotoją, kad jo pateikiama informacija neleidžia Bendrovei nustatyti, ar konkreti sutelktinio finansavimo sandorio rūšis yra tinkama Finansuotojui, ir pateikti su finansavimo sandoriu susijusias rizikas bei gauti Finansuotojo patvirtinimą, kad jis su jomis susipažino ir nori sudaryti finansavimo sandorį.

- 3.8. Jeigu Finansuotojas yra informuotasis investuotojas, jam nėra taikomi šiame Taisyklių skyriuje numatyti reikalavimai. Tokiu atveju Finansuotojas turi pateikti Bendrovei informaciją, patvirtinančią kad jis yra laikytinas informuotoju investuotoju kaip tai apibrėžiama taikytinuose teisės aktuose.
- 3.9. Bendrovė vadovaujasi Finansuotojų pateikta informacija, išskyrus atvejus, kai Bendrovei yra žinoma, kad ta informacija akivaizdžiai pasenusi, netiksli ar neišsami.
- 3.10. Bendrovė privalo sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtino Finansuotojui vertinimo metu surinktą (vertintą) informaciją, duomenis ir dokumentus (įskaitant ir Finansuotojo užpildytą Klausimyną, kuris, Finansuotojui jį užpildžius ir patvirtinus, yra elektroniniu būdu išsaugomas Bendrovės duomenų saugojimo sistemoje) saugoti 10 metų nuo jų gavimo, jeigu kiti teisės aktai, reglamentuojantys asmens duomenų teisinę apsaugą ir dokumentų saugojimą, nenustato ilgesnio dokumentų saugojimo termino.

4. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 4.1. Šios Taisyklės įsigalioja nuo jų patvirtinimo dienos ir gali būti pakeistos ar panaikintos tik Bendrovės vadovo sprendimu. Pakeitus šias Taisyklės naujausia jų redakcija yra publikuojama Platformoje.
- 4.2. Už šių Taisyklių įgyvendinimą ir laikymąsi atsako Bendrovės vadovas ar jo sprendimu įgaliotas asmuo.
- 4.3. Bendrovės vadovas ar jo įgaliotas asmuo periodiškai, tačiau ne rečiau kaip kartą į metus peržiūri, ar šiose Taisyklėse įtvirtinti sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtino finansuotojui vertinimo reikalavimai yra pakankamai veiksmingi.