

**UAB „OZ FINANCE  
SUTELKTNIO FINANSAVIMO SANDORIŲ PRIIMTINUMO FINANSUOTOJAMS VERTINIMO  
TAISYKLĖS**

**1. BENDROSIOS NUOSTATOS**

- 1.1. Šios sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus UAB „Oz Finance“, juridinio asmens kodas 304962927, buveinė registruota adresu Ašigalio g. 1B, Kaunas, Lietuva (toliau – **Bendrovė**) sutelktinio finansavimo sandorių priimtino finansuotojams vertinimo taisyklės (toliau – **Taisyklės**) nustato procesus, kurių laikomasi Bendrovei vertinant konkrečių sutelktinio finansavimo sandorių priimtumą Finansuotojams.
- 1.2. 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 sutelktinio finansavimo veiklą reguliuojančiais teisės aktais.
- 1.3. 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.

**2. SAŲOKOS**

- 2.1. Jei kontekstas nereikalauja kitaip, šiose Taisyklėse didžiosiomis raidėmis vartojamos sąvokos turi šias reikšmes:
  - 2.1.1. **Finansuotojas** – Bendrovės Klientas per Platformą siekiantis finansuoti arba finansavęs Projektą;
  - 2.1.2. **Įstatymas** – Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymas;
  - 2.1.3. **Klientas** – asmuo, Bendrovės administruojamoje Platformoje susikūręs paskyrą (Projekto savininkas arba Finansuotojas);
  - 2.1.4. **Platforma** – Bendrovės administruojama sutelktinio finansavimo platforma www.ozfin.lt, 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;
  - 2.1.6. **Projekto savininkas** – Bendrovės Klientas, kuris inicijuoja ir per Platformą paskelbia Projektą Finansuotojams.
- 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 Bendrovė, privalo paprašyti Finansuotojo pateikti informaciją apie savo žinias ir patirtį bei atlikti sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtino Finansuotojui vertinimą.
- 3.2. Bendrovė, atlikdama konkrečios rūšies sutelktinio finansavimo sandorio priimtino Finansuotojui vertinimą, pateikia Finansuotojui užpildyti Bendrovės parengtą sutelktinio finansavimo sandorio priimtino finansuotojui klausimyną pagal Taisyklių priede nustatytą formą (toliau – **Klausimynas**).
- 3.3. Klausimyne Finansuotojui pateikiami klausimai turi galimus pasirenkamus atsakymus. Kiekvienam atsakymui yra priskiriamas tam tikras balų skaičius. Tuo atveju, jeigu Finansuotojas surenka 19 ar daugiau 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 prašoma pateikti bent šią informaciją:

- 3.4.1. paslaugos, sandorio ar finansinių priemonių tipai, 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. Jeigu atlikus konkrečios sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtumo Finansuotojui vertinimą nustatoma, kad tokia sutelktinio finansavimo sandorio rūšis Finansuotojui yra priimtina, Platformoje leidžiama Finansuotojui sudaryti atitinkamą sutelktinio finansavimo sandorį.
  - 3.6. Jeigu atlikus konkrečios sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtumo Finansuotojui vertinimą nustatoma, kad tokia sutelktinio finansavimo sandorio rūšis Finansuotojui nėra priimtina, Bendrovė privalo Finansuotoją apie tai raštu įspėti ir papildomai pateikti Finansuotojui informaciją apie su finansavimo sandoriu susijusias rizikas ir gauti Finansuotojo patvirtinimą, kad jis su jomis susipažino ir vis tiek nori sudaryti finansavimo sandorį.
  - 3.7. Tuo atveju, 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 raštu 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.
  - 3.8. Finansuotojui pateikus Bendrovei informaciją, patvirtinančią, kad jis yra laikytinas informuotoju investuotoju kaip tai apibrėžta taikytinuose teisės aktuose, Bendrovė gali neatlikti sutelktinio finansavimo sandorio priimtumo tokiam Finansuotojui vertinimo.
  - 3.9. Bendrovė vadovaujasi Finansuotojų pateikta informacija, išskyrus atvejus, kai Bendrovei yra žinoma, kad ta informacija akivaizdžiai pasenusi, netiksli ar neišsami.
  - 3.10. Jeigu kiti teisės aktai, reglamentuojantys asmens duomenų teisinę apsaugą ir dokumentų saugojimą, nenustato ilgesnio dokumentų saugojimo termino, Bendrovė privalo sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtumo Finansuotojui vertinimo metu surinktą (įvertintą) informaciją, duomenis ir dokumentus saugoti 10 metų nuo jų gavimo.

#### **4. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

- 4.1. Šios Taisyklės įsigalioja nuo jų patvirtinimo dienos ir gali būti pakeistos ar panaikintos tik Bendrovės vadovo įsakymu. Pakeitus šias Taisyklės naujausia jų redakcija taip pat publikuojama ir 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 priimtumo finansuotojui vertinimo reikalavimai yra pakankamai veiksmingi.