

**LIETUVOS RESPUBLIKOS VYRIAUSYBĖS KANCELIARIJA
EKONOMIKOS PAŽANGOS DEPARTAMENTO
BIUDŽETO IR ES STRUKTŪRINĖS PARAMOS SKYRIUS**

PAŽYMA

**DĖL LIETUVOS RESPUBLIKOS SUTELK TINIO FINANSAVIMO ĮSTATYMO, LIETUVOS
RESPUBLIKOS FINANSŲ ĮSTAIGŲ ĮSTATYMO NR. IX-1068 2 IR 3 STRAIPSNIŲ
PAKEITIMO ĮSTATYMO, LIETUVOS RESPUBLIKOS LIETUVOS BANKO ĮSTATYMO NR.
I-678 42 STRAIPSNIO IR 1 PRIEDO PAKEITIMO ĮSTATYMO IR LIETUVOS
RESPUBLIKOS PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJOS
ĮSTATYMO NR. VIII-275 2 IR 4 STRAIPSNIŲ PAKEITIMO ĮSTATYMO PROJEKTŲ (TAP-
16-843(2))**

2016-06-30 Nr. NV-2128

Vilnius

Projekto rengėjas – Finansų ministerija ir Lietuvos bankas.

Projekto tikslas, esmė – Įgyvendinat Vyriausybės 2012-2016 m. programos prioritetinę priemonę „Tobulinti gyventojų privačių santaupų investavimo į ekonomiką mechanizmą, kartu didinti įmonių finansavimo šaltinių ir priemonių spektrą“ Finansų ministerija teikia Sutelktinio finansavimo įstatymo ir su juo susijusių įstatymų pakeitimo įstatymų projektus. Šiais įstatymų projektais siekiama sukurti vieningą teisinį mechanizmą tiek lėšų skolinimui, tiek investavimui per sutelktinio finansavimo platformas. Siūloma leisti per sutelktinio finansavimo platformas viešai skolintis iš nenustatytų iš anksto asmenų verslo, profesiniams, mokslo, tiriamosioms ir kitoms reikmėms, išskyrus vartojimą, tenkinti. Ne informuotiesiems ir neįvertintiems dėl patikimumo investuotojams numatomas investavimo sumos apribojimas – per 12 mėn. vienoje platformoje bus galima investuoti 1000 eurų. Sutelktinio finansavimo platformos operatoriui nustatomas minimalaus kapitalo dydžio reikalavimas 40 tūkst. eurų (nustatant 12 mėn. pereinamojo laikotarpio lengvatą – 20 tūkst. eurų). Sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veikla bus prižiūrima, priežiūrą vykdys Lietuvos bankas. Operatoriaus veiklą bus galima pradėti tik kai priežiūros institucija įrašys asmenį į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą. Operatorių vadovais ir kartu veikiančiais asmenimis galės būti tik neprikaištingos reputacijos asmenys, operatorius turės būti apsidraudęs savo civilinę atsakomybę. Tikimasi, kad siūlomas teisinis reglamentavimas sudarys sąlygas verslą pradedantiems ar plėtojantiems asmenims greičiau ir palankesnėmis sąlygomis gauti reikiamą finansavimą.

Derinimas – Teikiami projektai suderinti su Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnyba, Specialiųjų tyrimų tarnyba, Europos teisės departamentu, Lietuvos bankų asociacija, Investuotojų asociacija, Lietuvos finansų maklerių asociacija, Lietuvos finansų rinkų institutu, Lietuvos investicinių ir pensijų fondų asociacija, Lietuvos rizikos ir privataus kapitalo asociacija, Lietuvos tarpusavio skolinimo asociacija, Valstybine duomenų apsaugos inspekcija, Ūkio ministerija ir patikslinti pagal 2016 m. birželio 14 d. ministerijų atstovų pasitarimo metu pareikštas pastabas (dėl likusios vienos Teisingumo ministerijos pastabos pateikta derinimo lentelė).

Dalykinio vertinimo išvada: Teikiami įstatymų projektai iš esmės atitinka Vyriausybės reglamento reikalavimus.

Skyriaus vedėja

Lina Liubauskaitė

Lina Liubauskaitė, tel. 8 706 63 809, el. p. lina.liubauskaite@lr.lt

TAP-16-844(4)
TAP-16-845(2)
TAP-16-846(2)
TAP-16-847(2)



LIETUVOS RESPUBLIKOS FINANSŲ MINISTERIJA

Lietuvos Respublikos Vyriausybei

2016-06-18 Nr. ((7.67-05)-5K-1613062)-6K-
I 2016-06-14 Nr. 24

1604819

DĖL ĮSTATYMŲ PROJEKTŲ TEIKIMO

Lietuvos Respublikos finansų ministerija, atsižvelgdama į ministerijų atstovų (viceministrų, ministerijų kanclerių) 2016 m. birželio 14 d. pasitarimo protokolą Nr. 24, teikia šiuos patikslintus įstatymų projektus:

- 1) Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymo projektą;
- 2) Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo Nr. IX-1068 2 ir 3 straipsnių pakeitimo įstatymo projektą;
- 3) Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 42 straipsnio ir 1 priedo pakeitimo įstatymo projektą;
- 4) Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo Nr. VIII-275 2 ir 4 straipsnių pakeitimo įstatymo projektą (toliau – įstatymų projektai).

Įstatymų projektais siekiama įgyvendinti Lietuvos Respublikos Vyriausybės (toliau – Vyriausybė) 2014 m. lapkričio 24 d. vykusio pasitarimo protokole Nr. 63 įtvirtintą sprendimą „Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2012–2016 metų programos įgyvendinimo prioritetinės priemonės „Tobulinti gyventojų privačių santaupų investavimo į ekonomiką mechanizmą, kartu didinti įmonių finansavimo šaltinių ir priemonių spektrą įgyvendinimą“ ir skatinti alternatyvų smulkaus ir vidutinio verslo finansavimą.

Pažymėtina, kad sutelktinio finansavimo veiklos reglamentavimo poreikį suponuoja taip pat ir ES bei pasaulinės tendencijos, - Europos Sąjungos Kapitalo rinkų sąjungos kontekste skatinama vystyti alternatyvias verslo finansavimo priemones, tarp jų ir sutelktinį finansavimą. Šiuo metu ES sutelktinio finansavimo sektorius sparčiai plečiasi (2014 m. sektoriaus augimas siekė 161 proc., 2015 m. – 81 proc.). Priėmus šiuos įstatymus, Lietuva taptų dar viena Europos Sąjungos valstybė (greta Prancūzijos, Italijos, Ispanijos, Portugalijos, Jungtinės Karalystės, Suomijos, Vokietijos, Austrijos), kurioje specialus sutelktinio finansavimo veiklos reguliavimas yra įsigaliojęs ir veikia.

Įstatymų projektai buvo patikslinti įvertinus Lietuvos Respublikos Vyriausybės kanceliarijos Teisės departamento išvadoje pateiktas pastabas, taip pat ministerijų atstovų (viceministrų, ministerijų kanclerių) pasitarimo metu pareikštas Teisingumo ministerijos pastabas. Teikiami įstatymų projektai buvo suderinti darbo tvarka su Lietuvos Respublikos Vyriausybės kanceliarijos Teisės departamento ir Teisingumo ministerijos atstovais. Argumentai dėl Teisingumo ministerijos pastabos, į kurią neatsižvelgta, teikiami derinimo pažymoje.

Įstatymų projektai neprieštarauja Lietuvos Respublikos Vyriausybės programai.

Įstatymų projektams įgyvendinti Lietuvos Respublikos biudžeto lėšų nereikės.

Įstatymų projektus rengė Lietuvos banko tarnautojai, jų rengimą ir derinimą koordinavo Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento (direktorius – Sigita Mitkus, tel. (8 5) 239 0070), el. p. s.mitkus@finmin.lt) Kapitalo rinkų skyriaus (vedėja – Lora Gogelytė, tel. (8 5) 219 9306,

lydrašis

el. p. l.gogelyte@finmin.lt) vyriausioji specialistė Vaida Genienė, tel. 205 3534, el. paštas v.geniene@finmin.lt.

PRIDEDAMA:

1. Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimo projektas, 1 lapas.
2. Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymo projektas, 14 lapų.
3. Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo Nr. IX-1068 2 ir 3 straipsnių pakeitimo įstatymo projektas ir jo lyginamasis variantas, 2 lapai.
4. Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 42 straipsnio ir 1 priedo pakeitimo įstatymo projektas ir jo lyginamasis variantas, 2 lapai.
5. Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo Nr. VIII-275 2 ir 4 straipsnių pakeitimo įstatymo projektas ir jo lyginamasis variantas, 2 lapai.
6. Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymo ir su juos susijusių įstatymų projektų aiškinamasis raštas, 8 lapai.
7. Derinimo pažyma, 1 lapas.
8. Teisės aktų projektų antikorporcinio vertinimo pažyma, 7 lapai.

Finansų ministrė



Rasa Budbergytė

Projektas

LIETUVOS RESPUBLIKOS VYRIAUSYBĖ

NUTARIMAS

**DĖL LIETUVOS RESPUBLIKOS SUTELKTO FINANSAVIMO ĮSTATYMO,
LIETUVOS RESPUBLIKOS FINANSŲ ĮSTAIGŲ ĮSTATYMO NR. IX-1068 2 IR 3
STRAIPSNIŲ PAKEITIMO ĮSTATYMO, LIETUVOS RESPUBLIKOS LIETUVOS
BANKO ĮSTATYMO NR. I-678 42 STRAIPSNIO IR 1 PRIEDO PAKEITIMO ĮSTATYMO
IR LIETUVOS RESPUBLIKOS PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO
PREVENCIJOS ĮSTATYMO NR. VIII-275 2 IR 4 STRAIPSNIŲ PAKEITIMO ĮSTATYMO
PROJEKTŲ PATEIKIMO LIETUVOS RESPUBLIKOS SEIMUI**

2016 m.

d. Nr.

Vilnius

Lietuvos Respublikos Vyriausybė n u t a r i a :

1. Pritarti Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymo, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo Nr. IX-1068 2 ir 3 straipsnių pakeitimo įstatymo, Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 42 straipsnio ir 1 priedo pakeitimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo Nr. VIII-275 2 ir 4 straipsnių pakeitimo įstatymo projektams ir pateikti juos Lietuvos Respublikos Seimui.

2. Įgalioti finansų ministrę Rasą Budbergytę, o jai negalint dalyvauti – finansų viceministrą Algimantą Rimkūną atstovauti Lietuvos Respublikos Vyriausybei svarstant nurodytus įstatymų projektus Lietuvos Respublikos Seime.

Ministras Pirmininkas

Finansų ministras

Teisės departamento
direktoriaus pavaduotoja
Viktorija Jakubienė
2016-06-23

Finansų ministrė
Rasa Budbergytė

LIETUVOS RESPUBLIKOS SUTELKTNIO FINANSAVIMO ĮSTATYMO IR SU JUO SUSIJUSIŲ ĮSTATYMŲ PROJEKTŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Įstatymų projektų rengimą paskatinusios priežastys, parengtų projektų tikslai ir uždaviniai

Kapitalo rinkos priemonių panaudojimas smulkaus ir vidutinio verslo finansavimui ir alternatyvių bankams finansavimo šaltinių paieškos ir finansinių priemonių sukūrimo klausimai yra įtraukti tiek į Lietuvos Vyriausybės, tiek į Europos Komisijos prioritetus.

Lietuvos banko atlikto tyrimo duomenimis apie 40 proc. smulkių ir vidutinių įmonių paraiškų bankams paskoloms gauti yra atmetama¹ (ES šis rodiklis siekia beveik 13 proc.²), daugiau, kaip 50 proc. Lietuvos namų ūkių santaupas laiko grynaisiais pinigais³, didelis bankų dominavimas finansų rinkose (beveik 70 proc. ES visų verslo įsipareigojimų yra bankams⁴).

Pažymėtina, kad Europos Komisija 2015 m. vasario mėn. paskelbė Žaliąją knygą dėl Kapitalo rinkų sąjungos sukūrimo, o 2015 m. rugsėjo mėn. patvirtino veiksmų planą, kaip ir kokiomis priemonėmis bus iki 2019 m. užbaigta kurti Kapitalo rinkų sąjungą. Viena iš Europos Komisijos priemonių – sutelktinio finansavimo, kaip alternatyvaus finansavimo šaltinio verslui, instrumento didesnis panaudojimas.

Atsižvelgiant į tai, 2015 m. birželio mėn. Lietuvos bankas kartu su Ūkio ir Finansų ministerijomis Lietuvos Respublikos Vyriausybei pateikė pasiūlymus dėl priemonių, skirtų alternatyviam smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimui Lietuvoje skatinti. Vienas iš siūlymų buvo reglamentuoti sutelktinio finansavimo veiklos sąlygas. Atsižvelgiant į šį pasiūlymą, ir siekiant paskatinti verslo finansavimą alternatyviomis priemonėmis (formomis) buvo parengtas Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymo projektas (toliau – Sutelktinio finansavimo įstatymo projektas), Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo Nr. IX-1068 2 ir 3 straipsnių pakeitimo įstatymo projektas (toliau – Finansų įstaigų įstatymo projektas), Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 42 straipsnio ir 1 priedo pakeitimo įstatymo projektas (toliau – Lietuvos banko įstatymo projektas) ir Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo Nr. VIII-275 2 ir 4 straipsnių pakeitimo įstatymo projektas (toliau – Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo projektas) (toliau visi kartu – Įstatymų projektai).

Atkreiptinas dėmesys į tai, kad 2013 metais Europos Komisijos atlikta įvairių projektų savininkų, kurie pasinaudojo lėšų pritraukimo per sutelktinio finansavimo platformas būdu, apklausa⁵ atskleidė, kad ši projektų finansavimo forma yra patraukli dėl: a) mažesnės priklausomybės nuo tradicinių verslo finansavimo formų; b) galimybės pasiekti platesnę visuomenės dalį, kartu įvertinant produkto patrauklumą būsimiems klientams.

Europos Komisijos atliktu sutelktinio finansavimo poveikį ekonomikai vertinimu, šis finansinis modelis prisideda prie ekonomikos augimo ir padeda smulkiajam verslui įsitvirtinti atitinkamoje rinkoje⁶. Sutelktinis finansavimas sukuria ne tik naujas galimybes smulkiajam ir vidutiniam verslui, bet ir sąlygas efektyvesnei ūkio subjektų konkurencijai. Tačiau ypatingą naudą sutelktinis finansavimas suteikia projektų iniciatoriams – gaunamas ne tik reikiamas finansavimas projektui įgyvendinti, bet ir sudaroma galimybė iširti atitinkamą rinką, įvertinti produkto paklausą

¹ Lietuvos bankas, Lietuvos Respublikos ūkio ministerija ir Lietuvos Respublikos finansų ministerija. Pasiūlymai dėl priemonių, skirtų alternatyviam smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimui Lietuvoje skatinti, 2015, p. 2.

² Žalioji knyga: Kapitalo rinkų sąjungos kūrimas. Europos Komisija, 2015.02.18. Brussels. COM(2015), p. 14.

³ Namų ūkių apklausos dėl finansinės elgsenos apžvalga. Lietuvos bankas, 2015, p. 6.

⁴ Lietuvos bankas, Lietuvos Respublikos ūkio ministerija ir Lietuvos Respublikos finansų ministerija. Pasiūlymai dėl priemonių, skirtų alternatyviam smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimui Lietuvoje skatinti, 2015, p. 1.

⁵ http://ec.europa.eu/internal_market/consultations/2013/crowdfunding/docs/summary-of-responses_en.pdf.

⁶ Consultation Document: Crowdfunding in the EU – Exploring the Added Value of Potential EU Action. Brussels, 03 October 2013, p. 7.

ir sumažinti projekto įgyvendinimo išlaidas⁷. Tokiu būdu verslą pradedantys verslininkai sumažina riziką, kad planuojamas projektas nepavyks dėl per mažo potencialių klientų susidomėjimo. Lankstesnės susitarimų sąlygos, finansavimo pritraukimo sparta ir mažesnės palūkanų normos taip pat įvardijamos kaip sutelktinio finansavimo privalumai. Be to, dauguma respondentų nurodė, kad sutelktinis finansavimas skatina inovacijas, didina visuomenės įsitraukimą į projektų įgyvendinimą, sukuria finansuotojams galimybes investuoti į savo pasirinktus projektus, prisideda šviečiant visuomenę, kadangi sudaro sąlygas jos nariams tiesiogiai ir nesudėtingai valdyti savo investicijas.

Papildomai pažymėtina, kad sutelktinis finansavimas sudaro palankias sąlygas naujų darbo vietų kūrimui⁸. Pavyzdžiui, Ispanijoje 2012 metais įgyvendinta daugiau nei 3 000 sėkmingų sutelktinio finansavimo projektų, kuriuos įgyvendinant buvo sukurta daugiau nei 8 000 naujų darbo vietų⁹. Prancūzijos sutelktinio finansavimo asociacija 2014 metais atliko tyrimą, kuriuo išsiaiškinta, kad Prancūzijoje 2008–2014 metais sutelktinio finansavimo veikloje dalyvavo 1 mln. žmonių. Statistiniai duomenys rodo, kad buvo inicijuota 44 112 projektų. 10 777 projektai inicijuoti vien per pirmąjį 2014 m. pusmetį.

Europos Komisijos vertinimu vien 2015 m. Europoje per sutelktinio finansavimo platformas buvo pritraukta virš 4 milijardų eurų. Per 2013 m. Europos Sąjungoje per sutelktinio finansavimo platformas pritrauktų lėšų suma ženkliai išaugo: per investavimu grįstas sutelktinio finansavimo platformas – 167 proc., o per skolinimu grįstas sutelktinio finansavimo platformas – 112 proc. Šiuo metu sutelktinis finansavimas reguliuojamas 8 ES valstybėse narėse (Portugalijoje, Austrijoje, Ispanijoje, Vokietijoje, Prancūzijoje, Jungtinėje Karalystėje, Italijoje ir Suomijoje).

Atsižvelgiant į sutelktinio finansavimo veiklos teikiamą naudą, yra tikslinga reglamentuoti sutelktinio finansavimo veiklą Lietuvoje. Įstatymų projektų tikslas – sudaryti sąlygas sutelktinio finansavimo veiklai ir jos plėtojimui, atitinkamai, užtikrinant finansuotojų interesų apsaugą.

Siekiant šio tikslo, Įstatymų projektais ketinama įgyvendinti šiuos uždavinius:

1. Nustatyti sutelktinio finansavimo platformos operatorių veiklos sąlygas (įrašymo į priežiūros institucijos tvarkomą sąrašą, informacijos teikimo ir panašius reikalavimus).
2. Užtikrinti finansuotojų apsaugą.
3. Sudaryti sąlygas finansuotojams naudotis sutelktinio finansavimo platformomis kaip lėšų investavimo ar skolinimo įrankiu.
4. Paskirti Lietuvos banką kompetentinga institucija, atsakinga už sutelktinio finansavimo platformų operatorių veiklos priežiūrą, ir nustatyti poveikio priemonių taikymo režimą.

2. Įstatymų projektų iniciatoriai (institucija, asmenys ar piliečių įgalioti atstovai) ir rengėjai

Įstatymų projektus rengė Lietuvos banko tarnautojai. Tiesioginis įstatymų projektų rengėjas – Lietuvos banko Priežiūros tarnybos Finansinių paslaugų ir rinkų priežiūros departamentas (direktorius – Vilius Šapoka, atsakingi asmenys: vyriausioji juriskonsultė – Jekaterina Govina, tel. (8 5) 268 0519 el. paštas jgovina@lb.lt ir skyriaus viršininkė Lina Lankė, tel. (8 5) 268 0510, el. paštas llanke@lb.lt). Įstatymo projekto rengimą koordinavo Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento (direktorius – Sigitas Mitkus, tel. (8 5) 239 0070), el. p. sigitas.mitkus@finmin.lt) Kapitalo rinkų skyriaus (vedėja– Lora Gogelytė, tel. (8 5) 219 9306, el. p. lora.gogelyte@finmin.lt) vyriausioji specialistė Vaida Genienė, tel. 205 3534, el. paštas vaida.geniene@finmin.lt.

3. Kaip šiuo metu yra reguliuojami įstatymų projektuose aptarti teisiniai santykiai

Šiuo metu skolinimo ar investavimo per sutelktinio finansavimo platformas veikla nėra reglamentuota teisės aktais. Nors Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymas papildytas tarpusavio skolinimą per internetines platformas reglamentuojančiomis nuostatomis, tačiau nustatyti

⁷ Ten pat, p. 7.

⁸ Unleashing the Potential of Crowdfunding in the European Union, EK 2014.03.27. Brussels, COM(2014) 172 final, 5 psl.

⁹ Ten pat, p. 5.

reikalavimai taikytini tik tokiai veiklai, kuri savo esme atitinka vartojimo kreditų teikimo veiklą. Sutelktinio finansavimo srityje egzistuoja teisinis neapibrėžtumas ir teisinė rizika, kuri kartu su galiojančiais įstatymų apribojimais (pvz., Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo 3 straipsnio 4 dalyje numatytas apribojimas asmenims skolintis viršijant nuosavo kapitalo dydį ir priimti indėlius ir kitas grąžintinas lėšas iš neprofesionalių rinkos dalyvių) stabdo šios rinkos plėtrą. Priėmus šį įstatymą Lietuva taptų dar vien Europos Sąjungos valstybe (greta Prancūzijos, Italijos, Ispanijos, Jungtinės Karalystės, Suomijos, Austrijos, Portugalijos, Vokietijos), kurioje specialus reguliavimas yra įsigaliojęs ir veikia.

Pažymėtina, kad šiuo metu sutelktinio finansavimo veikla, priklausomai nuo jos formos (investavimu ar skolinimu grįstas sutelktinis finansavimas) gali būti vykdoma tik finansų įstaigos licenciją turinčio subjekto (skolinimu grįstas – kredito įstaigos; investavimu grįstas – kredito įstaigos, finansų maklerio įmonės / finansų patarėjo įmonės). Investavimas į finansines priemones per sutelktinio finansavimo platformas Lietuvoje, esant dabartiniam teisiniam reglamentavimui, turėtų būti vykdomas laikantis Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme išdėstytų investicinių paslaugų teikimo sąlygų. Atsižvelgiant į tai, nauju reglamentavimu nėra įvedamas naujas licencijavimo režimas – tiksliau, yra koreguojamas dabartinis teisinis režimas. Sutelktinio finansavimo įstatymo projektu siekiama sukurti vieningą, finansuotojų interesais pagrįstą, teisinį mechanizmą tiek lėšų skolinimui, tiek investavimui per sutelktinio finansavimo platformas.

4. Kokios siūlomos naujos teisinio reguliavimo nuostatos ir kokių teigiamų rezultatų laukiama

4.1. Sutelktinio finansavimo įstatymo projekte (toliau – Įstatymo projektas):

Sutelktinio finansavimo reguliavimo apimtis ir laukiami rezultatai

4.1.1. Siūloma leisti fiziniams ir juridiniams asmenims per sutelktinio finansavimo platformas viešai skolintis iš nenustatytų iš anksto asmenų verslo, profesiniams, mokslo, tiriamosioms ir kitoms reikmėms, išskyrus vartojimą, tenkinti. Sutelktinio finansavimo platformos operatoriams keliamas reikalavimas turėti buveinę Lietuvoje, siekiant užtikrinti vartotojų interesų apsaugą ir efektyvią operatoriaus priežiūrą, nes platformų operatorių veikla ir jos priežiūra nėra reglamentuojama Europos Sąjungos (toliau – ES) lygiu. Atsižvelgiant į tai, kad nacionaliniame teisės akte numatoma įtvirtinti sutelktinio finansavimo platformos operatoriui keliamus riziką ribojančius reikalavimus ir pareigas vartotojų atžvilgiu, yra būtina užtikrinti priežiūros institucijos galimybes vykdyti efektyvią platformų operatorių priežiūrą, kuri, nesant bendro ES reguliavimo, galima tik nacionalinių, t. y. Lietuvos Respublikoje įsteigtų subjektų atžvilgiu.

Tikimasi, kad siūlomas teisinis reglamentavimas sudarys sąlygas verslą pradedantiems ar plėtojantiems asmenims greičiau ir palankesnėmis sąlygomis gauti reikiamą finansavimą, patikrinti verslo idėjos gyvybingumą. Tai ypač aktualu pradedant inovatyvius verslus, kai sunku gauti finansavimą tradiciniais būdais.

Siūlymai yra palankūs ir kiti – finansuotojų – pusei, kadangi sudarys platesnes galimybes visuomenės atstovams investuoti savo laisvas lėšas į projektus, kuriuos jie patys pasirinko ir kuriais tiki, ir gauti investicinę grąžą. Tokiu būdu platesnis visuomenės ratas turės galimybę dalyvauti ekonominiuose procesuose, kas savo ruožtu didins finansinio raštingumo lygį. Teigiami projektų finansavimo pavyzdžiai paskatins asmenis realizuoti verslo iniciatyvas.

Sutelktinio finansavimo paslaugų teikimo reikalavimai

4.1.2. Nustatyta suma, kurią finansuotojas investuoja į projektus vienoje platformoje per 12 mėnesių – 1000 eurų. Didesnę nei 1000 eurų sumą galės investuoti informuotasis investuotojas arba asmuo, dėl kurio sutelktinio finansavimo platformos operatorius atliks konkretaus finansavimo sandorio priimtino finansuotojui vertinimą, ir nustatys, kad tas finansavimo sandoris finansuotojui yra tinkamas. 1 000 eurų riba parinkta atsižvelgiant į kitų šalių praktiką ir ekspertinių

požiūriu vertintina kaip pakankamas saugiklis, leidžiantis sumažinti finansuotojų riziką dėl lėšų praradimo.

Reikalavimai projekto savininkui

4.1.3. Projekto savininkui nustatyta pareiga parengti ir sutelktinio finansavimo platformos operatoriui pateikti tvirtinti informacinį dokumentą, jeigu jis per sutelktinio finansavimo platformą siekia sudaryti sandorį ar sandorius, kurių bendra suma yra 100 tūkstančių eurų arba didesnė, bet nesiekia 5 milijonų eurų per 12 mėnesių laikotarpį, o projekto savininkas, siekiantis per sutelktinio finansavimo platformą sudaryti sandorį ar sandorius, kurių bendra suma per 12 mėnesių laikotarpį yra 5 milijonai eurų arba didesnė, gali tai padaryti tik išleisdamas vertybinius popierius Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo nustatyta tvarka. Įstatymo projekte nustatytos sumos ir terminai yra analogiški reikalavimams, šiuo metu taikomiems viešoms vidutinio dydžio vertybinių popierių emisijoms, pagal Lietuvos banko valdybos 2013 m. vasario 28 d. nutarimu Nr. 03-45 patvirtintas taisykles. Šiuo metu galiojančioje ES Prospektų direktyvoje Nr. 2003/71/EB nustatyta, kad emisijoms, kurių vertė per 12 mėnesių viršija 5 mln. Eurų, reikia rengti prospektą pagal europinį režimą. Minėta direktyva yra perkelta į Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymą.

4.1.4. Numatyta, kad per sutelktinio finansavimo platformą platinamų finansinių priemonių emitentu gali būti tik juridinis asmuo, kaip tai nustatyta ir Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 2 straipsnio 56 punkte. Ši nuostata įstatymo projekte įtvirtinta siekiant teisinio aiškumo bei siekiant išvengti galimų skirtingų interpretacijų.

Reikalavimai platformų operatoriams

4.1.5. Įstatymo projekte numatyta, kad sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veikla asmuo gali užsiimti tik tada, kai priežiūros institucija priima sprendimą įrašyti jį į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą, pateikus 11 straipsnio 1 dalyje nurodytus dokumentus. Lietuvos Respublikoje ar kitoje valstybėje narėje licencijuotos kredito įstaigos arba investicinių paslaugų teikėjai, turintys teisę teikti investicines paslaugas, kreipdamiesi į priežiūros instituciją neprivalo pateikti informacijos apie vadovus ir juridinio asmens dalyvius ir riziką ribojančių reikalavimų tenkinimą, todėl, kad pagal jų veiklą reglamentuojančius teisės aktus jiems keliama aukštesni reikalavimai nei sutelktinio finansavimo platformų operatoriams.

4.1.6. Sutelktinio finansavimo platformų operatorių vadovais ir kartu veikiančiais asmenimis galės būti tik nepriekaištingos reputacijos asmenys. Šiuo reikalavimu siekiama sumažinti administracinių nusižengimų ir (ar) nusikalstamos veikos pasireiškimo riziką finansų sektoriuje ir užtikrinti, kad sutelktinio finansavimo platformos nevaldytų asmenys, kurie gali siekti panaudoti platformą nusikalstamiems tikslams įgyvendinti arba veikti joje nesilaikydami nustatytų reikalavimų.

4.1.7. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius privalės visą savo veiklos laikotarpį turėti reikiamą nuosavą kapitalą (kuris turės būti ne mažesnis už didesnę iš šių dydžių: 40 000 eurų arba apskaičiuotą nuosavo kapitalo poreikį, kuris lygus 0,2 procento nuo per sutelktinio finansavimo platformą finansuotų ir finansuotojams dar negrąžintų sumų dydžio arba kitas prievolių užtikrinimo priemonės (civilinės atsakomybės draudimą, finansų įstaigos laidavimą ar garantiją). Platformų operatoriams siūloma palikti teisę rinktis, kuri prievolių užtikrinimo priemonė jiems yra tinkamesnė. Tokia veiksmų laisvė grindžiama tuo, kad ji sudaro geresnes sąlygas įeiti į rinką: jei atsižvelgiant į sutelktinio finansavimo veiklos naujumą, neatsiras draudimo įmonių, sutiksiančių apdrausti sutelktinio finansavimo platformos operatorių ar finansų įstaigų, suteiksiančių laidavimą ar garantiją, sutelktinio finansavimo platformos operatorius galės suformuoti pakankamą kapitalą.

Įstatinio kapitalo reikalavimo nustatymu siekiama užtikrinti, kad sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veikla galėtų verstis tik asmenys, kurie yra pasiruošę tvariam ir ilgalaikiam paslaugų teikimui. Kapitalo dydis (40 000 eurų) nustatomas atsižvelgus į tai, kad tarpusavio skolinimo platformos operatoriams (kurių veiklą reglamentuoja Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymas) yra nustatytas analogiškas reikalavimas įstatiniam kapitalui. Taip pat buvo pasiremta Didžiosios Britanijos pavyzdžiu – įtvirtinamas fiksuotas ir kintamas kapitalo dydis (0,2

8

procentai per sutelktinio finansavimo platformą finansuotų ir finansuotojams dar negrąžintų sumų dydžio), jei apyvarta per sutelktinio finansavimo platformą smarkiai išauga.

Atsižvelgiant į tai, kad sutelktinio finansavimo platformos operatorius gali tarpininkauti sandorių dėl paskolų ir finansinių priemonių įsigijimo sudarymui bei į tai, kad jo veikla turi panašumų su Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme įtvirtinta investicine paslauga – pavedimų priėmimu ir perdavimu, - kaip alternatyva siūlytina leisti sutelktinio finansavimo platformos operatoriui turėti kitus, nei įstatyme įtvirtintas įstatinio kapitalo reikalavimas, riziką ribojančius reikalavimus, kurie būtų ne mažesni nei taikomi finansų patarėjo įmonei. Finansinių priemonių rinkų įstatymo 4 straipsnio 9 dalyje numatyta, kad finansų patarėjo įmonė privalo apdrausti savo profesinę civilinę atsakomybę, o draudimo suma turi būti ne mažesnė kaip 29 000 eurų vienam draudžiamajam įvykiui ir 145 000 eurų visiems draudžiamiesiems įvykiams per metus. Įvertinus tai, kad sutelktinio finansavimo platformos operatoriai gali teikti ne tik Finansinių priemonių rinkų įstatyme išvardytas investicines paslaugas, tačiau gali tarpininkauti ir sudarant paskolos sutartis, siūlytina nustatyti trigubai didesnes – atitinkamai 100 000 eurų vienam draudžiamajam įvykiui ir 500 000 eurų visiems draudžiamiesiems įvykiams per metus – sumas.

Įstatymo projekte nustatyta, kad kitas licencines finansines paslaugas teikiančio sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus nuosavas kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 40 000 eurų, apskaičiuotas nuosavo kapitalo poreikis taikant 0,2 procentus nuo finansuotų ir finansuotojams dar negrąžintų sumų dydžio arba atitikti kapitalo reikalavimus, nustatytus kitas licencines finansines paslaugas reglamentuojančiuose teisės aktuose, priklausomai nuo to, kuri iš šių sumų yra didžiausia.

Atsižvelgiant į tai, kad kredito įstaigų ir investicinių paslaugų teikėjų veikla savo pobūdžiu ir esme yra sudėtingesnė ir todėl jiems taikomi aukštesni rizikos ribojimo reikalavimai, manytina, kad operatoriams nustačius mažesnius reikalavimus, toks reguliavimas būtų proporcingas jų prisiimamai veiklos rizikai.

Kitų valstybių narių kredito įstaigos ar investicinių paslaugų teikėjai, turi teisę teikti paslaugas Lietuvos Respublikoje, jei prieš tai priežiūros institucija gavo iš jų buveinės valstybės narės priežiūros institucijos duomenis apie jų rizikos ribojimo reikalavimų vykdymą, o Lietuvos Respublikoje įsteigtos kredito įstaigos ar investicinių paslaugų teikėjai yra licencijuojami priežiūros institucijos, todėl priežiūros institucija turi duomenis apie šių įstaigų atitikimą rizikos ribojimo reikalavimams. Atsižvelgiant į tai, jų papildomai teikti nereikalaujama.

4.1.8. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius privalės veikti rūpestingai, profesionaliai ir atsargiai, valdyti interesų konfliktus (kurie gali kilti dėl to, kad sutelktinio finansavimo platformos operatorius veikia tiek finansuotojų, tiek projektų savininkų interesais, kurie savo ruožtu gali būti priešingi), turėti veiklos tęstinumo planą nenumatytų aplinkybių atvejais ir pan.

4.1.9. Projekte įtvirtinama pareiga laikytis ne tik Sutelktinio finansavimo įstatymo 3 straipsnio nuostatų, kai sutelktinio finansavimo platformos operatorius teikia Finansinių priemonių rinkų įstatyme numatytas pavedimų dėl finansinių priemonių priėmimo ir perdavimo investicines paslaugas ir tarpininkauja sudarant kitos rūšies finansavimo sandorius, bet ir laikytis Finansinių priemonių rinkų įstatymo, kuris reglamentuoja investicinių paslaugų teikimą, reikalavimų, kai per platformas teikiamos investicinės paslaugos.

4.1.10. Numatomi antrinės finansinių priemonių rinkos reikalavimai, t. y. sutelktinio finansavimo platformos operatorius, sudarantis galimybę finansuotojams pirkti ir parduoti investicijas, privalės laikytis šiuo metu kitiems finansinių priemonių antrinę prekybą organizuojantiems subjektams taikomų reikalavimų, tačiau kitų, reikalavimo teisių (pavyzdžiui, sudarant galimybę gauti ir teikti paskolą) pagal per sutelktinio finansavimo platformoje sudarytus finansavimo sandorius, išskyrus finansavimo sandorius dėl finansinių priemonių įsigijimo, antrinė apyvarta bus vykdoma pagal sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus patvirtintas taisykles.

4.1.11. Įstatymo projekto IV skyriuje nustatoma, kokią bendrąją (susijusią su sutelktinio finansavimo platforma ir jos veikla) ir specialiąją (susijusią su konkrečiu finansavimo projektu) informaciją turi skelbti sutelktinio finansavimo platformos operatorius savo internetinėje svetainėje,

sudarydamas sąlygas finansuotojams priimti visapusiška informacija pagrįstus sprendimus. Taip pat šiame skyriuje nustatoma pareiga sutelktinio finansavimo platformos operatoriui teikti informaciją apie savo veiklą priežiūros institucijai.

4.1.12. Įstatymo projekte siūloma įstatymo įsigaliojimo laikotarpiu, tol kol platformų vykdoma veikla dar neįgijo didelių mastų, nustatyti mažesnius rizikos ribojimo reikalavimus ir vietoje reikalavimo turėti 40 000 eurų nuosavą kapitalą įtvirtinti minimalų 20 000 eurų nuosavo kapitalo reikalavimą.

4.1.13. Įstatymo projekte reikalaujama, kad reklamoje apie sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklą pateikiant informaciją apie galimą naudą finansuotojui ir (arba) projekto savininkui, informacija apie naudą turėtų būti proporcinga atskleidžiamai informacijai apie potencialią riziką. Reikalavimai sutelktinio finansavimo reklamai nėra tokie griežti kaip Vartojimo kredito įstatyme, kadangi vartojimo kreditų davėjų paslaugomis dažnai naudojasi finansinių žinių ir lėšų stokojantys asmenys, ne visada gebantys tinkamai įvertinti prisiimamus įsipareigojimus ir dėl to laikytini silpnesniąja sutarties šalimi. Tuo tarpu finansuotojai, kurie yra silpnesnioji sutarties šalis, sutelktinio finansavimo atveju, yra asmenys jau turintys papildomų lėšų, kurias investuodami siekia jas padidinti, todėl sutelktinio finansavimo atveju svarbiausia atskleisti ne tik galimą investavimo naudą, bet ir rizikas, su kuriomis susidurs projekto finansuotojai siekdami tos naudos.

Lėšų grąžinimo finansuotojams sąlygas ir tvarką, projekto savininkui nesurinkus reikiamų lėšų projektui vykdyti paliekama nusistatyti sutelktinio finansavimo platformų operatoriams, kadangi sutelktinio finansavimo operatoriai galės rinkti lėšas iš finansuotojų į savo sąskaitas tik tuo atveju, jei turės elektroninių pinigų įstaigos, mokėjimų įstaigos ar kredito įstaigos licenciją, lėšų grąžinimas nesudarius sandorio bus vykdomas pagal mokėjimo paslaugas/elektroninių pinigų leidimą reglamentuojančius teisės aktus, kitais atvejais operatoriai naudosis tokių įstaigų paslaugomis. Atsižvelgiant į galimą platformų operatorių veiklos modelių įvairovę nėra galimybės įstatyme nustatyti vienodų lėšų grąžinimo sąlygų.

Sutelktinio finansavimo veiklos priežiūra

4.1.14. Numatyta, kad sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veikla bus prižiūrima, o atsakinga institucija siūloma paskirti Lietuvos banką, kaip turintį reikiamą kompetenciją finansinių paslaugų priežiūros srityje. Priežiūros institucijai yra suteikiami įgaliojimai ir teisės atsižvelgiant į šiuo metu galiojančias kitų finansinių paslaugų teikėjų veiklą reglamentuojančių teisės aktų nuostatas bei Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymo nuostatas dėl tarpusavio skolinimo veiklos reglamentavimo: įrašyti sutelktinio finansavimo platformos operatorių į viešąjį sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašą ir iš jo išbraukti, analizuoti, tikrinti ir kitaip prižiūrėti sutelktinio finansavimo platformos operatorių veiklą, taikyti poveikio priemones, tarp jų ir baudas fiziniams ir juridiniams asmenims.

Siekiant, kad baudų dydžiai būtų proporcingi galimiems Sutelktinio finansavimo įstatymo pažeidimams ir atgrasytų pažeidėjus nuo naujų teisės pažeidimų, siūloma baudų dydžius diferencijuoti atsižvelgiant į teisės pažeidimo rūšį ir pažeidimą padariusį subjektą. Projekte siūloma už Sutelktinio finansavimo įstatyme ir (arba) kituose teisės aktuose nustatytos ar priežiūros institucijos pareikalautos informacijos ar dokumentų nepateikimą arba neteisingos, neišsamios ar netikslios informacijos pateikimą – fiziniams asmenims, kurie verčiasi ūkine komercine ar profesine veikla (toliau – fiziniai asmenys), ir juridiniams asmenims – skirti iki 15 000 eurų dydžio baudą; už trukdymą priežiūros institucijai arba jos įgaliotiems asmenims atlikti patikrinimus – fiziniams asmenims ir juridiniams asmenims skirti iki 25 000 eurų dydžio baudą; už Sutelktinio finansavimo įstatymo ir (arba) kitų teisės aktų draudžiamų atlikti veiksmų ar veiklos vykdymą arba už kitus šio įstatymo pažeidimus – juridiniams asmenims skirti iki 2 procentų bendrųjų metinių pajamų dydžio baudą, o fiziniams asmenims – iki 50 000 eurų dydžio baudą.

Pažymėtina, kad kituose mokėjimo paslaugų teikėjų veiklą reglamentuojančiuose įstatymuose (Mokėjimų, Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų, Mokėjimo įstaigų įstatymuose) baudų dydžiai taip pat diferencijuojami atsižvelgiant į teisės pažeidimo rūšį arba pažeidimą padariusį subjektą.

Priežiūros institucijai nustatyti įgaliojimai detalizuoti sutelktinio finansavimo platformų operatorių finansavimo sandorių priimtino finansuotojams vertinimo, per sutelktinio finansavimo platformą finansuotųjų projektų atrankos kriterijų ir savininkų patikimumo vertinimo kriterijų nustatymo tvarkas, taip pat tvarkyti duomenis apie projektų savininkus, akcininkus ir dalyvius, vadovaujantis Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymu ir pagal šio įstatymo reikalavimus nustatyta tvarka, detalizuojant, kas kada, koku formatu gali pateikti duomenis ar juos gauti ir pan.

4.2. Lietuvos banko įstatymo projektas.

Atsižvelgiant į tai, kad sutelktinio finansavimo platformų operatorių veiklos priežiūrą atliks Lietuvos bankas, Lietuvos banko įstatymas papildomas į priežiūrinių finansų rinkos dalyvių sąrašą įtraukiant sutelktinio finansavimo platformos operatorius ir nustatant, kad Lietuvos bankas atlieka sutelktinio finansavimo platformos operatorių priežiūrą ir kitas Sutelktinio finansavimo įstatymo Lietuvos bankui priskirtas funkcijas. Taip pat atsižvelgiant į tai, kad sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veikla bus naujai reguliuojama pagal Sutelktinio finansavimo įstatymą ir kad bus taikoma priežiūra, už priežiūros atlikimą, kaip ir kitų finansų rinkų atžvilgiu, nustatomos ir imamos įmokos. Maksimalūs įmokų dydžiai nustatyti įvertinus priežiūros institucijos galimas darbo sąnaudas sutelktinio finansavimo platformų operatorių priežiūrai atlikti.

4.3. Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo projektas.

Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatyme praplečiama finansų įstaigos sąvokos apibrėžtis, įtraukiant sutelktinio finansavimo platformų operatorius. Taip pat nustatoma, kad sutelktinio finansavimo platformų operatoriams taikomi Lietuvos banko patvirtinti nurodymai, kuriais siekiama užkirsti kelią pinigų plovimui ir (ar) teroristų finansavimui, ir kad Lietuvos bankas priežiūri šių subjektų veiklą, susijusią su pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimu bei konsultuoja šiuos subjektus minėtų nurodymų įgyvendinimo klausimais.

4.4. Finansų įstaigų įstatymo projektas.

Finansų įstaigų įstatymas papildomas, numatant, kad indėlių ir kitų gražintinių lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių nelaikomas sutelktinio finansavimo sandorių sudarymas per sutelktinio finansavimo platformą, kaip tai apibrėžta Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatyme, jei projekto savininkas nesiverčia sandorių, turinčių galimos rizikos požymių, sudarymu, ir viešas skolos vertybinių popierių leidimas, jei emitentas nesiverčia sandorių, turinčių galimos rizikos požymių, sudarymu. Taip pat sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veikla įtraukiama į šiam įstatyme nustatytą finansinių paslaugų sąrašą.

Siūloma išbraukti Finansų įstaigų įstatymo 3 straipsnio 4 dalies 2 punktą, kuris suteikia išimtinę teisę kredito įstaigoms skolintis iš neprofesionalių rinkos dalyvių viršijant nuosavo kapitalo dydį. Pažymėtina, kad sutelktinio finansavimo platformos orientuotos į mikro ir mažas įmones ar fizinius asmenis, kurie nori realizuoti savo verslo idėją. Tokių mažų įmonių nuosavas kapitalas bus nedidelis, todėl jų galimybė pasiskolinti per sutelktinio finansavimo platformas būtų labai ribota. Sutelktinio finansavimo įstatymo projekte sutelktinio finansavimo platformos operatoriai yra įpareigoti atskleisti visapusišką informaciją apie projekto savininką, taip pat su projektu susijusias rizikas. Atsižvelgiant į tai, finansuotojai turės galimybę vertinti informaciją dėl rizikų (tarp jų ir lėšų praradimo riziką), su kuriomis susiduria finansuotojas skolindamas savo lėšas projekto savininkui.

5. Numatomo teisinio reguliavimo poveikio vertinimo rezultatai (jeigu rengiant įstatymo projektą toks vertinimas turi būti atliktas ir jo rezultatai nepateikiami atskiru dokumentu), galimos neigiamos priimto įstatymo pasekmės ir kokių priemonių reikėtų imtis, kad tokių pasekmių būtų išvengta

Priimti Įstatymų projektai neturės neigiamo poveikio.

6. Kokią įtaką priimti įstatymai turės kriminogeninei situacijai, korupcijai

Priimti Įstatymų projektai neturės įtakos kriminogeninei situacijai ir korupcijai.

7. Kaip įstatymų įgyvendinimas atsilieps verslo sąlygoms ir jo plėtrai

Numatoma, kad Įstatymų projektų įgyvendinimas padės verslui pritraukti išorės finansavimą iš alternatyvių kredito įstaigoms šaltinių, priartins verslą prie visuomenės ir padės jai tiesiogiai dalyvauti finansuojant verslą. Tai turėtų teigiamai paveikti bendrą finansavimo aplinką, paskatinti konkurenciją tarp finansavimą teikiančių subjektų.

8. Įstatymų inkorporavimas į teisinę sistemą, kokius teisės aktus būtina priimti, kokius galiojančius teisės aktus reikia pakeisti ar pripažinti netekusiais galios

Priėmus Įstatymų projektus, priežiūros institucija turės priimti Sutelktinio finansavimo įstatymo įgyvendinamuosius teisės aktus.

9. Ar įstatymų projektai parengti laikantis Lietuvos Respublikos valstybinės kalbos, Teisėkūros pagrindų įstatymų reikalavimų, o įstatymų projektų sąvokos ir jas įvardijantys terminai įvertinti Terminų banko įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatyta tvarka

Įstatymų projektai parengti laikantis Valstybinės kalbos, Teisėkūros pagrindų įstatymų reikalavimų. Įstatymų projektų sąvokos ir jas įvardijantys terminai pateikti vertinti Terminų banko įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatyta tvarka.

10. Ar įstatymų projektas atitinka Žmogaus teisių ir pagrindinių laisvių apsaugos konvencijos nuostatas ir Europos Sąjungos dokumentus

Įstatymų projektai atitinka Europos žmogaus teisių ir pagrindinių laisvių apsaugos konvencijos nuostatas bei Europos Sąjungos dokumentus.

11. Jeigu įstatymams įgyvendinti reikia įgyvendinamųjų teisės aktų, – kas ir kada juos turėtų priimti:

Priėmus Įstatymų projektus, Sutelktinio finansavimo įstatymo įgyvendinamuosius teisės aktus bus pavesta priimti priežiūros institucijai (Lietuvos bankui).

12. Kiek valstybės, savivaldybių biudžetų ir kitų valstybės įsteigtų fondų lėšų prireiks įstatymui įgyvendinti, ar bus galima sutaupyti (pateikiami prognozuojami rodikliai einamaisiais ir artimiausiais 3 biudžetiniais metais):

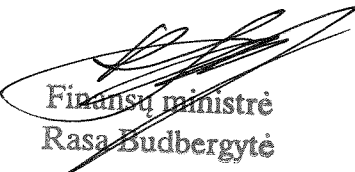
Įstatymams įgyvendinti papildomų valstybės, savivaldybių biudžetų ir kitų valstybės įsteigtų fondų lėšų nereikės.

13. Įstatymų projektų rengimo metu gauti specialistų vertinimai ir išvados:
Negauta.

14. Reikšminiai žodžiai, kurių reikia šiems projektams įtraukti į kompiuterinę paieškos sistemą, įskaitant Europos žodyno „Eurovoc“ terminus, temas bei sritis:

„Sutelktinis finansavimas“, „sutelktinio finansavimo platforma“, „sutelktinio finansavimo platformos operatorius“, „finansavimo sandoris“, „finansuotojas“, „projekto savininkas“.

15. Kiti, iniciatorių nuomone, reikalingi pagrindimai ir paaiškinimai:
Papildomi Įstatymų projektų pagrindimai ir paaiškinimai nėra reikalingi.


Finansų ministrė
Rasa Budbergytė

LIETUVOS RESPUBLIKOS
SUTELK TINIO FINANSAVIMO
ĮSTATYMAS

2016 m. d. Nr.
Vilnius

I SKYRIUS
BENDROSIOS NUOSTATOS

1 straipsnis. Įstatymo paskirtis ir taikymo sritis

1. Šis įstatymas nustato sutelk tinio finansavimo sąlygas, sutelk tinio finansavimo platformos operatoriaus veiklos sąlygas ir reikalavimus, kurių turi laikytis sutelk tinio finansavimo platformų operatoriai, privalomos atskleisti sutelk tinio finansavimo platformoje informacijos apimtį, įrašymo į viešąjį sutelk tinio finansavimo platformų operatorių sąrašą ir išbraukimo iš jo tvarką ir pagrindus, taip pat sutelk tinio finansavimo platformos operatoriaus veiklos priežiūros tvarką.
2. Šis įstatymas taikomas sutarčių pagrindu susiklosčiusiems santykiams, kurių pobūdis arba tikslas yra tapatus sutelk tinio finansavimo santykiams.
3. Šis įstatymas netaikomas labdarai ir (ar) paramai, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos labdaros ir paramos įstatyme.

2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos

1. **Finansuotojas** – asmuo, teikiantis projekto savininkui sutelk tinio finansavimo lėšas.
2. **Priežiūros institucija** – Lietuvos bankas, šio įstatymo ir kitų šiame įstatyme nurodytų teisės aktų nustatyta tvarka vykdomas sutelk tinio finansavimo platformų operatorių veiklos priežiūros ir teisinio reglamentavimo funkcijas.
3. **Projektas** – verslo, profesinėms, mokslo, tiriamosioms ir kitoms reikmėms, išskyrus vartojimą, tenkinti parengtas ir sutelk tinio finansavimo platformoje pristatytas projektas, kuriam įgyvendinti projekto savininkas siekia pritraukti sutelk tinio finansavimo lėšų.
4. **Projekto savininkas** – asmuo, kuris teisės aktų nustatyta tvarka yra įregistravęs veiklą, kurios poreikiams tenkinti siekia gauti sutelk tinio finansavimo lėšų, ir kuris šiuo tikslu inicijuoja ir per sutelk tinio finansavimo platformą pateikia projektą finansuotojams.
5. **Sutelk tinis finansavimas** – finansavimo būdas, kai specialioje platformoje viešai paskelbtą projekto idėją savo lėšomis remia su tuo projektu nesusiję finansuotojai arba kai per sutelk tinio finansavimo platformą finansuotojai įsigyja parduodamas kreditoriaus reikalavimo teises.
6. **Sutelk tinio finansavimo lėšos** – finansuotojo per sutelk tinio finansavimo platformą, nepriklausomai nuo finansavimo sandorio rūšies, projekto savininkui suteikiamos lėšos.
7. **Sutelk tinio finansavimo platforma** – sutelk tinio finansavimo platformos operatoriaus administruojama informacinė sistema, kurią naudojant vykdomas sutelk tinis finansavimas.
8. **Sutelk tinio finansavimo platformos operatorius** – juridinis asmuo, valdantis sutelk tinio finansavimo platformą. Kitose valstybėse narėse įsteigtas investicinių paslaugų teikėjas, jeigu investicinių paslaugų teikėjo licencija suteikia teisę teikti investicines paslaugas, gali neturėti juridinio asmens statuso.
9. **Sutelk tinio finansavimo platformos operatoriaus vadovas** – sutelk tinio finansavimo platformos operatoriaus teisinę formą reglamentuojančiame įstatyme ir jo steigimo dokumentuose nurodytas juridinio asmens valdymo ar priežiūros organo narys.
10. **Sutelk tinio finansavimo sandoris** (toliau – finansavimo sandoris) – finansuotojo ir projekto savininko sudarytas sandoris, kuriuo finansuotojas suteikia ar įsipareigoja suteikti projekto savininkui sutelk tinio finansavimo lėšas paskolos ar kita pinigine forma arba įsigyjant projekto

savininko išleistas finansines priemones, o projekto savininkas išleidžia finansines priemones ir (arba) įsipareigoja grąžinti iš finansuotojo gautas lėšas.

11. **Valstybė narė** – Europos Sąjungos valstybė narė, taip pat Europos ekonominės erdvės valstybė narė.

12. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos arba yra vartojamos Lietuvos Respublikos finansų įstaigų, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų (toliau – Finansinių priemonių rinkų įstatymas), Lietuvos Respublikos įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių (toliau – Akcinių bendrovių įstatymas), Lietuvos Respublikos informuotiesiems investuotojams skirtų kolektyvinio investavimo subjektų, Lietuvos Respublikos valstybės informacinių išteklių valdymo, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių (toliau – Vertybinių popierių įstatymas) ir Lietuvos Respublikos viešojo administravimo įstatimuose.

II SKYRIUS

SUTELKTNIO FINANSAVIMO SĄLYGOS

3 straipsnis. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikimo reikalavimai

1. Finansuotojas per vieną sutelktinio finansavimo platformą gali investuoti ne daugiau kaip 1 000 eurų per 12 mėnesių laikotarpį. Šis finansavimo sumos limitas netaikomas, jeigu:

1) sutelktinio finansavimo platformos operatorius, prieš suteikdamas galimybę sudaryti finansavimo sandorį per savo administruojamą sutelktinio finansavimo platformą, atlieka konkretaus finansavimo sandorio priimtino finansuotojui vertinimą, kaip tai numatyta šio straipsnio 4 dalyje, ir nustato, kad tas finansavimo sandoris finansuotojui yra priimtinas, arba

2) finansuotojas yra informuotasis investuotojas.

2. Už šio straipsnio 1 dalyje nustatytų apribojimų laikymąsi atsakingas sutelktinio finansavimo platformos operatorius.

3. Finansavimo sandorio priimtino finansuotojui vertinimo rezultatai galioja vienus metus nuo finansuotojo informavimo apie rezultatus dienos visiems finansuotojo sudaromiems finansavimo sandoriams, kuriais finansuotojas suteikia ar įsipareigoja suteikti projekto savininkui sutelktinio finansavimo lėšas paskolos ar kita pinigine forma, išskyrus finansavimo sandorius dėl finansinių priemonių įsigijimo.

4. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius, atlikdamas finansavimo sandorio priimtino finansuotojui vertinimą, privalo paprašyti finansuotojo pateikti informaciją apie savo žinias ir patirtį investavimo srityje, susijusias su planuojamu sudaryti finansavimo sandoriu. Atsižvelgdamas į gautą iš finansuotojo informaciją, sutelktinio finansavimo platformos operatorius privalo įvertinti, ar konkretus finansavimo sandoris yra priimtinas finansuotojui.

5. Jeigu atlikus finansavimo sandorio priimtino finansuotojui vertinimą nustatoma, kad finansavimo sandoris finansuotojui nėra priimtinas arba finansuotojas atsisako sutelktinio finansavimo platformos operatoriumi suteikti šio straipsnio 4 dalyje nurodytą informaciją ar pateikia nepakankamai informacijos apie savo žinias ir patirtį investavimo srityje, sutelktinio finansavimo platformos operatorius privalo nesuteikti galimybės sudaryti finansavimo sandorį per savo administruojamą sutelktinio finansavimo platformą kitomis nei šio straipsnio 1 dalyje nurodytomis sąlygomis.

6. Finansavimo sandorio priimtino finansuotojui vertinimo tvarką detalizuoja priežiūros institucija.

7. Jeigu sutelktinio finansavimo platformos operatorius teikia Finansinių priemonių rinkų įstatyme apibrėžtas investicines paslaugas, jis papildomai turi laikytis Finansinių priemonių rinkų įstatyme finansų maklerių įmonei, teikiančiai investicines paslaugas klientams, nustatytų pareigų.

4 straipsnis. Sutelktinio finansavimo lėšų pritraukimo sąlygos

1. Projekto savininkas, kuris siekia per sutelktinio finansavimo platformą sudaryti vieną ar kelis finansavimo sandorius, kurių bendra suma yra nuo 100 tūkstančių eurų iki 5 milijonų eurų per

12 mėnesių laikotarpį, nepriklausomai nuo finansavimo sandorio rūšies, privalo parengti ir sutelktinio finansavimo platformos operatoriui pateikti tvirtinti informacinį dokumentą, kuriame nurodoma informacija apie projekto savininką ir siūlomą sudaryti sandorį, ir finansavimo sandorį ketinantiems sudaryti asmenims sudaryti galimybę su juo susipažinti. Priežiūros institucija detalizuoja informacinio dokumento turinį.

2. Projekto savininkas, kuris siekia per sutelktinio finansavimo platformą sudaryti vieną ar kelis finansavimo sandorius, kurių bendra suma per 12 mėnesių laikotarpį yra 5 milijonai eurų arba didesnė, gali tai padaryti tik išleisdamas vertybinius popierius Vertybinių popierių įstatymo nustatyta tvarka.

3. Projekto savininkui numatant vykdyti kelis projektus, išleidžiant finansines priemones ir jas platinant per sutelktinio finansavimo platformą arba viešai ir kitais būdais, šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytos sumos skaičiuojamos įvertinant visų projekto savininko viešai siūlomų tos pačios rūšies finansinių priemonių bendrą pardavimo sumą per 12 mėnesių laikotarpį. Finansavimo sandorių dėl lėšų suteikimo paskolos ar kita pinigine forma suma skaičiuojama atskirai nuo finansinių priemonių finansavimo sandorių, tačiau tokiu pačiu būdu.

4. Projekto savininkas, kuris siekia per sutelktinio finansavimo platformą paskolos ar kita pinigine forma sudaryti projekto finansavimo sandorį, kurio suma yra nuo 100 tūkstančių eurų iki 5 milijonų eurų per 12 mėnesių laikotarpį, privalo projektui finansuoti skirti ne mažiau kaip 10 procentų nuosavų lėšų.

5. Per sutelktinio finansavimo platformą platinamų finansinių priemonių emitentu gali būti tik juridinis asmuo.

6. Per sutelktinio finansavimo platformą platinamų finansinių priemonių apskaita tvarkoma Finansinių priemonių rinkų įstatymo nustatyta tvarka.

5 straipsnis. Finansinių priemonių apyvartos sutelktinio finansavimo platformoje sąlygos

1. Finansinių priemonių apyvarta sutelktinio finansavimo platformoje vykdoma vadovaujantis Vertybinių popierių įstatymu, Finansinių priemonių rinkų įstatymu ir sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus nustatyta tvarka.

2. Antrinę finansinių priemonių apyvartą organizuojančiai sutelktinio finansavimo platformai ir jos operatoriui *mutatis mutandis* taikomi Finansinių priemonių rinkų įstatyme daugiašalei prekybos sistemai ir ją administruojantiems subjektams nustatyti reikalavimai.

3. Kitų, nei nustatyta šio straipsnio 2 dalyje, reikalavimo teisių pagal per sutelktinio finansavimo platformoje sudarytus finansavimo sandorius, kuriais finansuotojas suteikia ar įsipareigoja suteikti projekto savininkui sutelktinio finansavimo lėšas paskolos ar kita pinigine forma, antrinė apyvarta vykdoma sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus nustatyta tvarka.

III SKYRIUS

SUTELKTNIO FINANSAVIMO PLATFORMOS OPERATORIAUS VEIKLA

6 straipsnis. Teisė verstis sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veikla

1. Teisę verstis sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veikla asmuo įgyja tik tada, kai priežiūros institucija priima sprendimą įrašyti jį į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą.

2. Asmuo, vykdamas arba siekiantis vykdyti sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklą Lietuvos Respublikoje, privalo turėti buveinę Lietuvos Respublikoje, išskyrus atvejus, kai pagal Lietuvos Respublikos įstatymus, reglamentuojančius finansinių paslaugų teikimą, kitose Europos Sąjungos valstybėse narėse įsisteigę asmenys turi teisę tarpininkauti sudarant finansavimo sandorius neįregistravę buveinės Lietuvos Respublikoje arba įsteigę filialus Lietuvos Respublikoje.

3. Kai sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus vykdoma veikla atitinka Finansinių priemonių rinkų įstatymo 4 straipsnio 7 dalyje nustatytas finansų patarėjo įmonės veiklos sąlygas,

sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklą ketinantis vykdyti juridinis asmuo atskirai neturi kreiptis į priežiūros instituciją dėl finansų patarėjo įmonės veiklos licencijos išdavimo pagal Finansinių priemonių rinkų įstatymą, jeigu Finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 13 dalies 1 ir (arba) 5 punktuose nurodytos investicinės paslaugos susijusios su sutelktinio finansavimo sandoriais.

4. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius teikia sutelktinio finansavimo platformos paslaugas finansuotojui ir projekto savininkui, su kiekvienu iš jų sudaręs sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus paslaugų teikimo sutartį.

5. Jei tai numatyta sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus paslaugų teikimo sutartyje, sutelktinio finansavimo platformos operatorius finansuotojo vardu atlieka veiksmus, susijusius su jo interesų gynimu santykiuose su projekto savininku.

6. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius finansuotojo vardu ir naudai turi teisę įgyvendinti įkaito turėtojo ar hipotekos kreditoriaus teises, kai projekto savininko įsipareigojimai yra užtikrinti atitinkamai turto įkeitimu ar hipoteka. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius, projekto savininkui neįvykdžius įsipareigojimų (ar jų dalies), kurių įvykdymas užtikrintas atitinkamai turto įkeitimu ar hipoteka, iš projekto savininko ir (ar) trečiųjų asmenų gautas lėšas ir (ar) kitą turtą privalo perduoti finansuotojams.

7 straipsnis. Sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklos riziką ribojantys reikalavimai

1. Asmuo, siekiantis būti įrašytas į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą, arba sutelktinio finansavimo platformos operatorius visą veiklos laikotarpį privalo tenkinti bent vieną iš šių sąlygų:

1) jo nuosavas kapitalas turi būti ne mažesnis nei šio straipsnio 2 dalyje nustatyto dydžio nuosavas kapitalas arba

2) jis privalo turėti draudimo įmonės išduotą prievolių įvykdymo laidavimo draudimo arba finansų įstaigos laidavimo ar garantijos dokumentą dėl ne mažesnės kaip 100 000 eurų sumos vienai finansuotojo pretenzijai dėl nuostolių atlyginimo ir 500 000 eurų sumos visoms finansuotojų pretenzijoms dėl nuostolių atlyginimo per metus.

2. Sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus, kurio teisinė forma yra akcinė arba uždaroji akcinė bendrovė, nuosavas kapitalas, kurio sudėtis nustatyta Akcinių bendrovių įstatyme, turi būti ne mažesnis už didesnę iš šių dydžių:

1) 40 000 eurų;

2) šio straipsnio 3 dalyje nustatyta tvarka apskaičiuotą nuosavo kapitalo poreikį.

3. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius kiekvieniems finansiniams metams pasibaigus privalo apskaičiuoti nuosavo kapitalo poreikį. Nuosavo kapitalo poreikis lygus 0,2 procento per sutelktinio finansavimo platformą finansuotų ir finansuotojams dar negražintų sumų dydžio.

4. Jei sutelktinio finansavimo platformos operatorius, turintis priežiūros institucijos išduotą licenciją teikti kitas finansines paslaugas, jas teikia ir savo prievolės užtikrina tenkindamas šio straipsnio 1 dalies 1 punkte nurodytą sąlygą, jo nuosavas kapitalas turi būti ne mažesnis už didesnę iš šių dydžių:

1) šio straipsnio 2 dalyje nustatytą nuosavą kapitalą;

2) kapitalą, apskaičiuotą pagal kitas licencines finansines paslaugas reglamentuojančius teisės aktus.

5. Priežiūros institucija nustato šiame straipsnyje nurodytų reikalavimų patvirtinimo dokumentų ir informacijos teikimo priežiūros institucijai tvarką.

6. Šiame straipsnyje nustatyti reikalavimai netaikomi Lietuvos Respublikoje ar kitoje valstybėje narėje licencijuotoms kredito įstaigoms arba investicinių paslaugų teikėjams, jeigu jie turi licencijas teikti tarpininkavimo konkretiems finansavimo sandoriams paslaugas ir šiame straipsnyje nustatyti jų rizikos ribojimo reikalavimai vertinami pagal tokių finansų rinkos dalyvių

veiklą reglamentuojančius teisės aktus ir šie teisės aktai nustato ne žemesnius nei šiame įstatyme nustatytus reikalavimus.

8 straipsnis. Reikalavimai sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus dalyviams ir vadovams

1. Sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus vadovu, fiziniu arba juridiniu asmeniu, ar kartu veikiančiu asmeniu, kuriam tiesiogiai ar netiesiogiai priklausančių balsavimo teisių arba įstatinio kapitalo dalis yra lygi arba viršija 20 procentų arba kuris gali daryti tiesioginį ir (arba) netiesioginį lemiamą poveikį sutelktinio finansavimo platformos operatoriumi, negali būti asmuo, atitinkantis bent vieną iš šių sąlygų:

1) pripažintas kaltu padaręs nusikaltimą ar baudžiamąjį nusižengimą, susijusį su pinigų plovimu ar teroristų finansavimu, sunkų, labai sunkų nusikaltimą arba nusikaltimą ar baudžiamąjį nusižengimą nuosavybei, turtinėms teisėms ir turtiniams interesams, ekonomikai ir verslo tvarkai, finansų sistemai ar juos atitinkančias nusikalstamas veikas pagal kitų valstybių baudžiamuosius įstatymus, jeigu jo teistumas nėra išnykęs arba nėra praėję 3 metai nuo teismo nuosprendžio, kuriuo asmuo yra pripažintas kaltu dėl nurodytų nusikalstamų veikų;

2) kuriam už įstatymo ar kito teisės akto, reglamentuojančio finansinių paslaugų teikimą arba finansų įstaigų veiklą, reikalavimų pažeidimą yra pritaikyta nuobauda arba poveikio priemonė ir daugiau kaip kartą per vienus metus nuo pirmos nuobaudos ar kitos įstatymuose nustatytos poveikio priemonės skyrimo taikyta administracinė nuobauda arba kita įstatymuose nustatyta poveikio priemonė;

3) kuris tiesiogiai ar netiesiogiai valdo arba valdė kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba dalį, leidžiančią daryti lemiamą įtaką juridiniam asmeniui, yra ar buvo vadovu juridinio asmens, kuriam buvo pritaikyta poveikio priemonė, išskyrus išpėjimą, kai ši poveikio priemonė buvo skirta už įstatymų ar kitų teisės aktų, reglamentuojančių finansinių paslaugų teikimą ir finansų įstaigų veiklą, nuostatų pažeidimą ir už tai jis buvo baustas daugiau kaip vieną kartą per metus, arba kai už tokį pažeidimą jam buvo panaikinta teisė verstis finansinių paslaugų teikimu, arba tas asmuo buvo pripažintas kaltu dėl šios dalies 1 punkte nurodyto nusikaltimo arba baudžiamojo nusižengimo ir nėra praėję 3 metai nuo poveikio priemonės pritaikymo arba teismo nuosprendžio, kuriuo asmuo yra pripažintas kaltu dėl šios dalies 1 punkte nurodyto nusikaltimo arba baudžiamojo nusižengimo.

2. Kartu veikiančiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi du arba daugiau asmenų, kurie, remdamiesi aiškiai sudarytu ar numanomu žodiniu arba rašytiniu susitarimu, įgyvendina arba siekia įgyvendinti savo teises, turimas pagal šiame straipsnyje nurodytą sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

3. Fizinis arba juridinis asmuo arba kartu veikiantys asmenys, nusprendę įsigyti sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus balsavimo teisių ir (arba) įstatinio kapitalo dalį lygią arba viršijančią 20 procentų, arba tokią dalį, kuri leistų fiziniam arba juridiniam asmeniui ar kartu veikiantiems asmenims daryti tiesioginį ir (arba) netiesioginį lemiamą poveikį sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklai, privalo pateikti priežiūros institucijai informaciją, reikalingą įvertinti, ar šie asmenys atitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus. Įsigyti šio straipsnio 1 dalyje nustatytą sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus balsavimo teisių arba įstatinio kapitalo dalį fizinis arba juridinis asmuo arba kartu veikiantys asmenys gali, jei jie atitinka toje dalyje nustatytus reikalavimus ir jei priežiūros institucija pritaria įsigijimo sandoriui.

4. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius privalo pranešti priežiūros institucijai apie būsimą sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus vadovo pasikeitimą ir pateikti informaciją, reikalingą įvertinti, ar šis asmuo atitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus. Naujai išrinktas sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus vadovas gali pradėti eiti pareigas, jei jis atitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus, ir tik po to, kai priežiūros institucija pritaria jo kandidatūrai.

5. Priežiūros institucija atsisako pritarti planuojamų rinkti sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus vadovų kandidatūroms arba įsigijimo sandoriui, jeigu šio straipsnio

1 dalyje nurodyti asmenys neatitinka toje dalyje nurodytų reikalavimų arba priežiūros institucijai pateikti dokumentai neatitinka šio įstatymo ir priežiūros institucijos teisės aktų nustatytų reikalavimų, pateikti ne visi teisės aktų nustatyti ar papildomai pareikalauti duomenys arba jie yra neteisingi.

6. Šio straipsnio 3, 4 ir 5 dalyse nurodyti priežiūros institucijos sprendimai priimami šio įstatymo 11 straipsnio 3 ir 4 dalyse nustatytais terminais ir tvarka. Priežiūros institucijai per nustatytą terminą nepriėmus sprendimo laikoma, kad priežiūros institucija neprieštarauja numatomo rinkti sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus vadovo kandidatūrai arba įsigijimo sandoriui.

7. Šiame straipsnyje nustatyti reikalavimai netaikomi Lietuvos Respublikoje ar kitoje valstybėje narėje licencijuotoms kredito įstaigoms arba investicinių paslaugų teikėjams, jeigu jie turi licencijas teikti tarpininkavimo konkretiems finansavimo sandoriams paslaugas ir jų vadovai ir (arba) balsavimo teisių arba įstatinio kapitalo dalį įsigyjantys asmenys yra vertinami pagal tokių finansų rinkos dalyvių veiklą reglamentuojančius teisės aktus ir šie teisės aktai nustato ne žemesnius nei šiame įstatyme nustatytus reikalavimus.

9 straipsnis. Reikalavimai sutelktinio finansavimo platformų operatorių veiklai

1. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius privalo:

1) sąžiningai, rūpestingai, teisingai ir profesionaliai veikti geriausiomis finansuotojui ir projekto savininkui sąlygomis ir jų interesais;

2) turėti ir naudoti sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklai reikalingas patikimas priemones ir procedūras;

3) turėti ir taikyti organizacines priemones, skirtas užkirsti kelią interesų konfliktams, kurie galėtų neigiamai paveikti finansuotojo ir projekto savininko interesus;

4) patvirtinti projektų savininkų patikimumo vertinimo taisykles, kurios turi apimti projektų savininkų reputacijos ir kreditingumo vertinimo kriterijus;

5) turėti ir taikyti organizacines priemones, užtikrinančias šiame įstatyme numatytos informacijos atskleidimą laiku;

6) atskleisti finansuotojui ir projekto savininkui reikalingą informaciją mokestinėms prievolėms įvykdyti;

7) parengti ir patvirtinti veiklos testavimo planą, kuriame būtų numatytos priemonės ir procedūros, skirtos užtikrinti, kad sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus funkcijos būtų atliekamos nenutrūkstamai, įskaitant ir nenumatytų aplinkybių atvejus;

8) saugoti su finansuotojais ir projekto savininku susijusius dokumentus, duomenis ir informaciją 10 metų nuo finansavimo sandorio sudarymo dienos, jeigu kiti teisės aktai nenustato ilgesnio dokumentų saugojimo termino;

9) nustatyti prekybos finansuotojų įsigytomis finansinėmis priemonėmis ar kitomis reikalavimo teisėmis, kylančiomis iš finansavimo sandorių, kuriais finansuotojas suteikia ar įsipareigoja suteikti projekto savininkui sutelktinio finansavimo lėšas paskolos ar kita pinigine forma, sutelktinio finansavimo platformoje tvarką, jeigu sutelktinio finansavimo platformos operatorius ketina vykdyti antrinę jų apyvartą;

10) nustatyti naudojimosi sutelktinio finansavimo platforma tvarkos aprašą;

11) vykdyti priežiūros institucijos nurodymus;

12) laikytis kitų šiame įstatyme keliamų reikalavimų.

2. Priežiūros institucija detalizuoja šio straipsnio 1 dalies 4 dalyje numatytų taisyklių turinį.

10 straipsnis. Registrai ir informacinės sistemos

1. Priežiūros institucija turi teisę tvarkyti asmens duomenis, tarp jų ir ypatingus asmens duomenis, susijusius su projektų savininkų finansiniais įsipareigojimais ir su šio įstatymo 8 straipsnio 1 dalyje nurodytų asmenų atitiktimi tame straipsnyje nurodytiems reikalavimams. Minėti asmens duomenys tvarkomi siekiant užtikrinti veiksmingą kredito sistemos funkcionavimą ir priežiūros institucijos teisę gauti reikalingą informaciją priežiūros, politikos, susijusios su finansų sistemos stabilumu, pinigų politikos vykdymo funkcijoms atlikti ir statistikos tikslais, taip pat

sudaryti priežiūros institucijai ir sutelktinio finansavimo platformų operatoriams sąlygas įvertinti sutelktinio finansavimo projektų savininkų patikimumą. Sutelktinio finansavimo platformų operatoriai privalo priežiūros institucijai teikti duomenis apie projektų savininkus ir turi teisę naudotis visų sutelktinio finansavimo platformų operatorių priežiūros institucijai pateiktais ir tvarkomais asmens duomenimis apie projektų savininkus laikydamiesi teisės aktų, reglamentuojančių asmens duomenų teisinę apsaugą. Priežiūros institucija detalizuoja šioje dalyje nustatytų asmens duomenų tvarkymo ir teikimo tvarką, nustatytą Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatyme.

2. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius, siekdamas įvertinti projektų savininkų patikimumą, turi teisę gauti informaciją iš registrų, valstybės ir kitų informacinių sistemų tvarkytojų, registrų ir informacinių sistemų bei asmens duomenų teisinę apsaugą reglamentuojančių teisės aktų nustatyta tvarka.

IV SKYRIUS VIEŠASIS SUTELKTNIO FINANSAVIMO PLATFORMŲ OPERATORIŲ SĄRAŠAS

11 straipsnis. Įrašymas į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą

1. Lietuvos Respublikoje įsteigtas juridinis asmuo, siekiantis būti įrašytas į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą, kreipiasi į priežiūros instituciją ir jai pateikia:

- 1) prašymą įrašyti jį į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą;
- 2) dokumentus, duomenis ir informaciją apie šio įstatymo 8 straipsnio 1 dalyje nurodytus asmenis ir jų atitiktį toje dalyje nurodytiems reikalavimams;
- 3) informaciją apie riziką ribojančių reikalavimų, nustatytų šio įstatymo 7 straipsnyje, tenkinimą;
- 4) sutelktinio finansavimo platformos veiklos modelio aprašymą;
- 5) projektų savininkų patikimumo vertinimo taisykles;
- 6) veiklos tęstinumo planą.

2. Lietuvos Respublikoje ar kitoje valstybėje narėje licencijuotos kredito įstaigos arba investicinių paslaugų teikėjai, jeigu jie turi licenciją teikti tarpininkavimo konkretiems finansavimo sandoriams paslaugas ir teisę vykdyti sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklą Lietuvos Respublikoje, kai priežiūros institucija tokio asmens prašymu priima sprendimą dėl įrašymo į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą pagal pateiktus šio straipsnio 1 dalies 1, 4, 5 ir 6 punktuose nurodytus dokumentus, duomenis ir (arba) informaciją, patvirtinančią, kad kitoje valstybėje narėje tokių asmenų veiklą reglamentuojantys teisės aktai nustato ne mažesnius nei šiame įstatyme nustatytus reikalavimus ir jeigu prašymą teikia kitoje valstybėje narėje licencijuotos kredito įstaigos arba investicinių paslaugų teikėjai registro, kuriame užsienio valstybės įmonė yra registruota, išrašą, kuriame nurodyta informacija apie asmenį. Jei priežiūros institucija, gavusi nurodytus dokumentus, duomenis ir (arba) informaciją, nustato, kad kitos valstybės narės teisės aktai nustato mažesnius nei šio įstatymo 7 straipsnio ir 8 straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus, kitoje valstybėje narėje licencijuoti asmenys turi priežiūros institucijai pateikti ir šio straipsnio 1 dalies 2 ir 3 punktuose nurodytus dokumentus ir informaciją.

3. Priežiūros institucija ne vėliau kaip per 30 darbo dienų nuo prašymo ir visų dokumentų, duomenų ir vertinimui reikšmingos informacijos gavimo dienos atlieka vertinimą ir priima sprendimą dėl įrašymo į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą ir apie tai praneša pareiškėjui.

4. Vertinimo laikotarpiu priežiūros institucija ne vėliau kaip per 20 darbo dienų nuo paskutinių dokumentų, duomenų ir (arba) vertinimui reikšmingos informacijos gavimo dienos gali nurodyti besikreipiančiam asmeniui pašalinti trūkumus ir (arba) pateikti papildomus dokumentus, duomenis ir (arba) informaciją, reikalingus vertinimui užbaigti. Trūkumai privalo būti pašalinti, o papildomi dokumentai, duomenys ir (arba) informacija pateikti per priežiūros institucijos nustatytą terminą, kuris negali būti trumpesnis nei 10 darbo dienų.

18

5. Priežiūros institucija atsisako įrašyti asmenį į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą, jeigu:

- 1) asmuo neatitinka šio straipsnio 1 arba 2 dalyje nustatytų reikalavimų;
- 2) asmuo, priežiūros institucijai paprašius ištaisyti trūkumus ar pateikti papildomus dokumentus, duomenis ir (arba) informaciją jos nustatytu terminu, nepateikia visų dokumentų, duomenų ir (arba) informacijos arba pateikia tokius dokumentus, duomenis ir (arba) informaciją, kurių turinys neatitinka šio straipsnio 1 arba 2 dalies reikalavimų;
- 3) priežiūros institucijai pateiktais šio straipsnio 1 dalies 4, 5 ir 6 punktuose nurodytais dokumentais neužtikrinamas pakankamas finansuotojų apsaugos lygis;
- 4) asmuo pateikia neteisingą informaciją.

6. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius nedelsdamas, ne vėliau kaip per 10 darbo dienų, privalo pateikti priežiūros institucijai informaciją apie aplinkybių, buvusių asmenį įrašant į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą, arba dokumentų, duomenų ir (arba) informacijos pasikeitimus, kai tik šie pasikeitimai įvyksta.

7. Priežiūros institucija viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą skelbia savo interneto svetainėje.

8. Priežiūros institucija detalizuoja šio straipsnio 1 dalyje nurodytų dokumentų, duomenų ir informacijos turinį, jų pateikimo formą ir tvarką.

12 straipsnis. Išbraukimas iš viešojo sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašo

1. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius išbraukiamas iš viešojo sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašo savo prašymu arba priežiūros institucijos iniciatyva.

2. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius, norėdamas nutraukti sutelktinio finansavimo platformų operatoriaus veiklą, privalo priežiūros institucijai pateikti:

- 1) prašymą išbraukti jį iš viešojo sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašo;
- 2) informaciją apie sutelktinio finansavimo platformoje galiojančius finansavimo sandorius;
- 3) informaciją apie finansavimo sandorio administravimo perdavimą kitam sutelktinio finansavimo platformos operatoriui.

3. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius, nebevykdantis sutelktinio finansavimo veiklos 12 mėnesių, t. y. kai nėra priimamos paraiškos skelbti projektus sutelktinio finansavimo platformoje, arba nepradėjęs jos vykdyti per 12 mėnesių nuo priežiūros institucijos sprendimo įrašyti jį į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą dienos, apie tai nedelsdamas, bet ne vėliau kaip per 10 darbo dienų suėjus 12 mėnesių nuo minėtų aplinkybių atsiradimo, privalo pranešti priežiūros institucijai ir pateikti šio straipsnio 2 dalies 2 ir 3 punktuose nurodytą informaciją.

4. Šio straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytais atvejais priežiūros institucija priima sprendimą išbraukti sutelktinio finansavimo platformos operatorių iš viešojo sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašo, jeigu per sutelktinio finansavimo platformą nebuvo sudaryta finansavimo sandorių arba jie yra pasibaigę, arba jei sutelktinio finansavimo platformos administravimas, t. y. sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus pareigos pagal šį įstatymą, yra perduotos kitam sutelktinio finansavimo platformos operatoriui.

5. Priežiūros institucija savo iniciatyva priima sprendimą išbraukti ir išbraukia sutelktinio finansavimo platformos operatorių iš viešojo sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašo:

- 1) jeigu sutelktinio finansavimo platformos operatoriui yra iškelta bankroto byla arba bankroto procesas pradėtas ne teismo tvarka, jis likviduojamas ar pasibaigia kitais įstatymų, reglamentuojančių juridinio asmens pabaigą, nustatytais pagrindais;
- 2) jeigu sutelktinio finansavimo platformos operatorius, nebevykdo sutelktinio finansavimo veiklos 12 mėnesių arba nepradėjo jos vykdyti per 12 mėnesių nuo priežiūros institucijos sprendimo įrašyti jį į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą dienos;
- 3) esant šio įstatymo 23 straipsnyje numatytiems pažeidimams.

6. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius, išbrauktas iš viešojo sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašo šio straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytais pagrindais, gali būti vėl įrašytas į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą šiame įstatyme nustatyta tvarka. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius, išbrauktas iš viešojo sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašo kitais šiame įstatyme nurodytais pagrindais, gali būti vėl įrašytas į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą ne anksčiau kaip po vieno metų nuo priežiūros institucijos sprendimo išbraukti jį iš viešojo sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašo priėmimo dienos.

7. Priežiūros institucijos sprendimas išbraukti sutelktinio finansavimo platformos operatorių iš viešojo sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašo per 3 darbo dienas nuo jo priėmimo dienos išsiunčiamas registruotu laišku arba įteikiamas pasirašytinai asmeniui, dėl kurio šis sprendimas priimtas.

8. Iš viešojo sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašo išbrauktas ir apie tai informuotas sutelktinio finansavimo platformos operatorius neturi teisės suteikti galimybės sudaryti naujus finansavimo sandorius per savo administruojamą sutelktinio finansavimo platformą ir privalo toliau vykdyti finansuotojams ir projektų savininkams duotus įsipareigojimus, išskyrus atvejus, kai sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus įsipareigojimai teisės aktų nustatyta tvarka yra perduoti kitiems asmenims.

V SKYRIUS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS

13 straipsnis. Bendrieji informacijos reikalavimai

1. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius savo interneto svetainėje privalo skelbti šią informaciją:

1) savo pavadinimą, buveinę (adresą), duomenis ryšiui palaikyti ir aktyvią nuorodą į priežiūros institucijos interneto svetainėje skelbiamą viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą;

2) informaciją apie su investavimu susijusias rizikas, įskaitant informaciją apie galimą visišką ar dalinį projektui finansuoti skirtų lėšų (kapitalo) praradimą, riziką, kad finansuotojas galimai negaus tikėtino pelno, finansavimo likvidumo riziką, taip pat kitas sutelktiniam finansavimui būdingas rizikas, pateikdamas jų aprašymus;

3) perspėjimą, kad sutelktiniam finansavimui nėra taikoma Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo nustatyta draudimo apsauga;

4) projektų savininkų patikimumo vertinimo taisykles;

5) informaciją apie savo taikomas organizacines ir administracines priemones, skirtas užkirsti kelią interesų konfliktams;

6) savo nustatytą naudojimosi sutelktinio finansavimo platforma tvarkos aprašą;

7) savo patvirtintas antrinės apyvartos sutelktinio finansavimo platformoje taisykles, jeigu sutelktinio finansavimo platformos operatorius ketina vykdyti antrinę apyvartą;

8) finansuotojų ir projektų savininkų sutelktinio finansavimo platformos operatoriui mokėtino atlygio dydį, kuris kiekvienu konkrečiu finansavimo sandorio sudarymo atveju turi būti apskaičiuojamas ir pateikiamas finansuotojui atskirai, ir jo apskaičiavimo tvarką;

9) perspėjimą dėl finansavimo sandoriui taikomų mokesčių ir nurodyti jų rūšis;

10) lėšų grąžinimo finansuotojams sąlygas ir tvarką, projekto savininkui nesurinkus reikiamų lėšų projektui vykdyti;

11) rizikos mažinimo priemonės, jei tokios taikomos;

12) savo taikomas klientų skundų nagrinėjimo taisykles, įskaitant informaciją apie galimybę vartotojams dėl skundo ar ginčo nagrinėjimo kreiptis į kompetentingas institucijas, kartu pateikdamas aktyvią nuorodą į priežiūros institucijos interneto svetainėje skelbiamą vartotojų ir finansų rinkos dalyvių ginčų nagrinėjimo tvarką;

13) asmens duomenų subjekto teisių įgyvendinimo tvarką.

2. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius privalo užtikrinti, kad sutelktinio finansavimo platformoje skelbiama informacija būtų aiški, neklaidinanti ir aktuali.

14 straipsnis. Specialieji informacijos reikalavimai

1. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius sutelktinio finansavimo platformoje apie konkretų projektą privalo skelbti šią informaciją, kuri būtų prieinama finansuotojams iki sudarant finansavimo sandorį ir jį sudarius:

1) esminius projekto bruožus, lėšų pritraukimo tikslą, informaciją apie projekto savininką (fizinio asmens vardą pavardę ar juridinio asmens pavadinimą, teisinę formą, įmonės kodą, buveinės adresą);

2) sumą, kurią projekto savininkas planuoja pritraukti, išleidžiamų vertybinių popierių kainą, rūšį bei su vertybiniais popieriais susijusias teises ir pareigas;

3) sumą, kurią projekto savininkas pats skiria projektui;

4) su projektu susijusias rizikas, kurias gali patirti finansuotojas, ir jų aprašymus;

5) projekto savininko prisiimamus įsipareigojimus (įskaitant įsipareigojimą grąžinti lėšas finansuotojams, išpirkti išleistas finansines priemones ir kita), jų įvykdymo sąlygas ir projekto savininko įsipareigojimams įvykdyti taikomas užtikrinimo priemones, jei tokios priemonės taikomos;

6) ar finansuotojas turės galimybę perleisti įsigytas reikalavimo teises pagal finansavimo sandorį anksčiau nustatyto termino, ar egzistuoja antrinė finansuotojo per sutelktinio finansavimo platformą įsigytų finansinių priemonių ar sudaryto kitokio sandorio apyvarta, taip pat pateikti informaciją apie pasinaudojimo įgytų reikalavimo teisių perleidimo galimybe sąlygas;

7) sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus patvirtintą informacinį dokumentą ar priežiūros institucijos patvirtintą prospektą, jei tokie dokumentai reikalaujami, pagal šio įstatymo 4 straipsnį;

8) projektui jau sukauptą lėšų sumą iš finansuotojų;

9) finansavimo sandorio šalių ginčų sprendimo tvarką.

2. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius, be informacijos apie projektą, turi pateikti skaičiuoklę, kuria naudodamasis pageidaujantis finansuotojas galėtų apskaičiuoti sutelktinio finansavimo platformos operatoriumi mokėtino atlygio sumas, išreikštas absoliučiais dydžiais ir skirtos sumos procentais, projekto savininko taikomą finansuotojo gautinų sumų mokėjimo grafiką ir galutinę gautiną sumą.

3. Sutelktinio finansavimo platformoje gali būti skelbiamas tik sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus patvirtintas informacinis dokumentas. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius, prieš patvirtindamas informacinį dokumentą, privalo įsitikinti, kad jis yra išsamus, įskaitant tai, ar jame pateikta informacija yra suprantama, nėra prieštaringa ir atitinka šiame įstatyme ir kituose teisės aktuose, reglamentuojančiuose informacinio dokumento rengimo reikalavimus, nustatytas informacijos pateikimo taisykles. Informacinio dokumento patvirtinimas nelaikomas jame pateiktos informacijos teisingumo patvirtinimu ir (ar) rekomendacija finansuotojams.

4. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius, prieš skelbdamas informaciją apie konkretų projektą, privalo įsitikinti, kad platinamų finansinių priemonių apskaita tvarkoma Finansinių priemonių rinkų įstatymo nustatyta tvarka.

15 straipsnis. Informacijos apie sutelktinio finansavimo platformos veiklą atskleidimas

1. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius sutelktinio finansavimo platformoje privalo skelbti šią ne rečiau kaip vieną kartą per mėnesį atnaujinamą informaciją:

1) bendrą jam pateiktų projektų paraiškų skaičių ir sumą, išskaidytą pagal tai, ar projektas buvo paskelbtas sutelktinio finansavimo platformoje ir ar pritraukė planuotas sutelktinio finansavimo lėšas;

2) bendrą projektų savininkams suteiktą sutelktinio finansavimo lėšų sumą, išskaidytą atsižvelgiant į finansavimo formą (finansavimas paskolomis, investuojant į konkrečios rūšies finansines priemones (akcijas, obligacijas ir kita);

3) bendrą per sutelktinio finansavimo platformą investavusių finansuotojų skaičių ir vidutinį vieno projekto finansuotojų skaičių;

4) informaciją apie projektus, kurių savininkai nevykdo savo įsipareigojimų finansuotojams ar vėluoja juos vykdyti, nurodydamas bendrą tokių projektų skaičių ir skaičiuojant visų sutelktinio finansavimo lėšas gavusių projektų procentinę išraišką. Ši informacija teikiama projektus sugrupuojant pagal dažniausiai pasitaikančias įsipareigojimų nevykdymo priežastis.

2. Sutelktinio finansavimo platformoje ne rečiau kaip vieną kartą per metus nuo projekto finansavimo lėšų gavimo turi būti skelbiama informacija apie kiekvieno sutelktinio finansavimo lėšas gavusio projekto įgyvendinimo eigą, kartu pateikiant su projektu susijusias gautas metines pajamas ir patirtas išlaidas.

16 straipsnis. Pareiga teikti informaciją priežiūros institucijai

1. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius ne rečiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus privalo priežiūros institucijai pateikti informaciją apie savo vykdomą veiklą.

2. Priežiūros institucija nustato šiame straipsnyje nurodytos informacijos teikimo tvarką, turinį ir terminus.

17 straipsnis. Reikalavimai reklamai

Reklamoje apie sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklą pateikiant informaciją apie galimą naudą finansuotojui ir (arba) projekto savininkui, informacija apie naudą turėtų būti proporcinga atskleidžiamai informacijai apie potencialią riziką, t. y. reklamuojant negali būti kuriamas įspūdis, kad galimas finansuotojas gali tikėtis naudos neprisiimdamas rizikos.

VI SKYRIUS

SUTELKTINIO FINANSAVIMO PLATFORMŲ OPERATORIŲ VEIKLOS PRIEŽIŪRA

18 straipsnis. Priežiūros institucija

1. Priežiūros institucija prižiūri, kaip laikomasi šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų reikalavimų.

2. Priežiūros institucija priežiūros funkcijas atlieka vadovaudamasi šiuo įstatymu, Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymu, Finansinių priemonių rinkų įstatymu ir Vertybinių popierių įstatymu.

19 straipsnis. Priežiūros institucijos funkcijos, teisės ir pareigos

1. Priežiūros institucija:

1) įrašo sutelktinio finansavimo platformų operatorius į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą ir iš jo išbraukia;

2) analizuoja, tikrina ir prižiūri sutelktinio finansavimo platformų operatorių veiklą;

3) turi teisę nurodyti per nustatytą terminą nutraukti sutelktinio finansavimo veiklai taikomų teisės aktų pažeidimą;

2. Be šiame įstatyme nustatytų teisių ir pareigų, priežiūros institucija, atlikdama jai pavestas funkcijas, turi šio įstatymo 18 straipsnio 2 dalyje nurodytuose teisės aktuose nustatytas teises ir pareigas, taip pat teisę imtis kitų teisėtų priemonių, užtikrinančių, kad būtų nuolat laikomasi šiame įstatyme ir kituose sutelktinio finansavimo veiklą reglamentuojančiuose teisės aktuose nustatytų reikalavimų.

20 straipsnis. Priežiūros institucijos teisė į informaciją ir gautos informacijos apsauga

1. Valstybės ir savivaldybių institucijos ir įstaigos, kiti fiziniai ir juridiniai asmenys priežiūros institucijos prašymu privalo pateikti jai dokumentus, duomenis ir informaciją, jų kopijas,

taip pat konfidencialius dokumentus, duomenis ir informaciją, įskaitant asmens duomenis, reikalingus jos funkcijoms atlikti ir teisėms įgyvendinti. Dokumentų, duomenų ir informacijos, kuriems gauti pagal Finansinių priemonių rinkų įstatymą reikalingas teismo leidimas, gali būti prašoma tik minėto įstatymo nustatyta tvarka gavus teismo leidimą.

2. Priežiūros institucija turi teisę kreiptis į kitų Europos Sąjungos valstybių narių ar užsienio valstybių kompetentingas institucijas, finansų ir kapitalo rinkos priežiūros institucijas, už vartotojų teisių apsaugą atsakingas institucijas ar kitas institucijas, fizinius ir juridinius asmenis, kitas organizacijas ir jų padalinius su prašymu pateikti dokumentus, duomenis ir informaciją, reikalingus priežiūros funkcijoms atlikti ir teisėms įgyvendinti.

3. Priežiūros institucijos teisė perduoti konfidencialią informaciją ir pareiga jos neatskleisti Finansinių priemonių rinkų įstatymo nustatyta tvarka yra taikoma ir informacijai, gautai atliekant šio įstatymo nustatytas funkcijas.

21 straipsnis. Priežiūros institucijos atliekami patikrinimai

1. Priežiūros institucija turi teisę organizuoti ir savo nustatyta tvarka atlikti sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklos patikrinimą.

2. Atlikdami sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklos patikrinimą, priežiūros institucijos tarnautojai turi Finansinių priemonių rinkų įstatyme nustatytas teises.

3. Priežiūros institucija, turėdama pagrindą įtarti, kad buvo pažeistos šio įstatymo ar jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatos, ir siekdama išvengti esminės žalos ar nepataisomų pasekmių finansuotojų interesams, gavusi teismo leidimą Finansinių priemonių rinkų įstatymo 81 straipsnio 4 dalyje nustatyta tvarka, turi teisę įpareigoti sutelktinio finansavimo platformos operatorių nutraukti veiklą, galimai pažeidžiančią šio įstatymo ar jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatas, kol bus atliktas tyrimas ir priimtas priežiūros institucijos sprendimas dėl įtariamo pažeidimo.

22 straipsnis. Priežiūros institucijos taikomos poveikio priemonės

1. Priežiūros institucija turi teisę, esant šio įstatymo 23 straipsnyje nurodytiems sutelktinio finansavimo veiklai taikomų teisės aktų pažeidimams, taikyti šias poveikio priemones sutelktinio finansavimo platformų operatoriams:

- 1) įspėti dėl sutelktinio finansavimo veiklai taikomų teisės aktų pažeidimo;
- 2) skirti šio įstatymo nustatytas pinigines baudas;
- 3) laikinai, iki tol, kol nepanaikintos poveikio priemonės pritaikymą lėmusios priežastys, uždrausti teikti galimybę sudaryti naujus finansavimo sandorius sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus administruojamoje sutelktinio finansavimo platformoje;
- 4) išbraukti sutelktinio finansavimo platformos operatorių iš viešojo sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašo.

2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytos poveikio priemonės tais pačiais pagrindais gali būti taikomos ir sutelktinio finansavimo veiklą vykdančioms juridiniams asmenims arba kitose valstybėse narėse įsteigtiems asmenims, neturintiems juridinio asmens statuso, neįrašytiems į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą.

3. Priežiūros institucija poveikio priemones taiko šio įstatymo ir Finansinių priemonių rinkų įstatymo nustatyta tvarka.

4. Priežiūros institucijos sprendimas taikyti poveikio priemones gali būti priimtas, jeigu praėjo ne daugiau kaip 2 metai nuo sutelktinio finansavimo veiklai taikomų teisės aktų pažeidimo padarymo dienos, o kai pažeidimas yra tęstinis ar trunkamasis, – nuo paskutinių tęstinio pažeidimo veiksmų atlikimo dienos ar trunkamojo pažeidimo paaiškinimo dienos.

23 straipsnis. Poveikio priemonės už sutelktinio finansavimo veiklai taikomų teisės aktų pažeidimus

Poveikio priemonės gali būti taikomos esant bent vienam iš šių sutelktinio finansavimo veiklai taikomų teisės aktų pažeidimų:

1) sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklą vykdo juridinis asmuo arba kitose valstybėse narėse įsteigtas asmuo, neturintis juridinio asmens statuso, neįrašytas į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą;

2) sutelktinio finansavimo platformos operatorius į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą įrašytas priežiūros institucijai pateikus neteisingą informaciją ar pasinaudojus kitomis neteisėtomis priemonėmis;

3) nustatytais terminais nepateikiama šio įstatymo, kitų teisės aktų nustatyta ar priežiūros institucijos pareikalauta informacija arba pateikiama neišsami, neteisinga arba netiksli informacija;

4) nebetenkinamos sąlygos, kurių laikantis sutelktinio finansavimo platformos operatorius buvo įrašytas į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą;

5) padaromas Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo ar jo įgyvendinamųjų teisės aktų pažeidimas;

6) trukdoma priežiūros institucijai ar jos įgaliotiems asmenims atlikti sutelktinio finansavimo platformų operatorių veiklos patikrinimus;

7) padaromi kiti šio įstatymo ar jo įgyvendinamųjų teisės aktų pažeidimai.

24 straipsnis. Piniginės baudos

Priežiūros institucija turi teisę skirti:

1) už nustatytais terminais šiame įstatyme ir (arba) kituose teisės aktuose nustatytos ar priežiūros institucijos pareikalautos informacijos ar dokumentų nepateikimą arba neteisingos, neišsamos ar netikslios informacijos pateikimą – iki 15 000 eurų dydžio baudą;

2) už trukdymą priežiūros institucijai arba jos įgaliotiems asmenims atlikti patikrinimus – iki 25 000 eurų dydžio baudą;

3) už šio įstatymo ir (arba) kituose sutelktinio finansavimo veiklai taikomuose teisės aktuose draudžiamų atlikti veiksmų ar veiklos vykdymą arba kitus šio įstatymo pažeidimus – iki 2 procentų bendrųjų metinių pajamų dydžio baudą.

25 straipsnis. Viešas priežiūros institucijos sprendimų skelbimas

Informacija apie pritaikytas poveikio priemones, įskaitant informaciją apie padaryto teisės akto pažeidimo esmę ir jį padariusio sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus arba sutelktinio finansavimo veiklą vykdančio asmens, neįrašyto į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą tapatybę (juridinio asmens teisinę formą, pavadinimą, kodą; kitose valstybėse narėse įsteigto asmens, neturinčio juridinio asmens statuso, pavadinimą, kodą), skelbiama priežiūros institucijos interneto svetainėje nedelsiant, ne vėliau kaip per 3 darbo dienas nuo tada, kai priežiūros institucijos sprendimas šio įstatymo 26 straipsnio 1 dalyje nustatyta tvarka išsiunčiamas arba įteikiamas pasirašytinai asmeniui, kuriam poveikio priemonė buvo pritaikyta, ir šis sprendimas nėra apskūstas. Jeigu paskelbus priežiūros institucijos sprendimą taikyti poveikio priemonę jis yra apskundžiamas po jo paskelbimo, priežiūros institucijos interneto svetainėje pateikiama informacija apie dėl pritaikytų poveikio priemonių pateiktus skundus ir jų nagrinėjimo rezultatus. Jei informacijos apie pritaikytas poveikio priemones paskelbimas padarytų neigiamą įtaką finansų rinkos stabilumui, atliekamam ikiteisminiam tyrimui ar padarytų neproporcingą žalą bet kokiems fiziniams ar juridiniams asmenims, tokios informacijos skelbimas atidedamas iki tol, kol šios aplinkybės išnyksta, arba ji skelbiama neatskleidžiant informacijos apie pažeidimą padariusio asmens tapatybę. Priežiūros institucija užtikrina, kad paskelbta informacija būtų prieinama 5 metus nuo jos paskelbimo dienos. Paskelbti asmens duomenys priežiūros institucijos interneto svetainėje paliekami tik tokį laikotarpį ir naudojant tokias organizacines ir technines priemones, kad nebūtų pažeisti asmens duomenų apsaugą reglamentuojantys teisės aktai.

26 straipsnis. Priežiūros institucijos sprendimų vykdymas ir sprendimų, veiksmų (neveikimo) apskundimas

1. Priežiūros institucijos sprendimas taikyti poveikio priemonę per 3 darbo dienas nuo jo priėmimo dienos išsiunčiamas registruotu laišku arba įteikiamas pasirašytinai asmeniui, kuriam ši poveikio priemonė taikoma.

2. Priežiūros institucijos paskirta piniginė bauda į valstybės biudžetą turi būti sumokėta ne vėliau kaip per 40 dienų nuo dienos, kai asmuo gavo priežiūros institucijos sprendimą skirti baudą. Apskundus šį sprendimą, bauda turi būti sumokėta ne vėliau kaip per 40 dienų nuo teismo sprendimo, kuriuo atmetas skundas, įsiteisėjimo dienos. Jeigu bauda nebuvo savanoriškai sumokėta, priežiūros institucijos sprendimas skirti baudą vykdomas Lietuvos Respublikos civilinio proceso kodekso nustatyta tvarka.

3. Priežiūros institucijai priėmus sprendimą taikyti 22 straipsnio 1 dalies 3 punkte nurodytą poveikio priemonę, ji pradedama taikyti kitą dieną nuo sprendimo taikyti poveikio priemonę įteikimo asmeniui iki sprendime nurodyto termino, kuris gali būti apibrėžtas konkrečia data, laiko tarpu ar susietas su tam tikrų sąlygų atsiradimu (aplinkybių išnykimu).

4. Priežiūros institucijos sprendimus, veiksmus (neveikimą) asmenys, kurių teisės arba įstatymų saugomi interesai pažeisti, turi teisę skųsti teismui Lietuvos Respublikos administracinių bylų teisenos įstatymo nustatyta tvarka.

27 straipsnis. Kreipimasis į ginčus nagrinėjančias institucijas

Finansuotojas, manydamas, kad sutelktinio finansavimo platformos operatorius arba sutelktinio finansavimo veiklą vykdomas asmuo, neįrašytas į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą pažeidė jo teises ar įstatymų saugomus interesus, turi teisę kreiptis į teismą arba, jeigu finansuotojas yra vartotojas, kaip tai suprantama pagal Lietuvos banko įstatymo 47 straipsnį, į išankstinio ginčų sprendimo ne teisme instituciją – Lietuvos banką – Lietuvos banko įstatymo nustatyta tvarka.

VII SKYRIUS BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

28 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas, taikymas ir įgyvendinimas

1. Šis įstatymas, išskyrus šio straipsnio 2 dalį, įsigalioja 2016 m. lapkričio 1 d.

2. Priežiūros institucija iki 2016 m. spalio 30 d. priima šio įstatymo įgyvendinamuosius teisės aktus.

3. Šio įstatymo nuostatos netaikomos finansavimo sandoriams, sudarytiems iki šio įstatymo įsigaliojimo dienos.

4. 12 mėnesių nuo šio įstatymo įsigaliojimo dienos sutelktinio finansavimo platformos operatoriui leidžiama turėti nuosavą kapitalą, kurio dydis yra ne mažesnis negu 20 000 eurų.

5. Lietuvos Respublikos finansų ministerija teisinio reguliavimo stebėseną reglamentuojančių teisės aktų nustatyta tvarka organizuoja šiame įstatyme nustatyto teisinio reguliavimo stebėseną. Stebėseną organizuojama ne vėliau kaip 2019 metais.

Skelbiu šį Lietuvos Respublikos Seimo priimtą įstatymą.

Respublikos Prezidentas

Teisės departamento
direktoriaus pavaduotoja
Viktorija Jakubonienė
2016-06-23

Finansų ministrė
Rasa Budbergytė

**LIETUVOS RESPUBLIKOS
FINANSŲ ĮSTAIGŲ ĮSTATYMO NR. IX-1068 2 IR 3 STRAIPSNIŲ PAKEITIMO
ĮSTATYMAS**

2016 m. d. Nr.
Vilnius

1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas

1. Papildyti 2 straipsnio 17 dalį 4 punktu:

„4) sutelktinio finansavimo sandorių sudarymas per sutelktinio finansavimo platformą, kaip tai apibrėžta Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatyme, jei projekto savininkas nesiverčia sandorių, turinčių galimos rizikos požymių, sudarymu;“.

2. Papildyti 2 straipsnio 17 dalį 5 punktu:

„5) viešas skolos vertybinių popierių leidimas, jei emitentas nesiverčia sandorių, turinčių galimos rizikos požymių, sudarymu.“

2 straipsnis. 3 straipsnio pakeitimas

1. Papildyti 3 straipsnio 1 dalį 21 punktu:

„21) sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veikla.“

2. Pakeisti 3 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Tik kredito įstaiga turi išimtinę teisę priimti indėlius ir kitas grąžintinas lėšas iš neprofesionalių rinkos dalyvių.“

3 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas

Šis įstatymas įsigalioja 2016 m. lapkričio 1 d.

Skelbiu šį Lietuvos Respublikos Seimo priimtą įstatymą.

Respublikos Prezidentas

Teisės departamento
direktoriaus pavaduotoja
Viktorija Jakubonienė
2016-06-23

Rasa Budbergytė
Finansų ministrė
Rasa Budbergytė

LIETUVOS RESPUBLIKOS
FINANSŲ ĮSTAIGŲ ĮSTATYMO NR. IX-1068 2 IR 3 STRAIPSNIŲ PAKEITIMO
ĮSTATYMAS

2016 m. d. Nr.
Vilnius

1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas

1. Papildyti 2 straipsnio 17 dalį 4 punktu:

„4) sutelktinio finansavimo sandorių sudarymas per sutelktinio finansavimo platformą, kaip tai apibrėžta Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatyme, jei projekto savininkas nesiverčia sandorių, turinčių galimos rizikos požymių, sudarymu;“.

2. Papildyti 2 straipsnio 17 dalį 5 punktu:

„5) viešas skolos vertybinių popierių leidimas, jei emitentas nesiverčia sandorių, turinčių galimos rizikos požymių, sudarymu.“

2 straipsnis. 3 straipsnio pakeitimas

1. Papildyti 3 straipsnio 1 dalį 21 punktu:

„21) sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veikla.“

2. Pakeisti 3 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Tik kredito įstaiga turi išimtinę teisę:

1) priimti indėlius ir kitas grąžintinas lėšas iš neprofesionalių rinkos dalyvių;

2) skolintis iš neprofesionalių rinkos dalyvių viršydama nuosavo kapitalo dydį;“


3 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas

Šis įstatymas įsigalioja 2016 m. lapkričio 1 d.

Skelbiu šį Lietuvos Respublikos Seimo priimtą įstatymą.

Respublikos Prezidentas

Tiesės departamento
direktoriaus pavaduotoja
Viktorija Jakubonienė
2016-06-23


Finansų ministrė
Rasa Budbergytė

**LIETUVOS RESPUBLIKOS
LIETUVOS BANKO ĮSTATYMO NR. I-678 42 STRAIPSNIO IR 1 PRIEDO PAKEITIMO
ĮSTATYMAS**

2016 m. d. Nr.
Vilnius

1 straipsnis. 42 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 42 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Prižiūrimi finansų rinkos dalyviai yra bankai, užsienio valstybių bankų filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje, Centrinė kredito unija, kredito unijos, draudimo įmonės, perdraudimo įmonės, užsienio valstybių draudimo ir perdraudimo įmonių filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje, draudimo brokerių įmonės ir užsienio valstybių draudimo ir perdraudimo tarpininkų filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje, elektroninių pinigų įstaigos, elektroninių pinigų įstaigų tarpininkai ir užsienio valstybių elektroninių pinigų įstaigų filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje, finansų maklerio įmonės, finansų patarėjo įmonės, reguliuojamos rinkos operatoriai, valdymo įmonės, investicinės bendrovės, depozitoriumai, užsienio valstybių finansų maklerio įmonės ir valdymo įmonių filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje, pensijų asociacijos, kontroliuojančiosios investicinės bendrovės ir emitentai, mokėjimo įstaigos ir mokėjimo įstaigų tarpininkai, vartojimo kredito davėjai ir vartojimo kredito tarpininkai, sutelktinio finansavimo platformų operatoriai, mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemų operatoriai ir valiutos keityklų operatoriai.“

2. Papildyti 42 straipsnio 2 dalį 11 punktu:

„11) atlieka sutelktinio finansavimo platformos operatorių priežiūrą ir kitas Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatyme Lietuvos bankui priskirtas funkcijas.“

2 straipsnis. Įstatymo 1 priedo pakeitimas

Papildyti Įstatymo 1 priedą 20 punktu:

„20.	Sutelktinio finansavimo platformos operatoriai	—	3000 Eur“.
------	--	---	------------

3 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas

Šis įstatymas įsigalioja 2016 m. lapkričio 1 d.

Skelbiu šį Lietuvos Respublikos Seimo priimtą įstatymą.

Respublikos Prezidentas

Teisės departamento
direktoriaus pavaduotoja
Viktorija Jakubopienė
2016-06-23

Finansų ministrė
Rasa Budbergė

**LIETUVOS RESPUBLIKOS
LIETUVOS BANKO ĮSTATYMO NR. I-678 42 STRAIPSNIO IR 1 PRIEDO PAKEITIMO
ĮSTATYMAS**

2016 m. d. Nr.
Vilnius

1 straipsnis. 42 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 42 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Prižiūrimi finansų rinkos dalyviai yra bankai, užsienio valstybių bankų filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje, Centrinė kredito unija, kredito unijos, draudimo įmonės, perdraudimo įmonės, užsienio valstybių draudimo ir perdraudimo įmonių filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje, draudimo brokerių įmonės ir užsienio valstybių draudimo ir perdraudimo tarpininkų filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje, elektroninių pinigų įstaigos, elektroninių pinigų įstaigų tarpininkai ir užsienio valstybių elektroninių pinigų įstaigų filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje, finansų maklerio įmonės, finansų patarėjo įmonės, reguliuojamos rinkos operatoriai, valdymo įmonės, investicinės bendrovės, depozitoriumai, užsienio valstybių finansų maklerio įmonės ir valdymo įmonių filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje, pensijų asociacijos, kontroliuojančiosios investicinės bendrovės ir emitentai, mokėjimo įstaigos ir mokėjimo įstaigų tarpininkai, vartojimo kredito davėjai ir vartojimo kredito tarpininkai, **sutelktinio finansavimo platformų operatoriai**, mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemų operatoriai ir valiutos keityklų operatoriai.“

2. Papildyti 42 straipsnio 2 dalį 11 punktu:

„11) **atlieka sutelktinio finansavimo platformos operatorių priežiūrą ir kitas Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatyme Lietuvos bankui priskirtas funkcijas.**“

2 straipsnis. Įstatymo 1 priedo pakeitimas

Papildyti Įstatymo 1 priedą 20 punktu:

„20.	Sutelktinio finansavimo platformos operatoriai	–	3000 Eur“.
------	---	---	-------------------

3 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas

Šis įstatymas įsigalioja 2016 m. lapkričio 1 d.

Skelbiu šį Lietuvos Respublikos Seimo priimtą įstatymą.

Respublikos Prezidentas

Teisės departamento
direktoriaus pavaduotoja
Viktorija Jakubonienė
2016-06-23

Rasa Budbergytė
Finansų ministrė
Rasa Budbergytė

**LIETUVOS RESPUBLIKOS
PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJOS
ĮSTATYMO NR. VIII-275 2 IR 4 STRAIPSNIŲ PAKEITIMO
ĮSTATYMAS**

2016 m. d. Nr.
Vilnius

1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 2 straipsnio 8 dalį ir ją išdėstyti taip:

„8. **Finansų įstaigos** – Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatyme apibrėžtos kredito įstaigos ir finansų įmonės, Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatyme apibrėžtos elektroninių pinigų įstaigos ir mokėjimo įstaigos, Lietuvos Respublikos valiutos keityklos operatorių įstatyme apibrėžti valiutos keityklos operatoriai, Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatyme apibrėžti sutelktinio finansavimo platformų operatoriai, taip pat investicinės kintamojo kapitalo bendrovės.“

2 straipsnis. 4 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 4 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Lietuvos bankas patvirtina kredito įstaigoms, elektroninių pinigų įstaigoms, mokėjimo įstaigoms, valiutos keityklos operatoriams, sutelktinio finansavimo platformų operatoriams, draudimo įmonėms, vykdančioms gyvybės draudimo veiklą, draudimo brokerių įmonėms, vykdančioms su gyvybės draudimu susijusią draudimo tarpininkavimo veiklą, finansų maklerio įmonėms, valdymo įmonėms, investicinėms bendrovėms ir depozitoriumui skirtus nurodymus, kuriais siekiama užkirsti kelią pinigų plovimui ir (ar) teroristų finansavimui, prižiūri šių subjektų veiklą, susijusią su pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimu, konsultuoja šiuos subjektus minėtų nurodymų įgyvendinimo klausimais.“

3 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas

Šis įstatymas įsigalioja 2016 m. lapkričio 1 d.

Skelbiu šį Lietuvos Respublikos Seimo priimtą įstatymą.

Respublikos Prezidentas

Teisės departamento
direktoriaus pavaduotoja
Viktorija Jakubonienė
2016-06-20

Rasa Budbergytė
Finansų ministrė
Rasa Budbergytė

LIETUVOS RESPUBLIKOS
PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJOS
ĮSTATYMO NR. VIII-275 2 IR 4 STRAIPSNIŲ PAKEITIMO
ĮSTATYMAS

2016 m. d. Nr.
Vilnius

1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 2 straipsnio 8 dalį ir ją išdėstyti taip:

„8. Finansų įstaigos – Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatyme apibrėžtos kredito įstaigos ir finansų įmonės, Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatyme apibrėžtos elektroninių pinigų įstaigos ir mokėjimo įstaigos, Lietuvos Respublikos valiutos keityklos operatorių įstatyme apibrėžti valiutos keityklos operatoriai, **Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatyme apibrėžti sutelktinio finansavimo platformų operatoriai**, taip pat investicinės kintamojo kapitalo bendrovės.“

2 straipsnis. 4 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 4 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Lietuvos bankas patvirtina kredito įstaigoms, elektroninių pinigų įstaigoms, mokėjimo įstaigoms, valiutos keityklos operatoriams, **sutelktinio finansavimo platformų operatoriams**, draudimo įmonėms, vykdančioms gyvybės draudimo veiklą, draudimo brokerių įmonėms, vykdančioms su gyvybės draudimu susijusią draudimo tarpininkavimo veiklą, finansų maklerio įmonėms, valdymo įmonėms, investicinėms bendrovėms ir depozitoriumui skirtus nurodymus, kuriais siekiama užkirsti kelią pinigų plovimui ir (ar) teroristų finansavimui, prižiūri šių subjektų veiklą, susijusią su pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimu, konsultuoja šiuos subjektus minėtų nurodymų įgyvendinimo klausimais.“

3 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas

Šis įstatymas įsigalioja 2016 m. lapkričio 1 d.

Skelbiu šį Lietuvos Respublikos Seimo priimtą įstatymą.

Respublikos Prezidentas

Tiesės departamento
direktoriaus pavaduotoja
Viktorija Jakubonienė
2016-06-23

Rasa Budbergytė
Finansų ministrė
Rasa Budbergytė

TEISĖS AKTŲ PROJEKTŲ ANTIKORUPCINIO VERTINIMO PAŽYMA

Teisės akto projekto pavadinimas: Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymo projektas (toliau – Įstatymo projektas).

Teisės akto projekto tiesioginis rengėjas: Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento Kapitalo rinkų skyriaus vyriausioji specialistė Vaida Genienė.

Antikorupciniu požiūriu rizikingos teisės akto projekto nuostatos (*nurodyti kriterijaus numerį, kurį taikant nustatytai korupcijos rizikai šalinti ar valdyti teisės akto projekte nenumatyta priemonių*): nėra.

Antikorupciniu požiūriu rizikingos teisės akto projekto nuostatos, nustatytos atliekant antikorupcinį vertinimą po tarpinstitucinio derinimo (*nurodyti kriterijaus numerį, kurį taikant nustatytai korupcijos rizikai šalinti ar valdyti teisės akto projekte nenumatyta priemonių*):

Eil. Nr.	Kriterijus	Pagrindimas (nurodomos konkrečios teisės akto projekto ar kitų teisės aktų nuostatos, pagrindžiančios teigiamą atsakymą, arba pateikiamos antikorupcinį teisės akto projekto vertinimą atliekančio specialisto pastabos ir pasiūlymai dėl korupcijos rizikos mažinimo)	Teisės akto projekto pakeitimas, mažinantis korupcijos riziką, arba teisės akto projekto tiesioginio rengėjo argumentai, kodėl neatsižvelgta į pastabą	Išvada dėl teisės akto projekto pakeitimų arba argumentų, kodėl neatsižvelgta į pastabą
		<i>pildo teisės akto projekto vertintojas</i>	<i>pildo teisės akto projekto tiesioginis rengėjas</i>	<i>pildo teisės akto projekto vertintojas</i>
1.	Teisės akto projektas nesudaro išskirtinių ar nevienodų sąlygų subjektams, su kuriais susijęs teisės akto įgyvendinimas	Įstatymo projektu siūlomas reglamentavimas nesudaro išskirtinių ar nevienodų sąlygų subjektams – sutelktinio finansavimo platformų operatoriams, su kuriais susijęs įstatymo įgyvendinimas.		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina
2.	Teisės akto projekte nėra spragų ar nuostatų, leidžiančių dviprasmiškai aiškinti ir taikyti teisės aktą	Spragų ar nuostatų, leidžiančių dviprasmiškai aiškinti ir taikyti įstatymą, nenustatyta.		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina
3.	Teisės akto projekte nustatyta, kad sprendimą dėl teisių suteikimo, apribojimų nustatymo, sankcijų taikymo ir panašiai priimančias subjektas atskirtas nuo šių sprendimų teisėtumą ir įgyvendinimą	Sprendimą dėl poveikio priemonių taikymo priimančias subjektas yra atskirtas nuo šių sprendimų įgyvendinimą prižiūrinčio subjekto. Sprendimą dėl sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus įrašymo į viešąjį sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašą, šios veiklos apribojimo ir poveikio priemonių taikymo priima – Lietuvos bankas. Sprendimai dėl poveikio		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina

	kontroliuojančio (prižiūrinčio) subjekto	priemonių taikymo gali būti skundžiami teismui.		
4.	Teisės akto projekte nustatyti subjekto įgaliojimai (teisės) atitinka subjekto atliekamas funkcijas (pareigas)	Įstatymo projekto 18 straipsnio 1 dalyje ir 19 straipsnio 1 dalyje nustatytos priežiūros institucijos funkcijos atitinka šio įstatymo projekto 16 straipsnyje, 17 straipsnyje, 19 straipsnio 2 dalyje, 20-22 straipsniuose nustatytas priežiūros institucijos teises ir pareigas.		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina
5.	Teisės akto projekte nustatytas baigtinis sprendimo priėmimo kriterijų (atvejų) sąrašas	Įstatymo projekto 16 straipsnio 1, 2 ir 4 dalys nustato baigtinį sąrašą dokumentų, reikalingų sprendimo dėl įrašymo į sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašą pateikimo ir baigtinį sąrašą pagrindų, dėl kurių priežiūros institucija gali atsisakyti įrašyti į sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašą, 17 straipsnio 4 dalyje - baigtinis sąrašas pagrindų, kuriems esant priežiūros institucija gali išbraukti platformos operatorių iš šio sąrašo. Įstatymo projekto 22 straipsnyje nustatytas baigtinis poveikio priemonių sąrašas, 23 straipsnyje - baigtinis poveikio priemonių taikymo pagrindų sąrašas.		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina
6.	Teisės akto projekte nustatytas baigtinis sąrašas motyvuotų atvejų, kai priimant sprendimus taikomos išimtys	Įstatymo projekte nėra numatyti atvejai, kai priimant sprendimus taikomos išimtys.		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina
7.	Teisės akto projekte nustatyta sprendimų priėmimo, įforminimo tvarka ir priimtų sprendimų viešinimas	Sprendimą dėl įrašymo/neįrašymo į viešąjį sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašą priežiūros institucija priima vadovaudamasi 16 straipsnio 1 dalyje nurodytais dokumentais arba šio straipsnio 4 dalyje nustatytais pagrindais. Apie sprendimą priežiūros institucija raštu praneša pareiškėjui (16 straipsnio 3 dalis). 16 straipsnio 6 dalis nustato, kad priežiūros institucija viešąjį sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašą skelbia savo interneto svetainėje. Sprendimai dėl poveikio priemonių taikymo priimami motyvuotai remiantis pagrindais, nustatytais 23 straipsnyje. Informacija apie pritaikytas poveikio priemones, įskaitant informaciją apie padaryto teisės akto pažeidimo esmę ir jį padariusio asmens tapatybę, skelbiama priežiūros institucijos interneto svetainėje (25 straipsnis).		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina

8.	Teisės akto projekte nustatyta sprendimų dėl mažareikšmiškumo priėmimo tvarka	Įstatymo projekte nenumatyta sprendimų dėl mažareikšmiškumo priėmimo tvarka.		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina
9.	Jeigu pagal numatomą reguliavimą sprendimus priima kolegialus subjektas, teisės akto projekte nustatyta kolegialaus sprendimus priimančio subjekto: 9.1. konkretus narių skaičius, užtikrinantis kolegialaus sprendimus priimančio subjekto veiklos objektyvumą; 9.2. jeigu narius skiria keli subjektai, proporcinga kiekvieno subjekto skiriamų narių dalis, užtikrinanti tinkamą atstovavimą valstybės interesams ir kolegialaus sprendimus priimančio subjekto veiklos objektyvumą ir skaidrumą; 9.3. narių skyrimo mechanizmas; 9.4. narių rotacija ir kadencijų skaičius ir trukmė; 9.5. veiklos pobūdis laiko atžvilgiu; 9.6. individuali narių atsakomybė	Įstatymo projekte nėra nuostatų, reglamentuojančių kolegialaus subjekto sprendimų priėmimo tvarką.		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina
10.	Teisės akto projekto nuostatomis įgyvendinti numatytos administracinės procedūros yra būtinos, nustatyta išsami jų taikymo tvarka	Įstatymo projekte nėra nuostatų, numatančių administracinę procedūrą, kaip tai apibrėžta Lietuvos Respublikos viešojo administravimo įstatyme.		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina
11.	Teisės akto projekte nustatytas baigtinis sąrašas motyvuotų atvejų, kai administracinė procedūra netaikoma	Klausimas nesusijęs su Įstatymo projektu.		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina
12.	Teisės akto projektas nustato jo nuostatomis įgyvendinti numatytų administracinių procedūrų ir	Klausimas nesusijęs su Įstatymo projektu.		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina

	sprendimo priėmimo konkrečius terminus			
13.	Teisės akto projektas nustato motyvuotas terminų sustabdymo ir pratęsimo galimybes	Klausimas nesusijęs su Įstatymo projektu.		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina
14.	Teisės akto projektas nustato administracinių procedūrų viešinimo tvarką	Klausimas nesusijęs su Įstatymo projektu.		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina
15.	Teisės akto projektas nustato kontrolės (priežiūros) procedūrą ir aiškius jos atlikimo kriterijus (atvejus, dažnį, fiksavimą, kontrolės rezultatų viešinimą ir panašiai)	<p>Prieš įrašydama sutelktinio finansavimo platformos operatorius į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą priežiūros institucija išnagrinėja Įstatymo projekto 16 straipsnio 1 dalyje nurodytus juridinio asmens, kuris nori būti įrašytas į šį sąrašą, pateiktus dokumentus ir per 30 darbo dienų nuo kreipimosi dienos priima sprendimą įrašyti juridinį asmenį į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą ir apie tai raštu praneša pareiškėjui. Jei priežiūros institucija paprašo papildomų dokumentų, duomenų ir (arba) informacijos arba juos savo iniciatyva pateikia pats juridinis asmuo ir (arba) priežiūros institucija dėl dokumentų, duomenų ir (arba) informacijos pateikimo kreipiasi į šio įstatymo 8 straipsnyje nurodytus asmenis, sprendimą priežiūros institucija priima ne vėliau kaip per 30 darbo dienų nuo papildomų dokumentų, duomenų ir (arba) informacijos gavimo dienos.</p> <p>Priežiūros institucija atsisako įrašyti juridinį asmenį į viešąjį sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašą, jeigu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) asmuo neatitinka šiame įstatyme nustatytų reikalavimų ir priežiūros institucijos teisės aktų, detalizuojančių šio įstatymo projekto reikalavimus; 2) asmuo nepateikia, pateikia ne visus arba pateikia dokumentus, duomenis ir (arba) informaciją, kurių turinys neatitinka šio įstatymo projekto reikalavimų ir teisės aktų, detalizuojančių šio įstatymo projekto reikalavimus; 3) priežiūros institucijai pateikti dokumentai neužtikrina pakankamo finansuotojų apsaugos lygio; 		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina

	<p>4) asmuo pateikia neteisingą informaciją.</p> <p>Sutelktinio finansavimo platformos operatorius nedelsdamas, bet ne vėliau kaip per 10 darbo dienų, privalo pateikti priežiūros institucijai informaciją apie aplinkybių, buvusių įrašant juridinį asmenį į viešąjį sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašą arba dokumentų, duomenų pasikeitimus, kai tik šie pasikeitimai įvyksta.</p> <p>Sutelktinio finansavimo platformos operatorius išbraukiamas iš viešojo sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašo savo prašymu, kai nebevykdo veiklos arba nepradėjo jos vykdyti per 12 mėnesių nuo jo įrašymo į viešąjį sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašą dienos, sutelktinio finansavimo platformos operatorius apie tai nedelsdamas privalo pranešti priežiūros institucijai ir pateikti šio įstatymo 17 straipsnio 2 dalyje nurodytus dokumentus.</p> <p>Priežiūros institucija sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus prašymu išbraukia sutelktinio finansavimo platformos operatorių iš viešojo sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašo, jeigu sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus pateikta informacija sudaro pagrindą manyti, kad sutelktinio finansavimo platformos operatorius užtikrino tolimesnį sklandų įsipareigojimų pagal galiojančius sutelktinio finansavimo platformoje sudarytus finansavimo sandorius administravimą.</p> <p>Priežiūros institucija turi teisę savo iniciatyva išbraukti sutelktinio finansavimo platformos operatorių iš viešojo sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašo, jeigu sutelktinio finansavimo platformos operatoriui yra iškelta bankroto byla, jis likviduojamas ar pasibaigia kitais įstatymų nustatytais pagrindais arba taikant išbraukimą iš viešojo sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašo, kai poveikio priemonę.</p> <p>Sutelktinio finansavimo platformos operatorius, priežiūros institucijos sprendimu išbrauktas iš viešojo sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašo gali būti vėl įrašytas į</p>		
--	--	--	--

		<p>viešąjį sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašą ne anksčiau kaip po vienerių metų nuo sprendimo išbraukti jį iš viešojo sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašo priėmimo dienos. Sutelktinio finansavimo platformos operatorius, išbrauktas iš viešojo sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašo kitais šiame įstatyme nurodytais pagrindais negali būti vėl įrašytas į viešąjį sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašą.</p> <p>Priežiūros institucija viešąjį sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašą skelbia savo interneto svetainėje.</p>		
16.	Teisės akto projekte nustatytos kontrolės (priežiūros) skaidrumo ir objektyvumo užtikrinimo priemonės	<p>Įstatymo projekte nustatyti reikalavimai, kurių turi laikytis prižiūrimi subjektai ir kurių laikymąsi prižiūri Lietuvos bankas, taip pat poveikio priemonės, kurios yra taikomos, kai šie reikalavimai pažeidžiami. Objektyvumą užtikrina tai, kad priežiūros institucija įrašo sutelktinio finansavimo platformos operatorių į viešąjį sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašą ar išbraukia iš jo, taiko poveikio priemones įstatyme nustatytais pagrindais. Viešasis sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašas ir informacija apie pritaikytas poveikio priemones, įskaitant informaciją apie padaryto teisės akto pažeidimo esmę ir jį padariusio asmens tapatybę, skelbiama priežiūros institucijos interneto svetainėje.</p>		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina
17.	Teisės akto projekte nustatyta subjektų, su kuriais susijęs teisės akto projekto nuostatų įgyvendinimas, atsakomybės rūšis (tarnybinė, administracinė, baudžiamoji ir panašiai)	<p>Įstatymo projekte nustatyta administracinė atsakomybė už įstatymo reikalavimų pažeidimus.</p>		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina
18.	Teisės aktų projekte numatytas baigtinis sąrašas kriterijų, pagal kuriuos skiriama nuobauda (sankcija) už teisės akto projekte nustatytų nurodymų nevykdymą, ir nustatyta aiški jos skyrimo procedūra	<p>Įstatymo projekte nustatytas baigtinis sąrašas kriterijų pagal kuriuos skiriamos poveikio priemonės už įstatyme nustatytų reikalavimų nevykdymą bei jų skyrimo procedūra. Priežiūros institucija poveikio priemones taiko Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo nustatyta tvarka.</p>		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina

320

19.	Kiti svarbūs kriterijai	Nēra.		<input type="checkbox"/> tenkina <input type="checkbox"/> netenkina
-----	-------------------------	-------	--	--

Teisēs akto projekto
tiesioginis rengējas:

Finansų ministerijos Finansų rinkų
politikos departamento Kapitalo rinkų skyriaus
vyriausioji specialistė Vaida Genienė

(pareigos) (vardas ir pavardė)

(parašas) (data)

Teisēs
akto
projekto
vertintojas:

Finansų ministerijos Finansų rinkų
politikos departamento Kapitalo rinkų skyriaus
vyriausioji specialistė Ramunė Radvilienė

(pareigos) (vardas ir pavardė)

(parašas) (data)



LIETUVOS RESPUBLIKOS TEISINGUMO MINISTERIJA

Biudžetinė įstaiga, Gedimino pr. 30, LT-01104 Vilnius,
tel. (8 5) 266 2984, faks. (8 5) 262 5940, el. p. rastine@tm.lt,
atsisk. sąskaita LT267044060000269484 AB SEB bankas, banko kodas 70440.
Duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre, kodas 188604955

Lietuvos Respublikos finansų ministerijai

2016-07-07 Nr. (1-6.)2T-839

Kopija

Į 2016-06-28 Nr. ((7.67-05)-5K-

Lietuvos Respublikos Vyriausybei

1613062)-6K-1604819

DĖL IŠVADOS LIETUVOS RESPUBLIKOS SUTELKtinio finansavimo ĮSTATYMO, LIETUVOS RESPUBLIKOS FINANSŲ ĮSTAIGŲ ĮSTATYMO NR. IX-1068 2 IR 3 STRAIPSNIŲ PAKEITIMO ĮSTATYMO, LIETUVOS RESPUBLIKOS LIETUVOS BANKO ĮSTATYMO NR. I-678 42 STRAIPSNIO IR 1 PRIEDO PAKEITIMO ĮSTATYMO IR LIETUVOS RESPUBLIKOS PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ finansavimo PREVENCIJOS ĮSTATYMO NR. VIII-275 2 IR 4 STRAIPSNIŲ PAKEITIMO ĮSTATYMO PROJEKTAMS

Lietuvos Respublikos teisingumo ministerija, pagal kompetenciją išnagrinėjusi patikslintus Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymo, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo Nr. IX-1068 2 ir 3 straipsnių pakeitimo įstatymo, Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 42 straipsnio ir 1 priedo pakeitimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo Nr. VIII-275 2 ir 4 straipsnių pakeitimo įstatymo projektus, teikia šią teisinę išvadą.

1. Abejonių kelia pakoreguota ir savo esme praplėsta sąvoka *sutelktinis finansavimas*, pateikta Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymo projekto (toliau – SFĮ projekto) 2 straipsnio 5 dalyje. Iš minėtos sąvokos suprantama, kad sutelktinis finansavimas gali būti apibūdinamas ir tada, kai per sutelktinio finansavimo platformą finansuotojai įsigyja parduodamas kreditoriaus reikalavimo teises. Tokiu atveju, sutelktiniu finansavimu būtų laikomas piniginių reikalavimų pirkimas – pardavimas, kas, svarstyti, ar būtų laikoma finansavimu savo esme. Atsižvelgiant į tai, SFĮ projekto rengėjai turėtų lydimajoje medžiagoje įvertinti siūlomą naują sutelktinio finansavimo sąvoką bei nurodyti tokio teisinio santykio priskyrimo sutelktiniam finansavimui pagrindumą.



2. Tikslintinas SFĮ projekto 8 straipsnio 1 dalies 3 punktas nurodant atitinkamą laikotarpį nuo nuosprendžio *įsiteisėjimo*.

3. Jeigu SFĮ projekto 12 straipsnio 5 dalies 2 punkte aptartas atvejis yra 3 dalies pasekmė, siūlytina tai aiškiai ir įtvirtinti SFĮ projekte. Kartu atkreiptinas dėmesys, kad SFĮ projekto 12 straipsnio 3 dalyje nurodyta, kaip suprantamas sutelktinio finansavimo veiklos nevykdymas arba nebevykdymas, tuo tarpu 5 dalies 2 punkte tokio paaiškinimo nebelieka.

4. SFĮ projekto 12 straipsnio 8 dalyje nurodyta, kad „iš viešojo sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašo išbrauktas ir apie tai *informuotas* sutelktinio finansavimo platformos operatorius neturi teisės suteikti galimybės sudaryti naujus finansavimo sandorius <...>“. Atkreiptinas dėmesys, kad iš SFĮ projekto neaišku, kuriuo momentu bus laikoma, kad atitinkamas subjektas *informuotas*.

5. Atkreiptinas dėmesys, kad išbraukimo iš viešojo sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašo pagrindai turi būti SFĮ projekto, todėl SFĮ projekto 12 straipsnio 5 dalies 3 punkte pateikta netinkama nuoroda į SFĮ projekto 23 straipsnį, kadangi pastaroji nuostata leidžia tokių pagrindų sąrašą išplėsti poįstatyminiu teisės aktu.

Teisingumo ministras



Juozas Bernatonių

**LIETUVOS RESPUBLIKOS VYRIAUSYBĖS KANCELIARIJOS
TEISĖS DEPARTAMENTO**

IŠVADA

**DĖL LIETUVOS RESPUBLIKOS SUTELK TINIO FINANSAVIMO ĮSTATYMO, LIETUVOS
RESPUBLIKOS FINANSŲ ĮSTAIGŲ ĮSTATYMO NR. IX-1068 2 IR 3 STRAIPSNIŲ
PAKEITIMO ĮSTATYMO, LIETUVOS RESPUBLIKOS LIETUVOS BANKO ĮSTATYMO
NR.I-678 42 STRAIPSNIO IR 1 PRIEDO PAKEITIMO ĮSTATYMO IR LIETUVOS
RESPUBLIKOS PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJOS
ĮSTATYMO NR. VIII-275 2 IR 4 STRAIPSNIŲ PAKEITIMO ĮSTATYMO PROJEKTŲ
(TAP NR.: TAP-16-844;TAP-16-845, TAP-16-846, TAP-16-847; TAIS NR.: 15-13974(3), 15-
13975(3), 15-13976 (3), 15-13977(3))**

2016-06-03 Nr. NV-1803

Vilnius

Įvertinę įstatymų projektų atitiktį įstatymams, Vyriausybės nutarimams bei teisės technikos reikalavimams, teikiame pastabas ir pasiūlymus:

Dėl Lietuvos Respublikos sutelk tinio finansavimo įstatymo (toliau – SFĮ):

1. SFĮ 1 str. 2 d. siūlome išbraukti kaip perteklinę.
2. Atsižvelgiant į Teisės aktų projektų rengimo rekomendacijų, patvirtintų Lietuvos Respublikos teisingumo ministro 2013 m. gruodžio 23 d. įsakymu Nr. 1R-298, 15 p. nuostatas, tikslintina SFĮ įstatymo 2 str. 12 d.
3. Tikslintinas SFĮ 2 str. 10 d. pateiktas sutelk tinio finansavimo sandorio apibrėžimas, iš kurio dabartinės redakcijos galima suprasti, kad pagal šį sandorį projekto savininkas galės tik *išleisti finansines priemones* ir įsipareigos *grąžinti iš finansinių priemonių* gautas lėšas.
4. SFĮ 3 str. 1 d. siūloma nustatyti sutelk tinio finansavimo operatoriaus pareigą užtikrinti, kad per jo administruojamą platformą vienas finansuotojas finansuotų ne didesne kaip 1000 eurų suma per 12 mėnesių laikotarpį. Manome, kad SFĮ turėtų būti aiškiai nustatyta, kad finansuotojai per 1 sutelk tinio finansavimo platformą gali finansuoti ne didesne negu 1000 eurų suma per 12 mėnesių, vėliau nustatant pareigą ir operatoriui, kad jis užtikrintų šio reikalavimo laikymąsi, tuo pačiu apsaugant neprofesionalaus investuotojo interesų apsaugą.
5. Įgyvendinant konstitucinį teisinės valstybės principą, *inter alia* reiškiantį ir tai, kad teisės normos turi būti formuluojamos aiškiai ir tiksliai, siekiant reikalavimų sutelk tinio finansavimo paslaugų teikimui aiškumo, nuoseklumo, siūlome tikslinti SFĮ 3 str.:
 - 3.1. Iš dabartinės SFĮ 3 str. 1 d. redakcijos galima daryti išvadą, kad finansinio sandorio priimtumo finansuotojui vertinimas gali būti atliekamas, bet gali būti ir neatliekamas („finansavimo sumos limitas netaikomas, jeigu <...> operatorius, prieš suteikdamas galimybę sudaryti finansavimo sandorį <...>, atlieka <...> priimtumo finansuotojui vertinimą“), tačiau iš 3 str. vėlesnių nuostatų turinio galima numanyti, kad finansinio

- sandorio priimtino vertinimas bus atliekamas visais atvejais (SFĮ 3 str. 4 d.), tačiau jau iš SFĮ 3 str. 5 d. galima būtų daryti išvadą, kad priimtino finansuotojui vertinimas būtų atliekamas tik tada, jeigu finansuotojas norėtų finansuoti projektą didesne negu 1000 eurų suma per 12 mėnesių.. Atsižvelgiant į tai, SFĮ turėtų būti patikslintas, aiškiai reglamentuojant, ar finansinio sandorio priimtino vertinimas bus atliekamas privalomai visais atvejais, ar tik esant tam tikroms aplinkybėms (tokiu atveju, jas aiškiai nurodant įstatyme);
- 3.2. Turėtų būti papildoma SFĮ 3 str. 4d., nurodant, ar, operatoriui nustačius, jog sandoris yra finansuotojui priimtinas, šis sprendimas būtų kaip nors formalizuotas ir ar apie jį būtų informuotas finansuotojas;
 - 3.3. Atkreiptinas dėmesys, kad SFĮ 3 str. 3 d. nustatomas 1 metų sandorio priimtino finansuotojui vertinimo rezultatų galiojimo terminas, todėl įstatyme turėtų būti nurodyta, nuo kada skaičiuojamas terminas;
 - 3.4. Diskutuotina, ar terminai, per kuriuos operatorius turėtų informuoti galimą finansuotoją apie sandorio priimtumą, neturėtų būti nustatomi įstatyme, priežiūros institucijai paliekant teisę *nustatyti* vertinimo tvarką, kuri apimtų tik procedūras, bet ne esmines nuostatas (kokiomis būtų laikytina sandorio priimtino vertinimo atvejai, terminai, pasekmės), tuo labiau, kad šio sprendimo priėmimas įtakos finansuotojo galimybes finansuoti sandorį 1 metus (SFĮ 3 str. 3d.);
 - 3.5. Atkreiptinas dėmesys, kad SFĮ 3 str. 3d. siūloma nustatyti, kad finansavimo sandorio priimtino finansuotojui vertinimo rezultatai galios 1 metus *visiems* finansuotojo sudaromiems sandoriams, tačiau SFĮ 3 str. 4 d., kurioje detalizuojama, kokia informacija turi būti pateikta platformos operatoriui vertinant finansuotojo sandorio priimtumą, nurodoma, kad finansuotojas turėtų pateikti informaciją apie jo žinias ir patirtį investavimo srityje, *susijusias su planuojamu sudaryti sandoriu*. Vertinant kartu šias nuostatas, darytina išvada, kad platformos operatorius įvertins finansavimo sandorio priimtumą remdamasis informacija, susijusia su konkrečiu projektu, tačiau to vertinimo rezultatai turės įtakos visiems finansuotojo sandoriams. Atsižvelgiant į tai, kad finansuotojo patirtis ir kompetencija skirtingose srityse gali būti skirtinga, šios nuostatos pagrįstumas kelia abejonių.
 6. Dėl SFĮ 4 str. 1d. siūloma nustatyti, kad projekto savininkas, siekiantis per finansavimo platformą sudaryti vieną ar kelis finansavimo sandorius, kurių bendra suma yra 100 000 eurų, bet nesiekia 5 mln. eurų per metus, privalo parengti ir *pateikti tvirtinti platformos operatoriui informacinį dokumentą*, kuriame būtų nurodyta informacija apie projekto savininką ir siūlomą sudaryti sandorį. Pažymėtina, kad iš SFĮ nuostatų neaišku, koks yra šio informacinio dokumento tvirtinimo tikslas, ar platformos operatorius turėtų galimybę atsisakyti tvirtinti tokį informacinį dokumentą, kokiais terminais operatorius šį informacinį dokumentą turėtų patvirtinti;
 7. SFĮ 4 str. 1 d. siūloma priežiūros institucijai leisti nustatyti išimtis iš įstatymo, kitaip tariant nustatyti atvejus, kada gali būti nesilaikoma įstatymo reikalavimų („Priežiūros institucija <...> nustato atvejus, kada šio dokumento parengti nereikalaujama“). Pažymime, kad toks teisinis reikalavimas prieštarautų įstatymų viršenybės prieš poįstatyminius aktus principui, be kita ko, reiškiančiam, kad poįstatyminiu teisės aktu gali būti realizuojamos įstatymo normos, tačiau toks teisės aktas negali pakeisti paties įstatymo ir sukurti naujų bendro pobūdžio teisės normų, kurios savo galia konkuruotų su

- įstatymu; poįstatyminis teisės aktas negali prieštarauti įstatymui, keisti įstatymo normų turinio (Lietuvos Respublikos Konstitucinio Teismo 1994 m. sausio 19 d., 2001 m. gegužės 15 d. ir kiti nutarimai).
8. SFĮ 4 str. 1d. tikslintina ir loginiu aspektu, kadangi dabar projekto savininkui nustatoma pareiga parengti ir pateikti „tvirtinti informacinį dokumentą, kuriame nurodoma informacija apie <...> sandorį ir *sudaryta galimybė*“.
 9. Kadangi pagal SFĮ 2 str. 8 d., sutelktinio finansavimo platformos operatorius gali neturėti juridinio asmens statuso bei siekiant, kad įstatymo projekte sąvokos būtų vartojamos nuosekliai, tikslintina SFĮ 6 str. 1d., 7 str. 1d., 11 str. 1d., 22 str., 24 str. Atsižvelgiant į šią pastabą, revizuotinas visas SFĮ projektas, užtikrinant, kad 2 str. nurodytos sąvokos bei tekste nurodomi sutrumpinimai būtų vartojami tiksliai, nuosekliai (pvz. 9 str. 2 d. prieš žodį „savininkų“ įrašyti žodį „projektų“, 17 str. vietoj vartotojo siūlome rašyti galimas/potencialus finansuotojas).
 10. Siekiant teisės akto aiškumo, SFĮ 6 str. 5 d. siūlome išskirti į dvi atskiras dalis, vienoje reglamentuojant finansuotojo ir operatoriaus sudaromos sutarties formą bei turinį, o kitoje – įgaliojimą įgyvendinti įkaito turėtojo bei kreditoriaus teises, tuo pačiu atsižvelgiant į Civiliniame kodekse nustatytus reikalavimus įgaliojimams.
 11. SFĮ 7 str. 1 d. 1p. siūloma nustatyti, kad subjekto, siekiančio būti įrašytu į viešąjį sutelktinio finansavimo operatorių sąrašą, arba operatoriaus nuosavas kapitalas turi būti ne mažesnis negu *šio straipsnio 2 dalyje nustatyta tvarka apskaičiuotas* nuosavas kapitalas. Atkreiptinas dėmesys, kad SFĮ 7 str. 2 d. nėra nustatoma jokia tvarka, todėl ši nuoroda turėtų būti tikslinama.
 12. SFĮ 8 str. 1 d. 3 p. siūlome nustatyti laikotarpį, kurio metu būtų taikomi nurodyti apribojimai.
 13. SFĮ 8 str. 1 d. 3p. nurodoma, kad sutelktinio finansavimo operatoriaus vadovu <...> negali būti asmuo, kuris yra ar buvo vadovu juridinio asmens, jeigu tas juridinis asmuo buvo pripažintas kaltu dėl šios dalies 1pункte (t.y. 8 str. 1 d.1 p.-*aut.past.*) nurodyto nusikaltimo ar baudžiamojo nusižengimo. Pažymėtina, kad SFĮ 8 str. 1 d. 1 p. nurodyti apribojimai yra taikomi tol, kol nėra išnykęs asmens teistumas arba nėra praėję 3 metai nuo teismo nuosprendžio. Manytina, kad ir 8 str. 1 d. 3 p. nurodytais atvejais asmenims turėtų būti taikomos analogiškos nuostatos, susijusios su teistumo išnykimu.
 14. SFĮ 8 str. 4 d. siūlome sukonkretinti, nurodant prieš kiek laiko operatorius privalo pranešti priežiūros institucijai apie būsimą vadovo pasikeitimą, atsisakant abstraktaus termino „iš anksto“, arba išbraukti žodžius „iš anksto“ kaip perteklinius, kadangi jie nenustato jokio realaus termino, o naujasis vadovas bet kuriuo atveju galėtų pradėti eiti pareigas tik gavęs priežiūros institucijos pritarimą. Tuo atveju, jeigu šios normos tikslas yra sureglamentuoti vadovų pasikeitimą taip, kad iki paskutinės esamo operatoriaus vadovo darbo dienos turi būti gautas priežiūros institucijos pritarimas būsimo vadovo kandidatūrai, manome, kad įstatyme turėtų būti nustatyti terminai, per kiek laiko priežiūros institucija atliks būsimo vadovo patikrinimą ir informuos apie pritarimą/nepritarimą jo kandidatūrai bei prieš kiek laiko iki numatomos vadovų kaitos operatorius turi kreiptis į priežiūros instituciją dėl pritarimo būsimo vadovo kandidatūrai. Atkreiptinas dėmesys, kad galimos situacijos, kai operatorius negalėtų iš anksto kreiptis ir gauti priežiūros institucijos pritarimo dėl būsimo vadovo (pvz. staigi vadovo mirtis),

todėl siūlome SFĮ aptarti laikino vadovo skyrimo galimybę bei skyrimo procedūrą, o taip pat, jei reikia, reikalavimus jam.

15. Manome, kad SFĮ turėtų būti reglamentuota, kokių pasekmės gali kilti sutelktinio finansavimo platformos operatoriui, jeigu jo dalyviai jau po platformos operatoriaus veiklos pradžios ima neatitikti SFĮ 8 str. 1 d. reikalavimų. Pateiktame SFĮ 22 str. 1 d. 3 p. yra numatyta, kad priežiūros institucija gali įpareigoti sutelktinio finansavimo platformos operatorių pakeisti vadovą, kai jis neatitinka 8 str. 1 d. reikalavimų, tačiau nėra reglamentuoti veiksmai nustačius, kad reikalavimų neatitinka *operatoriaus dalyviai*.
16. SFĮ 9 str. 2 d. siūloma suformuluoti pavedimą priežiūros institucijai nustatyti finansuotinių projektų atrankos kriterijų ir projektų savininkų patikimumo vertinimo kriterijų nustatymo tvarką. Abejotina, ar priežiūros institucija iš tikrųjų turėtų nustatyti procedūrą, kuria vadovaujantis platformos operatorius nustatytų kriterijus. Jeigu turėta omenyje, kad priežiūros institucija detaliau reglamentuos, kokie projektai bus laikomi tinkamais finansuoti per sutelktinio finansavimo platformą bei kokie projektų savininkai bus laikomi patikimais, atitinkamai turėtų būti tikslintina SFĮ 9 str. 2 d. Be to, neaišku, kokius dar papildomus „šiam straipsnyje nustatytus reikalavimus“ turėtų tvirtinti priežiūros institucija, kadangi SFĮ 9 str. 1d. yra suformuluotos platformos operatoriaus pareigos atitikti tam tikrus reikalavimus arba patvirtinti atitinkamus dokumentus.
17. SFĮ 10 str. 1 d. tikslintina atsižvelgiant į tai, kad platformų operatoriai privalo teikti duomenis priežiūros institucijai vadovaudamiesi ne tik priežiūros institucijos nustatyta tvarka, bet Asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymu, kitai teisės aktais. Pažymėtina, kad SFĮ 10 str. 1 d. paskutiniame sakinyje suformuluotas pavedimas priežiūros institucijai detalizuoti duomenų tvarkymo ir teikimo tvarką, nustatytą Asmens duomenų teisinės apsaugos įstatyme, pagal savo turinį nėra tapatus duomenų tvarkymui vadovaujantis įstatymu, todėl ši dalis turėtų būti tikslinama.
18. SFĮ 12 str. 4 d. kaip pagrindas priežiūros institucijai priimti sprendimą išbraukti asmenį iš viešojo sutelktinio finansavimo platformos operatorių sąrašo nurodomi atvejai, nustatyti SFĮ 12 str. 2 d. Pažymime, kad ši formulė nėra korektiška, kadangi SFĮ 12 str. 2 d. nurodyti ne atvejai, o dokumentai, kuriuos operatorius turi pateikti priežiūros institucijai, norėdamas nutraukti sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklą.
19. SFĮ 12 str. tikslintinas:
 - 12.1. Atsižvelgiant į tai, kad SFĮ 12 str. 5 d. nurodyti išbraukimo iš operatorių sąrašo priežiūros institucijos iniciatyva pagrindai yra labai skirtingi savo turiniu ir atsiradimo pagrindu, siūlome į atskirą dalį išskirti pagrindą, kai iš sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašo priežiūros institucija išbraukia platformos operatorių jam nevykdant veiklos 12 mėnesių arba nepradėjus vykdyti veiklos per 12 mėnesių nuo sprendimo įrašyti į sąrašus priėmimo dienos (galimai papildant 3 dalį);
 - 12.2. Abejonių kelia SFĮ 12 str. 3 d. nurodyto termino „nedelsiant“ turinys bei skaičiavimo pradžia (ar suėjus 12 mėnesių nuo veiklos nevykdymo pradžios – tokiu atveju turėtų būti aiškiai reglamentuota, kas bus laikoma nevykdymo pradžia, ar priežiūros institucijai pareikalavus informacijos).
 - 12.3. Pažymėtina, kad, išbraukus iš operatorių sąrašo, iš ūkio subjekto bus atimta teisė vykdyti tam tikrą veiklą, todėl šios teisės atėmimo reglamentavimas turėtų būti aiškus ir nedviprasmiškas – siūlome įstatymą papildyti, nurodant konkretų terminą, per kurį

- ūkio subjektas turėtų pateikti informaciją apie nevykdomą veiklą. Atkreiptinas dėmesys, kad SFĮ 24 str. numatyta 15 000 eurų bauda už informacijos ar dokumentų nepateikimą įstatyme nustatytais terminais, todėl tiek terminų trukmė, nei jų skaičiavimo tvarka turi būti aiški, suprantama ir neleidžianti jų skirtingai interpretuoti;
20. SFĮ 12 str. 6 d. nuostatos turėtų būti suderintos su SFĮ 22 str. ir 23 str. nuostatomis: pagal SFĮ 12 str. 6 d., priežiūros institucija *visada* priima sprendimą išbraukti ūkio subjektą iš operatorių sąrašo, esant SFĮ 23 str. pažeidimams, tačiau pačiame SFĮ 23 str. nurodoma, kad priežiūros institucija *gali taikyti poveikio priemones*, esant šiame straipsnyje nurodytiems pažeidimams. Be to, išbraukimas iš operatorių sąrašo yra tik 1 iš 5 poveikio priemonių, nurodytų SFĮ 22 str. ir jos visos gali būti taikomos už 23 str. nurodytus pažeidimus.
 21. Siūlome išplėsti SFĮ 13 str. 1 d. 9p., jame numatant sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus pareigą interneto svetainėje nurodyti konkrečius finansavimo sandoriui taikomus mokesčius (siekiant išvengti abstraktaus pobūdžio nuostatų dėl taikomų mokesčių paskelbimo ir tokiu būdu apsaugant neprofesionalių finansuotojų interesus).
 22. Diskutuotina, ar sutelktinio finansavimo platformoje skelbiama informacija turėtų apsiriboti tik projektui sukauptų lėšų, gautų *iš kitų finansuotojų*, suma (SFĮ 14 str. 1 d. 8p.). Siūlome apsvarstyti galimybę nurodyti ir lėšų sumą, gautą iš kitų finansavimo šaltinių (ne per sutelktinio finansavimo platformą). Atkreipiame dėmesį, kad pagal SFĮ 2 str. 1 d., finansuotoju šio įstatymo kontekste yra laikomas tik asmuo teikiantis projekto savininkui sutelktinio finansavimo lėšas ir neapimtų vartojimo kredito ar kt.
 23. SFĮ 14 str. 3 d. siūlome papildyti, nurodant, per kiek laiko nuo informacinio dokumento gavimo operatorius turi patvirtinti informacinį dokumentą.
 24. SFĮ 15 str. 1 d. tikslintina aiškiau nurodant laikotarpius, už kuriuos turi būti teikiama informacija (pvz. ar 1p. nurodyta informacija už *ataskaitinius metus* turėtų būti skelbiama kas mėnesį, ar pakaktų ją skelbti pasibaigus finansiniams metams; už kokį laikotarpį turėtų būti apskaičiuojama bendra suteiktų finansavimo lėšų suma, nurodyta 2p. – ar už praeitą mėnesį, ar už ataskaitinius finansinius metus, ar už visą platformos veikimo laikotarpį). Taip pat tikslintina SFĮ 15 str. 2 d.: kadangi kalendoriniai metai yra laikotarpis nuo sausio 1 d. iki gruodžio 31 d., formuluotė kartą per kalendorinius metus nuo projekto finansavimo gavimo nėra tiksli: jeigu projekto finansavimas būtų gautas gruodžio 30 d., abejotinas reikalaujamos informacijos pateikimas sekančią dieną (gruodžio 31 d.). Jeigu turėtas omenyje informacijos pateikimas per 1 metus nuo finansavimo gavimo, reikėtų išbraukti žodį „kalendorinius“ (atsižvelgiant į Civilinio kodekso nuostatas, terminai skaičiuojami *metais* (1.117 str.)). Be to, šiame straipsnyje nurodytinai terminų skaičiavimo pradžios momentas.
 25. SFĮ 16 str. siūlome papildyti nurodant, kas nustatys priežiūros institucijai teiktinos informacijos turinį.
 26. SFĮ 19 str. 1 d. 2p. siūlome patikslinti „*kitokios priežiūros*“ turinį arba atsisakyti žodžio „*kitaip*“ kaip perteklinio.
 27. Abejotina, ar priežiūros institucija galėtų *užtikrinti*, kad platformų operatorių vykdomi teisės aktų pažeidimai nesikartotų, todėl tikslintina SFĮ 19 str. 1 d. 3p. formuluotė.
 28. Atsižvelgiant į tai, kad juridinio asmens teisingumas gali būti apribojamas tik įstatymų nustatytais pagrindais ir tvarka (Civilinio kodekso 2.75 str.), į Licencijavimo pagrindų aprašo, patvirtinto Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2012 m. liepos 18 d. nutarimu Nr.

- 937, nuostatas bei įvertinant Lietuvos Respublikos Konstitucinio Teismo doktriną, SFĮ turėtų būti nustatyti aiškūs išbraukimo iš sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašo pagrindai, numatyta priežiūros institucijos pareiga įspėti ūkio subjektą apie numatomą taikyti poveikio priemonę, terminai. Analogiškos nuostatos taikytinos ir laikinam veiklos sustabdymui bei sustabdymo panaikinimui. Taip pat siūlome SFĮ papildyti nuostatomis dėl platformų operatorių informavimo apie reikalingus pateikti/trūkstamus dokumentus, įspėjimą dėl teisės aktų, reglamentuojančių jų veiklą, pažeidimus bei galimas poveikio priemones, taip pat terminų šiems veiksams atlikti nustatymo.
29. SFĮ 21 str. 3 d. nurodyta, kad priežiūros institucija turi teisę „įpareigoti sutelktinio finansavimo platformos operatorių nutraukti veiklą, galimai pažeidžiančią šio įstatymo <...> nuostatas, kol bus atliktas tyrimas ir priimtas priežiūros institucijos sprendimas dėl įtariamo pažeidimo“. Manome, kad ši nuostata pagal savo turinį prilygsta laikinam veiklos sustabdymui, todėl turėtų būti atitinkamai reglamentuota, numatant ūkio subjekto įspėjimą apie galimą laikiną veiklos sustabdymą už pažeidimus, nurodant terminus trūkumams pašalinti, aiškiai įstatyme nustatant tokio sustabdymo pagrindus bei sustabdymo panaikinimo pagrindus.
 30. SFĮ 22 str. ir 24 str. tikslintini aiškiai reglamentuojant, kam gali būti taikomos nurodytos poveikio priemonės (pvz. iš 22 str. 1 d. 2 p. formuluotės neaišku, ar poveikio priemonė – piniginė bauda – galės būti skiriama finansuotojui, projekto savininkui, ar tik operatoriui).
 31. Atsižvelgiant į tai, kad dalį bylų dėl sutelktinio finansavimo nagrinėjimo tvarkos nustato SFĮ (24-27 str.), tikslintina SFĮ 22 str. 2d.
 32. SFĮ 23 str. pavadinimas tikslintinas atsižvelgiant į jo turinį – straipsnyje nėra reglamentuojamas poveikio priemonių taikymas, o tik nurodoma, už kokius pažeidimus gali būti taikomos poveikio priemonės.
 33. SFĮ 25 str. tikslintinas, nurodant kieno (operatorių, finansuotojų, projektų savininkų?), kokie asmens duomenys, patvirtinantys asmens tapatybę, bus skelbiami bei koku tikslu, atsižvelgiant į Asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymo nuostatas, tame tarpe ir reglamentuojančias asmens duomenų apie mokumo ir finansinės rizikos vertinimą ir tvarkymą.
 34. SFĮ 25 str. siūlome patikslinti: iš 25 str. pirmojo sakinio galima suprasti, kad sprendimai būtų skelbiami tik tuo atveju, jeigu būtų neapskūsti (skelbiama kai sprendimas įteikiamas pasirašytinai asmeniui ir jis nėra apskūstas). Tokiu atveju siūlome 25 str. nustatyti, kad sprendimai skelbiami pasibaigus priežiūros institucijos sprendimo apskundimo terminui. Termino skaičiavimo pradžios nuo sprendimo išsiuntimo ar įteikimo siūlome atsisakyti kaip perteklinės, nes pagal siūlomą reglamentavimą jis neturi jokios reikšmės – būtų skelbiamas tik sprendimas, kuris nėra apskūstas suėjus apskundimo terminui. Tačiau vėliau jau yra reglamentuojama, kokia papildoma informacija turi būti skelbiama, jeigu priežiūros institucijos sprendimas buvo apskūstas, todėl nėra aišku, kada apskūstas sprendimas turėtų būti skelbiamas – po jo priėmimo, papildomai pateikiant informaciją apie jo apskundimą ir skundo nagrinėjimo rezultatus, ar informacija galėtų būti skelbiama tik išnagrinėjus skundą.
 35. SFĮ 27 str. turinys kelia abejonių ta apimtimi, kurioje siūloma nustatyti, jog finansuotojas, manydamas, jog sutelktinio finansavimo operatorius, *nepriklausomai nuo*

- to, ar jis yra įrašytas į <...> operatorių sąrašą, pažeidė jo teises, turi teisę ginti savo teises ir teisėtus interesus. Iš šios nuostatos galima suprasti, kad ir neįrašytas į sąrašus asmuo, vykdamas veiklą, panašią į operatoriaus, būtų laikomas sutelktinio finansavimo platformos operatoriumi.*
36. SFĮ 28 str. 4 d. brauktina kaip perteklinė, kadangi SFĮ 6 str. 1 d. jau yra nustatyta, kad tik priežiūros institucijai priėmus sprendimą įrašyti juridinį asmenį į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą, jis įgyja teisę verstis sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veikla.
37. Atsižvelgiant į Teisėkūros pagrindų įstatymo 20 str. 4 d., nustatančią, kad teisės aktai, keičiantys ar nustatantys naują ūkio subjektų veiklos ar jos priežiūros teisinį reguliavimą, paprastai įsigalioja gegužės 1 dieną arba lapkričio 1 dieną, tačiau visais atvejais ne anksčiau kaip po 3 mėnesių nuo jų paskelbimo dienos, turėtų būti tikslinama SFĮ ir jį įgyvendinančių teisės aktų įsigaliojimo diena (SFĮ 28 str. 1 ir 2 dalys). Tuo pačiu atkreipiame dėmesį, kad Teisėkūros pagrindų įstatyme nustatytas teisės aktų įsigaliojimo terminas – ne anksčiau kaip 3 mėnesiai nuo paskelbimo – taikomas ne tik įstatymams, bet ir įgyvendinantiems teisės aktams. Atitinkamai tikslintini ir kitų įstatymų įsigaliojimo terminai.
38. Pastebėtina, kad sutelktinio finansavimo instituto veiksmingumas galimai priklausys ne tik nuo SFĮ nuostatų, bet ir nuo šio įstatymo įgyvendinamųjų teisės aktų (pavyzdžiui, priežiūros institucijos patvirtintos finansavimo sandorio priimtumo finansuotojui vertinimo tvarkos, sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus nustatytų per sutelktinio finansavimo platformą finansuotųjų projektų atrankos kriterijų ir projektų savininkų patikimumo vertinimo kriterijų), todėl siūlytina SFĮ 28 straipsnio 6 dalyje numatyti, kad bus atliekama tiek įstatymo, tiek ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų stebėseną. Be to, siūlytina minėtą nuostatą konkretizuoti ir numatyti, kad stebėseną bus organizuojama 2019 metais. SFĮ 28 straipsnio 6 dalis galėtų būti dėstoma taip: „Lietuvos Respublikos finansų ministerija teisinio reguliavimo stebėseną reglamentuojančių teisės aktų nustatyta tvarka 2019 m. organizuoja šiame įstatyme ir įstatymo įgyvendinamuosiuose teisės aktuose nustatyto teisinio reguliavimo stebėseną“.

Teisės taikymo skyriaus vedėjas

Dainius Petravičius

Jurgita Žilinskienė, tel. 870663979, el. p. jurgita.zilinskiene@lrv.lt

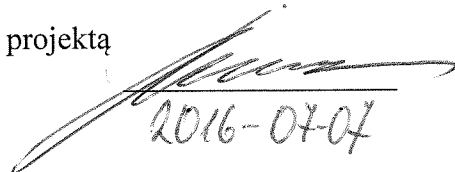
DERINIMO PAŽYMA
DĖL LIETUVOS RESPUBLIKOS SUTELKtinio finansavimo įstatymo projekto

Suinteresuotos institucijos ir asmenys, rašto data ir Nr.	Pastabos ir pasiūlymai	Argumentai į pastabas ir pasiūlymus, į kuriuos neatsižvelgta arba iš dalies atsižvelgta
Lietuvos Respublikos teisingumo ministerijos 2016-06-13 pažyma	4. Siūlytina įvertinti, ar Įstatymo projekto 13 straipsnio 1 dalies 10 punkte minimos lėšų grąžinimo finansuotojams sąlygos neturėtų būti vienodos, nepaliekant teisės operatoriams savo nuožiūra jų nusistatyti.	Neatsižvelgta Sutelktinio finansavimo operatoriai galės rinkti lėšas iš finansuotojų į savo sąskaitas tik tuo atveju, jei turės elektroninių pinigų įstaigos, mokėjimų įstaigos ar kredito įstaigos licenciją, lėšų grąžinimas nesudarius sandorio, būtų vykdomas pagal mokėjimo paslaugų/elektroninių pinigų leidimo reglamentuojančius teisės aktus, kitais atvejais operatoriai naudosis tokių įstaigų paslaugomis. Atsižvelgiant į galimą platformų operatorių veiklos įvairovę neįmanoma įstatymų leidėjui nustatyti vienodų lėšų grąžinimo sąlygų.

Teisės departamento
direktoriaus pavaduotoja
Viktorija Jakubonienė
2016-06-23


Finansų ministrė
Rasa Budbergytė

Siūlau įtraukti į Vyriausybės posėdžio (pasitarimo) darbotvarkės projektą


2016-07-07

Dėl Sutelktinio finansavimo, Finansų įstaigų įstatymo Nr. IX-1068 2 ir 3 straipsnių pakeitimo, Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 42 straipsnio ir 1 priedo pakeitimo ir Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo Nr. VIII-275 2 ir 4 straipsnių pakeitimo įstatymų projektų (TAP-16-843(2)/15-13973(3))

Pranešėjas: finansų ministrė R. Budbergaitė

Dalyvauja: FM Finansų rinkų politikos departamento Kapitalo rinkų skyriaus vyriausioji specialistė Vaida Genienė

Klausimo kuratorius: V.Pavardė, parašas

Posėdžių rengimo skyriaus
vyriausioji specialistė
E. Skodminienė

 2016-06-03

<p>Apsvarstyta ministerijų atstovų pasitarime</p> <p><u>2016-06-14</u> (data)</p>	<p>Ministerijų atstovų pasitarimo protokolo išrašas</p> <p>1. Patvirtinti FM įvestiniai TM ir TD pastabos.</p> <p>2. Patikslinta projekto svarstyti Vyriausybės posėdžio B dalyje.</p>
<p>Informacija apie projekto svarstymą Vyriausybės pasitarime ar/ir Vyriausybės posėdyje</p>	<p>Papildoma informacija</p>