

**ELEKTRONINIŲ PINIGŲ ĮSTAIGOS IR TARPUSAVIO  
SKOLINIMO PLATFORMOS „NEO FINANCE“, AB  
VEIKLOS TĘSTINUMO PLANAS**

## Turinys

|                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Bendrosios nuostatos .....                                                            | 3  |
| Veiklos rizikos .....                                                                 | 4  |
| Veiklos rizikų valdymo būdai .....                                                    | 5  |
| Krizinių situacijų valdymo būdai .....                                                | 8  |
| Baigiamosios nuostatos .....                                                          | 11 |
| „NEO Finance“, AB Nemokumo valdymo scenarijus ekonominio nuosmukio atveju .....       | 12 |
| Įplaukų srauto užtikrinimas .....                                                     | 12 |
| Nemokumo rizikos išvengimo veiksmai .....                                             | 12 |
| Veiklos sąnaudų mažinimo planas ekonominio nuosmukio atveju.....                      | 13 |
| Klientų lėšų judėjimas .....                                                          | 15 |
| Investavimas .....                                                                    | 15 |
| Vartojimo kredito grąžinimas .....                                                    | 16 |
| Apibendrinimas .....                                                                  | 17 |
| Lėšų judėjimo investavimo metu schema.....                                            | 19 |
| Rizikos veiksniai, kurie gali turėti įtakos „NEO Finance“, AB veiklai ir rinkai ..... | 21 |
| Rizikos, susijusios su Bendrovės verslu ir veiklos sektoriumi .....                   | 21 |
| Rizikos rūšys, susijusios su atitiktimi ir reguliavimu .....                          | 27 |

## Bendrosios nuostatos

1. Šis Tarpusavio skolinimo platformos „NEO Finance“, AB veiklos tęstinumo planas (toliau – Planas) nustato „NEO Finance“, AB taikomas priemones ir procedūras, skirtas užtikrinti, kad EPĮ ir TSPO veiklos būtų vykdomos nuolat ir nenutrūkstamai, vartojimo kredito sutarčių administravimas ir nepertraukiamas sutartinių įsipareigojimų vykdymas nenumatyty aplinkybių atvejais vyktų sklandžiai.
2. Plane vartojamos sąvokos ir sutrumpinimai.
  - 2.1. ABĮ – Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas.
  - 2.2. Akcininkas – UAB „ERA Capital“, įmonės kodas 300638657, buveinė Ulonų g. 5, Vilnius. Akcininkui priklauso pagrindinis Bendrovės akcijų paketas.
  - 2.3. Bendrovė – „NEO Finance“, AB, įmonės kodas 303225546, buveinė A. Vivulskio g. 7, Vilnius, duomenys apie bendrovę saugomi ir kaupiami VĮ Registrų centras Juridinių asmenų registre. Bendrovė veikia kaip EPĮ ir TSPO.
  - 2.4. Bendrovės sistemos – Sistema ir ABD sistema toliau tekste kartu vadinamos Bendrovės sistemomis.
  - 2.5. EPĮ – elektroninių pinigų įstaiga, kurią apibrėžia Lietuvos Respublikos Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymas.
  - 2.6. Licencija – elektroninių pinigų įstaigos licencija, kurią Lietuvos bankas Bendrovei suteikė 2017 m. sausio 5 d., arba kita šią licenciją apimanti licencija, jeigu ji bus suteikta Bendrovei.
  - 2.7. Klientas – Paskolos davėjas, VKG arba Bendrovės mokėjimo paslaugomis besinaudojantis asmuo.
  - 2.8. Paskolos davėjas – fizinis arba juridinis asmuo, skolinantis per Sistemą, kaip tai apibrėžia VKĮ.
  - 2.9. Priežiūros institucija – Lietuvos bankas.
  - 2.10. Sistemos serveriai – [KONFIDENCIALU], kurioje bendrovė saugo tinklo įrangą ir kolokuoja (talpina serverius duomenų centre) savo serverį su jame saugoma visa Sistema ir informacija joje. Šis duomenų centras atitinka Tier 3 kategoriją bei yra sertifikuotas „Tier III Design“ sertifikatu. Bendrovė yra perdavusi savo veiklos funkciją – serverių priežiūrą – šioms įmonėms: [KONFIDENCIALU]. [KONFIDENCIALU] perduota Sistemos infrastruktūros priežiūra, [KONFIDENCIALU] perduota ABD sistemos infrastruktūros priežiūra.
  - 2.11. Sistema – Bendrovės valdoma sistema, kurioje yra saugomi ir kaupiami visi duomenys, susiję su Bendrovės vykdoma elektroninių pinigų leidimo veikla, tarpusavio skolinimo operatoriaus veikla, mokėjimo paslaugų veikla, išskyrus mokėjimo inicijavimo ir sąskaitos informacijos paslaugas. Bendrovės klientams Sistema pasiekama internete adresais: [www.paskoluklubas.lt](http://www.paskoluklubas.lt), [www.neofinance.com](http://www.neofinance.com).
  - 2.12. MIP – mokėjimo inicijavimo paslauga, kurią apibrėžia Lietuvos Respublikos Mokėjimų įstatymas.
  - 2.13. SIP – sąskaitos informacijos paslauga, kaip tai apibrėžia Lietuvos Respublikos Mokėjimų įstatymas.
  - 2.14. ABD – atvirosios bankininkystės departamentas.
  - 2.15. ABD sistema – tai mokėjimo inicijavimo ir sąskaitos informacijos paslaugos teikimo sistema, kuri pasiekama internetiniais adresais: [www.neopay.lt](http://www.neopay.lt), [www.neopay.ee](http://www.neopay.ee), [www.neopay.lv](http://www.neopay.lv), [www.neopay.cz](http://www.neopay.cz) ir [www.neopay.pl](http://www.neopay.pl).
  - 2.16. TSPO – tarpusavio skolinimo platformos operatorius, kaip tai apibrėžia VKĮ.
  - 2.17. VK – vartojimo kreditas, kaip tai apibrėžia VKĮ.

- 2.18. VKG – vartojimo kredito gavėjas, kai VK suteikiamas per Sistemą, kaip tai apibrėžia VKĮ.
- 2.19. VKĮ - Lietuvos Respublikos Vartojimo kredito įstatymas.
- 2.20. Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas – 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo, kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB.
3. Visos sąvokos, Plane vartojamos vienaskaita, priklausomai nuo konteksto gali būti suprantamos ir kaip naudojamos daugiskaita, ir atvirkščiai.

## Veiklos rizikos

4. Konkretūs rizikos veiksniai, kurie gali turėti įtakos Bendrovės veiklai ir rinkai, yra aptarti [šio Veiklos tęstinumo plano priede Nr. 5](#). Planas yra taikomas siekiant išvengti ir valdyti žemiau nurodytas rizikas Bendrovės veikloje bei nustatant priemones ir procedūras tuo atveju, jei Bendrovė susiduria su konkrečios rizikos sukeltais padariniais. Bendrovė savo veikloje susiduria su žemiau išvardintomis rizikomis.
  - 4.1. Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų Bendrovės vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Pagrindiniai operacinės rizikos šaltiniai: informacinės sistemos (techninės ir programinės įrangos, telekomunikacinių sistemų sutrikimai ir kt.); žmogaus įtaka (Bendrovės darbuotojų ir ne Bendrovės darbuotojų neteisėti veiksmai); darbo sąlygos (saugių darbo sąlygų pažeidimas ir kt.); klaidos (neteisingų duomenų įvedimas, netinkami teisiniai dokumentai ir kt.).
  - 4.2. Virtualių duomenų netekimo rizika – tai rizika, kad Bendrovės sistemose saugomi duomenys bus prarasti ar kitaip paveikti, kad nebebūtų galima jų atkurti.
  - 4.3. Fizinio pavojaus rizika – tai rizika, kad Bendrovės arba trečiųjų šalių, kurioms Bendrovė yra perdavusi vykdyti savo funkcijas, turtui bus padaryta fizinė žala (sužalojant, sunaikinant arba pagrobiant turtą), ir dėl to Bendrovės veikla bus sutrikdyta.
  - 4.4. Likvidumo rizika – tai rizika, kad Bendrovė nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų, pasireiškianti laikinu arba nuolatiniu Bendrovės nemokumu ir kraštutiniu atveju – bankroto bylos Bendrovei iškėlimu.
  - 4.5. Valdymo rizika – tai rizika, kad dėl netinkamo Bendrovės ar atskirų jos vykdomų projektų valdymo Bendrovei ar tretiesiems asmenims bus padaryta žala.
  - 4.6. Reputacijos rizika – tai rizika, galinti neigiamai paveikti Bendrovės pajamas ir kapitalą dėl nepalankios klientų, sandorio šalių, investuotojų nuomonės apie Bendrovės reputaciją.
  - 4.7. Licencijų netekimo arba veiklos apribojimo rizika – tai rizika, kad Bendrovė neteks elektroninių pinigų įstaigos licencijos, suteikiančios teisę verstis elektroninių pinigų įstaigos veikla; bus išbraukta iš viešojo vartojimo kredito davėjų ir viešojo tarpusavio skolinimo platformos operatorių sąrašų, suteikiančių teises verstis TSPO ir vartojimo kreditų teikimo veiklomis; bus apribota Bendrovės teisė teikti paslaugas aukščiau nurodytais pagrindais ir dėl to Bendrovė nebegalės tinkamai administruoti sudarytų VK sutarčių ir Klientų mokėjimų pagal šias sutartis, laikinai leisti elektroninių pinigų arba teikti vieną ar kelias mokėjimo paslaugas.
  - 4.8. Strateginė rizika – tai rizika, kylanti dėl išorės ir vidaus aplinkos veiksnių, galinčių turėti neigiamą įtaką įgyvendinant Bendrovės tikslus, užtikrinant veiklos nuoseklumą ir tęstinumą dėl klaidingo vertinimo arba jo nebuvimo.
  - 4.9. Kreditingumo vertinimo rizika – tai rizika, kad Bendrovė netinkamai įvertins VKG kreditingumą, ir dėl tokio vertinimo VKG laiku nevykdys įsipareigojimų pagal sudarytas VK sutartis

ir Bendrovė numatytu laiku negaus numatytų pajamų (arba apskritai negaus pajamų) iš komisinių mokesčių.

## Veiklos rizikų valdymo būdai

5. Ši plano dalis nustato procesus, priemones ir procedūras, kurios taikomos siekiant išvengti arba sumažinti Plano 4.1 – 4.9 punktuose nurodytų rizikų pasireiškimą Bendrovės veikloje.
6. Operacinė rizika yra valdoma žemiau išvardintais būdais.
  - 6.1. Parengiant ir su Priežiūros institucija suderinant Bendrovės vidaus kontrolės ir operacinės rizikos valdymo taisykles bei aprašus (Bendrovė atliko tai prieš gaudama Licenciją).
  - 6.2. Bendrovės sistemos yra suprogramuotos ir veikiančios taip, kad šiomis sistemomis besinaudojantis darbuotojas negalėtų atlikti tyčinių ar netyčinių apgaulės veiksmų, pavyzdžiui, sukurti fiktyvių Klientų, sudaryti fiktyvių VK sutarčių ir kt. Informacinės sistemos aprašas yra pateiktas Priežiūros institucijai prieš gaunant Licenciją.
  - 6.3. Užtikrinant, kad Bendrovės sistemos ir kita Bendrovės veikloje naudojama programinė bei tinklo ir ryšio įranga yra apsaugota nuo programinių virusų, kibernetinių atakų bei kitų nefizinių žalos šaltinių.
  - 6.4. Užtikrinant, kad laikinas elektros energijos nepasiekiamumas dėl naudojamų apsaugos priemonių (naudojamų papildomų nenutrūkstamo maitinimo šaltinių) nesukeltų žalos Plano 6.3 punkte nurodytiems įrenginiams, įrangai ir Serveriams.
  - 6.5. Sudarant sutartį su trečiaisiais asmenimis, kurie užtikrina darbo saugą įmonėse. Trečioji šalis parengia tinkamas vidaus taisykles ir procedūras siekiant, kad nebūtų pažeisti tinkamų ir saugių darbo sąlygų reikalavimai ir užtikrinama tinkama ir saugi darbo aplinka.
  - 6.6. Su visais Bendrovės darbuotojais pasirašant materialinės atsakomybės sutartis, kuriose numatyta kiekvieno Bendrovės darbuotojo materialinė atsakomybė už jo tyčiais ar netyčiais veiksmais sukeltą žalą Bendrovei.
  - 6.7. Užtikrinant sudarytų sutarčių saugumą. Visos naudojantis Sistema sudarytos sutartys yra saugomos Sistemoje; sutartys, kurios sudarytos nesinaudojant Sistema, yra saugomos fiziniu pavidalu Bendrovės buveinėje. Sutartims taikomas 10 metų saugojimo senaties terminas, skaičiuojant nuo visiško sutarties įvykdymo dienos.
  - 6.8. Reguliariai atliekant operacinės ir saugumo rizikų vidaus auditą, atnaujinant operacinės rizikos valdymą nustatančių taisyklių redakcijas bei patikrinant ir patobulinant Bendrovėje veikiančius operacinę riziką valdančius procesus.
  - 6.9. Garantuotos paslaugų kokybės lygis (angl. Service-level agreement (SLA) pagrindiniams veiklos procesams, kurie užtikrina asmens duomenų saugumą, nustatomas atskirose sutartyse su paslaugų teikėjais.
  - 6.10. Paskiriant duomenų apsaugos pareigūną, kuris atsakingas už asmens duomenų apsaugos reikalavimų laikymąsi pagal Bendrąjį duomenų apsaugos reglamentą.
  - 6.11. Paskiriant informacijos saugos specialistą, kuris atsakingas už informacinės saugos programos valdymą ir atnaujinimą, informacijos saugumo ir kibernetinio saugumo rizikų identifikavimą ir jų pašalinimą.
  - 6.12. Paskiriant atitikties specialistą, kuris atsakingas už Bendrovės veiklų priežiūrą, vadybą ir organizavimą taip, kad visos Bendrovės veiklos atitiktų galiojančių teisės aktų reikalavimus.
7. Sistemos virtualių duomenų netekimo rizika eliminuojama žemiau išvardintais būdais.

7.1. Duomenų kopijos yra daromos naudojant VEEAM programą, kuri užtikrina naudojamų kopijų integralumą ir turi momentinio atstatymo galimybę. Duomenų bazių kopijos yra daromos toliau nurodyta tvarka:

7.1.1. kiekvieną naktį intervale nuo 2 iki 6 valandos daroma virtualios mašinos kopija į dvi lokacijas: (i) lokalią serverio repozitoriją; ii) nutolusį serverių masyvą;

7.1.2. kiekvieną šeštadienį atliekama pilna duomenų bazės kopija (angl. full copy), kurios yra saugomos nutolusiame serveryje, skirtingame disko masyve, tame pačiame duomenų centro masyve;

7.1.3. kiekvieną dieną Bendrovė duomenis apie visas naudojantis Sistema sudarytas VK sutartis su detalio informacija apie jų vykdymą perduoda UAB „Creditinfo Lietuva“, administruojančiai jungtinę skolininkų ir finansinių įsipareigojimų duomenų rinkmeną ir užtikrinančiai duomenų apie per Sistemą sudarytas ir vykdomas VK sutartis saugumą.

8. ABD sistemos virtualių duomenų netekimo rizika eliminuojama žemiau išvardintais būdais.

8.1. Darant visų ABD sistemos duomenų kopijas remiamasi plačiai paplitusia taisykle „3-2-1“, pagal kurią privaloma turėti bent tris duomenų kopijas, kurios yra laikomos dviejuose skirtinguose diskų lygiuose, viena duomenų kopija turi būti nutolusi. Duomenų kopijos yra daromos toliau nurodyta tvarka:

8.1.1. kiekvieną kalendorinę dieną yra daromos duomenų bazės kopijos (angl. incremental) ir saugomos pagrindiniame Serveryje;

8.1.2. kiekvieną dieną praėjusios dienos informacija persiunčiama į nutolusį serverį;

8.1.3. paskutinių 30 dienų duomenų kopijos yra saugomos tiek pagrindiniame Serveryje, tiek nutolusiame serveryje.

8.2. Visos ABD sistemos duomenų kopijos yra saugomos nuo pagrindinių Serverių [KONFIDENCIALU] nutolusiuose serveriuose. Tokiu būdu užtikrinama, kad, dėl fizinio poveikio praradus prieigą prie pagrindinių Serverių ar dėl kitų priežasčių negalint atkurti jose esančių duomenų, tas pats fizinis poveikis nepaveiks nutolusių serverių, kuriuose saugomos duomenų kopijos.

9. Fizinio pavojaus rizika yra valdoma žemiau išvardintais būdais.

9.1. Bendrovės biuras yra saugiamame biurų pastate, kurį saugo apsaugos įmonė, yra įvesta ir veikianti signalizacija, tinkamai veikianti priešgaisrinė sistema.

9.2. Visus Bendrovės sistemų duomenys saugomi nutolusiuose Sistemų serveriuose.

10. Likvidumo rizika yra valdoma žemiau išvardintais būdais.

10.1. Bendrovė, turėdama Licenciją, yra atskaitinga Priežiūros institucijai ir teisės aktų nustatyta tvarka nuolat teikia duomenis apie Bendrovės finansinę būklę (likvidumą) Priežiūros institucijai, taip užtikrinant tinkamą Bendrovės išorės priežiūrą.

10.2. Bendrovė su Akcininku yra sudariusi Sutartį dėl veiklos finansavimo, kuris yra pateiktas Priežiūros institucijai. Sutarties dėl veiklos finansavimo pagrindu Akcininkas įsipareigoja finansuoti Bendrovę esant poreikiui. Šios Sutarties nuostatas taikomos ir naujojo akcininko atžvilgiu tuo atveju, jeigu po tokio akcijų perleidimo Akcininkas valdytų mažiau nei 60 (šešiasdešimt) procentų Bendrovės akcinio kapitalo.

10.3. Bendrovės pasirinktas TPSO veiklos modelis atitinka VKĮ keliamą reikalavimą, jog ne mažiau kaip 50 procentų VKG Bendrovei mokamo tarpininkavimo mokesčio turi būti skaičiuojama tik nuo VKG faktiškai sumokėtų mėnesinių įmokų. Visa VKG bendrovei mokama tarpininkavimo mokesčio suma skaičiuojama tik nuo VKG faktiškai sumokėtų mėnesinių įmokų. Tai užtikrina įplaukų srautą visam išduotų vartojimo kreditų gyvavimo ciklo laikotarpiui.

10.4. Atsižvelgiant į tai, kad Bendrovė yra reguliuojama finansų įstaiga, Bendrovės bankroto procedūra galėtų būti iškelta tik teismo tvarka, o teismas, prieš priimdamas sprendimą dėl

bankroto bylos iškelimo, privalėtų gauti Lietuvos banko išvadą dėl Bendrovės nemokumo. Bankroto bylos iškelimo atveju teismas priimtų sprendimą dėl bankroto administratoriaus paskyrimo, kuris perimtų Bendrovės sistemų administravimą. Atsižvelgiant į tai, kad elektroninių pinigų turėtojų lėšos, perduotos Bendrovei, yra jų nuosavybė ir į jas negali būti nukreiptas išieškojimas pagal Bendrovės skolas, paskirtas bankroto administratorius lėšas grąžina elektroninių pinigų turėtojams. Bankroto administratorius taip pat administruotų tarpusavio skolinimo sandorius ir jų vykdymą, kadangi, iškelus bankroto bylą Bendrovei, tarpusavio skolinimo sandoriai liktų teisiškai galiojantys nepaisant Bendrovės teisinio veiksnio statuso. Šių sandorių pagrindu VKG mokėtinos sumos priklausytų paskolos davėjams, o bankroto administratorius neturėtų teisių į jokiais Paskolos davėjams priklausančias lėšas, kurias grąžintų VKG.

11. Valdymo rizika yra valdoma žemiau išvardintais būdais.

11.1. Bendrovės įstatuose numatyta triapakopė valdymo sistema. Veikia šie valdymo organai: visuotinis akcininkų susirinkimas, valdyba, administracijos vadovas. Bet kuriam vienam iš valdymo organų neatliekant jam teisės aktais bei Bendrovės įstatais priskirtų funkcijų, šios funkcijos atlikimą gali perimti kitas organas. Tokia valdymo sistema užtikrina, kad visos teisės aktų nustatytos funkcijos būtų atliekamos tinkamai ir laiku.

11.2. Bendrovės valdymo organų narių, išskyrus akcininkus, kuriems tiesiogiai ar netiesiogiai priklauso iki 10 proc. Bendrovės akcijų, kandidatūros iš anksto (prieš šiuos asmenis paskiriant į atitinkamas pareigas) yra patvirtinamos Priežiūros institucijos.

12. Reputacijos rizika yra valdoma žemiau išvardintais būdais.

12.1. Užtikrinant tinkamą Bendrovės valdymą, kaip tai numatyta Plano 11 straipsnyje ir jo punktuose.

12.2. Bendradarbiaujant kuriant ir valdant Bendrovės reputaciją su išorės konsultantais.

13. Licencijų netekimo rizika yra valdoma žemiau išvardintais būdais.

13.1. Bendrovės veikla yra prižiūrima Priežiūros institucijos, tai užtikrina savalaikį galimų veiklos neatitikimų teisės aktams pastebėjimą bei užkerta kelią tolimesniems pažeidimams.

13.2. Užtikrinant tinkamą Bendrovės valdymą, kaip tai nustatyta Plano 11 straipsnyje ir jo punktuose.

14. Strateginė rizika yra valdoma vykdant veiklą internetinėje erdvėje, saugant Bendrovės sistemų duomenis Sistemos serveriuose ir nutolusiuose serveriuose. Tokiu būdu galima bet kuriuo metu be didesnės žalos Bendrovei ir trečiosioms šalims perkelti veiklą į kitą vietą.

15. Kreditavimo vertinimo rizika yra sumažinama žemiau išvardintais būdais.

15.1. VKG kreditavimas vertinamas pagal su Priežiūros institucija suderintas Bendrovės Vartojimo kredito gavėjų kreditavimo vertinimo taisykles, kurios yra parengtos pagal VKĮ ir Lietuvos banko valdybos 2016 m. sausio 28 d. nutarimą Nr. 03-12 „Dėl vartojimo kredito gavėjų mokumo vertinimo ir atsakingojo skolinimo nuostatų patvirtinimo“ pakeitimo. Siekiant kuo tiksliau įvertinti VKG gebėjimą grąžinti paskolą, Bendrovė papildomai naudoja savo kreditavimo reitingą, kuriame nuo 2019 m. spalio 1 d. įdiegta viena pažangiausių kreditavimo vertinimo metodikų pasaulyje, paremta dirbtiniu intelektu ir sistemos mokymosi technologija (angl. machine learning). Pagrindinis kreditavimo vertinimo proceso rezultatas yra vartojimo kredito gavėjui suteiktas kredito reitingas. Šiuo metu rizikos skalėje yra 5 rizikos laipsniai: A+, A, B, C ir C-, kur A+ yra mažiausia, o C- – didžiausia įsipareigojimų neįvykdymo rizika. Kiekvieno vartojimo kredito gavėjo kredito reitingą, kuris paskaičiuojamas remiantis dirbtiniu intelektu ir sistemos mokymosi technologija (angl. machine learning), lemia individualus įvairių faktorių derinys, o ne standartinis rodiklių rinkinys, kuriuo būdavo paremtos kreditavimo vertinimo metodikos;

15.2. Sistema yra sukurta taip, kad nebūtų galimybės tyčia ar netyčia sudaryti VK sutartį su VKG, kuris neatitinka aukščiau aprašytų kreditavimo vertinimo kriterijų.

**16. Bendrovė, būdama finansų įstaiga, pasibaigus kiekvieniems finansiniams metams, atlieka išorės auditą, o finansinių metų eigoje atlieka vidaus auditą, kurių metu auditoriai išsamiai nustato ir įvertina visas Bendrovės veikloje kylančias rizikas ir padeda Bendrovei jas suvaldyti.**

## Krizinių situacijų valdymo būdai

17. Ši Plano dalis nustato procesus, priemones ir procedūras, kurios taikomos, jeigu pasireiškia kuri nors iš Plano 4.1 - 4.9 punktuose numatytų veiklos rizikų. Šių procesų, priemonių ir procedūrų įgyvendinimas užtikrina Bendrovės veiklos tęstinumą pasireiškus nepageidaujamiems veiksniams.

18. Lietuvos bankui laikinai apribojus Bendrovės teisę leisti elektroninius pinigus arba teikti vieną ar kelias mokėjimo paslaugas, tačiau paliekant teisę surinkti vartojimo kreditų įmokas, paskirstyti lėšas investuotojams, išpirkti jau turimus elektroninius pinigus ir gautas lėšas pervesti į kliento sąskaitą kitoje kredito, mokėjimo ar elektroninių pinigų įstaigoje, mokėjimų pagal Sistemoje sudarytas VK sutartis ir susitarimus į investicijas administravimas nesutrikėtų. Tokiu atveju Bendrovė:

18.1. ne vėliau nei tą pačią darbo dieną, kai sužino apie galimybę laikinai prarasti teisę leisti elektroninius pinigus arba teikti vieną ar kelias mokėjimo paslaugas, sušaukia valdybos posėdį; posėdį, kuris turi įvykti ne vėliau nei kitą darbo dieną nuo jo sušaukimo dienos, sušaukia Bendrovės administracijos vadovas; jeigu valdybos posėdis neįvyksta, valdybos įgaliojimus ir pareigas šiuo klausimu perima Bendrovės administracijos vadovas;

18.2. valdyba sudaro darbo grupę dėl Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatyme nurodytų poveikio priemonių pritaikymo pagrindų identifikavimo ir jų pašalinimo; darbo grupė kiekvieną darbo dieną Valdybai pateikia atliktų veiksmų ataskaitą;

18.3. lygiagrečiai Valdyba paveda Administracijos vadovui kreiptis į kitas elektroninių pinigų ar kredito įstaigas dėl duomenų perdavimo ir mokėjimo paslaugų vykdymo perėmimo tuo atveju, jeigu veiklos apribojimas užsitęstų arba galiausiai būtų atimta Licencija.

19. Lietuvos bankui laikinai apribojus galimybę teikti mokėjimo inicijavimo paslaugą, būtų sutrikdytas tinkamas MIP teikimo sutarčių vykdymas. Tokiu atveju Bendrovė:

19.1. ne vėliau nei tą pačią darbo dieną, kai sužino apie galimybę laikinai prarasti teisę teikti mokėjimo inicijavimo paslaugą, sušaukia valdybos posėdį; posėdį, kuris turi įvykti ne vėliau nei kitą darbo dieną nuo jo sušaukimo dienos, sušaukia Bendrovės administracijos vadovas; jeigu valdybos posėdis neįvyksta, valdybos įgaliojimus ir pareigas šiuo klausimu perima Bendrovės administracijos vadovas;

19.2. Valdyba sudaro darbo grupę dėl Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatyme nurodytų poveikio priemonių pritaikymo pagrindų identifikavimo ir jų pašalinimo; darbo grupė kiekvieną darbo dieną Valdybai pateikia atliktų veiksmų ataskaitą;

19.3. lygiagrečiai Administracijos vadovas užtikrina, kad klientai, su kuriais sudarytos MIP teikimo sutartys, būtų laiku ir tinkamai informuoti apie Bendrovės galimą laikiną teisės teikti mokėjimo inicijavimo paslaugą praradimą.

20. Bendrovei netekus Licencijos, sutrikėtų mokėjimų pagal Sistemoje sudarytas mokėjimo paslaugų sutartis, VK sutartis, susitarimus į investicijas administravimas, pagal MIP teikimo sutartis sudarytų paslaugų teikimas. Tokiu atveju Bendrovė:

20.1. ne vėliau nei tą pačią darbo dieną, kai sužino apie Licencijos netekimo galimybę, sušaukia valdybos posėdį; posėdį, kuris turi įvykti ne vėliau nei kitą darbo dieną nuo jo sušaukimo dienos,



sušaukia Bendrovės administracijos vadovas; jeigu valdybos posėdis neįvyksta, valdybos įgaliojimus ir pareigas šiuo klausimu perima Bendrovės administracijos vadovas;

20.2. Valdyba paveda Administracijos vadovui kreiptis į kitas elektroninių pinigų ar kredito įstaigas dėl duomenų perdavimo ir mokėjimo paslaugų vykdymo perėmimo;

20.3. Administracijos vadovas imasi priemonių, kad įmokos iš vartojimo kredito gavėjų būtų surenkamos į Bendrovės turimą depozitinę banko sąskaitą; surenkamos įmokos būtų akumuliuojamos depozitinėje sąskaitoje, o pinigų priskyrimas investuotojams būtų vykdomas jų nepervedant į investuotojų asmenines sąskaitas tol, kol nebūtų atkurtas automatinis lėšų pervedimas;

20.4. lygiagrečiai Bendrovė kreipiasi į investuotojus, prašydama nurodyti savo asmeninių sąskaitų numerius, į kurias būtų pervedamos lėšos tuo atveju, jeigu užsitęstų derybos su kitomis elektroninių pinigų ar kredito įstaigomis dėl duomenų perdavimo ir mokėjimo paslaugų vykdymo perėmimo.

20.5. atkūrus pinigų įskaitymo funkcionalumą, pinigai būtų pervedami į investuotojų sąskaitas elektroninių pinigų arba kredito įstaigose.

21. Priežiūros institucijai nusprendus išbraukti Bendrovę iš TSPO sąrašo, Bendrovė imasi šių veiksmų:

21.1. ne vėliau nei ta pačią darbo dieną, kai sužino apie išbraukimo iš TSPO sąrašo galimybę, sušaukia valdybos posėdį; posėdį, kuris turi įvykti ne vėliau nei kitą darbo dieną nuo jo sušaukimo dienos, sušaukia Bendrovės administracijos vadovas; jeigu valdybos posėdis neįvyksta, valdybos įgaliojimus ir pareigas šiuo klausimu perima Bendrovės administracijos vadovas;

21.2. Valdyba privalo ne mažiau nei iš 3 (trijų) Bendrovės darbuotojų arba valdybos narių sudaryti komisiją, kuriai pavedama nedelsiant, bet ne ilgiau nei per 3 (tris) darbo dienas, atlikti šiuos veiksmus:

21.2.1. parengti tipinius informacinius raštus, skirtus VKG ir Paskolos davėjams, kuriuose pateikiama išsami informacija apie tai, kad Bendrovė nebeužsiims TSPO veikla, tačiau teiks paslaugas pagal Licenciją; ši informacija tą pačią dieną, kai įsiteisėja Priežiūros institucijos sprendimas išbraukti Bendrovę iš TSPO sąrašo, pateikiama Bendrovės Sistemoje, taip pat išsiunčiama elektroniniu paštu Klientams;

21.2.2. surengti susitikimą su visais Bendrovės darbuotojais, kuriame būtų pateikiama išsami informacija apie tai, kad Bendrovė nebeužsiims TSPO veikla, tačiau teiks paslaugas pagal Licenciją;

21.2.3. organizuoti Bendrovės valdybos susitikimus su teise verstis TSPO veikla turinčiais juridiniais asmenimis, kurių metu būtų aptartas galimas Bendrovės kaip TSPO veiklos perėmimas;

21.3. Bendrovę išbraukus iš TSPO sąrašo, Bendrovės atsakomybė už veiksmus, atliktus atliekant TSPO teises ir pareigas, nepasibaigia.

21.4. Tą pačią darbo dieną, kai įsiteisėja Priežiūros institucijos sprendimas išbraukti Bendrovę iš TSPO sąrašo, Sistemoje panaikinama galimybė sudaryti VK sutartis, Susitarimus dėl investicijų į vartojimo kreditą ir atlikti bet kokius kitus veiksmus, kuriais pasireikštų Bendrovės kaip TSPO veikla, išskyrus mokėjimų pagal jau sudarytas sutartis administravimą, kuris pasireiškia kaip Bendrovės veikla pagal Licenciją. Už šiame Plano punkte nurodytų veiksmų atlikimą atsakingas Bendrovės administracijos vadovas.

22. Jei Bendrovės nuosavas kapitalas tampa mažesnis nei 350 000 EUR arba mažesnis nei ½ (viena antroji) jos įstatinio kapitalo, Bendrovė imasi šių veiksmų:

22.1. vadovaujantis ABĮ 38 straipsnio 3 dalimi, Bendrovės valdyba (ne vėliau kaip per 3 mėnesius nuo dienos, kurią sužinojo ar turėjo sužinoti apie susidariusią padėtį) privalo sušaukti visuotinį akcininkų susirinkimą, kuris turi svarstyti klausimus dėl sprendimų, nurodytų ABĮ 59

straipsnio 10 dalies 2 punkte ir 11 dalyje; Bendrovėje susidariusi padėtis turi būti ištaisyta ne vėliau kaip per 6 mėnesius nuo dienos, kurią valdyba sužinojo ar turėjo sužinoti apie susidariusią padėtį;

22.2. Jeigu Bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas ABĮ 38 straipsnio 3 dalyje nurodytu atveju nepriėmė sprendimo ištaisyti bendrovėje susidariusią padėtį ar tokia padėtis nebuvo ištaisyta per 6 mėnesius nuo dienos, kurią valdyba sužinojo ar turėjo sužinoti apie susidariusią padėtį, Bendrovės valdyba ne vėliau kaip per 2 mėnesius nuo įvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo dienos privalo kreiptis į teismą dėl bendrovės įstatinio kapitalo sumažinimo suma, kuria nuosavas kapitalas tapo mažesnis už įstatinį kapitalą; Bendrovės įstatinis kapitalas gali būti mažinamas ABĮ nustatyta tvarka, tačiau jis negali būti mažesnis nei Plano 22 straipsnyje nustatytas dydis;

22.3. Jeigu Bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas nepriima Plano 22.1 punkte nurodyto sprendimo, Bendrovė, prieš imdamasi Plano 22.2 punkte nurodytų veiksmų, ne vėliau kaip per 3 darbo dienas nuo sužinojimo apie visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimą arba visuotinio akcininkų susirinkimo atsisakymą veikti, raštu kreipiasi į Akcininką, reikalaujama vykdyti 2015 m. kovo mėn. 27 d. tarp Bendrovės ir Akcininko sudarytą Sutartį dėl veiklos finansavimo, kuri prieš gaunant Licenciją buvo pateikta Priežiūros institucijai, ir nedelsiant finansuoti Bendrovės veiklą. Jeigu Akcininkas atsisako tai padaryti, Bendrovės administracijos vadovas privalo kreiptis į teismą Bendrovės vardu reikalaujamas, kad Akcininkas įvykdytų savo įsipareigojimus pagal šiame Plano punkte nurodytą sutartį.

23. Bendrovės įstatinis kapitalas negali būti mažesnis nei minimalus TSPO įstatinis kapitalas, kurį nustato VKĮ, arba minimalus įstatinis kapitalas, kurį nustato Licenciją turinčių bendrovių veiklą reglamentuojantys teisės aktai. Nustatant minimalų Bendrovės įstatinio kapitalo dydį, taikomas didesnis iš šiame Plano punkte nurodytų dydžių.

24. Jeigu Bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas ketina priimti sprendimą sumažinti Bendrovės įstatinį kapitalą tiek, kad jis taptų mažesnis nei Plano 23 punkte nustatytas dydis, visų pirma visuotinis akcininkų susirinkimas privalo priimti sprendimą, kad Bendrovė nebevykdys TSPO veiklos ir (arba) veiklos pagal Licenciją. Tokį siūlymą į visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę privalo teikti Bendrovės administracijos vadovas, sužinojęs apie visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimą mažinti Bendrovės įstatinį kapitalą iki šiame Plano straipsnyje nurodyto dydžio.

25. Jeigu Bendrovės mokumas laikinai sumažėja arba Bendrovė laikinai tampa nemoki, tačiau Bendrovei neiškeliami Bankroto byla, dėl tokių priežasčių, kaip, įskaitant, bet neapsiribojant, ieškinio teisme Bendrovei pateikimas ir dėl to taikomos laikinosios apsaugos priemonės (Bendrovės sąskaitų areštas), Bendrovė *mutatis mutandis* imasi veiksmų, numatytų Plano 22.3 punkte, tai yra kreipiasi į Akcininką reikalaujama suteikti papildomą finansavimą. Tokiu atveju Akcininkas taip pat yra įtraukiamas į teismo ginčą, kai Bendrovė yra atsakovė, dalyvius.

26. Jeigu Bendrovė tampa nemoki ir jai yra iškeliami bankroto byla, Bendrovė imasi šių veiksmų:  
26.1. ne vėliau nei tą pačią dieną, kai sužinoma, kad Bendrovei yra iškelta bankroto byla, Bendrovės administracijos vadovas sušaukia valdybos susirinkimą, kuris turi įvykti ne vėliau nei kitą darbo dieną;

26.2. Valdyba *mutatis mutandis* imasi visų veiksmų, numatytų Plano 18-21 straipsniuose, siekiant užtikrinti tinkamą Sistemoje Klientų sudarytų sutarčių administravimą, mokėjimų pagal šias sutartis administravimą, vykdymą ir kuo mažesnės žalos MIP klientams padarymą;

26.3. bankroto administratoriui perduodami duomenys apie visus tarpusavio skolinimo sandorius, sutartis, VKG mokėtinas sumas investuotojams, mokėjimų grafikus ir kt.;

26.4. Bendrovė apmoko Bankroto administratorių naudotis įmonės sistema.

27. Jeigu Bendrovės Sistemos, visi ar dalis Sistemose saugomų duomenų tampa nebepasiekiami, Bendrovės administracijos vadovas užtikrina, kad Bendrovė nedelsiant, bet ne vėliau nei per 1 (vieną) darbo dieną, imasi šių veiksmų:

27.1. tą pačią kalendorinę dieną, kai paaiškėja, kad Sistemos, visi arba dalis Sistemose saugomų duomenų tampa nebepasiekiami, duomenys atkuriami pasinaudojant Bendrovės turimomis Bendrovės sistemų kopijomis, įvardintomis Plano 7 ir 8 straipsniuose; Bendrovės administracijos vadovas užtikrina, kad duomenys būtų atkuriami nedelsiant, tačiau ne vėliau nei per 24 valandas;

27.2. rankiniu būdu patikrinami visi Bendrovės sąskaitų, atidarytų Lietuvos banke, komerciniuose bankuose (toliau – Sąskaitos), išrašai už laikotarpį, kuris prasideda ne vėliau nei 2 (dvi) kalendorinės dienos iki dienos, kai paaiškėja, kad Sistema, visi arba dalis Sistemoje saugomų duomenų tampa nebepasiekiami; Patikrinus Sąskaitų išrašus, visi duomenys pakartotinai importuojami į Sistemą, kad būtų užtikrinamas tinkamas visų mokėjimų užskaitymas;

27.3. Bendrovė kreipiasi į UAB „Creditinfo Lietuva“, kuriai yra perduodami duomenys apie naudojantis Sistema sudarytas VK sutartis, kaip nurodyta Plano 7.3.1. punkte, prašydama pateikti visus per paskutines 7 (septynias) kalendorines dienas Bendrovės perduotus duomenis; šie duomenys yra panaudojami sutikrinti, ar visi Sistemos duomenys, teisingai atkurti pagal Plano 27.1 straipsnį;

27.4. Bendrovė ne vėliau nei per 5 (penkias) darbo dienas nuo dienos, kai paaiškėja, kad Bendrovės sistemos, visi arba dalis Bendrovės sistemose saugomų duomenų tampa nebepasiekiami, įvertina Klientų patirtus tiesioginius nuostolius dėl to, kad jie negalėjo tinkamai vykdyti sudarytų sutarčių dėl Bendrovės sistemų nepasiekiamumo, ir šiuos nuostolius Klientų prašymu kompensuoja Klientams savo lėšomis.

28. Jeigu Bendrovė dėl savo kaltės netinkamai įvertina VKG kreditingumą ir dėl to bet kuris Bendrovės Klientas, įskaitant patį VKG, patiria tiesioginių nuostolių, Bendrovė įvertina Klientų patirtus tiesioginius nuostolius ir šiuos nuostolius kompensuoja savo lėšomis, esant Klientų pageidavimui.

## Baigiamosios nuostatos

29. Šis Planas įsigalioja nuo jo patvirtinimo dienos ir galioja neterminuotai arba kol bus pakeistas Bendrovės vadovo įsakymu.

30. Už tinkamą šio Plano įgyvendinimą Bendrovės veikloje atsako Bendrovės administracijos vadovas.

31. Šis Planas ne rečiau nei kartą per kalendorinius metus privalo būti peržiūrimas ir, prireikus, pakeičiamas ar papildomas.

## „NEO Finance“, AB Nemokumo valdymo scenarijus ekonominio nuosmukio atveju

„NEO Finance“, AB, įmonės kodas 303225546, buveinė A. Vivulskio g. 7, Vilnius (toliau – Bendrovė) likvidumo rizika iš kitų veikos tęstinumo plane nurodytų veiklos rizikų, išsiskiria tuo, kad Bendrovės nemokumo scenarijus gali būti paveiktas išorės veiksnių, kurių atsiradimui tinkamas Bendrovės vykdomos veiklos užtikrinimas gali neturėti reikšmingos įtakos. Atsižvelgiant į tai, Bendrovė parengė Nemokumo valdymo scenarijų ekonominio nuosmukio atveju (toliau – Nemokumo valdymo scenarijus), kuriuo susimuluota ekonominio nuosmukio įtaka Bendrovės veiklai.

Vienas iš pagrindinių veiksnių, kuris gali turėti neigiamos įtakos Bendrovės mokumui, yra galimas ekonominis nuosmukis. Tikėtina, kad ekonominio nuosmukio atveju Bendrovės veiklos apimtys sumažėtų. Didžiausią neigiamą įtaką turėtų tai, kad tarpusavio skolinimo veikloje ypatingai didelę reikšmę turi aktyvių investuotojų ekonominės galimybės finansuoti vartojimo kreditus. Šiame Nemokumo valdymo scenarijuje, kuris parengtas 2021 m. kovo mėnesį, preziumuojama, kad investuotojų galimybės sufinansuoti vartojimo kreditus ekonominio nuosmukio metu sumažėtų dvigubai.

### Įplaukų srauto užtikrinimas

Bendrovės pasirinktas veiklos modelis, kuris atitinka Vartojimo kredito įstatymo (toliau – VKĮ) keliamus reikalavimus tarpusavio skolinimo platformos operatoriui, pasireiškia tuo, kad Bendrovės didžiausias pajamų šaltinis – tarpininkavimo mokestis iš vartojimo kredito gavėjo (toliau – VKG) gaunamas tik tada, kai VKG faktiškai sumoka mėnesinę vartojimo kredito įmoką. Atsižvelgiant į tai, kad vidutinis vartojimo kredito terminas yra 52 mėnesiai, o ilgiausias terminas yra 120 mėnesių, Bendrovė kas mėnesį mažiausiai 120 mėnesius gaus tarpininkavimo mokesčio pajamas, kurias galima apskaičiuoti pakankamai tiksliai. Svarbu pažymėti, kad VKG sumokėjus mėnesinę įmoką, rizikos negauti šių pajamų nėra, nes šios lėšos yra kaip VKG įsipareigojimas pagal sutartį mokėti mėnesines įmokas iki kredito išmokėjimo pabaigos. **2021 m. kovo mėnesio duomenimis, Bendrovės ateityje gautina tarpininkavimo mokesčio suma viršijo 6,09 mln. EUR.** Atkreiptinas dėmesys, kad ši suma kiekvieną mėnesį didėja.

### Nemokumo rizikos išvengimo veiksmai

Bendrovė yra parengusi pakankamai platų spektrą žemiau išvardintų veiksmų, kurie užtikrintų Bendrovės mokumą net ir esant ekonominio nuosmukio scenarijui.

- Bendrovės administracijos vadovas sušaukia visuotinį akcininkų susirinkimą, kurio metu akcininkams pateikiamas sprendimas didinti įmonės kapitalą, siekiant užtikrinti Bendrovės veiklai reikiamų lėšų pakankumą. Bendrovės akcininkams padidinus kapitalą, nemokumo rizikos būtų išvengta.

Priedas Nr. 1 prie  
elektroninių pinigų įstaigos ir tarpusavio skolinimo platformos „NEO Finance“, AB veiklos tęstinumo planas

- Bendrovei pritrūkus lėšų veiklai, kreipiamasi į pagrindinį akcininką, su kuriuo sudaryta sutartis dėl finansavimo ir pateikta Priežiūros tarnybai. Akcininkui suteikus papildomą paskolą, nemokumo rizika dingsta.
- Tuo atveju, jeigu Bendrovės akcininkai nesutinka ar negali padidinti kapitalo ir pagrindinis akcininkas, su kuriuo pasirašyta sutartis dėl finansavimo, neturi reikiamų finansinių galimybių suteikti įmonei paskolos esamų vėluojamų finansinių įsipareigojimų padengimui, Bendrovės administracijos vadovas įgyvendina veiklos sąnaudų mažinimo planą (toliau - VSMP).

## Veiklos sąnaudų mažinimo planas ekonominio nuosmukio atveju

VSMP tikslas – veikti tokia apimtimi, kad Bendrovės veikla nebūtų nuostolinga, tai yra kiekvieno mėnesio pinigų srautų ataskaita būtų subalansuota.

Atnaujintame VSMP simuliuota ekonominio nuosmukio įtaka Bendrovės veiklai. Daromos pagrindinės prielaidos dėl šių neigiamų išorinių veiksnių: nemokių vartojimo kredito gavėjų skaičiaus augimo, naujų verslo apimčių mažėjimo, teisminių sąnaudų augimo.

Vertinant Bendrovės atsparumą nuosmukiui, atsižvelgiama į nuosmukio pradžioje jau sukauptas gautinas sumas už Bendrovės paslaugas. Šių gautinų sumų apimtys siekia **6,09 mln. EUR**.

### Pagrindinės testavimo scenarijaus prielaidos

- 1) Ekonomikos lėtėjimas prasideda 2021 m. balandžio mėn. Balandžio pradžioje gautinas Bendrovės ateities tarpininkavimo mokestis siekia **6,09 mln. EUR**.
- 2) Sumažėjus investuotojų investicijoms, nors ir auga norinčių pasiskolinti skaičius, siūloma palūkanų norma **išduodamų vartojimo kreditų apimtys mažėja 40%**.
- 3) **Dvigubai išauga nemokių vartojimo kredito gavėjų skaičius**. Išaugus nemokių vartojimo kredito gavėjų skaičiui, teisiniai procesai nėra stabdomi, Bendrovė ir toliau už investuotojus dengia su išieškojimu susijusias išlaidas, kurias vėliau tikisi išieškoti iš vartojimo kredito gavėjų.
- 4) Laidavimo įsipareigojimai pagal „Užtikrinimo fondo“ paslaugos sutartis sudarytoms investicijoms pilnai vykdomi, tam naudojamos sukauptos lėšos. Daroma prielaida, kad lėšų pagal naujai sudaromas laidavimo sutartis nėra gaunama.
- 5) Dėl sumažėjusių apimčių mažėja savikaina<sup>1</sup>, kurios pagrindinę dalį sudaro marketingo išlaidos.
- 6) Veiklos sąnaudos<sup>2</sup>: optimizuojant kaštus, palaipsniui mažinamas darbuotojų skaičius ir su darbuotojais susijusios išlaidos, mažinamos išlaidos IT tobulinimui.
- 7) Bendrovė kaip vartojimo kredito davėjas į vartojimo kreditus reinvestuoja tik gautą kredito dalį, o palūkanas naudoja išlaidoms dengti.

<sup>1</sup> Savikaina susideda iš rinkodaros, duomenų bazių tikrinimo, identifikavimo, sms siuntimo ir išieškojimo išlaidų.

<sup>2</sup> Veiklos sąnaudos susideda iš darbo užmokesčio, IT tobulinimo, nuomos ir komunalinių paslaugų, buhalterinių, audito, mobiliojo ryšio ir interneto sąnaudų, kitų sąnaudų.

Priedas Nr. 1 prie  
elektroninių pinigų įstaigos ir tarpusavio skolinimo platformos „NEO Finance“, AB veiklos tęstinumo planas

*Ekonominio nuosmukio įtaka Bendrovės veiklai*

|                                  | 2021 Q1   | 2021 Q2   | 2021 Q3   | 2021 Q4   | 2022 Q1   | 2022 Q2   | 2022 Q3   | 2022 Q4   | 2023 Q1   |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Išdavimai, EUR                   | 5,427,423 | 4,344,163 | 3,923,760 | 3,923,760 | 3,923,760 | 3,923,760 | 3,923,760 | 4,344,163 | 5,427,423 |
| Pajamos                          | 681,413   | 570,399   | 512,696   | 474,813   | 457,274   | 465,434   | 501,826   | 556,643   | 629,571   |
| Savikaina*                       | -283,719  | -247,291  | -245,974  | -217,968  | -202,715  | -202,715  | -215,534  | -227,279  | -247,680  |
| Veiklos sąnaudos**               | -269,318  | -247,068  | -209,532  | -177,857  | -168,263  | -168,263  | -185,658  | -214,922  | -248,799  |
| EBITDA                           | 128,376   | 76,039    | 57,189    | 78,987    | 86,297    | 94,456    | 100,634   | 114,442   | 133,093   |
| Investicinė veikla               | 52,965    | 29,017    | 22,944    | 16,573    | 16,573    | 16,573    | 16,573    | 22,944    | 29,017    |
| Užtikrinimo fondo likutis        | 232,508   | 282,656   | 216,315   | 149,973   | 83,631    | 17,289    | -49,053   | -115,395  | -181,737  |
| Pinigų srautas                   | 235,694   | 155,205   | 13,792    | 29,218    | 36,528    | 44,687    | 50,866    | 71,045    | 95,767    |
| Gautinas tarpininkavimo mokestis | 6,051,720 | 6,373,668 | 6,667,596 | 6,991,435 | 7,308,378 | 7,618,584 | 7,923,231 | 8,241,133 | 8,651,669 |

Dėl sukaupto 6,09 mln. EUR tarpininkavimo mokesčio, kuris yra atidėtas ateities laikotarpiams, net ir išdavimų apimtims sumažėjus 40% bei dvigubai išaugus nemokių vartojimo kreditų skaičiui NEO Finance, imdamasi aktyvių veiksmų, išlaikytų teigiamą pinigų srautą ekonominio nuosmukio laikotarpiu. **Pagal šį skaičiavimo modelį Bendrovė per dvejus ekonominio nuosmukio metus sukauptų 497 tūkst. EUR lėšų sąskaitoje.**

Atsižvelgiant į nemokumo rizikos išvengimo veiksmus, įskaitant pagrindinio Akcininko sutartį dėl veiklos finansavimo bei veiklos sąnaudų mažinimo planą, galima teigti, kad Veiklos tęstinumo plane nurodyta Likvidumo rizika yra tik teorinė.

## Klientų lėšų judėjimas

### Investavimas

Lėšų judėjimas investavimo metu schematiškai pavaizduotas [priede Nr. 3](#).

„NEO Finance“, AB administruojamoje Paskolų klubo (toliau – NEO) platformoje užsiregistravęs investuotojas, norėdamas pradėti investuoti, turi papildyti savo asmeninę IBAN sąskaitą, atidarytą investuotojo vardu NEO el. pinigų įstaigoje. Tai jis gali padaryti dviem būdais:

1. naudodamasis mokėjimo inicijavimo paslauga, kuri yra teikiama „NEO Finance“, AB, turinčios Lietuvos banko išduotą elektroninių pinigų įstaigos licenciją Nr. 7, kuri 2018-10-30 Lietuvos banko sprendimu papildyta teise teikti mokėjimo inicijavimo paslaugas;
2. atlikdamas pavedimą iš bet kurioje mokėjimo įstaigoje, veikiančioje SEPA erdvėje, turimos sąskaitos į NEO investuotojo vardu atidarytą el. pinigų sąskaitą.

Tą akimirką, kai pinigai yra pervedami į investuotojo NEO IBAN sąskaitą, yra išleidžiami elektroniniai pinigai, o juos apmokantys nominalūs pinigai yra saugomi Lietuvos banke ir banke „Swedbank“, AB. „NEO Finance“, AB, siekdama sumažinti banko bankroto riziką, „Swedbank“, AB banke saugo ne daugiau kaip 100 000 EUR arba ne daugiau kaip 5 procentus visų klientų saugomų lėšų, atsižvelgiant į mažesnę iš šių dydžių. „NEO Finance“, AB, būdama licencijuota elektroninių pinigų įstaiga, saugo iš elektroninių pinigų turėtojų (investuotojų) už leistus elektroninius pinigus gautas lėšas atskirdama jas nuo savo įstaigos lėšų ir saugo klientų lėšas atskiroje Lietuvos banke atidarytoje sąskaitoje bei „Swedbank“, AB banke atidarytoje depozitinėje sąskaitoje (toliau – Specialios paskirties sąskaitos). Elektroninių pinigų turėtojų (investuotojų) lėšos, perduotos NEO, yra investuotojų nuosavybė ir į jas negalėtų būti nukreiptas išieškojimas pagal NEO skolas ir kreditorių reikalavimus, jeigu jų atsirastų. Kitaip tariant, investuotojų elektroniniai pinigai nepatenka į ne Specialios paskirties NEO sąskaitas, kuriose laikomos NEO asmeninės lėšos, todėl nei NEO, nei jos kreditoriai negali ir negalėtų turėti pretenzijos į šiuos pinigus.

Investuotojas, turėdamas el. pinigų, gali pradėti juos investuoti arba pasirinkęs automatinį investavimo būdą, kuomet pagal jo pasirinktus kriterijus investavimas vykėtų automatinio būdu, arba pats rinkdamasis, į kuriuos vartojimo kreditus nori investuoti.

Kiekvienas investavimas prasideda nuo el. pinigų rezervacijos. El. pinigai vis dar yra investuotojo sąskaitoje, tačiau pažymėti, kad jie yra rezervuoti atitinkamam vartojimo kreditui ir laukiama, kol pasirinktas kreditas bus pilnai sufinansuotas. Po to, kai pasirinktas kreditas yra sufinansuotas, priklausomai nuo situacijos, vyksta atitinkama procedūra:

1. **jei sufinansuotas naujas kreditas ir vartojimo kredito gavėjas jau turi atsidaręs NEO el. pinigų sąskaitą**, tuomet investuotojo el. pinigų sąskaitoje yra panaikinama rezervuota suma ir sukuriama debetinė investavimo transakcija (atsiranda įrašas, kuriame tai jau atsispindi) bei atitinkamai sumažinamas jo sąskaitos likutis; **ta pačia akimirka** vartojimo kredito gavėjo el. pinigų sąskaitoje sukuriama kreditinė transakcija bei atitinkamai padidinamas jo sąskaitos likutis;
2. **jei sufinansuotas refinansavimo kreditas ir vartojimo kredito gavėjas turi atsidaręs NEO el. pinigų sąskaitą**, tuomet investuotojo el. pinigų sąskaitoje yra panaikinama rezervuota suma ir sukuriama debetinė investavimo transakcija bei atitinkamai sumažinamas jo sąskaitos likutis; šiuo atveju el. pinigai nurašomi nuo

investuotojo el. pinigų sąskaitos, tačiau nėra iš karto išmokami vartojimo kredito gavėjui (yra laikomi tranzite ne ilgiau nei 72 val. tol, kol vartojimo kredito gavėjas patikslina refinansuojamas sumas). Po refinansuojamos sumos patikslinimo vartojimo kredito gavėjo el. pinigų sąskaitoje sukuriama kreditinė transakcija bei atitinkamai padidinamas sąskaitos likutis;

**3. jei sufinansuotas naujas kreditas ar refinansavimo kreditas ir vartojimo kredito gavėjas neturi atsidaręs PK el. pinigų sąskaitos**, tuomet investuotojo el. pinigų sąskaitoje yra panaikinama rezervuota suma ir sukuriama debetinė investavimo transakcija bei atitinkamai sumažinamas sąskaitos likutis; šiuo atveju el. pinigai nurašomi nuo investuotojo el. pinigų sąskaitos, tačiau yra laikomi tranzite tol, kol vartojimo kredito gavėjas NEO atsidaro el. pinigų sąskaitą; po sąskaitos atidarymo vartojimo kredito gavėjo el. pinigų sąskaitoje sukuriama kreditinė transakcija bei atitinkamai padidinamas sąskaitos likutis.

Pažymima, kad netgi tuo atveju, kai el. pinigai yra tranzite, šių pinigų statusas yra „pinigai kelyje“ – pinigai juda iš taško A į tašką B, bet jie jokių būdu teisiškai nepriklauso NEO ir NEO neturi į šias lėšas jokios pretenzijos. Tranzite esančios lėšos priklauso investuotojui, tik šių elektroninių pinigų statusas yra kitoks, tai yra apmokėti elektroniniai pinigai, tačiau rezervuoti, kol pasieks adresatą ir adresatas juos priims.

Jei investuotojų yra daugiau nei vienas, tai vartojimo kredito gavėjui į jo NEO IBAN sąskaitą įskaitoma jau galutinė agreguota (elektroninių pinigų suma, surinkta iš daugelio investuotojų) elektroninių pinigų suma.

Po to, kai vartojimo kredito gavėjo sąskaitoje atsiranda sufinansuota kredito suma, refinansavimo atveju yra suformuojamas pavedimas kreditoriams; paprasto kredito atveju, vartojimo kredito gavėjas gali suformuoti lėšų pavedimą į pageidaujamą kredito ar mokėjimo įstaigą. Šio pavedimo metu atitinkama pinigų suma yra rezervuojama vartojimo kredito gavėjo el. pinigų sąskaitoje tol, kol sulaukiamas patvirtinimas iš finansų įstaigos, kad pinigai įskaityti į vartojimo kredito gavėjo finansų įstaigos sąskaitą. Po patvirtinimo gavimo vartojimo kredito gavėjo el. pinigų sąskaitoje panaikinama rezervuota suma, sukuriama debetinė transakcija pavedimo sumai ir atitinkamai sumažinamas sąskaitos likutis.

### Vartojimo kredito grąžinimas

Lėšų judėjimas schematiškai pavaizduotas [priede Nr. 4.](#)

Vartojimo kredito grąžinimo atveju priklausomai nuo situacijos vyksta atitinkama vartojimo kredito įmokos dengimo procedūra:

- 1. kai mokėtina suma yra mažesnė arba lygi nuliui**, vartojimo kredito įmokos dengimas nevyksta – tai yra jeigu dar nėra suėjęs įmokos mokėjimo terminas, tuomet, net jeigu vartojimo kredito gavėjo sąskaitoje yra lėšų, jos nenumašomos;
- 2. kai mokėtina suma didesnė už nulį**, tai yra kai suėjo terminas sumokėti įmoką, tuomet vartojimo kredito gavėjo el. pinigų sąskaitoje yra sukuriama debetinė transakcija (atsiranda tai atspindintis įrašas sąskaitos apžvalgoje), atitinkamai sumažinamas sąskaitos likutis ir dengiama kredito įmoka vartojimo kredito gavėjo mokėjimo grafike; tą pačią akimirką NEO sukurta programinė sistema padalina sumokėtą įmoką investuotojams ir atitinkamą jos dalį perveda konkrečiam investuotojui – tai yra investuotojo el. pinigų sąskaitoje sukuriama kreditinė transakcija (atsiranda tai atspindintis įrašas sąskaitos apžvalgoje) bei atitinkamai padidinamas jo sąskaitos likutis;
- 3. kai yra įsigaliojęs sutarties nutraukimas ir sumokama didesnė suma nei tai dienai susidaręs įsiskolinimas**, vartojimo kredito gavėjo el. pinigų sąskaitoje yra sukuriama debetinė transakcija (atsiranda įrašas sąskaitos apžvalgoje, kuriame tai jau atsispindi), atitinkamai sumažinamas sąskaitos likutis ir



dengiamas kreditas; šiuo atveju el. pinigai nurašomi nuo vartojimo kredito gavėjo el. pinigų sąskaitos, tačiau 72 val. yra laikomi tranzite, per kurias vartojimo kredito gavėjas gali paprašyti perskaičiuoti palūkanas;

a. **jeigu vartojimo kredito gavėjas nepaprašo perskaičiuoti palūkanų**, NEO sukurtoje sistemoje pradeda veikti komanda, kuri dalina sumokėtą įmoką investuotojams ir atitinkamą jos dalį perveda konkrečiam investuotojui – tai yra investuotojo el. pinigų sąskaitoje sukuriama kreditinė transakcija (atsiranda tai atspindintis įrašas sąskaitos apžvalgoje) bei atitinkamai padidinamas sąskaitos likutis;

b. **jeigu vartojimo kredito gavėjas paprašo perskaičiuoti palūkanas**, tuomet panaikinamas dar nesuėjusį mėnesio įmokų palūkanų apmokėjimas, kuriuo buvo apmokėta vartojimo kredito įmoka; vartojimo kredito gavėjo sąskaitoje sukuriamas kreditinis įrašas tai sumai, kuriai buvo nuimti apmokėjimai ir sukuriamas debetinis įrašas su perskaičiuotų palūkanų sumomis padengiamos perskaičiuotos sumos; tą pačią akimirką NEO sukurta programinė sistema padalina perskaičiuotas sumokėtas įmokas investuotojams ir atitinkamą jų dalį perveda konkrečiam investuotojui – tai yra investuotojo el. pinigų sąskaitoje sukuriama kreditinė transakcija (atsiranda tai atspindintis įrašas sąskaitos apžvalgoje) bei atitinkamai padidinamas sąskaitos likutis.

Pažymima, kad vartojimo kredito grąžinimo atveju (taip pat kaip buvo aprašyta investavimo atveju) el. pinigai jokių momentu nepatenka į ne Specialios paskirties NEO sąskaitas, kuriose laikomos NEO asmeninės lėšos. Net tuo metu, kai el. pinigai yra tranzite, šių pinigų statusas yra „pinigai kelyje“ – pinigai juda iš taško A į tašką B, bet jie jokių būdu teisiškai nepriklauso NEO ir NEO neturi į šias lėšas jokios pretenzijos. Į tranzite esančias lėšas pretenziją gali turėti tik investuotojas. Tai yra apmokėti elektroniniai pinigai, tačiau rezervuoti tol, kol pasieks adresatą ir adresatas juos priims.

## Apibendrinimas

NEO užtikrina investuotojų lėšų judėjimą ir garantuoja, kad nei vienu atveju negali susidaryti situacija, kad investuotojų ar kitų vartotojų lėšos keliautų per ne Specialios paskirties NEO sąskaitas, todėl investuotojai gali jaustis saugiai dėl savo lėšų. Jei NEO susidurtų su mokumo problemomis, jokie kreditoriai ar kitos trečiosios šalys negalėtų kėsintis į investuotojų ir kitų vartotojų saugomas lėšas, tiek kalbant apie sąskaitos likutį, **tiesiogiai saugomas lėšas, periodiškais laikais gaunamas iš vartojimo kredito gavėjų.**

NEO savo klientų (investuotojų ir vartojimo kredito gavėjų, kitų verslo subjektų) lėšas saugo atskiroje Lietuvos banko sąskaitoje ir „Swedbank“, AB depozitinėje sąskaitoje, kaip to reikalauja Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo 25 straipsnio 1 dalies 1 punktas. Tokiu būdu užtikrinama, kad investuotojų ir kitų klientų lėšos niekada nebus liečiamos trečiųjų šalių ar pačios NEO.

NEO užtikrina investuotojų lėšų neliečiamumą per IT sistemos realizaciją. Sistema suprogramuota taip, kad joks darbuotojas negali jokių būdu atlikti pervedimo iš kliento IBAN sąskaitos. NEO darbuotojai negali pasijungti ir prie „Swedbank“, AB ar Lietuvos banke atidarytų NEO klientų lėšų saugojimui skirtų sąskaitų. Mokėjimus inicijuoja tik pats vartotojas, atlikdamas aktyvius veiksmus, pavyzdžiui, atlikdamas mokėjimo nurodymą arba išankstinį nurodymą pagal automatinius investavimo skelbimus.

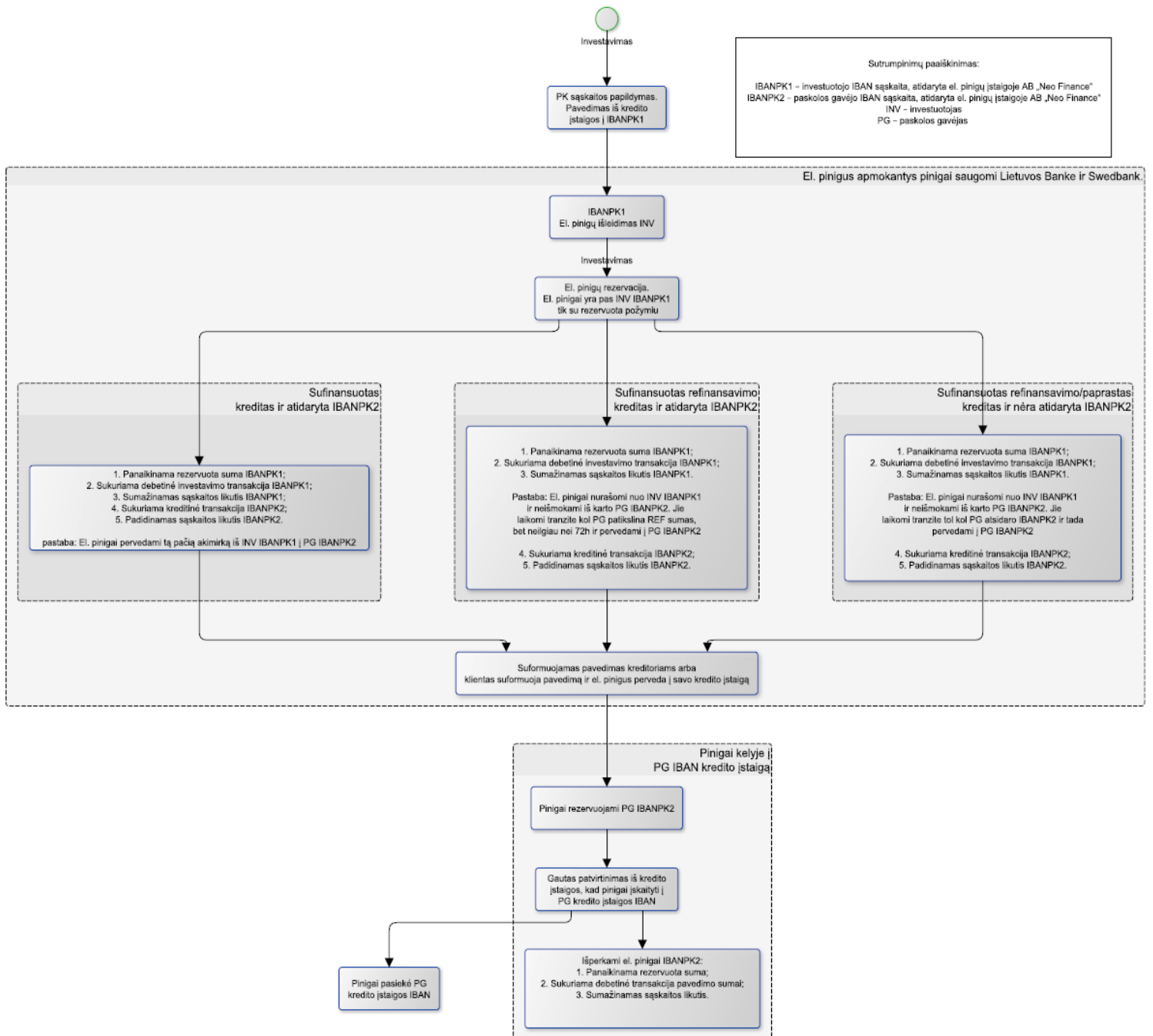
NEO veiklos laikinam sutrikdymui įtaką padarytų tik vieno banko – „Swedbank“, AB bankrotas.

Svarbu tai, kad NEO vardu atidarytoje depozitinėje sąskaitoje saugoma labai maža dalis investuotojų lėšų, ir ta dalis niekada nesiekia 100.000 EUR. Automatizuota IT sistemos kontrolė ir vadovaujantys darbuotojai (finansų vadovas, įmonės vadovas) papildomai peržiūri šios sąskaitos likutį.

Priedas Nr. 2 prie  
elektroninių pinigų įstaigos ir tarpusavio skolinimo platformos „NEO Finance“, AB veiklos tęstinumo planas

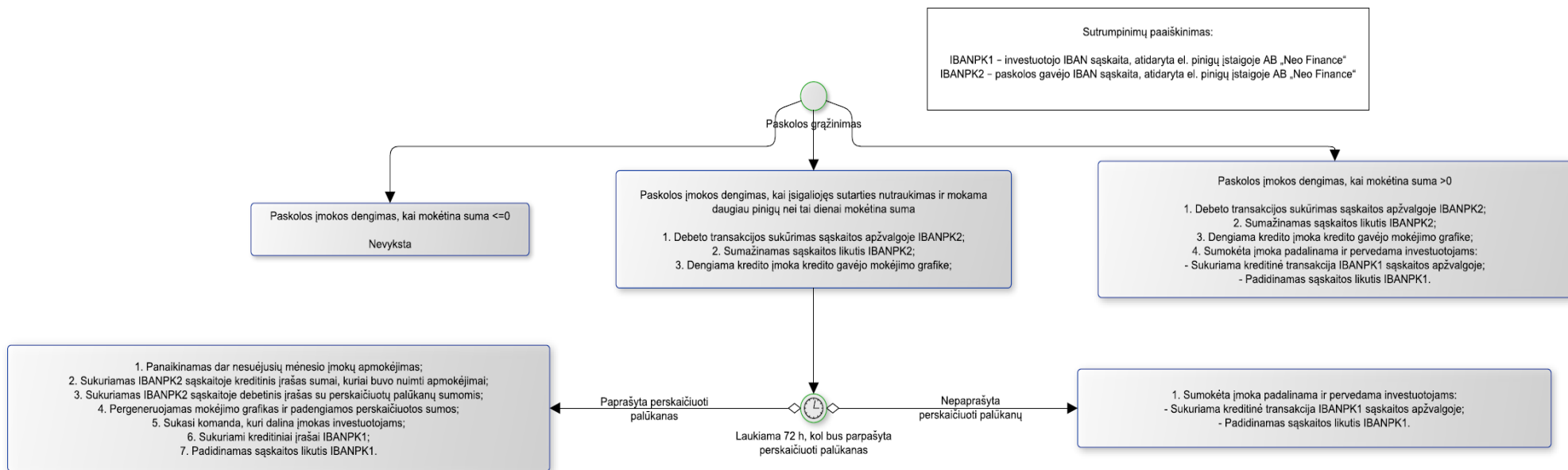
„Swedbank“, AB bankui bankrutavus, kreditoriai negalėtų kėsintis į šias klientų lėšas, pinigai įstatymų numatyta tvarka privalo būti nedelsiant grąžinami NEO vartotojams. NEO vadovybė nedelsiant pareikalautų „Swedbank“, AB šias lėšas pervesti į kitą kredito įstaigą arba į Lietuvos banke jau esamą vartotojų sąskaitą. Bankas tą privalo padaryti, pagal „Swedbank“, AB ir NEO sudarytą sutartį ir joje numatytą lėšų saugojimo tvarką. „Swedbank“, AB šiuo atveju atlieka tik lėšų saugojimo vaidmenį ir šių pinigų savo veikloje naudoti negali. Jei „Swedbank“, AB lėšų pervedimas užtruktų daugiau kaip dvi darbo dienas, NEO pilnai padengtų „Swedbank“, AB sąskaitoje saugomą klientų lėšų sumą iš savo įmonės lėšų, ir, sulaukusi pervedimo iš „Swedbank“, AB šias lėšas susigrąžintų. Galima teigti, kad banko „Swedbank“, AB bankrotas neigiamų pasekmių įmonei nesukeltų arba jos būtų itin mažos reikšmės.

## Lėšų judėjimo investavimo metu schema



Priedas Nr. 4 prie  
elektroninių pinigų įstaigos ir tarpusavio skolinimo platformos „NEO Finance“, AB veiklos tęstinumo planas

Lėšų judėjimo vartojimo kredito grąžinimo metu schema



## Rizikos veiksniai, kurie gali turėti įtakos „NEO Finance“, AB veiklai ir rinkai

### Rizikos, susijusios su Bendrovės verslu ir veiklos sektoriumi

**Bendrovės finansiniai rezultatai didele dalimi priklauso nuo tarpusavio skolinimo verslo augimo. Jeigu Bendrovei nepavyks užtikrinti tvaraus tarpusavio skolinimo verslo augimo arba ji praras esamų vartojimo kredito gavėjų ir Paskolos davėjų susidomėjimą, tai neigiamai paveiks Bendrovės augimo perspektyvas ir komercines sąlygas.**

Bendrovės verslo augimas priklauso nuo jos gebėjimo išlaikyti esamus Paskolos davėjus ir vartojimo kredito gavėjus bei į Skolinimo platformą pritraukti naujų vartotojų. Nuo veiklos pradžios 2015 m. gruodžio 9 d. Bendrovė parodė puikius tokios veiklos rezultatus. Be to, išaugo klientų, besinaudojančių Skolinimo platforma daugiau nei vieną kartą, skaičius. Ši veikla lėmė intensyvių suteiktų paskolų kiekio augimą ir atitinkamai nuolat augančias Bendrovės pajamas. Atsižvelgiant į tai, kad Lietuvos tarpusavio skolinimo rinkoje Bendrovė turi kelis konkurentus ir klientų perkėlimo išlaidos yra mažos, Bendrovės gebėjimas didinti pajamas priklauso nuo jos gebėjimo suinteresuotiems asmenims teikti aukšto lygio Skolinimo platformos paslaugas. Atsižvelgiant į tai, galima teigti, kad sumažėjęs Paskolos davėjų ir (arba) vartojimo kredito gavėjų pasitenkinimas lemtų pajamų sumažėjimą ir atitinkamą neigiamą poveikį Bendrovės verslui apskritai, įskaitant veiklos rezultatus, finansinę būklę, perspektyvas ar Akcijų kainą.

**Bendrovės teikiama mokėjimo inicijavimo paslauga pasiekė dideles veiklos apimtis, todėl, ženkliai sumažėjus sandorių apimtims teikiant Mokėjimo inicijavimo paslaugą, itin žema pelno marža gali neleisti Bendrovei padengti jos veiklos, administracinių ir kapitalo išlaidų, susijusių su Mokėjimo inicijavimo paslauga.**

Siekdama padidinti užimamą rinkos dalį, Bendrovė vykdo agresyvią kaštų lyderystės strategiją ir siūlo galimiems klientams Mokėjimo inicijavimo paslaugos sprendimą, kuris kelis kartus sumažina elektroninės prekybos dalyvių išlaidas, susijusias su mokėjimų gavimu per banko sąsają. Taip pat Bendrovė aktyviai plečia ne tik vietinės rinkos dalį, tačiau ir geografiniu lygmeniu, mokėjimo inicijavimo paslaugą teikiant kitose Europos Sąjungos valstybėse. Siūlant klientams mažus mokesčius, kyla rizika, kad Bendrovės išlaidų efektyvumą galima pasiekti tik užtikrinus dideles pardavimo apimtis. Jeigu Bendrovė netaikys masto ekonomikos prieš išseikvodama projektui vykdyti skirtus išteklius, Bendrovė gali būti priversta nutraukti projektą arba skirti papildomo kapitalo projektui tęsti. Tai gali turėti neigiamos įtakos Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei padėčiai, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

**Bendrovė įsigijo sutelktinio finansavimo platformą UAB „FinoMark“, todėl Bendrovės finansiniams rezultatams turi įtakos tiek pačios Bendrovės, tiek dukterinės įmonės vykdoma veikla ir veiklos rezultatai. Jeigu sutelktinio finansavimo platformai UAB „FinoMark“ nepavyks pasiekti tvaraus sutelktinio finansavimo verslo augimo ir užimti pakankamos rinkos dalies, tai neigiamai paveiks Bendrovės finansinius rezultatus.**

UAB „Finomark“ savo paslaugas aktyviai pradėjo teikti tik 2021 m., todėl sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklos augimas priklauso nuo jos gebėjimo pritraukti ir išlaikyti investuotojus į verslo paskolas ir verslo subjektus, kuriems reikalingas veiklos finansavimas. Atsižvelgiant į tai, kad Lietuvos verslo finansavimo rinkoje yra nemažai konkurentų, o klientų perkėlimo išlaidos yra mažos, UAB „FinoMark“ gebėjimas didinti pajamas priklauso nuo jos gebėjimo suinteresuotiems asmenims teikti aukšto lygio sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus paslaugas. Jeigu UAB „FinoMark“ nesugebėtų pasiekti didelių ir stabilių veiklos apimčių, Bendrovė galėtų būti priversta nutraukti dukterinės įmonės veiklą arba skirti papildomo kapitalo tolimesniam sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklos vykdymui. Tai turėtų neigiamos įtakos Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei padėčiai, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

**Vienas iš svarbiausių Bendrovės sėkmę lemiančių veiksnių yra technologijos, ir, jeigu Bendrovė atsiliktų nuo technologinių tendencijų ir neįgyvendintų naujų funkcijų ir technologinių pakeitimų savo interneto svetainėse bei Skolinimo platformoje, tai gali neigiamai paveikti Bendrovės augimo perspektyvas ir komercinius rezultatus.**

Bendrovė pripažįsta, kad technologijos yra pagrindinė „FinTech“ sektoriaus sudedamoji dalis ir variklis. Technologijos labai greitai ir žymiai keičiasi, todėl Bendrovė į Skolinimo platformą investuoja daug kapitalo. Nors Skolinimo platforma sukurta pačios Bendrovės ir tai suteikia galimybę ją veiksmingiau ir greičiau tobulinti, negarantuojama, kad šios investicijos pagerins Bendrovės technologijų veiksmingumą ir jos naudotojų patirtį. Be to, žinomi ir (arba) dar nežinomi konkurentai gali sukurti ir rinkai pristatyti technologijas, kurios yra pažangesnės, lengviau naudojamos ir pigesnės, taip padarydami Bendrovės paslaugas ir Skolinimo platformą pasenusiomis. Tokie pokyčiai gali padidinti Bendrovės kapitalo išlaidas siekiant pasivyti naujausią pažangą rinkoje, negarantuojant, kad poziciją rinkoje galima atsikovoti. Netinkamai numačius ar neveiksmingai reaguojant į technologijų plėtrą rinkoje, gali būti neigiamai paveiktas Bendrovės verslas, finansinė būklė, veiklos rezultatai, perspektyvos ar Akcijų kaina.

**Vartojimo kredito gavėjų mokumas yra esminis Bendrovės finansinės sveikatos veiksnys. Jeigu kreditingumo vertinimo procedūra neveiksminga, tai daro neigiamą įtaką Bendrovės verslui.**

Veiksmingas galimų vartojimo kredito gavėjų kreditingumo vertinimas yra viena svarbiausių Bendrovės užduočių. Nuo 2019 m. spalio 1 d. įdiegta viena pažangiausių pasaulyje kreditingumo vertinimo metodikų, skirta įvertinti vartojimo kredito gavėjo gebėjimą grąžinti paskolą, paremta dirbtiniu intelektu ir sistemos mokymosi technologija (angl. machine learning). Pagrindinis kreditingumo vertinimo proceso rezultatas yra vartojimo kredito gavėjui suteiktas kredito reitingas. Šiuo metu rizikos skalėje yra 5 rizikos laipsniai: A+, A, B, C ir C-, kur A+ yra mažiausia, o C- – didžiausia įsipareigojimų neįvykdymo rizika. Kiekvieno vartojimo kredito gavėjo kredito reitingą, kuris paskaičiuojamas remiantis dirbtiniu intelektu ir sistemos mokymosi technologija (angl. machine learning), lemia individualus įvairių faktorių derinys, o ne standartinis rodiklių rinkinys, kuriuo būdavo paremtos kreditingumo vertinimo metodikos. Tikimasi, kad kredito reitingas pakankamai išskirs atskirų reitingo grupių kredito riziką. Kredito reitingo vertė turėtų būti vertinama pagal faktinių numatytųjų skirtingų reitingo klasių normų diferenciaciją.

Šiuo metu Bendrovė laiko, kad kredito tvirtinimo procesas yra tinkamas. Jeigu kredito tvirtinimo procesas dėl bet kokios priežasties tampa neveiksmingas, gali atsirasti pradelstų paskolų ir išieškojimo išlaidų. Šie įvykiai gali lemti didesnius nuostolius ir mažesnę paskolų grąžą, todėl jie daro esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

**Dėl didesnio įsipareigojimų neįvykdymo rodiklio tarp vartojimo kredito gavėjų susikauptų blogos paskolos ir Paskolos davėjai prarastų savo investicijas.**

Jeigu vartojimo kredito gavėjas negrąžina paskolos, Bendrovė garantuoja Paskolos davėjams, kad bus atgauta visa investicija arba jos dalis, atsižvelgiant į įvairius veiksnius, pavyzdžiui, vartojimo kredito gavėjo reitingą ir tai, ar Paskolos davėjas pasirinko „Užtikrinimo fondo“ paslaugą. Tam, kad padengtų šias išlaidas, Bendrovė savo ruožtu privalo inicijuoti skolos išieškojimo procedūrą naudodamasi skolų išieškojimo paslaugų teikėjų paslaugomis. Jeigu vartojimo kredito gavėjo neįvykdytų įsipareigojimų rodiklis ženkliai padidėja, Bendrovė gali patirti sunkumų valdydama išieškojimo procesą. Be to, dėl šios priežasties gali būti išekvotas „Užtikrinimo fondas“, kurio funkcija – užtikrinti investicijų apsaugą. Dėl šių įvykių gali būti prarastas Paskolos davėjų pasitikėjimas, įskaitant pasitikėjimą pačia Skolinimo platforma. Be to, padidėtų skolų išieškojimo išlaidos, o sėkmingo išieškojimo rodiklis greičiausiai kristų. Šie įvykiai lemtų didesnius nuostolius ir mažesnę paskolų grąžą, todėl darytų esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

**Bendrovės augimas ir sėkmė aiškiai priklauso nuo jos prekės ženklų žinomumo ir rinkodaros veiklos. Negatyvi reklama arba Bendrovės negebėjimas išlaikyti veiksmingą rinkodaros veiklą gali turėti neigiamos įtakos.**

Bendrovės sėkmė priklauso nuo jos prekės ženklų žinomumo. Tai apima Paskolos davėjų ir gavėjų pasitikėjimą Skolinimo platforma, Bendrovės reputaciją ir tarpusavio skolinimo bei Mokėjimo inicijavimo paslaugų patrauklumą. Šie veiksniai suteikia Bendrovei galimybę į Skolinimo platformą pritraukti vartojimo kredito gavėjų ir Paskolos davėjų, prekybininkų, kurie naudojami Mokėjimo inicijavimo paslauga. Tiesioginė negatyvi Bendrovės tiesioginė ir netiesioginė reklama yra žalinga tarpusavio skolinimo sektoriui ir gali sugriauti suinteresuotų asmenų pasitikėjimą Bendrovės paslaugomis. Šie įvykiai gali sulėtinti augimą, trukdyti Bendrovei išlaikyti esamus klientus ir, atitinkamai, padidinti nuostolius, sumažinti paskolų grąžą. Tai darytų esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

**Skolinimo platformos, IT sistemų, interneto svetainių ir aplikacijų gedimai gali daryti neigiamą poveikį Bendrovės veiklai, reputacijai ir finansinei padėčiai.**

Bendrovės suinteresuotiems asmenims teikiamų paslaugų veiklos ciklas vykdomas beveik visoje Skolinimo platformoje. Šis procesas apima visas skolinimo operacijas, pradedant nuo registracijos, paskolų paraiškų priėmimo ir mokėjimų apdorojimo iki paskolų grąžinimo ir investicijos grąžos su pajamomis. IT sistemų patikimumas ir nuolatinis veikimas suteikia Bendrovei galimybę vykdyti jos kasdienes operacijas. Be to, Bendrovės reputacijai reguliavimo požiūriu svarbu laiku atkurti sutrikusį IT paslaugų teikimą ir padaryti paslaugas vėl visiškai prieinamas. Jeigu suinteresuotieji asmenys susidurtų su techniniais gedimais, tai galėtų sugriauti jų pasitikėjimą Bendrovės paslaugomis ir apskritai Bendrove. Reguliavimo požiūriu gavus

informacijos apie Skolinimo platformos techninius gedimus gali būti inicijuotas priežiūros institucijų patikrinimas, tyrimas ir taikomos sankcijos. Tikėtina, kad tokius įvykius sektų negatyvi reklama su visomis iš to išplaukiančiomis pasekmėmis. Tokiu būdu gali būti sugadinta Bendrovės reputacija, padidėti nuostoliai, sumažėti paskolų grąža. Tai turėtų neigiamą poveikį Bendrovės verslui, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

**DDoS, DVS, maršruto ar kitos kibernetinės atakos gali kelti pavojų Skolinimo platformai, interneto svetainėms, aplikacijoms ar kitai IT infrastruktūrai.**

Neteisėti būdai, kuriais naudojamosi siekiant gauti neautorizuotą prieigą prie IT sistemų, kompromituoti sistemas ar išjungti paslaugas, nuolatos kinta ir dažniausiai atpažįstami tik juos nukreipus į taikinį. Teikdama paslaugas Paskolos davėjams ir vartojimo kredito gavėjams, Bendrovė gauna ir saugo didelius kiekius konfidencialių duomenų, įskaitant asmens tapatybės duomenis, banko sąskaitos informaciją, adresus, sandorių istoriją ir pan. Bendrovė investuoja į procesus ir priemones, skirtas apsaugoti IT sistemas nuo įsilaužimų, kompiuterių virusų, internetinių sukčių ir kibernetinių nusikaltėlių atakų. Naujoms technologijoms ir internetiniams sukčiams tobulėjant greitesniu tempu, Bendrovės IT sistemos gali būti pažeidžiamos tokių atakų, kurių metu gali nutekėti konfidencialūs duomenys. Šie įvykiai gali sugadinti Bendrovės reputaciją, lemti didesnius nuostolius ir mažesnę paskolų grąžą, padaryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

**Bendrovės darbuotojų klaidos ir nusižengimai gali sugadinti Bendrovės reputaciją ir pakenkti jos veiklai.**

Nors Bendrovė nuolatos automatizuoja savo procesus, kad galėtų veiksmingiau vykdyti trumpalaikes ir ilgalaikes užduotis ir sumažinti žmogiškojo veiksnio poveikį, Bendrovė vis dar tiesiogiai priklauso nuo savo darbuotojų ir netiesiogiai nuo savo paslaugų teikėjų darbuotojų. Siekdama sumažinti žmogiškųjų veiksmų įtaką, Bendrovė nuolatos investuoja į vidaus kontrolės infrastruktūrą, kuri stebi vis didesnės apimties žmonių kuruojamą sudėtingą turinį, pavyzdžiui, didelį pavedimų skaičių ir galimą asmens duomenų ir komercinių paslapčių atskleidimą. Vis dėlto, negalima atmesti galimybių, kad šiomis kontrolės priemonėmis nepavyks visiškai pašalinti klaidų, kurias sukėlia darbuotojų nusižengimai ir klaidos, juolab kad ir šios kontrolės priemonės neapsieina be žmogaus dalyvavimo. Nepavykus apsaugoti procesų nuo darbuotojų nusižengimų ir klaidų, gali būti sugadinta Bendrovės kaip patikimos finansinių paslaugų teikėjos reputacija, padidėti nuostoliai ir sumažėti paskolų grąža bei padarytas esminis neigiamas poveikis Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

**Bendrovė priklauso nuo vadovujančių darbuotojų ir, nepavykus pastarųjų pritraukti ar išlaikyti, gali būti neigiamai paveikti Bendrovės rezultatai.**

Bendrovė veikia „FinTech“ sektoriuje, kuriame labai svarbi bendroji vadovujančių ir kitų darbuotojų patirtis ir kompetencija finansų ir informacinių technologijų srityse. Be to, gyvybiškai svarbu sukaupti patirtį konkrečioje Bendrovėje, kuri yra būtina, kad būtų galima nuolatos plėsti Bendrovės kompetencijas, žinias ir patyrimus (angl. *know-how*). Todėl Bendrovė yra labai priklausoma nuo savo gebėjimo išlaikyti vadovujančius darbuotojus ir, Bendrovės plėtos atveju, ateityje pasamdyti kompetentingų žmonių. Jeigu Bendrovės žmogiškųjų išteklių politikai nepavyks pasiekti iškeltų tikslų ir vienas ar daugiau vadovujančių darbuotojų, turinčių specifinės patirties,



Priedas Nr. 5 prie  
elektroninių pinigų įstaigos ir tarpusavio skolinimo platformos „NEO Finance“, AB veiklos tęstinumo planas

nuspręš nutraukti darbo santykius su Bendrove, o Bendrovė nesugebės pakeisti jo (jų) įgūdžių ir patirties lygiaverčiais įgūdžiais ir patirtimi, tai gali daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

**Bendrovė gali ateityje nesugebėti užtikrinti kapitalo poreikių arba palankių esamo kapitalo finansavimo sąlygų.**

Bendrovės kapitalo šaltinis, kuriam teikiama pirmenybė, yra nuosavo kapitalo finansavimas. Bendrovės augimui ateityje gali prireikti papildomų kapitalo investicijų, siekiant padidinti Bendrovės paskolų portfelį, atlikti įsigijimus ar užtikrinti atitiktis teisės aktų reikalavimams ar įgyvendinti kitus nenumatytus verslo veiksmus. Gali būti, kad Bendrovė negalės gauti kapitalo ar skolų finansavimo palankiomis sąlygomis, ir tai trukdys Bendrovei augti ir padarys esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ir Akcijų kainai.

**Bendrovės intelektinės nuosavybės teisių apsauga gali būti nepakankama, trečiosios šalys gali tvirtinti, kad Bendrovė pažeidžia jų intelektinės nuosavybės teises.**

Bendrovės IT platforma, kuri suteikia Bendrovei galimybę vykdyti svarbiausias operacijas, buvo sukurta ir toliau kuriama įmonės viduje. Todėl Bendrovės sėkmė labai priklauso nuo Bendrovės intelektinės nuosavybės ir jos gebėjimo apsaugoti šias nuosavybės teises ateityje. Siekdama apsaugoti savo prekių ženklus, platformas, autorių teises ir domenų vardus, Bendrovė remiasi galiojančiais norminiais aktais, įskaitant nacionalinius, ES ir tarptautinius įstatymus ir kitus teisės aktus, yra įdiegusi tinkamas vidaus procedūras ir sudariusi susitarimus, apsaugančius bet kokio asmens, vykdžiusio Bendrovės nurodymą, sukurtų produktų intelektinės nuosavybės teises. Vis dėlto, trečiosios šalys gali pažeisti Bendrovės intelektinės nuosavybės ir panašias teises ir priemonės, kurias Bendrovė naudoja joms pasaugoti. Be to, trečiosios šalys gali pareikšti ieškinį Bendrovei dėl tariamo jų intelektinės nuosavybės ir panašių teisių pažeidimų. Siekdama tinkamai reaguoti į šias grėsmes, Bendrovė gali būti priversta dalyvauti teisiniuose procesuose ar bylinėtis ir perskirstyti atitinkamus išteklius, reikalingus Bendrovės augimui. Tai gali daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ir Akcijų kainai.

**Bendrovė turi kelis tiesioginius konkurentus esamoje tarpusavio skolinimo rinkoje, nauji konkurentai gali patekti į rinką ir teikti geresnius produktus ir technologijas, todėl Bendrovė rizikuoja prarasti rinkos dalį.**

Šiuo metu Lietuvos tarpusavio skolinimo rinkoje yra du svarbūs Bendrovės konkurentai. Bendrovės konkurentai teikia skolinimo paslaugas, naudodamiesi tais pačiais verslo modeliais kaip Bendrovė. Šiuo metu Bendrovė yra rinkos lyderė, tačiau negalima atmesti galimybes, kad šie konkurentai gali sutelkti savo išteklius į rinkos dalies didinimą, naudodamiesi veiksmingesne rinkodara ir siūlydami vartojimo kredito gavėjams ir Paskolos davėjams palankesnes sąlygas. Be to, stambios užsienio tarpusavio skolinimo bendrovės galėtų patekti į Lietuvos rinką, turėdamos tikslą įgyti rinkos dalį ar netgi tapti lyderėmis. Padidėjusi konkurencija rinkoje gali lemti mažesnę suteikiamų paskolų skaičių, mažesnę paskolų grąžą, ir daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, finansinei būklei, perspektyvoms ir Akcijų kainai.

**Rinkos dalyvių konkuravimas su Bendrovės Mokėjimo inicijavimo paslauga.**

Šiuo metu Bendrovė plečia ne tik vietinės rinkos dalį, tačiau ir siekia įeiti į kitų Europos Sąjungos šalių rinkas, teikdama mokėjimus elektroninės prekybos įmonėms, remdamasi kaštų lyderystės strategija. Vis dėlto, jeigu Bendrovė ir kiti smulkūs rinkos dalyviai ims kelti grėsmę stambiems mokėjimų apdorojimo centrams (pavyzdžiui, bankams), bankai gali pradėti taikyti kainos lyderystės strategiją. Be to, bankai pirmiausia naudotų kaštų lyderystės elementus savo gynybinėje strategijoje siekiant išlaikyti rinkos dalį, kuri reikalauja mažiau išteklių nei išteklių kiekis, reikalingas rinkos daliai užgrobti. Be to, tokie stambūs dalyviai lanksčiau dirba su elektroninės prekybos dalyviais, nes svarbų vaidmenį palengvinant rinkos išlaikymo strategiją gali atlikti įvairūs veiksniai (pavyzdžiui, kitos paslaugos, siūlomos elektroninės prekybos verslui, ankstesnio bendradarbiavimo istorija ir prekės ženklo žinomumas). Net išlaikydami tam tikras kainas, kurios viršija Bendrovės lygį, bankai gali sulėtinti Bendrovės rinkos plėtrą. Tai gali daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

### **Naujo Mokėjimo inicijavimo paslaugos teikėjo patekimo į rinką rizika.**

Remdamasis Mokėjimo paslaugų direktyva (PSD2), didelis bankas gali teikti Mokėjimo inicijavimo paslaugą, siūlydamas patrauklias kainas. Šiuo metu Lietuvoje šią paslaugą jau teikia du didieji bankai. Bankai iš esmės net nėra priversti pasiekti Bendrovės teikiamos Mokėjimo inicijavimo paslaugos kainodaros, nes tai kompensuoja prekės ženklo žinomumas, infrastruktūra, kontaktai ir patirtims. Tai gali daryti Bendrovei didelį konkurencinį spaudimą.

Vadovaudamasi kaštų lyderystės strategija, Bendrovė mėgina padidinti veiklos mastą prieš pasibaigiant projektui skirtam kapitalui. Tokiomis aplinkybėmis prieš pasiekdama masto ekonomiką, Bendrovė gali apriboti savo išlaidas, reikalingas tyrimams ir klientų aptarnavimui vykdyti. Vis dėlto, didieji bankai, teikdami Mokėjimo inicijavimo paslaugą net ir už didesnę mokestį, tačiau naudodamiesi savo žiniomis apie rinką, turima klientų baze ir prekinio ženklo žinomumo pranašumu, gali sudaryti rimtą konkurenciją Bendrovės teikiamai mokėjimo inicijavimo paslaugai ir apriboti Bendrovės galimybes įgyti reikiamą rinkos dalį, reikalingą atitinkamam veiklos mastui pasiekti. Tokios pasekmės gali daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

### **Tarpusavio skolinimo rinkos raida nebevyksta ir ji tampa nebepatraukli klientams.**

Bendrovė veikia tarpusavio skolinimo sektoriuje, kuris konkuruoja su tradicinėmis kredito įstaigomis ir vartojimo kreditų davėjais. Šiuo metu tarpusavio skolinimo sektorius kovoja su konkurencija taikydamas aukštesnį priimtina rizikos lygį ir siūlydamas vartojimo kredito gavėjams palankesnes palūkanų normas. Be to, tarpusavio skolinimo sektorius turi pozityvaus žinomumo pranašumą prieš vartojimo kreditų davėjus, tuo tarpu vartojimo kredito gavėjai nepalankiai vertina dideles palūkanų normas. Vis dėlto, kiti skolinimo rinkos dalyviai gali reaguoti į tarpusavio skolinimo sektoriaus grėsmę, sumažindami savo palūkanų normas, padidindami paslaugų skaitmenizavimą ir pagerindami klientų patirtį ir veiksmingumą. Tokios priemonės gali sumažinti tarpusavio skolinimo platformų pranašumą, apriboti tarpusavio skolinimo sektoriaus ateities perspektyvas ir daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

### **Bendrovės veikloje sistemingai susiduriama su ekonominiu nuosmukiu, kuris daro poveikį palūkanų normos dydžiui ir kintamumui.**

Bendras ekonomikos nuosmukis gali neigiamai paveikti nedarbo lygį ir infliaciją, padidinti nepastovumą ir daryti neigiamą poveikį aplinkos palūkanų normai. Vartojimo kredito gavėjų įsipareigojimų neįvykdymo rodikliams poveikį gali daryti įvairūs veiksniai, didinantys pradelstų paskolų sumos didėjimą, įskaitant besikeičiantį nedarbo lygį. Pagal blogiausią scenarijų Paskolos davėjai galėtų atsiimti savo investicijas, kad padengtų investicijų nuostolius, kuriuos jie gali patirti kitose srityse. Bendrovė nuolatos siekia sumažinti galimą neigiamų sisteminių veiksnių poveikį paskolų portfeliui, pasitelkdama įvairius prognozavimo metodus nuo streso tyrimų (angl. *stress-tests*) iki ekonometrinių modelių, kuriuose remiamasi įvairiomis prielaidomis. Vis dėlto, gali būti, kad Bendrovės pasitelktos priemonės nebus pakankamos, modeliavimas bus netinkamai aiškinamas ir/ar remiamasi netiksliais prielaidomis. Ekonomikos nuosmukis, dėl kurio susidaro nepalankios ekonomikos sąlygos, gali lemti Bendrovės pelno sumažėjimą ir daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei padėčiai, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

### Rizikos rūšys, susijusios su atitiktimi ir reguliavimu

**Teisės aktai, reglamentuojantys tarpusavio skolinimo veiklą Lietuvoje, yra gana nauji, trūksta oficialių jų komentarų. Egzistuoja tikimybė, kad šie teisės aktai bus keičiami.**

Lietuvoje tarpusavio skolinimo reglamentavimas buvo priimtas 2015 m. lapkričio 5 d. Inkorporuojant jį į Vartojimo kredito įstatymą. Tai reiškia, kad teisinė aplinka, reglamentuojanti tarpusavio skolinimo sektorių, yra santykinai nauja. Taip pat verta atkreipti dėmesį, kad iki šiol atliekami pakankamai reikšmingi reguliavimo pakeitimai. Pavyzdžiui, tik 2020 m. gruodžio 23 d. įteisinta, kad per tarpusavio skolinimo platformą gali investuoti ir juridiniai asmenys. Manytina, kad, atsižvelgiant į faktinį taikymą ir aiškinimą, tarpusavio skolinimo teisinė aplinka gali būti keičiama ir ateityje. Be to, trūksta oficialių komentarų dėl tarpusavio skolinimo veiklos ir kitų gairių, autoritetingos rinkos ir teismų praktikos ar doktrinos dėl tarpusavio skolinimo ir susijusios veiklos taisyklių. Laikui bėgant, gali keistis priežiūros institucijos (tai yra Lietuvos banko) pozicija. Tarpusavio skolinimo paslaugos yra reguliuojama veikla, todėl sektorių reguliuojančios teisės pokyčiai gali daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui. Teisės aktų pakeitimai gali padidinti, o ne sumažinti, reguliavimo našta ir priežiūrą, kartu padidinant Bendrovės išlaidas, sumažinant pelną. Tai gali daryti esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

**Priimtas Reglamentas „Dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų“ Europos Sąjungoje veikiančioms sutelktinio finansavimo platformos teikėjams suteiks lengvesnę prieigą prie naujų rinkų.**

Nuo 2021 m. lapkričio 10 d. įsigalios Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentas Nr. 2020/1503 Dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937. Reglamentu nustatyti vienodi veiklos vykdymo reikalavimai suteiks galimybę vienoje narėje licencijuotam sutelktinio finansavimo platformos operatoriui teikti paslaugas kitose Europos Sąjungos šalyse. Tai gali lemti lengvesnį priėjimą prie kitų Europos Sąjungos valstybių investuotojų, patiriant mažesnius operacinius ir atitikties kaštus. Šie reglamentavimo pakeitimai suteiks ne tik didesnes veiklos plėtros galimybes Bendrovės dukterinei įmonei UAB „FinoMark“, tačiau gali dar labiau padidinti konkurencinį spaudimą. Kitose Europos Sąjungos valstybėse įsteigti sutelktinio finansavimo platformos

Priedas Nr. 5 prie  
elektroninių pinigų įstaigos ir tarpusavio skolinimo platformos „NEO Finance“, AB veiklos tęstinumo planas

operatoriai galėtų sumažinti galimybes Bendrovės dukterinei įmonei įsitvirtinti rinkoje, tai savo ruožtu galėtų turėti įtakos UAB „FinoMark“ veiklos rezultatams. Bendrovė galėtų būti priversta nutraukti dukterinės įmonės veiklą arba skirti papildomo kapitalo tolimesniam sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklos vykdymui. Tai gali turėti neigiamos įtakos Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei padėčiai, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

**Bendrovė renka ir tvarko didelius asmens duomenų kiekius. Jeigu Bendrovė netvarkys asmens duomenų pagal teisės aktų reikalavimus, Bendrovei gali būti taikomos priežiūros institucijų sankcijos, kurios sugadintų Bendrovės reputaciją.**

ES Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas (Reglamentas (ES) 2016/679, toliau – **BDAR**) įsigaliojo 2018 m. gegužės 25 d. BDAR reikalauja, kad Bendrovė visiškai atitiktų visus BDAR numatytus duomenų apsaugos reikalavimus bei principus. Jeigu Bendrovė nesilaikys BDAR reikalavimų, vietos duomenų apsaugos institucija gali taikyti Bendrovei baudą, kurios dydis gali siekti iki 4 proc. Bendrovės pasaulinės metinės grynosios apyvartos arba iki 20 mln. EUR sumos. Jeigu priežiūros institucijos taikytų Bendrovei sankcijas dėl asmens duomenų apsaugos reikalavimų nesilaikymo, pagal geriausią scenarijų Bendrovė galėtų išvengti taikytos nuobaudos. Vis dėlto toks incidentas gali lemti neigiamą reklamą (žr. riziką *Bendrovės augimas ir sėkmė aiškiai priklauso nuo jos prekės ženklo žinomumo ir rinkodaros veiklos. Neigiami reklama ar Bendrovės negebėjimas išlaikyti veiksmingą rinkodaros veiklą gali turėti neigiamos įtakos.* Pagal blogiausią scenarijų pritaikius BDAR numatytas sankcijas, Bendrovė būtų išstumta iš verslo ir turėtų pradėti nemokumo procedūras.

**Jeigu Bendrovė prarastų licenciją ar būtų pašalinta iš viešojo vartojimo kredito davėjų ar tarpusavio skolinimo platformos operatorių sąrašo, jos veikla būtų sustabdyta.**

Bendrovės veiklą reguliuoja ir prižiūri Lietuvos bankas. Bendrovė turi elektroninių pinigų įstaigos licenciją ir yra įtraukta į viešąjį vartojimo kredito davėjų sąrašą bei viešąjį tarpusavio skolinimo platformos operatorių sąrašą Lietuvoje. Atsižvelgiant į tai, Bendrovė yra priklausoma nuo įstatymų laikymosi ir Lietuvos banko sprendimų. Tuo atveju, jeigu Bendrovė nesilaikytų įstatymų ir Lietuvos bankas panaikintų licenciją arba pašalintų Bendrovę iš viešojo vartojimo kredito davėjų ar tarpusavio skolinimo platformos operatorių sąrašo, Bendrovės pagrindinė veikla gali būti nedelsiant sustabdyta. Tai darytų esminį neigiamą poveikį Bendrovės ateities verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

**Bendrovės dukterinei įmonei UAB „FinoMark“ pažeidus jai taikomus teisės aktus, tai paveiktų ir Bendrovę.**

Bendrovės dukterinė įmonė UAB „FinoMark“ taip pat yra reguliuojama finansų įstaiga, kuri administruoja sutelktinio finansavimo platformą. Sutelktinio finansavimo platformos operatoriui yra keliami aukšti klientų apsaugos, vykdomos veiklos skaidrumo, asmens duomenų apsaugos ir kiti privalomi reikalavimai. Tuo atveju, jeigu UAB „FinoMark“ nesugebėtų vykdyti veiklos visa apimtimi atitinkant keliamus reikalavimus, Bendrovės dukterinei įmonei gali būti paskirta bauda arba kraštutiniu atveju – išbraukimas iš viešojo sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašo. Tai padarytų neigiamą poveikį Bendrovės reputacijai, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

**Mokesčių reguliavimo, mokesčių įstatymų aiškinimo ar taikymo pakeitimai gali daryti neigiamą įtaką Bendrovės verslui ir finansinėms sąlygoms.**

Palyginus su kitomis Europos šalimis, šiuo metu pelno mokestis Lietuvoje yra santykinai mažas ir negalima atmesti galimybės, kad jis gali būti didinamas. Tokie nepalankūs mokesčių įstatymų pakeitimai padidintų Bendrovei galiojantį mokesčių tarifą ir gali daryti neigiamą įtaką Bendrovės grynajam pelnui, finansinei padėčiai ir perspektyvoms. 2018 m. Lietuva nustatė mokesstinę lengvatą asmeninėms pajamoms, nesiekiančioms 500 eurų, susijusioms su palūkanoms, uždirbtoms investuojant į paskolas per tarpusavio skolinimo platformas. Vis dėlto, jeigu Lietuva priims Bendrovės Paskolos davėjams taikomo gyventojų pajamų mokesčio pakeitimus ir dėl to mokesčių tarifai padidės, bus griežčiau tikrinamos Paskolos davėjų pajamos ar padidės biurokratinė našta, Bendrovė gali prarasti tam tikrą savo Paskolos davėjų dalį. Tai padarytų esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.

**Bendrovė gali pažeisti teisės aktus, reglamentuojančius pinigų plovimą, terorizmą, korupciją ir susilaukti sankcijų.**

Pastaraisiais metais pinigų plovimo prevencijos (toliau – **PPP**) įstatymų ir kitų teisės aktų įgyvendinimui priežiūros institucijos skyrė daug dėmesio. Ypatingai daug dėmesio susilaukė Europos finansų įstaigos. PPP reguliavimo aplinka nuolat kinta. Bendrovė patenka į PPP reglamentavimo taikymo sritį. Teikiant mokėjimo inicijavimo paslaugą kitose valstybėse, Bendrovė turi laikytis vietinių teisės aktų, reglamentuojančių pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevenciją. Bendrovė yra sukūrusi PPP reglamentavimą atitinkančią PPP politiką ir procedūras, jų laikosi, tačiau tokios priemonės suteikia tik tam tikro masto apsaugą. Negalima atmesti galimybės, jog Bendrovė gali pažeisti PPP reglamentavimą, nes Bendrovė gali būti laikoma atsakinga už savo darbuotojų, atstovų ir kitų susijusių asmenų veiksmus. Tokiu atveju Bendrovei gali tekti bylinėtis, patirti administracines sankcijas, susilaukti baudų ir pan. Be to, Bendrovės mokėjimo sistemai kyla pavojus dėl pinigų plovimo, sankcijų vengimo, terorizmo finansavimo, nelegalios prekybos ginklais, narkotikais ir žmonėmis, bankinio sukčiavimo ir panašių tikslų ir su tuo susijusių veiklų, dėl kurių Bendrovę gali tikrinti priežiūros institucijos. Bendrovės darbuotojų klaidos, kurią lėmė žmogiškasis veiksnys, atveju gali būti pradėtas Bendrovės baudžiamasis persekiojimas. Tai darytų esminį neigiamą poveikį Bendrovės verslui, veiklos rezultatams, finansinei būklei, perspektyvoms ar Akcijų kainai.