



SIA "LANDE PLATFORM"

KREDĪTSPĒJAS NOVĒRTĒJUMA PROCEDŪRA
IEKŠĒJAIS NORMATĪVAIS AKTS

VERSĪJA:	V1
DATUMS:	10.11.2023.

SATURS

<u>1</u>	<u>IZMANTOTIE TERMINI UN TO SKAIDROJUMI</u>	<u>2</u>
<u>2</u>	<u>IEVADS</u>	<u>3</u>
<u>3</u>	<u>PAMATPRINCIPI</u>	<u>3</u>
<u>4</u>	<u>PIEMĒROJAMĀIS REGULĒJUMS</u>	<u>4</u>
<u>5</u>	<u>PROCEDŪRAS PIEMĒROJAMĪBA</u>	<u>4</u>
<u>6</u>	<u>KREDĪSPĒJAS PĀRVALDĪBA</u>	<u>4</u>
<u>7</u>	<u>KREDĪSPĒJAS NOVĒRTĒJUMA METODE</u>	<u>5</u>
<u>8</u>	<u>IEGULDĪTĀJIEM PUBLICĒJAMĀ INFORMĀCIJA PAR METODI, KAS IZMANTOTA KREDĪSPĒJAS NOVĒRTĒJUMA VEIKŠANAI</u>	<u>6</u>
<u>9</u>	<u>KREDĪSPĒJAS NOVĒRTĒJUMA REZULTĀTI</u>	<u>6</u>
<u>10</u>	<u>NILLTPFN RISKU PĀRVALDE</u>	<u>6</u>
<u>11</u>	<u>KONTROLE UN UZSKAITE</u>	<u>6</u>
<u>12</u>	<u>CITI NOTEIKUMI</u>	<u>7</u>

	minētajā Projektā.
“Platforma”	publiski pieejama internetā bāzēta informācijas sistēma “LANDE”, ko vada Sabiedrība un kas ir pieejama tīmekļa vietnē ar atsauci uz domēnu: www.lande.finance.
“Procedūra”	Sabiedrības iekšējais normatīvais akts “Kredībspējas novērtējuma procedūra”.
“Projekta īpašnieks”	jebkura fiziska vai juridiska persona, kas meklē finansējumu Platformā, un kurai ir darījuma attiecības ar Sabiedrību, vai Pieteikuma iesniedzējs.
“Projekts”	uzņēmējdarbība vai uzņēmējdarbības, kurām Projekta īpašnieks meklē finansējumu ar Piedāvājumu.
“Sabiedrība”	SIA “LANDE Platform”, vienotais reģistrācijas numurs: 40203386735, juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija.
“Saistību neizpildes rādītāja aprēķināšanas un publiskošanas procedūra”	Sabiedrības iekšējais normatīvais akts “Saistību neizpildes rādītāja aprēķināšanas un publiskošanas procedūra”.
“Valde”	Sabiedrības valde.

2 IEVADS

- 2.1 Procedūras mērķis ir:
- 2.1.1 aprakstīt kārtību, kādā Sabiedrība veic Kredībspējas novērtēšanu;
 - 2.1.2 noteikt Kredībspējas novērtējuma procesa un uzraudzības kritērijus;
 - 2.1.3 noteikt Sabiedrības piemērotās metodēs un pieejas Kredībspējas novērtējuma procesā;
 - 2.1.4 noteikt informāciju un faktorus, kurus Sabiedrība ņem vērā, veicot Kredībspējas novērtējumu;
 - 2.1.5 aprakstīt kārtību, kādā Sabiedrība veic Kredībspējas uzraudzību.

3 PAMATPRINCIPI

- 3.1 Sniedzot Pakalpojumus, Sabiedrība rīkojas godīgi, taisnīgi un profesionāli atbilstoši leguldītāju un Projektu īpašnieku labākajām interesēm. Sabiedrība nodrošina, ka leguldītājiem tiek sniegta pilnīga, aktuāla un patiesa informācija, kas izteikta skaidrā un precīzā veidā, ņemot vērā leguldītāja statusu. Sabiedrība nodrošina pienācīgu leguldītāju aizsardzību atbilstoši to statusam.
- 3.2 Sabiedrība publicē tādu Projektu īpašnieku Piedāvājumus Platformā, kuri, cik Sabiedrībai zināms saskaņā ar Aizdevuma piešķiršanas un apstiprināšanas procesa rezultātiem, spēs izpildīt Aizdevuma līguma noteikumus un attiecīgā gadījumā būs nodrošināti ar pietiekamu un atbilstīgu Nodrošinājumu.
- 3.3 Sabiedrība, veicot Projekta īpašnieka vai Projekta Kredītriska novērtējumu, novērtē Projekta īpašnieka Kredībspēju, piemērojot metodes un pieejas, kas ir samērīgas atbilstoši Projekta īpašnieka veidam, Projekta īpašnieka pieprasītajam Mērķa līdzekļu apmēram, Aizdevuma veidam un Aizdevuma termiņam, kā arī balstoties uz precīzu, ticamu un aktuālu informāciju un datiem. Sabiedrība novērtē Projekta īpašnieka Kredībspēju, ievērojot Procedūrā noteiktos noteikumus.
- 3.4 Sabiedrība veic Projektu īpašnieka un Projekta Kredībspējas novērtējumu balstoties uz piesardzīgiem un stabiliem modeļiem.
- 3.5 Sabiedrība, izvērtējot Projekta īpašnieka vai Projektā Kredībspēju, vadās pēc principa, ka Projekta īpašnieka ienākumus ir galvenais Aizdevuma atmaksas resurss, savukārt Nodrošinājums vai citi riska mazināšanas faktori nodrošina papildu aizsardzību.
- 3.6 Kredībspējas novērtējuma noteikšanai ir aizliegts izmantot informāciju un datus, kas ir nekonsekventi, neprecīzi, nepilnīgi un/vai novecojuši.

- 3.7 Informācija un dati, kas tiek izmantoti Kredībspējas novērtējuma noteikšanai konkrētam Aizdevumam, klasificējami kā iekšēja informācija.
- 3.8 Veicot šajā Procedūras sadaļā aprakstītas darbības, Sabiedrība nodrošina, ka tiek ievērotas GDPR prasības un Sabiedrības iekšējās procedūras un politikas, kas noteic fizisku personu datu apstrādes noteikumus un nosacījumus.

4 PIEMĒROJAMĀIS REGULĒJUMS

- 4.1 Sabiedrība rīkojas leguldītāju interesēs, veicot Projektu ģpašnieku un Projektu Kredībspējas novērtējumu. Sabiedrība veic Projektu ģpašnieku un Projektu Kredībspējas novērtējumu pamatojoties uz EKFPS Regulā noteiktajiem standartiem, vienlaikus atstājot sev rīcības brīvību ieviest jauninājumus un izstrādāt jaunus Kredībspējas novērtējuma modeļa elementus, tādējādi dodot iespējamās konkurences priekšrocības attiecībā pret citiem kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējiem.
- 4.2 Saskaņā ar EKFPS Regulas 19.panta 6.daļā un 7.daļas a) apakšpunktā noteikto, ja kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējs kolektīvās finansēšanas projektiem piemēro kredībspējas novērtējumus vai ierosina noteikt kolektīvās finansēšanas piedāvājuma cenas savā kolektīvās finansēšanas platformā, tam ir pienākums darīt pieejamu aprakstu par metodi, kas izmantota šādu kredībspējas novērtējumu vai cenu aprēķināšanai. Šim aprakstam ir jābūt:
 - 4.2.1 precīzam, uzticamam un regulāri atjauninātam;
 - 4.2.2 viegli pieejamam ģpašā kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja tīmekļa vietnes sadaļā, kas ir skaidri atšķirama no mārketinga komunikācijas;
 - 4.2.3 jāsniedz informācija viegli lasāmā veidā un veidā, kas atvieglo tās izpratni.

5 PROCEDŪRAS PIEMĒROJAMĪBA

- 5.1 Procedūra ir saistoša Sabiedrības Valdei un Darbiniekiem. Darbinieki, kuru darba pienākumos ietilpst darbības, kas saistītas ar šo Procedūru, tiek informēti par šo Procedūru, uzsākot darba tiesiskās attiecības, kā arī tā ir pastāvīgi brīvi pieejama šiem Darbiniekiem to nodarbinātības laikā. Darbinieku pienākums ir ievērot gan šajā Procedūrā, gan Sabiedrības riska pārvaldības sistēmas noteikumos, gan citos iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto.

6 KREDĪSPĒJAS PĀRVALDĪBA

- 6.1 Kredībspējas pārvaldības funkciju veic Kredītkomiteja, Juridiskās un atbilstības nodaļa.
- 6.2 Juridiskā un atbilstības nodaļa ir atbildīga par ir atbildīga par:
 - 6.2.1 Sabiedrības darbībai atbilstošu Kredībspējas novērtējuma pārvaldīšanas vides izveidošanu;
 - 6.2.2 Kredībspējas novērtējuma pārvaldīšanas politiku un procedūru izstrādāšanu, tai skaitā, bet ne tikai:
 - 6.2.2.1 Kredībspējas novērtējuma metodes un pieeju, kas ir samērīgas ar Aizdevumu, Aizdevuma veidu un Aizdevuma termiņu, kā arī ar Projekta ģpašnieka ģpašībām, noteikšanu un apstiprināšanu;
 - 6.2.2.2 Kredībspējas kategoriju Projekta ģpašniekiem un Projektiem noteikšanu un apstiprināšanu;
 - 6.2.2.3 Kredībspējas novērtējuma procesa un uzraudzības kritērijus noteikšanu un apstiprināšanu;
 - 6.2.2.4 informāciju un faktoru, kuri ir ņemami vērā, veicot Projekta ģpašnieka un Projekta Kredībspējas novērtējumu, noteikšanu un apstiprināšanu;
 - 6.2.2.5 Kredībspējas novērtējuma uzraudzības procesa noteikumu noteikšanu un apstiprināšanu;
 - 6.2.3 nepārtrauktu Kredībspējas novērtējuma veikšanas un pārraudzības nodrošināšanu;
 - 6.2.4 procesu, kas nosaka Sabiedrības darbības situācijā, ja Projekta ģpašnieks nespēj pildīt savus pienākumus vai nepilda saistības, noteikšanu un apstiprināšanu;
 - 6.2.5 par Sabiedrības adekvāta Kredītkomitejas un Juridiskās un atbilstības nodaļas budžeta nodrošināšanu

- informācijas un datu iegūšanai un Kredīspējas novērtējuma veikšanai;
- 6.2.6 Sabiedrības struktūrvienību (nodaļu) atbildības noteikšanu Kredīspējas novērtējuma pārvaldīšanas jomā;
 - 6.2.7 pilnvaru, pienākumu un atbildības par Kredīspējas novērtējuma pārvaldīšanu sadalījumu starp Sabiedrības struktūrvienībām (nodaļām) un Darbiniekiem, kā arī struktūrvienību (nodaļu) un Darbinieku informēšanu par Kredīspējas pārvaldīšanas politikām un procedūrām, un atbildības par Sabiedrības politiku un procedūru ievērošanu;
 - 6.2.8 tādu Darbinieku piesaisti, kuru kvalifikācija atbilst veicamajiem pienākumiem Kredīspējas novērtējuma pārvaldīšanas jomā;
 - 6.2.9 augstu ētikas standartu, veicot Kredīspējas novērtējuma pārvaldīšanu, ievērošanu Sabiedrībā.
 - 6.2.10 informāciju un faktoru, kuri ir ņemami vērā, veicot Projekta ģpašnieka un Projekta Kredīspējas novērtējumu, piemērošanu Projekta ģpašniekam un Projektam;
 - 6.2.11 Kredītkomitejas informēšanu par Projektu ģpašnieku un Projektu Kredīspējas novērtējuma rezultātiem;
 - 6.2.12 informācijas nodrošināšanu ieguldītājiem par Sabiedrības metodi, kas izmantota Kredīspējas novērtējuma veikšanai saskaņā ar Procedūras 8.punktu.
- 6.3 Finanšu nodaļa ir atbildīga par:
- 6.3.1 Kredīspējas novērtējuma uzraudzības procesa noteikumu noteikšanu un apstiprināšanu, savas kompetences ietvaros.
- 6.4 Kredītkomiteja ir atbildīga par:
- 6.4.1 Kredīspējas novērtējuma procesa piemērošanas Projekta ģpašniekam un Projektam uzraudzību;
 - 6.4.2 Projektu ģpašnieku un Projektu Kredīspējas novērtējuma rezultātu apstiprināšanu;
 - 6.4.3 objektīva lēmuma pieņemšanu par Projektu ģpašnieka un Projektu Kredīspējas novērtējumu un Kredīspējas kategorijas piešķiršanu Projekta ģpašniekam un Projektam;
 - 6.4.4 objektīvu Projekta ģpašnieka Kredīspējas novērtējuma veikšanu;
 - 6.4.5 informācijas, kura ir ņemama vērā, veicot Projekta ģpašnieka un Projekta Kredīspējas novērtējumu, iegūšanu un apkopšanu;
 - 6.4.6 pienācīgu Projekta ģpašnieka un Projekta Kredīspējas novērtējuma procesa dokumentēšanu, tai skaitā, bet ne tikai Procedūras 11.1.punktā minētās informācijas dokumentēšanu un saglabāšanu Sabiedrības lietvedības reģistrā;
 - 6.4.7 lēmumu par Projekta ģpašnieka un Projekta Kredīspējas novērtējuma rezultāta sagatavošanu, kas tiek ņemta par pamatu, pieņemot lēmumu par Projekta ģpašnieka un Projekta Kredīspējas novērtējuma rezultātu apstiprināšanā.

7 KREDĪTSPĒJAS NOVĒRTĒJUMA METODE

- 7.1 Sabiedrība Projekta ģpašnieka un Projekta Kredīspējas novērtējuma veikšanai izmanto uz spriedumiem balstītu modeli, kuros statistikas metodes ir integrētas ar diskrecionāriem lēmumu pieņemšanas elementiem (angļu valodā: *judgement-based models, where statistical techniques are integrated with discretionary elements of decision making*). Sabiedrības Kredīspējas novērtējuma modelis ir detalizēti aprakstīts Procedūras pielikumā Nr.1.
- 7.2 Sabiedrība, veicot Projekta ģpašnieka un Projekta Kredīspējas novērtējumu, izvērtē Projekta ģpašnieka un Projekta finanšu rādītājus un nefinanšu rādītāju, kā arī ņem vērā riskus, kas izriet no noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (NILLTPFN) prasībām.
- 7.3 Projekta ģpašnieka un Projekta Kredīspējas novērtējums veicams pamatojoties uz informāciju un datiem par Projekta ģpašnieka un Projekta Kredīspēju, kuri iegūstami no Projekta ģpašnieka un citiem informācijas un datu avotiem. Informācija un dati, kuri iegūstami un ņemami vērā Projekta ģpašnieka un Projekta Kredīspējas novērtējuma veikšanas nolūkos ir norādīti Procedūras pielikumā Nr.2.

8 IEGULDĪTĀJIEM PUBLICĒJAMĀ INFORMĀCIJA PAR METODI, KAS IZMANTOTA KREDĪTSPĒJAS NOVĒRTĒJUMA VEIKŠANAI

- 8.1 Sabiedrība nodrošina, ka ieguldītājiem tiek atklāti Projekta ģpašnieka un Projekta Kredībspējas novērtējuma metodes galvenie elementi, tos publicējot Platformā, tiktāl cik netiek izpausta Sabiedrības un/vai Projekta ģpašnieka konfidenciāla saimnieciskās darbības informācija vai tas nekavē Sabiedrības inovāciju. Sabiedrība sniedz informāciju ieguldītājiem par Kredībspējas novērtējuma metodi, ievērojot Procedūras pielikuma Nr.3 noteikumus.
- 8.2 Sabiedrībai nodrošināt, ka saskaņā ar Procedūras 8.1. punktu publicētajā aprakstā, norādītā informācija ir:
 - 8.2.1 Precīza un uzticama;
 - 8.2.2 viegli pieejamam ģpašā Sabiedrības tīmekļa vietnes sadaļā, kas ir skaidri atšķirama no mārketinga komunikācijas;
 - 8.2.3 sniedz informāciju viegli lasāmā veidā un veidā, atvieglojot tās izpratni.
- 8.3 Sabiedrībai nodrošina, ka sniedzot ieguldītājiem kvantitatīvu informāciju, tai ir pievienots izklāsts un papildinformācija, kas nepieciešama, lai ieguldītāji varētu pilnība izprast kvantitatīvo informāciju.
- 8.4 Sabiedrībai nodrošināt, ka ieguldītāji ir informēti, ja Kredībspējas novērtējuma metodē tiek veiktas izmaiņas, kas var radīt būtiskas izmaiņas iepriekš veiktajos Kredībspējas novērtējumos.

9 KREDĪTSPĒJAS NOVĒRTĒJUMA REZULTĀTI

- 9.1 Kredībspējas novērtējums rezultāts tiek sagatavots kā rakstveidā, kurā informācija izklāstīta tabulas veidā, sniedzot informāciju par Projekta ģpašnieka:
 - 9.1.1 Kredībspēju;
 - 9.1.2 saistību neizpildīšanas varbūtību;
 - 9.1.3 Kredībspējas pakāpes kvalitatīvu interpretāciju;
 - 9.1.4 Sabiedrības noteikto iespēja vai noraidījums saņemt Mērķa līdzekļus.

10 NILLTPFN RISKU PĀRVALDE

- 10.1 Sabiedrība identificē, novērtē un pārvalda riskus, kas izriet no noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (NILLTPFN) prasībām, un kuriem tā ir pakļauta Kredībspējas novērtējuma veikšanas procesā un IPL apstiprināšanas brīdī. Atbilstības novērtējumu NILLTPFN prasībām Sabiedrība veic sadarbībā ar Lemonway, balstoties uz tā novērtējumu un procedūrām.

11 KONTROLE UN UZSKAITE

- 11.1 Sabiedrība ved uzskaiti un nodrošina, ka tiek dokumentēts un saglabāts Sabiedrības lietvedības reģistrā zemāk minētais:
 - 11.1.1 informācija un dati, kas tiek izmantoti lai veiktu Projekta ģpašnieka un Projekta Kredībspējas novērtējumu;
 - 11.1.2 Projekta ģpašnieka un Projekta Kredībspējas novērtējums;
 - 11.1.3 Projekta ģpašnieka un Projekta Kredībspējas novērtējuma rezultāts.
- 11.2 Kredītkomiteja kontrolē Projekta ģpašnieka un Projekta Kredībspējas novērtējuma procesu un nodrošina, ka tiek veiktas šajā Procedūrā noteiktās darbības.
- 11.3 Juridiskā un atbilstības nodaļa un Finanšu nodaļa veic Projekta ģpašnieka un Projekta Kredībspējas novērtējuma procesa analīzi, lai nodrošinātu, ka tiek noteiktas un risinātas atkārtotas vai sistēmiskas problēmas, kā arī iespējamie tiesiskie un funkcionālie riski, analizējot atsevišķu Projekta ģpašnieka un Projekta Kredībspējas novērtējuma rezultātus, un nepieciešamības gadījumā tiek pilnveidoti Sabiedrības riska pārvaldības sistēmu un risku pārvaldības procesi.
- 11.4 Ja Kredītkomiteja, izskatot informāciju par Projekta ģpašnieka un Projekta Kredībspējas novērtējuma procesa rezultātiem, konstatē, ka ir nepieciešami uzlabojumi Sabiedrības riska pārvaldības sistēmā un risku

pārvaldības procesos, tā pieņem lēmumu par pasākumu plānu ar uzdevumiem, to izpildes termiņiem un atbildīgajiem Darbiniekiem, un par to informē Juridisko un atbilstības nodaļu.

- 11.5 Dokumenti, kas tiek saglabāti Sabiedrības lietvedības reģistrā saskaņā ar Procedūras 11.1.punktu, glabājami vismaz 5 (piecus) gadus pēc Aizdevuma pēdējās atmaksas maksājuma veikšanas dienas.

12 CITI NOTEIKUMI

- 12.1 Procedūru ir apstiprinājusi Valde. Juridiskā un atbilstības nodaļa un Finanšu nodaļa ir atbildīga par Procedūras ievērošanas uzraudzību, izstrādi un aktualizāciju.
- 12.2 Procedūras atbilstība Sabiedrības darbībai un tās ietekmējošos apstākļos ir pārskatāma reizi gadā.
- 12.3 Sabiedrība informē visus Darbiniekus par visiem būtiskajiem Procedūras grozījumiem, iepazīstinot ar Procedūras atjaunināto versiju un punktiem un nodrošinot tās pieejamību Darbiniekiem.