

**VIEŠOJO PASLAUGŲ PIRKIMO-PARDAVIMO SUTARTIS (FIKSUOTOS KAINOS)**  
**NR. 2020/17- 34**

**PASKOLŲ IR GARANTIJŲ KAINODAROS METODIKOS, KLIENTŲ KREDITINGUMO  
VERTINIMO METODIKOS IR JŲ PAGRINDŲ PARENGTŲ MODELIŲ  
PARENGIMO PASLAUGOS**

2020 m. rugpjūčio 1 d.  
Vilnius

Ernst & Young Baltic, UAB (toliau - Paslaugų teikėjas), atstovaujamas (-a) Lino Šneiderio, veikiančio pagal įgaliojimą Nr. 2020-GCO-LT-1.02/12,

ir

Uždaroji akcinė bendrovė Viešųjų investicijų plėtros agentūra (toliau – Klientas arba Agentūra), atstovaujama generalinio direktoriaus Gvido Dargužo, veikiančio pagal įmonės įstatus,

toliau Paslaugų teikėjas ir Klientas kiekvienas atskirai gali būti vadinami „Šalimi“, o abu kartu – „Šalimis“, sudarė šią sutartį (toliau – Sutartis), vadovaujantis atviro konkurso būdu atlikto viešojo pirkimo „Paskolų ir garantijų kainodaros metodikos, klientų kreditingumo vertinimo metodikos ir jų pagrindu parengtų modelių parengimo paslaugos“ sąlygomis ir susitarė dėl toliau išvardytų sąlygų.

## **1. SUTARTIES OBJEKTAS**

1.1. Šia Sutartimi Paslaugų teikėjas įsipareigoja ne vėliau kaip per Sutarties priede nurodytus terminus Klientui suteikti Sutarties priede nurodytas paslaugas (toliau - paslaugos).

1.2. Klientas pagal šią Sutartį įsipareigoja priimti paslaugas ir už jas sumokėti Sutartyje nurodytą kainą Sutartyje numatytais sąlygomis ir tvarka.

## **2. PASLAUGŲ TEIKIMO PRADŽIA**

2.1. Paslaugos turi būti teikiamos nuo Sutarties įsigaliojimo dienos.

## **3. PASLAUGŲ KAINA**

3.1. Į Sutarties priede nurodytą paslaugų kainą įtraukti visi Paslaugų teikėjui privalomi mokėti mokesčiai ir visos su paslaugų tiekimu susijusios išlaidos.

3.2. Sutartyje nurodyta kaina nebus keičiama, išskyrus, kai Sutarties galiojimo laikotarpiu pasikeičia pridėtinės vertės mokestis (toliau – PVM). Pasikeitus PVM, už paslaugas, suteiktas po naujo PVM tarifo įsigaliojimo, atsiskaitoma taikant naują PVM tarifą.

## **4. APMOKĖJIMO TVARKA**

4.1. Klientas apmoka Paslaugų teikėjui už suteiktas paslaugas ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo Šalių pasirašyto galutinio visų Sutarties priede numatytų paslaugų perdavimo-priėmimo akto pasirašymo dienos. Suteiktų paslaugų apmokėjimui gauti Paslaugų teikėjas pateikia Klientui sąskaitą faktūrą.

4.2. Paslaugų teikėjas turi teisę pateikti Klientui prašymą sumokėti avansą, kurio dydis ir mokėjimo sąlygos numatytos šiame Sutarties punkte. Maksimalus galimas avanso dydis yra 30 procentų nuo Sutarties sumos, įskaitant PVM. Kartu su prašymu mokėti avansą Paslaugų teikėjas privalo pateikti Klientui avansinio mokėjimo grąžinimo banko garantiją ne mažesnei sumai nei prašomas avanso dydis. Avansinio mokėjimo grąžinimo užtikrinimas turi būti išduotas banko bet kurioje šalyje Paslaugų teikėjo pasirinkimu. Jei

užtikrinanti institucija yra ne Lietuvos Respublikoje, Paslaugų teikėjas privalo įsitikinti, kad ji priimtina Klientui. Avansinio mokėjimo grąžinimo užtikrinime turi būti numatyta, kad užtikrinimo suma turi būti išmokama Klientui ne vėliau, kaip per 10 (dešimt) darbo dienų nuo pirmo raštiško Kliento pranešimo užtikrintojui, kad Paslaugų teikėjas nevykdo arba netinkamai vykdo Sutartyje numatytus savo įsipareigojimus ir Sutartis yra nutraukiama. Avansinio mokėjimo grąžinimo užtikrinime turi būti numatyta, kad užtikrintojas neturi teisės reikalauti, kad Klientas pagrįstų savo reikalavimą. Klientas pranešime užtikrintojui nurodys dėl kurios iš aukščiau išvardintų aplinkybių jai priklauso Sutarties įvykdymo užtikrinimo suma. Avansinio mokėjimo grąžinimo užtikrinimas turi galioti ne trumpiau nei Sutarties priede nurodytą paslaugų teikimo maksimalų terminą.

4.3. Sąskaitos faktūros teikiamos tik elektroniniu būdu. Elektroninės sąskaitos faktūros, atitinkančios Europos elektroninių sąskaitų faktūrų standartą, kurio nuoroda paskelbta 2017 m. spalio 16 d. Komisijos įgyvendinimo sprendime (ES) 2017/1870 dėl nuorodos į Europos elektroninių sąskaitų faktūrų standartą ir sintaksių sąrašo paskelbimo pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2014/55/ES (OL 2017 L 266, p. 19) (toliau – Europos elektroninių sąskaitų faktūrų standartas), teikiamos Paslaugų teikėjo pasirinktomis priemonėmis. Europos elektroninių sąskaitų faktūrų standarto neatitinkančios elektroninės sąskaitos faktūros gali būti teikiamos tik naudojantis informacinės sistemos „E. sąskaita“ priemonėmis (žr. [www.esaskaita.eu](http://www.esaskaita.eu)). Paslauga yra apimokama Lietuvos Respublikos finansų ministro nustatyta tvarka. Elektroninės sąskaitos faktūros priimamos ir apdorojamos naudodamasi informacinės sistemos „E. sąskaita“ priemonėmis.

4.4. Klientas visas mokėtinas sumas moka pavedimu į Sutartyje nurodytą Paslaugų teikėjo banko sąskaitą.

4.5. Klientas numato tiesioginio atsiskaitymo su subtiekejais galimybę, vadovaujantis šiame punkte nustatyta tvarka. Klientas ne vėliau kaip per 3 (tris) darbo dienas nuo šios Sutarties 8.1 punkte nurodytos informacijos gavimo raštu informuoja subtiekejus apie tiesioginio atsiskaitymo galimybę, o subtiekėjas, norėdamas pasinaudoti tokia galimybe, raštu pateikia prašymą Klientui. Tais atvejais, kai subtiekėjas išreiškia norą pasinaudoti tiesioginio atsiskaitymo galimybe, turi būti sudaroma trišalė sutartis tarp Kliento, Paslaugų teikėjo ir jo subtiekėjo, kurioje aprašoma tiesioginio atsiskaitymo su subtiekeju tvarka, kurioje numatoma teisė Paslaugų teikėjui prieštarauti nepagrįstiems mokėjimams subtiekeju.

## **5. SUSIRAŠINĖJIMAS**

5.1. Kliento ir Paslaugų teikėjo vienas kitam siunčiami pranešimai turi būti raštiški. Siunčiami pranešimai turi būti siunčiami paštu, elektroniniu paštu, faksu arba įteikiami asmeniškai Sutartyje Šalių nurodytais adresais. Jei adresatas raštu praneša kitą adresą, tai dokumentai privalo būti pristatomi naujuoju adresu.

5.2. Jei siuntėjui reikia gavimo patvirtinimo, jis nurodo tokį reikalavimą pranešime. Jei yra nustatytas atsakymo į raštišką pranešimą gavimo terminas, siuntėjas pranešime turi nurodyti reikalavimą patvirtinti raštiško pranešimo gavimą. Bet kuriuo atveju siuntėjas imasi priemonių, būtinų jo pranešimo gavimui užtikrinti.

## **6. KLIENTO TEISĖS IR PAREIGOS**

6.1. Klientas bendradarbiauja su Paslaugų teikėju ir suteikia jam visą informaciją, kurios pastarasis pagrįstai prašo, kad galėtų vykdyti Sutartį.

6.2. Klientas turi teisę duoti nurodymus ar instrukcijas, siekdama užtikrinti tinkamą paslaugų teikimą.

6.3. Klientas privalo Sutartyje nustatytais sąlygomis ir tvarka laiku apmokėti Paslaugų teikėjo pateiktas sąskaitas.

## **7. PASLAUGŲ TEIKĖJO TEISĖS IR PAREIGOS**

7.1. Paslaugų teikėjas laikosi visų galiojančių įstatymų ir kitų teisės aktų nuostatų ir užtikrina, kad darbuotojai jų laikytųsi. Paslaugų teikėjas garantuoja Klientui nuostolių atlyginimą, jei Paslaugų teikėjas, jo

ar jo darbuotojai nesilaikytų minėtųjų įstatymų ir kitų teisės aktų ir dėl to būtų pateikti kokie nors reikalavimai ar pradėti procesiniai veiksmai.

7.2. Paslaugų teikėjas turi vykdyti teisėtus Kliento nurodymus. Jei Paslaugų teikėjas mano, kad Kliento nurodymai viršija Sutarties reikalavimus, jis apie tai praneša Klientui per 5 (penkias) kalendorines dienas nuo tokio nurodymo gavimo dienos.

7.3. Paslaugų teikėjas visus dokumentus ir informaciją, gautą pagal Sutartį, laiko konfidencialia ir be išankstinio raštiško Kliento leidimo neskelbia ir neatskleidžia jokių Sutarties nuostatų, išskyrus atvejus, kai tai būtina vykdant Sutartį. Jei nesutariama, ar būtina skelbti ar atskleisti kokias nors Sutarties nuostatas, galutinį sprendimą priima Klientas.

7.4. Kai Paslaugų teikėjas nevykdo ar netinkamai vykdo savo sutartinės prievolės, jis turi, Klientui pareikalavus, savo sąskaita ištaisyti bet kokius trūkumus, susijusius su paslaugų teikimu.

## **8. SUBTIEKĖJŲ / SPECIALISTŲ KEITIMO PAGRINDAI IR TVARKA**

8.1. Sudarius Sutartį, tačiau ne vėliau negu Sutartis pradeda vykdyti, Paslaugų teikėjas įsipareigoja Klientui pranešti tuo metu žinomų subtiekėjų pavadinimus, kontaktinius duomenis ir jų atstovus. Klientas taip pat reikalauja, kad Paslaugų teikėjas informuotų apie minėtos informacijos pasikeitimus visu Sutarties vykdymo metu, taip pat apie naujus subtiekėjus, kuriuos jis ketina pasitelkti vėliau.

8.2. Paslaugų teikėjas negali keisti Sutarties priede nurodyto subtiekėjo / specialisto, dėl kurio buvo susitarta Sutarties sudarymo metu, visam arba iki Sutarties galiojimo pabaigos likusiam Sutarties vykdymo terminui prieš tai raštu nepranešęs Klientui apie tokio keitimo būtinybę ir negavęs jo raštiško sutikimo.

8.3. Paslaugų teikėjas Sutarties vykdymo metu gali inicijuoti Paslaugų teikėjo subtiekėjo / specialisto, numatyto Sutarties priede, pakeitimą, nuroydamas tokio keitimo motyvus.

8.4. Paslaugų teikėjo subtiekėjas / specialistas gali būti keičiamas tik šiais atvejais:

8.4.1. kai Paslaugų teikėjo subtiekėjas bankrutuoja ar susidaro analogiška situacija;

8.4.2. kai Paslaugų teikėjo subtiekėjas / specialistas dėl objektyvių priežasčių (nutrūkus teisiniams santykiams Paslaugų teikėju, subtiekėjui / specialistui atsisakius teikti paslaugų ir pan.) nebegali teikti visų ar dalies Sutartyje ir jos prieduose nurodytų paslaugų.

8.5. Paslaugų teikėjas, siekdamas pakeisti subtiekėją / specialistą, turi raštu informuoti Klientą prieš 3 (tris) darbo dienas ir gauti Kliento raštišką sutikimą. Jei subtiekėjui / specialistui Pirkimo dokumentuose buvo keliama kvalifikaciniai reikalavimai arba subtiekėjas / specialistas buvo pasitelktas pagrindžiant tiekėjo pasiūlymo atitikimą Pirkimo dokumentuose nustatytiems kvalifikaciniams reikalavimams, keičiamas subtiekėjas / specialistas turi atitikti atitinkamus Pirkimo dokumentuose nustatytus kvalifikacinius reikalavimus ir neturi būti Viešųjų pirkimų įstatyme numatytų pašalinimo pagrindų. Tokiu atveju, jeigu subtiekėjo padėtis atitinka bent vieną pagal Viešųjų pirkimų įstatymo 46 straipsnį nustatytą pašalinimo pagrindą, Klientas reikalauja, kad Paslaugų teikėjas per Kliento nustatytą terminą pakeistų minėtą subtiekėją reikalavimus atitinkančiu subtiekėju. Jei specialisto (eksperto) patirtis buvo vertinama ekonominio naudingumo pasiūlymų vertinimo metu atliekant Pirkimą, keičiamas specialistas (ekspertas) turi turėti patirtį už kurią būtų skiriamas ne mažesnis balas kaip ir pasiūlymų vertinimo metu. Klientui sutikus su subtiekėjo / specialisto pakeitimu, Klientas kartu su Paslaugų teikėju raštu sudaro susitarimą dėl subtiekėjo / specialisto pakeitimo, kurį pasirašo Šalys. Šis susitarimas yra neatskiriama Sutarties dalis.

## **9. ŠALIŲ ATSAKOMYBĖ**

9.1. Klientas, uždelsęs sumokėti Sutarties 4.1 punkte numatyta tvarka, įsipareigoja Paslaugų teikėjui pareikalavus mokėti Paslaugų teikėjui 0,04 % nuo neapmokėtos sąskaitos dydžio delspinigius, už kiekvieną uždelstą dieną.

9.2. Paslaugų teikėjas, uždelsęs suteikti paslaugas Sutartyje numatytais terminais, moka Klientui 0,04 % nuo nesuteiktų paslaugų vertės delspinigius už kiekvieną uždelstą dieną.

9.3. Paslaugų teikėjas per 5 (penkias) darbo dienas nuo Sutarties pasirašymo dienos pateikia Klientui Sutarties įvykdymo užtikrinimą ne mažesnei sumai nei 10 % nuo Sutarties priede nurodytos bendros galutinės Sutarties kainos be PVM.

9.4. Sutarties įvykdymo užtikrinimui pateikiamas Lietuvos Respublikoje ar užsienyje registruoto banko išduoto banko garantijos rašto originalas arba draudimo bendrovės laidavimo draudimo rašto ir poliso originalas.

9.5. Sutarties įvykdymo užtikrinimas turi būti išduotas banko arba draudimo bendrovės bet kurioje šalyje tiekėjo pasirinkimu. Jei pasiūlymą užtikrinanti institucija yra ne Lietuvos Respublikoje, tiekėjas privalo įsitikinti, kad ji priimtina perkančiajai organizacijai.

9.6. Sutarties įvykdymo užtikrinime turi būti numatyta, kad užtikrinimo suma turi būti išmokama Klientui ne vėliau, kaip per 15 (penkiolika) kalendorinių dienų nuo pirmo raštiško Kliento pranešimo užtikrintojui, kad Paslaugų teikėjas nevykdo arba netinkamai vykdo Sutartyje numatytus savo įsipareigojimus ir Sutartis yra nutraukiama.

9.7. Sutarties įvykdymo užtikrinime turi būti numatyta, kad užtikrintojas neturi teisės reikalauti, kad Klientas pagrįstų savo reikalavimą. Klientas pranešime užtikrintojui nurodys dėl kurios iš aukščiau išvardintų aplinkybių jai priklauso Sutarties įvykdymo užtikrinimo suma.

9.8. Sutarties įvykdymo užtikrinimo trukmė turi būti tokia pat kaip ir Sutarties galiojimo trukmė. Jei Sutarties galiojimo trukmė yra ilgesnė nei (vieneri) metai, Paslaugų teikėjas gali pateikti Sutarties įvykdymo užtikrinimą galiojantį 1 (vienerius) metus, jei likus ne daugiau, kaip 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki pateikto Sutarties įvykdymo užtikrinimo galiojimo pabaigos bus pateikiamas naujas arba pratęstas Sutarties įvykdymo užtikrinimas sekantiems Sutarties galiojimo metams. Šiuo atveju Paslaugų teikėjui iki nurodyto termino nepateikus naujo arba pratęsto Sutarties įvykdymo užtikrinimo, Klientas pareikalauja užtikrintojo sumokėti pagal galiojantį Sutarties įvykdymo užtikrinimą, kadangi Paslaugų teikėjas laikomas neįvykdžiusiu šiame punkte nurodyto savo įsipareigojimo.

9.9. Sutarties įvykdymo užtikrinimas taikomas, jeigu Paslaugų teikėjas nevykdo arba netinkamai vykdo Sutartyje numatytus savo įsipareigojimus ir Sutartis yra nutraukiama.

9.10. Sutarties įvykdymo užtikrinimas gražinamas (arba atsisakoma teisių į jį), kai Paslaugų teikėjas įvykdo visus savo įsipareigojimus pagal Sutartį arba Sutartis nutraukiama Šalių susitarimu.

## **10. SUTARTIES GALIOJIMAS IR NUTRAUKIMAS**

10.1. Sutartis įsigalioja, kai Sutartį pasirašo abi Sutarties Šalys, Paslaugų teikėjas pateikia Sutarties įvykdymo užtikrinimą ir dokumentą patvirtinantį, kad Paslaugų teikėjas yra apsidraudęs profesiniu civilinės atsakomybės draudimu ne mažesnei nei 1 000 000 Eur sumai, galiojančiu visą Sutarties galiojimo laikotarpį, bei galioja iki visiško Šalių įsipareigojimų įvykdymo, tačiau ne ilgiau kaip 15 (penkiolika) mėnesių nuo Sutarties įsigaliojimo dienos.

10.2. Jei bet kuri Sutarties nuostata tampa ar pripažįstama visiškai ar iš dalies negaliojančia, tai neturi įtakos kitų Sutarties nuostatų galiojimui.

10.3. Sutartį galima nutraukti šiais atvejais:

10.3.1. vienos Šalies sprendimu prieš 10 (dešimt) kalendorinių dienų raštu įspėjus kitą Šalį, jeigu ji nevykdo ar netinkamai vykdo savo įsipareigojimus ir tai yra esminis sutarties pažeidimas. Nustatydamos esminį sutarties pažeidimą Šalys privalo vadovautis Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 6.217 str. nuostatomis.

10.3.2. Kliento sprendimu prieš 10 (dešimt) kalendorinių dienų raštu įspėjus Paslaugų teikėją Viešųjų pirkimų įstatymo 90 straipsnio 1 dalyje nurodytais atvejais.

10.3.3. abiejų Šalių rašytiniu susitarimu.

10.4. Nutraukus Sutartį ar jai pasibaigus, lieka galioti Sutarties nuostatos, susijusios su atsakomybe bei atsiskaitymais tarp Šalių pagal Sutartį, taip pat visos kitos Sutarties nuostatos, kurios, kaip aiškiai nurodyta, išlieka galioti po Sutarties nutraukimo arba turi išlikti galioti, kad būtų visiškai įvykdyta Sutartis.

## **11. TAIKYTINA TEISĖ**

11.1. Šiai Sutarčiai taikoma ir ji aiškinama pagal Lietuvos Respublikos teisę.

## **12. GINČŲ SPRENDIMO TVARKA**

12.1. Šalių tarpusavio prieštaravimai ir nesutarimai sprendžiami derybomis. Prieštaravimai ir nesutarimai, kurių nepavyksta išspręsti derybomis per 20 (dvidešimt) kalendorinių dienų terminą, sprendžiami Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka Lietuvos Respublikos teismuose.

### **13. KITOS NUOSTATOS**

13.1. Sutarties sąlygos gali būti keičiamos tik vadovaujantis Viešųjų pirkimų įstatymo 89 straipsnio nuostatomis.

13.2. Sutarties sąlygų keitimu nebus laikomas Sutarties sąlygų koregavimas joje numatytais aplinkybėmis, jeigu šios aplinkybės nustatytos aiškiai ir nedviprasmiškai bei buvo pateiktos pirkimo sąlygose.

13.3. Kliento paskirtas asmuo, atsakingas už Sutarties vykdymą yra Patarėjas – Rizikų valdymo ekspertas Rimas Survila, tel. nr. (8 5) 203 4 981, el. p. rimas.survila@vipa.lt. Kliento paskirtas asmuo, atsakingas už Sutarties ir pakeitimų paskelbimą pagal Viešųjų pirkimų įstatymo 86 straipsnio 9 dalies nuostatas yra Organizacijos vystymo skyriaus Viešųjų pirkimų specialistė Dovilė Medžiūnaitė, tel. nr. (8 5) 203 4 893, el. p. dovile.medziunaite@vipa.lt.

13.4. Jeigu pirkimo vykdymo metu nebuvo tikrinama Paslaugų teikėjo kvalifikacija dėl teisės verstis atitinkama veikla arba buvo tikrinama ne visa apimtimi, Paslaugų teikėjas įsipareigoja Klientui, kad Sutartį vykdys tik tokią teisę turintis asmenys.

13.5. Sutartis sudaroma lietuvių kalba arba lietuvių ir anglų kalba. Sutarties teksto nesutapimo atveju, vadovaujama Sutarties nuostatomis nurodytomis lietuvių kalba.

13.6. Sutartis surašoma dviem turinčiais vienodą juridinę galią egzemplioriais, kiekvienai Šaliai po vieną.

### **14. SUTARTIES PRIEDAS**

14.1. Sutarties priedas yra pirkimo sąlygų techninė specifikacija (su aiškinimais) ir Paslaugų teikėjo pasiūlymas.

### **15. ŠALIŲ JURIDINIAI ADRESAI, REKVIZITAI IR PARAŠAI**

#### **PASLAUGŲ TEIKĖJAS**

**Ernst & Young Baltic, UAB**

Aukštaičių g. 7, 11341 Vilnius

Juridinio asmens kodas: 110878442

PVM mokėtojo kodas: LT108784411

A.S. LT94 7044 0600 0161 5202

AB SEB bankas

Tel. (8 5) 274 2200

El. p. Vilnius@lt.ey.com

Valdymo konsultacijų skyriaus

Asocijuotasis Partneris

Linas Šneideris

#### **KLIENTAS**

**UAB Viešųjų investicijų plėtros agentūra**

Gedimino pr. 18/Jogailos g. 2, Vilnius

Juridinio asmens kodas 301817848

PVM mokėtojo kodas -

A.S. LT69 7300 0101 3392 8072

„Swedbank“, AB

Tel. (8 5) 203 4 977

El. p. info@vipa.lt

Generalinis direktorius

Gvidas Dargužas

## PRIEDAS NR. 1 „TECHNINĖ SPECIFIKACIJA“

### 1. IVADINĖ INFORMACIJA

#### 1.1. Bendra informacija ir kontekstas

1.1.1. Perkančioji organizacija - uždaroji akcinė bendrovė Viešųjų investicijų plėtros agentūra (toliau - **Agentūra**) - ketina savo klientams teikti paskolas ir finansines garantijas (finansinio laidavimo paslaugas) (toliau kartu vadinama **Finansinės paslaugos**). Finansines paslaugas Agentūra teiks taikydama fiksuotą arba kintamą palūkanų normą (arba už tam tikrą mokestį) iš nuosavų bendrovės lėšų ir (ar) pritrauktų lėšų, kurias Agentūra numato skolintis. Atsižvelgdama į kuriamų produktų (paslaugų) specifiką ir siekiamą aptarnauti klientų segmentą, Agentūra vienais atvejais reikalaus iš klientų piniginių lėšų ar gautinų piniginių srautų įkeitimo, turto įkeitimo (užstato) ar hipotekos, o kitais atvejais - to nedarys. Agentūra numato taikyti pakankamai lanksčias Finansinių paslaugų gražinimo sąlygas, tačiau šių paslaugų kaina privalo būti nustatyta įvertinus Agentūros veiklą prižiūrinčių institucijų nustatytus reikalavimus ir jų įkainiai klientams turi atspindėti Agentūros prisiimamą riziką, veiklos kaštus ir reikalaujamą nuosavybės grąžą. Todėl Agentūra numato įsigyti konsultacines paslaugas, skirtas parengti šių Finansinių paslaugų kainodaros metodiką, Agentūros klientų kreditingumo vertinimo metodiką, kitus su tuo susijusius metodinius dokumentus, ir sukurti paruoštų metodinių dokumentų pagrindu Finansinių paslaugų kainodaros, klientų kreditingumo vertinimo modelius ir (ar) technologinius sprendimus ir (ar) programinę įrangą ir (ar) skaičiavimo įrankius bei pateikti tam reikalingus pradinis įvesties duomenis.

1.1.2. Pažymėtina, kad šios metodikos nebus taikomos finansinėms priemonėms, finansuojamoms iš Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų, ar Agentūros finansinėms paslaugoms, kurioms palūkanų norma bus nustatyta iki konsultacinių paslaugų sutarties sudarymo.

#### 1.2. Pirkimo tikslas ir objektas

1.2.1. Pirkimo tikslas - sudaryti konsultacinių paslaugų sutartį (toliau - **Sutartis**) su konsultacinių paslaugų teikėju (toliau - **Paslaugų teikėjas arba Teikėjas arba Tiekiėjas**).

1.2.2. Sutarties objektas - parengimas Agentūros Finansinių paslaugų kainodaros (t.y. palūkanų normos, paslaugų kainos bei kitų taikomų mokesčių ir pan.) metodikos, Agentūros klientų kreditingumo vertinimo metodikos bei kitų su anksčiau išvardintomis metodikomis susijusių metodinių dokumentų (metodikų, tvarkų ir pan.), sukūrimas Agentūros Finansinių paslaugų kainodaros ir klientų kreditingumo vertinimo modelių, įdiegimas ir (ar) paruošimas naudojimui parengtų metodikų ir kitų metodinių dokumentų pagrindu sukurtų modelių ir (ar) technologinių sprendimų ir (ar) kompiuterinių programų ir (ar) kitų taikomųjų programų bei aplikacijų, skaičiuoklių (priemonių, skaičiavimo įrankių,

---

programinės įrangos ir pan.) (toliau - **Skaičiavimo įrankis arba Skaičiavimo įrankiai**)  
Finansinių paslaugų kainai apskaičiuoti bei pateikimas tam reikalingų pradinių įvesties duomenų.

### *1.3. Teisinė aplinka ir Agentūros vykdoma veikla*

#### *1.3.1. Agentūros kaip finansų įstaigos veikla*

- 1.3.1.1. Agentūra įsteigta 2012 m. lapkričio 28 d. Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimu Nr. 1428 „Dėl uždarosios akcinės bendrovės Viešųjų investicijų plėtros agentūros steigimo ir valstybės turto investavimo“. Ji yra ribotos civilinės atsakomybės privatus juridinis asmuo, kurio veiklos forma yra uždaroji akcinė bendrovė, Agentūros steigėjas yra Lietuvos valstybė, kuriai atstovauja Lietuvos Respublikos finansų ministerija, 2013 m. balandžio 11 d. Agentūra įregistruota Juridinių asmenų registre.
- 1.3.1.2. Agentūros veiklos tikslas yra finansuoti ir skatinti tvarią plėtrą srityse, kuriose yra rinkos nepakankamumas, siekiant pelningos veiklos. Agentūra teikia finansines paslaugas, administruoja ir įgyvendina finansines priemones, skirtas viešojo sektoriaus investicijoms viešosios infrastruktūros bei viešųjų paslaugų modernizavimui įgyvendinti. Agentūra, vykdydama savo veiklą, vadovaujasi Lietuvos Respublikos Civiliniu Kodeksu, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos investicijų įstatymu bei kitais Lietuvos Respublikos teisės aktais. Agentūroje apskaita yra tvarkoma remiantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, Verslo apskaitos standartais bei kitais Lietuvos Respublikoje apskaitą reglamentuojančiais teisės aktais.
- 1.3.1.3. Agentūra, veikdama kaip finansų įstaiga, atlieka šias funkcijas:
- 1.3.1.3.1. įgyvendina finansų inžinerijos priemones (2007-2013 m. Europos Sąjungos struktūrinių paramos finansavimo laikotarpiu), finansines priemones (2014-2020 m. Europos Sąjungos struktūrinių fondų finansavimo laikotarpiu) ir kitų finansinių šaltinių lėšomis finansuojamas finansines priemones, dalyvauja jas įgyvendinant kaip kontroliuojančiojo fondo valdytoja (2007-2013 m. Europos Sąjungos struktūrinės paramos finansavimo laikotarpiu), fondų fondo valdytoja (2014-2020 m. Europos Sąjungos struktūrinių fondų finansavimo laikotarpiu), finansinė tarpininkė ir (arba) kitomis formomis;
  - 1.3.1.3.2. atlieka tarpinės institucijos, kaip ji apibrėžta Atsakomybės ir funkcijų paskirstymo tarp institucijų, įgyvendinant 2014-2020 metų Europos Sąjungos fondų investicijų veiksmų programą, taisyklėse, patvirtintose Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2014 m. birželio 4 d. nutarimu Nr. 528 „Dėl Lietuvos atsakomybės ir funkcijų paskirstymo tarp institucijų, įgyvendinant 2014-2020 metų Europos Sąjungos fondų investicijų veiksmų programą“, funkcijas šiame nutarime nustatytais atvejais;
  - 1.3.1.3.3. atlieka veiksmus dėl dotacijų savivaldybės nuosavų lėšų indėliams ar jų dalims, kurie yra privalomi pagal iš Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų bendrai

---

finansuojamų projektų finansavimo sąlygų aprašo reikalavimus, padengti skyrimo ir šių dotacijų susigrąžinimo Dotacijų savivaldybės skyrimo ir grąžinimo tvarkos aprašo, patvirtinto Lietuvos Respublikos finansų ministro 2016 m. gegužės 26 d. įsakymu Nr. IK-213 „Dėl Dotacijų savivaldybės skyrimo ir grąžinimo tvarkos aprašo patvirtinimo“, nustatyta tvarka;

1.3.1.3.4. investuoja, teikia paskolas, finansinio laidavimo paslaugas, finansinės nuomos (lizingo) paslaugas ir (arba) finansines garantijas miestų plėtros, viešosios infrastruktūros, energijos vartojimo efektyvumo didinimo ir kitų fondų, išskyrus Europos Sąjungos struktūrinius fondus, lėšomis;

1.3.1.3.5. investuoja, teikia paskolas, finansinio laidavimo paslaugas, finansinės nuomos (lizingo) paslaugas ir (arba) finansines garantijas Agentūros nuosavo kapitalo, tarptautinių finansų institucijų ir (arba) privataus sektoriaus investicijų ir (arba) kitu būdu pritrauktomis lėšomis pagal Lietuvos Respublikos įstatymus, Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimus arba jų pagrindu priimtus kitų institucijų teisės aktus dėl valstybės lėšų investavimo sričių;

1.3.1.3.6. įgyvendinama anksčiau paminėtas veiklas, pritraukia privataus sektoriaus investicijas ar lėšas į sritis, kuriose yra rinkos nepakankamumas.

1.3.1.4. Dabartiniu metu Agentūra vykdo tokių finansinių paslaugų ir priemonių įgyvendinimą (administravimą): lengvatinė paskola daugiabučių namų modernizavimui, lengvatinė paskola bendrabučių modernizavimui, lengvatinė paskola centrinės valdžios viešųjų pastatų modernizavimui, garantija miesto gatvių apšvietimo modernizavimui, lengvatinė paskola savivaldybės pastatų modernizavimui, lengvatinė paskola kultūros paveldo objektų įveiklinimui, lengvatinė paskola geriamojo vandens tiekimo ir (ar) nuotekų surinkimo tinklų plėtrai ir (ar) rekonstrukcijai, savivaldybių dotacija, grąžinamoji subsidija. Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2017 m. birželio 14 d. nutarimu Nr. 430 „Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2003 m. lapkričio 4 d. nutarimo Nr. 1367 „Dėl Lietuvos Respublikos investicijų įstatymo įgyvendinimo“ pakeitimo“ Agentūrai buvo pavesta valdyti fondų fondus arba įgyvendinti finansines priemones, kai fondų fondas nesteigiamas, urbanizuotų ar urbanizuojamų teritorijų plėtros, būsto ir viešosios arba viešajam interesui tenkinti skirtos infrastruktūros objektų atnaujinimo ir plėtros bei energijos vartojimo efektyvumo srityse.

1.3.1.5. 2018 m. liepos 3 d. Agentūra įsteigė komanditinę ūkinę bendriją „Energijos efektyvumo finansavimo platformą“ (toliau - EEFP). Agentūra veikia kaip EEFP tikrasis narys, o akcinė bendrovė „Energijos skirstymo operatorius“ veikia kaip EEFP komanditorius. 2018 m. liepos 12 d. EEFP įregistruota Juridinių asmenų registre.

1.3.1.6. 2018 m. įsigaliojo Nacionalinių plėtros įstaigų (toliau - NPI) įstatymas. Jame nustatyta, kad Lietuvos bankas vykdo NPI priežiūrą. 2018 m. gruodžio 3 d. Lietuvos bankas įtraukė Agentūrą į NPI sąrašą. Lietuvos Respublikos Vyriausybė 2018 m. spalio 17 d. nutarimu Nr. 1046 „Dėl pavedimo vykdyti nacionalinės plėtros įstaigos veiklą“ pavedė Agentūrai vykdyti veiklą urbanizuotų ar urbanizuojamų teritorijų plėtros, būsto ir viešosios arba



---

viešajam interesui tenkinti skirtos infrastruktūros objektų atnaujinimo ir plėtros, energijos vartojimo efektyvumo skatinimo srityse. Paslaugų teikėjas turi užtikrinti, kad jo pateikiami konsultacinių paslaugų rezultatai, nurodyti Sutarties Objekte, leis Agentūrai atitikti Lietuvos Banko standartinius reikalavimus, taikomus kredito unijoms.

### 1.3.2. Suteiktos paskolos ir išduotos garantijos

- 1.3.2.1. Įgyvendinant JESSICA Kontroliuojančio fondo, kurį valdo Europos investicijų bankas, Lietuvoje veiklą, Agentūra sudarė 115 paskolos sutarčių dėl daugiabučių namų atnaujinimo (modernizavimo) už 29,41 mln. eurų. Šių gražintinų paskolų vertė 2019 m. gruodžio 31 d. siekė 12,5 mln. eurų. Agentūra taip pat suteikė 16 paskolų už 11,74 mln. eurų aukštųjų mokyklų ir profesinio mokymo įstaigų bendrabučių atnaujinimui (modernizavimui). Šių gražintinų paskolų vertė siekė 10,1 mln. eurų 2019 m. gruodžio 31 d.
- 1.3.2.2. Daugiabučių namų modernizavimo fondas, kurį patikėjimo teise valdo ir administruoja Agentūra, pasirašė 473 paskolų sutartis už 169 mln. eurų. 2019 m. gruodžio 31 d. gražintinų paskolų, suteiktų daugiabučių namų modernizavimui, suma siekė 78,1 mln. eurų.
- 1.3.2.3. Energijos efektyvumo fondas, kurį patikėjimo teise Agentūra valdo ir administruoja, sudarė 16 paskolos sutarčių centrinės valdžios viešųjų pastatų modernizavimui už 7,83 mln. eurų ir 1 garantijos sutartį Jonavos miesto gatvių apšvietimo modernizavimo projektui įgyvendinti. Suteiktos garantijos suma šiam projektui siekia 0,403 mln. eurų. 2019 m. gruodžio 31 d. gražintinų paskolų, suteiktų centrinės valdžios viešųjų pastatų modernizavimui, suma siekė 3,98 mln. eurų.

### 1.3.3. Agentūros veiklos plėtros sektoriai (sritys)

- 1.3.3.1. Agentūros, veikiančios kaip nacionalinė plėtros įstaiga, pagrindinė veiklos kryptis yra teikti finansavimą tose srityse, kuriose pasireiškia finansavimo trūkumas ir rinkos nepakankamumas. Atlikusi Energijos efektyvumo ir įvairių viešosios infrastruktūros sričių investicijų poreikio *ex ante* vertinimus bei remdamasi kitų institucijų atliktais sektoriniais ir *ex ante* vertinimais, Agentūra nustatė 10 sektorių (sričių), kurių finansavimas rinkos sąlygomis yra nepakankamas ir kuriuose egzistuoja finansavimo trūkumas. Atsižvelgiant į tai, Agentūra ketina plėtoti savo veiklą šiuose (-ose) sektoriuose (srityse) bei pasiūlyti klientams, kurie veikia šiuose (-ose) sektoriuose (srityse), naujus (-as) finansinius (-es) produktus (paslaugas). Dabar Agentūra jau vykdo veiklą energijos vartojimo efektyvumo, atsinaujinančių energijos išteklių, kultūros paveldo ir kultūros (rekreacinės veiklos) infrastruktūros bei vandentvarkos infrastruktūros srityse. Kitos sritys, kuriuose Agentūra planuoja plėsti savo veiklą per artimiausius 3 metus, yra sekančios: energetikos infrastruktūra, nacionalinė transporto infrastruktūra, ekologiškas transportas, sveikatos apsaugos infrastruktūra, socialinės apsaugos infrastruktūra ir švietimo infrastruktūra.

---

1.3.3.2. Šioje techninėje specifikacijoje Paslaugų teikėjo prašoma parengti energijos vartojimo efektyvumo didinimo (energijos taupymo) sričiai pritaikytą kainodaros metodiką.

1.3.3.3. Energijos vartojimo efektyvumo didinimo (energijos taupymo) sritis nėra išskiriama Ekonominės veiklos rūšių klasifikatoriuje<sup>1</sup> (EVRK 2.0 redakcija), todėl Paslaugų teikėjas privalės atsižvelgti į tai, kad Agentūros klientų veikla bus susijusi su skirtingomis EVRK nurodytomis veiklos rūšimis.

#### 1.3.4. Agentūros organizacinė struktūra

1.3.4.1. Agentūros įstatuose yra numatyti sekantys valdymo organai: visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir įmonės vadovas - Agentūros generalinis direktorius. Visuotinis akcininkų susirinkimas yra aukščiausias bendrovės organas. Kadangi visas bendrovės akcijas valdo Lietuvos Respublikos finansų ministerija, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos priimti raštiški sprendimai prilyginami visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams. Stebėtojų taryba yra kolegialus bendrovės veiklą prižiūrintis ir visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus teikiantis organas. Stebėtojų tarybą sudaro 5 nariai, iš kurių 3 yra išrinkti nepriklausomi nariai. Stebėtojų taryba renka valdybos narius. Bendrovės valdyba yra kolegialus bendrovės organas, renkamas ketveriems metams. Valdyba susideda iš 4 narių. Valdybos pirmininko pareigas eina Agentūros generalinis direktorius. Į valdybą taip pat įeina 2 generalinio direktoriaus pavaduotojai ir vyr. finansininkė. Bendrovės vadovas yra vienasmenis bendrovės valdymo organas, kuris pagal savo įgaliojimus organizuoja kasdieninę bendrovės veiklą. Bendrovės vidaus kontrolę užtikrina vidaus kontrolės sistema ir vidaus auditorius.

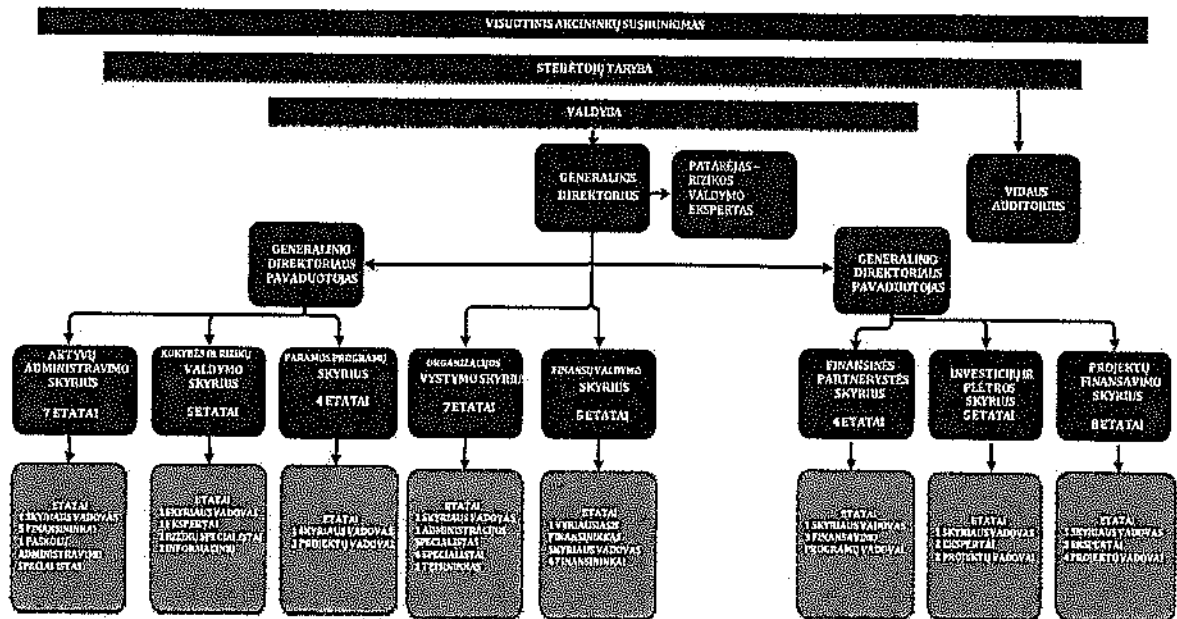
1.3.4.2. Agentūroje veiklą vykdo 8 skyriai: Aktyvų administravimo skyrius, Kokybės ir rizikų valdymo skyrius, Paramos programų skyrius, Organizacijos vystymo skyrius, Finansų valdymo skyrius, Finansinės partnerystės skyrius, Investicijų ir plėtros skyrius bei Projektų finansavimo skyrius. 2019 m. gruodžio 31 d. Agentūroje dirbo 55 darbuotojai.

1.3.4.3. Agentūra yra įsigijusi Microsoft SQL Standard programinės įrangos licenciją ir kiekvienoje darbo vietoje yra naudojama MS Office 365 licencijuota programinė įranga. Paslaugų teikėjas projekto įgyvendinimo metu galės naudotis šiomis Agentūros turimomis programinėmis priemonėmis.

1.3.4.4. Agentūros organizacinė struktūros schema yra pridedama.

---

<sup>1</sup> <https://osp.stat.gov.lt/static/evrk2.htm>



### 1.3.5. Teisės aktai ir kiti dokumentai, kurie gali būti panaudoti Finansinių paslaugų kainodaros parengimui

1.3.5.1. Visi Sutartyje nurodyti pirkimo objektai, kuriuos parengs Paslaugų teikėjas, turi būti parengti vadovaujantis galiojančiais teisės aktais ir atitikti priežiūros institucijų, įskaitant Lietuvos banką, finansų ir (ar) kredito įstaigoms keliamus reikalavimus.

1.3.5.2. NPĮ veiklą reglamentuojanti teisinė aplinka yra vis dar besikeičianti, ir Sutarties vykdymo metu ji gali reikšmingai pasikeisti. Agentūros vertinimu, Sutarties galiojimo metu Lietuvos bankas pradės taikyti Agentūrai kredito unijoms taikomus priežiūros reikalavimus kredito, rinkos, atsiskaitymų, operacinės rizikų valdymo srityse bei kapitalo poreikio apskaičiavimui. Todėl Paslaugų teikėjas šią riziką įvertina ir numato jos valdymo priemones teikdamas pasiūlymą ir sudarydamas Sutartį dėl paslaugų teikimo.

1.3.5.3. Pagal riziką įvertintų pozicijų sumai skaičiuoti, kredito rizikos mažinimo būdai pirmuosius trejus metus būtų naudojamas standartizuotas metodas, kuris vėliau, Lietuvos bankui leidus, galėtų būti keičiamas į vidaus reitingais pagrįstą metodą, todėl kredito rizikos reitingo, kiekybinio rizikos vertinimo ir vidaus įverčių patikimumo vertinimo metodikos, modeliai turi atitikti 2013 m. birželio 26 d. Europos parlamento ir Tarybos reglamente nustatytus reikalavimus, po tam tikro pereinamojo laikotarpio leisiančius Agentūrai taikyti vidaus reitingais pagrįstą metodą.

1.3.5.4. Pirkimo objektai, nurodyti Sutartyje, turi atitikti Lietuvos Respublikos Civilinio Kodekso, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo, Lietuvos Respublikos bankų įstatymo (kai taikoma), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymo ir kitų Lietuvos Respublikoje apskaitą reglamentuojančių

---

teisės aktų, Verslo apskaitos standartų bei kitų teisės aktų nuostatas. Jie taip pat turi atitikti 9-jo tarptautinių finansinės atskaitomybės standarto (toliau - **TFAS**) reikalavimus.

- 1.3.5.5. Rengiant Sutartyje nurodytus pirkimo objektus, Paslaugų teikėjas gali panaudoti gerąją tarptautinę praktiką finansų srityje. Tuomet Paslaugų teikėjas privalo nurodyti visus gerosios praktikos panaudojimo atvejus kainodaros ir klientų kreditingumo vertinimo metodikose, kituose su jomis susijusiuose dokumentuose ir Skaičiavimo įrankiuose bei pagrįsti jų panaudojimo tikslingumą. Susiformavusios gerosios tarptautinės finansų srityje praktikos pavyzdžiais Paslaugų teikėjas gali papildyti mokymosi medžiagą Agentūros darbuotojams.

## 2. REIKALAVIMAI PIRKIMO OBJEKTUI

### 2.1. *Pirkimo objektas ir konsultacinių paslaugų teikimo reikalavimai*

- 2.1.1. Pirkimo objektas - parengimas Agentūros Finansinių paslaugų kainodaros (t.y. palūkanų normos, paslaugų kainos bei kitų taikomų mokesčių ir pan.) metodikos, Agentūros klientų kreditingumo vertinimo metodikos bei kitų su anksčiau išvardintomis metodikomis susijusių metodinių dokumentų (metodikų, tvarkų ir pan.), sukūrimas Agentūros Finansinių paslaugų kainodaros ir klientų kreditingumo vertinimo modelių, įdiegimas ir (ar) paruošimas naudojimui parengtų metodikų ir kitų metodinių dokumentų pagrindu sukurtų modelių ir (ar) technologinių sprendimų ir (ar) kompiuterinių programų ir (ar) kitų taikomųjų programų bei aplikacijų, skaičiuoklių (priemonių, skaičiavimo įrankių, programinės įrangos ir pan.) (toliau - **Skaičiavimo įrankis arba Skaičiavimo įrankiai**) Finansinių paslaugų kainai apskaičiuoti bei pateikimas tam reikalingų pradinų įvesties duomenų.
- 2.1.2. Agentūrai sudarius Sutartį su Paslaugų teikėju, Paslaugų teikėjas ne vėliau kaip per 30 kalendorinių dienų nuo Sutarties įsigaliojimo dienos pateikia ir suderina su Agentūra Pirkimo objekto įgyvendinimo planą, detalizuojantį visos šioje techninėje specifikacijoje nurodytos perkamų paslaugų apimtį teikimo eiliškumą ir kiekvieno paslaugų produkto kūrimo trukmę ir kainą. Plane Paslaugų teikėjas nurodo detalų (sudarytą savaitėmis arba dienomis) paslaugų teikimo eiliškumą, už kiekvieną paslaugų produktą atsakingus asmenis, numatomus pasiekti rezultatus ir pan. Agentūra planą patvirtins arba pateiks jam pastabas ir pasiūlymus per 5 darbo dienas. Paslaugų teikimo pradžia yra plano patvirtinimo diena. Ruošdamas šį planą, Paslaugų teikėjas turi remtis preliminariu Finansinių paslaugų parengimo grafiku (Techninės specifikacijos Priedas Nr. 1).
- 2.1.3. Plano keitimas po jo patvirtinimo yra galimas tik esant objektyvioms nenumatytoms, nuo Paslaugų teikėjo valios nepriklausančioms aplinkybėms, atsiradusioms teikiant konsultacines paslaugas. Plano keitimas įforminamas raštu ir įsigalioja abejoms Sutarties šalims jį patvirtinus.

- 
- 2.1.4. Planė Paslaugų teikėjas numato atskirą veiklą - Agentūros darbuotojų mokymus naudotis paslaugų produktais. Mokymai gali būti organizuoti etapais, tačiau jų bendra trukmė turi būti ne trumpesnė kaip 5 darbo dienos.
  - 2.1.5. Agentūra kontroliuoja konsultacinių paslaugų teikimą pagal patvirtintą planą. Ataskaitiniam ketvirčiui pasibaigus, per 10 darbo dienų, Paslaugų teikėjas raštu teikia Agentūrai ataskaitą apie konsultacinių paslaugų teikimo eigą. Ataskaitą patvirtina Paslaugų teikėjo įgaliotas atstovas ir už atitinkamą konsultacinių paslaugų produktą atsakingas specialistas.
  - 2.1.6. Siekdama aptarti ir išspręsti iškilusias problemas, Agentūra gali bet kuriuo metu prašyti Paslaugų teikėjo žodžiu ar raštu pristatyti Sutarties vykdymo eigą ir Pirkimo objekto įgyvendinimo plane numatytų (tarpinių) rezultatų pasiekimus.

## *2.2. Reikalavimai kainodaros metodikai ir kainodaros modeliui (Skaičiavimo įrankiui)*

- 2.2.1. Kainodaros metodikos rengimo pradžioje Paslaugų teikėjas organizuoja įžanginį susitikimą, kuriame pristato pagrindinius finansų (bankų veiklos) praktikoje taikomus Finansinių paslaugų kainų nustatymo metodus (pvz., cost-plus loan-pricing model; relationship-based pricing model; risk-based pricing model; cost plus profit model; stochastic loan pricing model(s) ir panašius) ir jų tinkamumą šio pirkimo paslaugų produktų kontekste. Paslaugų teikėjas argumentuotai pristato šių metodų privalumus bei trūkumus ir pasiūlo Agentūros Finansinėms paslaugoms optimalų kainodaros metodą ir jo pasirinkimą pagrindžia kainodaros metodikoje. Parinkdamas ir pasiūlydamas optimalų kainodaros metodą, Paslaugų teikėjas užtikrina, kad rizika, kurią prisiima Agentūra nustatydamas Finansinių paslaugų kainą, yra tinkamai identifikuota, įvertinta ir įkainota. Finansinių paslaugų kainą, nustatoma naudojant kainodaros modelį, įvertina Agentūros veiklą prižiūrinčių institucijų nustatytus reikalavimus bei atspindi Agentūros prisiimamą riziką, veiklos kaštus (faktinius ir prognozuojamus) ir reikalaujamą nuosavybės grąžą.
- 2.2.2. Kainodaros metodika ir kainodaros modeliai (Skaičiavimo įrankiai) apima Finansinių paslaugų kainų apskaičiavimus tais atvejais, kai Agentūra reikalauja piniginių lėšų ar gautinų piniginių srautų, kitų gautinų sumų bei prekių atsargų įkeitimo, turto įkeitimo (užstato) ar hipotekos iš kliento ir kai to nereikalauja.
- 2.2.3. Kainodaros metodikoje identifikuojami atvejai, kai Finansines paslaugas tikslinga skirstyti į klases. Finansinių paslaugų klasės susiejamos su įsipareigojimų neįvykdymo tikimybėmis (angl. probability of default) ir nuostoliais įsipareigojimų neįvykdymo atvejais (angl. loss given default), įskaitant tikėtinus ir netikėtus nuostolius. Kainodaros metodikoje nustatomos sektoriaus ribos (angl. sector caps), jeigu jas naudinga taikyti, ir joms taikytinos maržos. Kainodaros metodikoje numatomas Finansinių paslaugų įkainavimas esant įvairiems saugumo maržos atvejams (angl. margin on security arba loan to value ratio), Kainodaros metodikoje apibrėžiami atvejai, kada Finansinėms paslaugoms naudinga pritaikyti tinklo kainodarą (angl. grid pricing). Tinklo kainodara gali būti panaudota paskolos maržos nustatymui atsižvelgiant į pasikeitusį skolininko kredito reitingą arba skolininko finansinio svėro koeficientą.

- 
- 2.2.4. Kainodaros metodikoje aprašoma, kaip apskaičiuojamas kiekvienas Finansinės paslaugos kainos komponentas.
  - 2.2.5. Kainodaros metodika apibrėžia pagrindinius mokesčius, kuriuos Agentūra gali taikyti už Finansines paslaugas (pvz., įsipareigojimo mokestį, produkto (paslaugos) teikimo mokestį, išankstinio grąžinimo mokestį, konversijos mokestį ir pan.), ir pateikia jų apskaičiavimo ir taikymo tvarką.
  - 2.2.6. Kainodaros metodika identifikuoja kompensacinių likučių sąskaitose priemonės taikymo tikslingumą Finansinių paslaugų atveju. Kai kurios kredito institucijos panaudoja kompensacinius likučius sąskaitoje kaip papildomą kompensaciją už klientui suteiktą paskolą. Tuomet kredito institucija, kuri suteikia paskolą klientui, įpareigojimą klientą laikyti tam tikrą sumą lėšų kliento einamoje sąskaitoje ar indėlyje toje pačioje kredito institucijoje.
  - 2.2.7. Kainodaros metodika apibrėžia privalomųjų sąlygų, nustatytų Agentūros Finansinių paslaugų sutartyse, vykdymo ir (ar) nevykdymo įtaką Finansinių paslaugų kainai, detaliam apibūdina šių sąlygų taikymą kiekvienai Finansinei paslaugai ir pateikia jų apskaičiavimo būdus. Kainodaros modeliuose (Skaičiavimo įrankiuose) realizuotos privalomųjų sąlygų pasirinkimo galimybės.
  - 2.2.8. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) pritaikyta (-as) energijos vartojimo efektyvumo didinimo (energijos taupymo) sričiai.

### *2.3. Reikalavimai kainodaros metodikos ir kainodaros modelio (Skaičiavimo įrankio) privalomam funkcionalumui*

- 2.3.1. Kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) visiškai automatizuotai naudoja pradinius įvesties duomenis. Pradinių įvesties duomenų naudojimo ir atnaujinimo algoritmas paaiškintas kainodaros metodikoje. Kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) visiškai atitinka kainodaros metodiką ir šią techninę specifikaciją.
- 2.3.2. Kainodaros metodiką ir kainodaros modelį (Skaičiavimo įrankį) sudaro viena ar daugiau sudėtinių dalių. Kainodaros metodiką ir kainodaros modelį (Skaičiavimo įrankį) detalizuojančių ir papildančių metodinių dokumentų skaičius nėra ribojamas. Agentūra turi teisę prašyti Paslaugų teikėjo detalizuoti atskiras kainodaros metodikos dalis ir jas iliustruoti pavyzdžiais. Kainodaros metodikos dalių skaičių Paslaugos teikėjas detalizuoja Pirkimo objekto įgyvendinimo plane.
- 2.3.3. Kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) leidžia lanksčiai importuoti ir eksportuoti duomenis Comma-separated values (toliau - CSV) formatu.
- 2.3.4. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) yra pritaikyti Agentūros pagrindinių finansinių išteklių ir kapitalo pritraukimo būdams (t.y. paprastų ir (ar) privilegijuotų akcijų išleidimui, gavimui paskolų su fiksuotomis ir (ar) kintamomis palūkanomis, obligacijų su fiksuotomis ir (ar) kintamomis palūkanomis išleidimui, paskolų

- gavimui ir (ar) kitokių finansavimo šaltinių pritraukimui iš fondų, kurie yra finansuojami ES struktūrinių fondų lėšomis) bei galimiems užstatų (įkeičiamo turto) deriniams.
- 2.3.5. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) apima visas Finansinių paslaugų kainos sudedamąsias dalis: finansavimo sąnaudas, veiklos sąnaudas, rizikos premiją, įskaitant kredito riziką, šalies rizikos ir likvidumo rizikos premijas, kapitalo poreikį kredito (pradžioje pagal riziką įvertintą pozicijų sumą skaičiuojant standartizuotu metodu, vėliau - taikant vidaus reitingais pagrįstą metodą, todėl metodika turi apimti abu metodus), likvidumo, rinkos, operacinei rizikai dengti pagal kredito unijoms priežiūros institucijos taikomus reikalavimus, pelno maržą, ir pan.
- 2.3.6. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) įvertina Finansinių paslaugų linijose sukauptus nuostolius, ekonominį ciklą bei besikeičiančią klientų kredito riziką.
- 2.3.7. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) leidžia apskaičiuoti Finansinių paslaugų kainą, kai taikoma fiksuota palūkanų norma ir kintama palūkanų norma ar kai taikomas paslaugos suteikimo mokestis.
- 2.3.8. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) leidžia pakeisti nustatytą kintamą palūkanų normą į fiksuotą ir atvirkščiai. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) leidžia apskaičiuoti ir palyginti rezultatus pakeitus palūkanų normą eurais iš kintamos į fiksuotą ir iš fiksuotos palūkanų normos į kintamą.
- 2.3.9. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) teikia rekomendacijas, kokiais atvejais Finansinės paslaugas naudinga skirti į klases.
- 2.3.10. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) leidžia apskaičiuoti papildomus mokesčius.
- 2.3.11. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) dinamiškai įvertina, prognozuoja ir leidžia apskaičiuoti kiekvienai Finansinei paslaugai tenkančias Agentūros operacines ir kitas išlaidas.
- 2.3.12. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) leidžia nepriskirti Finansinių paslaugų teikimo sąnaudoms tam tikrų Finansinių paslaugų teikimo sąnaudų komponentų ar jų dalių, kai šios sąnaudos apmokamos negrąžintinos ES fondų investicijų arba valstybės biudžeto lėšomis.
- 2.3.13. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) įvertina kitų ES finansinių institucijų ir (ar) Europos Komisijos ir (ar) įmonių ir pan. suteikiamas finansines garantijas Agentūrai ir (ar) Agentūros valdomiems (-oms) ir (ar) administruojamiems (-oms) fondams bei įmonėms.
- 2.3.14. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) leidžia keisti palūkanų normų euro valiuta, naudojamų Finansinių paslaugų kainodaroje, terminų struktūrą.
- 2.3.15. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) dinamiškai apskaičiuoja Agentūros svertinę vidutinę kapitalo kainą (angl. WACC) ir gali šį rodiklį pasirinktinai naudoti arba nenaudoti apskaičiuojant Finansinių paslaugų kainą.

- 
- 2.3.16. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) leidžia Finansines paslaugas skirstyti į įsipareigojančio asmens (angl. obligor grade) bei priemonės rangus (angl. facility grade), kurios yra susietos su įsipareigojimų nevykdymo tikimybėmis ir nuostoliais įsipareigojimų nevykdymo atvejais, kai tai yra tikslinga.
- 2.3.17. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) parenka lyginamąjį indeksą euro valiuta.
- 2.3.18. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) leidžia palyginti alternatyvias Finansinių paslaugų kainas, keičiant užstatų (įkeičiamo turto), atitinkančio Lietuvos banko reikalavimus, derinius (pvz., kredito rizikos mažinimo būdo naudojimas pagal standartizuotą metodą remiantis Europos Parlamento ir tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013), ir įvertinti siūlomo užstato (įkeičiamo turto) pakankamumą.
- 2.3.19. Kainodaros metodika ir kainodaros modelis (Skaičiavimo įrankis) apskaičiuoja valstybių (šalių) kredito rizikos premijos ir įmonių (finansinių institucijų) likvidumo premijas (kai tai taikoma Finansinių paslaugų linijai).
- 2.3.20. Savarankišką kainodaros metodikos ir kainodaros modelio (Skaičiavimo įrankio) dalį sudaro Agentūros svartinės vidutinės kapitalo kainos (angl. WACC) apskaičiavimo metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis).
- 2.3.20.1. Agentūros svartinės vidutinės kapitalo kainos apskaičiavimo metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis) apima svartinės vidutinės kapitalo kainos, įskaitant visų jos sudėtinių dalių, apskaičiavimą;
- 2.3.20.2. Agentūros svartinės vidutinės kapitalo kainos apskaičiavimo metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis) apima pagrindinius finansinių išteklių ir kapitalo pritraukimo būdus (t.y. paprastų akcijų ir (ar) privilegijuotų akcijų išleidimą, paskolų su fiksuotomis ir (ar) kintamomis palūkanomis gavimą, obligacijų su fiksuotomis ir (ar) kintamomis palūkanomis išleidimą, paskolų gavimą ir (ar) kitokių finansavimo šaltinių pritraukimą iš fondų, kurie yra finansuojami ES struktūrinių fondų lėšomis);
- 2.3.20.3. Agentūros svartinės vidutinės kapitalo kainos apskaičiavimo metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis) įkomponuoja papildomus komponentus, kurie gali įtakoti finansinių produktų (paslaugų) kaštus: tam tikrų kaštų kompensavimą, techninės paramos neatlygintiną gavimą ir pan.;
- 2.3.20.4. Agentūros svartinės vidutinės kapitalo kainos apskaičiavimo metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis) įkomponuoja svartinius vidutinius kapitalo kainos pokyčius, vykstančius metų eigoje (t.y. kai pasikeičia Agentūros balanso struktūra);
- 2.3.20.5. Agentūros svartinės vidutinės kapitalo kainos apskaičiavimo metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis) įvertina kitų ES finansinių institucijų ir (ar) Europos Komisijos ir (ar) įmonių ir pan. suteikiamas finansines garantijas Agentūrai ir (ar) Agentūros valdomiems (-oms) ir (ar) administruojamiems (-oms) fondams bei įmonėms.
- 2.3.21. Savarankišką kainodaros metodikos ir kainodaros modelio (Skaičiavimo įrankio) dalį sudaro metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis), skirti fondų, finansuojamų iš ES



- 
- struktūrinių (fondų) lėšų bei kitų finansavimo šaltinių, svertinių vidutinių kapitalo kainų apskaičiavimui.
- 2.3.21.1. Fondų, finansuojamų iš ES struktūrinių (fondų) lėšų bei kitų finansavimo šaltinių, svertinės vidutinės kapitalo kainos apskaičiavimo metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis) apima svertinės vidutinės kapitalo kainos, įskaitant visų jos sudėtinių dalių, apskaičiavimą.
- 2.3.21.2. Fondų, finansuojamų iš ES struktūrinių (fondų) lėšų bei kitų finansavimo šaltinių, svertinės vidutinės kapitalo kainos apskaičiavimo metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis) apima pagrindinius finansinių išteklių ir kapitalo pritraukimo būdus (t.y. paprastų akcijų ir (ar) privilegijuotų akcijų išleidimą, paskolų su fiksuotomis ir (ar) kintamomis palūkanomis gavimą, obligacijų su fiksuotomis ir (ar) kintamomis palūkanomis išleidimą, paskolų gavimą ir (ar) kitokių finansavimo šaltinių pritraukimą iš fondų, kurie yra finansuojami ES struktūrinių fondų lėšomis).
- 2.3.21.3. Fondų, finansuojamų iš ES struktūrinių (fondų) lėšų bei kitų finansavimo šaltinių, svertinės vidutinės kapitalo kainos apskaičiavimo metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis) įkomponuoja papildomus komponentus, kurie gali įtakoti finansinių produktų (paslaugų) kaštus; tam tikrų kaštų kompensavimą, techninės paramos neatlygintą gavimą ir pan.
- 2.3.21.4. Fondų, finansuojamų iš ES struktūrinių (fondų) lėšų bei kitų finansavimo šaltinių, svertinės vidutinės kapitalo kainos apskaičiavimo metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis) įkomponuoja svertinius vidutinius kapitalo kainos pokyčius, vykstančius metų eigoje (t.y. kai pasikeičia fondo balanso struktūra);
- 2.3.21.5. Fondų, finansuojamų iš ES struktūrinių (fondų) lėšų bei kitų finansavimo šaltinių, svertinės vidutinės kapitalo kainos apskaičiavimo metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis) įvertina kitų ES finansinių institucijų ir (ar) Europos Komisijos ir (ar) įmonių ir pan. suteikiamas finansines garantijas Agentūros valdomiems (-oms) ir (ar) administruojamiems (-oms) fondams bei įmonėms.
- 2.3.22. Savarankišką kainodaros metodikos ir kainodaros modelio (Skaičiavimo įrankio) dalį sudaro metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis), skirti paskirstyti, prognozuoti ir apskaičiuoti Finansinei paslaugai tenkančias Agentūros operacines ir kitas išlaidas. Paslaugų teikėjas parengia metodiką ir modelį (Skaičiavimo įrankį) apskaičiuoti bei prognozuoti Finansinės paslaugos linijai tenkančias Agentūros operacinės veiklos bei pridėtines išlaidas.
- 2.3.23. Savarankišką kainodaros metodikos ir kainodaros modelio (Skaičiavimo įrankio) dalį sudaro metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis), skirti apskaičiuoti palūkanų normų euro valiuta terminų struktūrą (angl. term structure of interest rates), naudojamą apskaičiuojant Finansinių paslaugų kainas. Paslaugų teikėjas parengia metodiką ir modelį (Skaičiavimo įrankį) palūkanų normų euro valiuta terminų struktūrų apskaičiavimui.
- 2.3.23.1. Ši metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis) apima palūkanų normų, naudojamų Finansinių paslaugų kainodaroje, terminų struktūros (-ų) euro valiuta apskaičiavimus;

- 
- 2.3.23.2. Ši metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis) apima palūkanų normos euro valiuta pakeitimus iš kintamos palūkanų normos į fiksuotą ir iš fiksuotos palūkanų normos į kintamą ir pateikia jų apskaičiavimo būdus;
- 2.3.23.3. Ši metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis) apima lyginamojo indekso euro valiuta parinkimą, pakeitimą bei jo apskaičiavimą palūkanų normos be rizikos (angl. *risk free rate*) atveju;
- 2.3.23.4. Ši metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis) apima valstybių (šalių) kredito rizikos premijos ir įmonių (finansinių institucijų) likvidumo premijos apskaičiavimą, kai tai taikoma Finansinių paslaugų linijai;
- 2.3.23.5. Ši metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis) apibrėžia EURIBOR (vidutinė Europos tarpbankinės rinkos palūkanų norma, už kurią ES bankai yra pasiruošę skolinti pinigus eurai kitiems bankams) ir pan. palūkanų normos rodiklių panaudojimą bei apskaičiavimą Finansinių paslaugų linijų kainodaroje, kai taikomi šie palūkanų normos rodikliai;
- 2.3.23.6. Ši metodika ir modelis (Skaičiavimo įrankis) apima atvejus, kai EURIBOR ir (ar) kitas palūkanų normos rodiklis, kuris naudojamas Finansinių paslaugų kainodaroje, tampa neigiamas ir nurodo taikytinas korekcijas tokiais atvejais Finansinių paslaugų kainos apskaičiavimuose.
- 2.3.24. Savarankišką kainodaros metodikos ir kainodaros modelio (Skaičiavimo įrankio) dalį sudaro kiti metodiniai dokumentai (metodikos, procedūros, gairės, vadovai ir pan.) ir modeliai (Skaičiavimo įrankiai) naudojami apskaičiuoti kitus komponentus (sudėtinės dalis), naudojamus Finansinių paslaugų kainodaroje. Paslaugų teikėjas parengia metodiką ir modelį (Skaičiavimo įrankį) kitų komponentų (sudėtinių dalių), naudojamų Finansinių paslaugų kainodaroje, apskaičiavimui.

#### *2.4. Reikalavimai kreditingumo metodikai ir kreditingumo vertinimo modeliui (Skaičiavimo įrankiui)*

- 2.4.1. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) rengiamas vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 Trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus „Vidaus reitingais pagrįstas metodas“ nuostatomis.
- 2.4.2. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) bei kiti su tuo susiję metodiniai dokumentai nustato Agentūros Finansinių paslaugų klientų reitingus ir apskaičiuoja jų kredito rizikos premijas. Kliento reitingas identifikuoja Finansinės paslaugos gavėjo kredito riziką, išreikštą kaip tikimybę, kad Finansinės paslaugos gavėjas neįvykdys savo įsipareigojimų Agentūrai (angl. *probability of default*). Reitingas dar gali būti klasifikuojamas pagal juridinių asmenų vykdomą veiklą (ekonomikos šakas, sektorius). Kreditingumo metodika pritaikyta ir išorinių reitingų, kuriuos klientams gali būti suteikusios tarptautinės reitingų agentūros ir (ar) vietinės šią funkciją atliekančios reitingavimo kompanijos, panaudojimui kliento kredito rizikai nustatyti. Kreditingumo

---

metodika leidžia nustatyti ir palyginti vidaus reitingų, kuriuos naudoja Agentūra, pasikeitimus su išorinių reitingų pasikeitimais. Kreditingumo metodika apibrėžia reitingų nustatymo klientams periodiškumą atsižvelgiant į atitinkamus priežiūros institucijos NPI taikomus reikalavimus arba įprastai kredito įstaigoms, kurios taiko vidaus reitingų pagrįstą metodą, taikomus reikalavimus, kai NPI specifiniai reikalavimai kredito reitingų sistemai nėra nustatyti.

- 2.4.3. Kreditingumo metodika nustato, kokius kokybinius (pvz., reitingo sistemos struktūros, duomenų kokybės ir pan.) ir kiekybinius (diskriminacinės galios, rizikos parametrų įvertinimo tikslumo, stabilumo įvertinimo ir pan.) patikimumo vertinimus ir kokių periodiškumu Agentūra privalo juos atlikti. Kreditingumo vertinimo modelyje (Skaičiavimo įrankyje) realizuojamas priminimų atlikti patikimumo vertinimus funkcionalumas.
- 2.4.4. Kreditingumo metodikoje nurodomos kreditingumo vertinimo modelio (Skaičiavimo įrankio) sudarymo prielaidos. Kredito rizikos skalės su atitinkamomis įsipareigojimų neįvykdymo tikimybių (angl. probability of default) vertėmis (įverčiais) identifikuojamos Kreditingumo metodikoje. Užtikrinamas kredito rizikos skalės palyginamumas ir (ar) priskyrimas pagrindinei vertinimo skalei, kuris (-ie) remiasi reitingų agentūrų suteiktais išoriniais reitingais. Kreditingumo metodika apibrėžia, kaip suteiktas reitingas dalyvauja apskaičiuojant Finansinių paslaugų palūkanų normą (kainą) ir taikytiną maržos dydį.
- 2.4.5. Kreditingumo metodika identifikuoja, kokiam laikotarpiui nustatomas kliento reitingas ir po kokio laikotarpio ir (ar) atsitikus kokiam kredito įvykiui, jį reikia atnaujinti.

## *2.5. Reikalavimai kreditingumo metodikos ir kreditingumo vertinimo modelio (Skaičiavimo įrankio) privalomam funkcionalumui*

- 2.5.1. Kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) visiškai automatizuotai apskaičiuoja kreditingumo reitingui aktualius rodiklius, jo vartotojui suvedus finansinių ataskaitų duomenis.
- 2.5.2. Kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) leidžia lanksčiai importuoti ir eksportuoti duomenis CSV formatu.
- 2.5.3. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) pritaikyta (-as) ne mažiau nei 4 klientų kategorijoms:
- 2.5.3.1. įmonėms (pvz., akcinės bendrovės, uždarnosios akcinės bendrovės, komanditinės ūkinės bendrijos ir pan.), įskaitant veikiančioms trumpiau nei dvejus metus;
- 2.5.3.2. finansinėms institucijoms (pvz., komerciniai bankai, fondų valdymo įmonės ir pan.), įskaitant veikiančioms trumpiau nei dvejus metus;
- 2.5.3.3. vietos ir regioninės valdžios institucijoms, kaip jos apibrėžtos direktyvoje<sup>2</sup>;

---

<sup>2</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015R2011&from=LT>

- 
- 2.5.3.4. centrinės valdžios (viešojo sektoriaus) subjektams (pvz., biudžetinės įstaigos ir pan.).
- 2.5.4. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) suteikia vieną iš ne mažiau nei 12 rizikos klasių (reitingo kategorijų), įskaitant ir neveiksnius įsiskolinimus, klientui naudodamas pradinis įvesties duomenis ir vertinimo rezultatus.
- 2.5.5. Kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) pateikia statistiškai patikimus vertinimo rezultatus.
- 2.5.6. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) atitinka galiojančius Lietuvos banko ir kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų bei 9-ojo TFAS reikalavimus.
- 2.5.7. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) apima įmonių ir finansinių institucijų segmentavimą pagal apibrėžtus kriterijus (įskaitant, bet neapsiribojant, įmones ir finansines institucijas vykdančias veiklą trumpiau nei dvejus metus). Segmentavimas pritaikytas Lietuvos Respublikoje veiklą vykdančių įmonių bei finansinių institucijų tipams.
- 2.5.8. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) apskaičiuoja nuostolio tikimybes (įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (t.y. tikimybę, kad klientas neįvykdys savo įsipareigojimų ir (ar) vėluos vykdyti savo įsipareigojimus 90 dienų ir daugiau per artimiausią 12 mėnesių laikotarpį (1 metų horizontą)) (angl. *probability of default*) ir numatomus nuostolius dėl įsipareigojimų neįvykdymo (angl. *loss given default*), nustato tikėtiną pozicijos vertę, esant įsipareigojimų nevykdymui (angl. *exposure at default*), nustato tikėtinus kredito nuostolius viso produkto (paslaugos) suteikimo ir grąžinimo laikotarpiu ir pan.).
- 2.5.9. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) dinamiškai vertina kliento kredito reitingo pasikeitimus (t.y. padidėjimą ar sumažėjimą) ir formuoja atitinkamas klientų kredito reitingo pokyčių tikimybių matricas.
- 2.5.10. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) apima klasifikavimo algoritmą, kuris atlieka ankstesnių ir faktinių laikotarpių skirstymą, siekdamas nustatyti pokyčius tarp stadijų (pablogėjimo ir pagerėjimo), nustato reikšmingą kredito rizikos padidėjimą nuo pradinės pripažinimo stadijos bei įkomponuoja galimas korekcijas dėl makroekonominių faktorių pasikeitimų, dėl sektoriaus ir (ar) juridinio subjekto veiklos specifikos, dėl kitų su juridinio subjekto veikla (t.t. jo valdymas) susijusių kokybinių faktorių ir (ar) pan.
- 2.5.11. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) priskiria ir pateikia atitinkamą skaičiuotą vertę (įvertį), atspindinčią (-tį) įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę kiekvienai rizikos klasei.
- 2.5.12. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) remiasi statistiniais vidutiniais atitinkamos ūkio šakos rodikliais ir (ar) jiems prilyginamais duomenimis, kai tas tikslinga, nes klientų (pvz., įmonių ir finansinių institucijų) rodiklių vertinimas gali skirtis priklausomai nuo ūkio šakos, kurioje klientas vykdo veiklą.

- 
- 2.5.13. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) apibrėžia svorių, priskiriamų tam tikram vertinimo kriterijui bei naudojamų klientų reitingui nustatyti, bei vertinimo kriterijų (rodiklių, jų verčių ir pan.) reitingui nustatyti panaudojimą, jų apskaičiavimą bei perskaičiavimą (pakeitimą).
- 2.5.14. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) apibrėžia galimus klientų kreditingumo vertinimo metu apskaičiuotų kriterijų (rodiklių) korekcijos atvejus (pvz., įmonė yra suteikusi paskolas akcininkams, turi sukaupti beviltiškų skolų ir pan.). Kreditingumo vertinimo modelyje (Skaičiavimo įrankyje) užtikrinama techninė galimybė atlikti korekcijas.
- 2.5.15. Kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) numato galimybę atlikti korekcijas pagal numatytus perskaičiavimo (koregavimo) variantus ir (ar) pasinaudoti rankinėmis įvestimis kitų išimčių atvejais.
- 2.5.16. Kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) apskaičiuoja finansinį reitingą pagal statistinį modelį.
- 2.5.17. Kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) leidžia atlikti kliento pateiktų finansinių ataskaitų analizę bei duomenų (rodiklių ir pan.) korekcijas ir (ar) perskaičiavimus, suformuoja finansinį reitingą po koregavimų, kuris toliau naudojamas galutiniam kliento kreditingumo reitingui nustatyti, bei palygina finansinį reitingą su gautu reitingu įvedus atitinkamo kliento finansinių ataskaitų duomenis ir atlikus jų analizę.
- 2.5.18. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) atsižvelgia į užstato (įkeičiamo turto) derinius, būdingus kiekvienai produkto (paslaugos) linijai ir atitinkančius priežiūros institucijos reikalavimus taikomus kredito įstaigoms (pvz., kredito rizikos mažinimo būdo naudojimas pagal standartizuotą metodą remiantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013), ir įvertina siūlomo užstato (įkeičiamo turto) pakankumą bei kitų ES finansinių institucijų ir (ar) Europos Komisijos ir (ar) įmonių ir pan. suteikiamas finansines garantijas Agentūrai ir (ar) Agentūros valdomiems (-oms) ir (ar) administruojamiems (-oms) fondams bei įmonėms už tam tikras klientų kategorijas.
- 2.5.19. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) leidžia kliento kreditingumą nustatyti pagal ketvirtinius bei metinius finansinių ataskaitų duomenis ir atlikti analizę šių duomenų pagrindu.
- 2.5.20. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) leidžia įvertinti kreditingumo pokyčius, jeigu suteikiama reikšminga paskola ir (ar) jeigu įmonė ir (ar) finansinė institucija priklauso vienai įmonių grupei ir (ar) turi motininę (holdingo) įmonę ir (ar) jeigu klientas gali gauti paramą iš motininės (holdingo) įmonės.
- 2.5.21. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) leidžia įvertinti kreditingumo pokyčius įmonių ir (ar) finansinių institucijų susijungimo (susiliejimo) ir įsigijimo atvejais.
- 2.5.22. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) apskaičiuoja galutinį kliento kredito reitingą, susidedantį iš kliento finansinio reitingo (jo

- 
- finansinės būklės reitingo) ir kitų faktorių (pvz., pateikto užstato įvertinimas, investicijų (verslo) projekto, ir pan.) vertinimo.
- 2.5.23. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) nustato limitus kliento finansiniam ir (ar) galutiniam kredito reitingui (-ams), jeigu jis (-ie) tampa didesnis už šalies ir (ar) už motininės (holdingo) įmonės reitingą.
- 2.5.24. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) apskaičiuoja kredito rizikos premiją kiekvienai kliento kategorijai pagal suteiktą rizikos klasę (reitingą).
- 2.5.25. Kreditingumo metodika nustato klientų kreditingumo vertinime naudojamų duomenų gavimo, apskaičiavimo ir (ar) atnaujinimo periodiškumą.
- 2.5.26. Kreditingumo metodika ir kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) apibrėžia kriterijus ir (ar) atvejus, kai galutinis kliento reitingas neleidžia jam suteikti Finansinės paslaugos.
- 2.5.27. Kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) ištestuotas ir (ar) sukalibruotas ir validuotas, kai taikoma.
- 2.5.28. Kreditingumo vertinimo modelis (Skaičiavimo įrankis) suformuoja klientų reitingo įvertinimo ataskaitų formas, kuriose pateikiama suvestinė informacija apie vertinimo kriterijus (rodiklius), įvertinimo balus ir pan. bei klientams suteiktus finansinį ir galutinį kredito reitingus.

### 3. BENDRI REIKALAVIMAI PIRKIMO OBJEKTUI

- 3.1. Paslaugų teikėjas sukuria automatizuotas nuorodas (angl. hyperlink) tarp kainodaros ir kreditingumo metodikų.
- 3.2. Paslaugų teikėjas kainodaros ir kreditingumo vertinimo modelius (Skaičiavimo įrankius) kuria siekdamas kuo didesnės automatizacijos ir integracijos tarpusavyje. Rankinis duomenų įvedimo funkcionalumas sukuriamas, kai automatizacija nėra tikslinga, efektyvi arba įmanoma.
- 3.3. Duomenys apie konsultacinių paslaugų teikimo metu Agentūros suteiktų Finansinių paslaugų, susijusių su energijos vartojimo efektyvumo didinimu, kainą, turto įkeitimus bei klientų rizikingumą sukaupiami ir integruojami į kainodaros ir kreditingumo vertinimo modelių (Skaičiavimo įrankių) veikimo algoritmą.
- 3.4. Savarankiškas kainodaros metodikos ir modelio (Skaičiavimo įrankio) bei kreditingumo metodikos ir kreditingumo vertinimo modelio (Skaičiavimo įrankio) dalis sudaro modelių testavimo, kalibravimo ir validacijos metodika ir modeliai (Skaičiavimo įrankiai). Metodika ir modeliai (Skaičiavimo įrankiai) nustato Finansinių paslaugų kainodaroje ir klientų kreditingumo vertinime naudojamų modelių (Skaičiavimo įrankių) patikimumą ir apibrėžia jų testavimą, kalibravimą ir validaciją. Šios metodikos pagrindu atliekami modelių (Skaičiavimo įrankių) testavimo (kalibravimo, validacijos) rezultatai patvirtina,

- 
- kad parengti modeliai ir (ar) technologiniai sprendimai ir (ar) programinė įranga ir (ar) Skaičiavimo įrankiai atitinka priežiūros institucijos keliamus reikalavimus arba įprastai bankams keliamus reikalavimus, kai jie taiko vidaus reitingais pagrįstą metodą, kai atskiri reikalavimai nėra nustatyti NPL, ir parodo patikimumą prognozuojant kliento įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (angl. probability of default) ir nuostolius dėl įsipareigojimų neįvykdymo (angl. loss given default).
- 3.5. Paslaugų teikėjas pateikia taikytiną metodiką, kuri leistų adaptuoti naudojamus modelius ir (ar) technologinius sprendimus ir (ar) programinę įrangą ir (ar) Skaičiavimo įrankius ilgalaikėje perspektyvoje.
  - 3.6. Paslaugų teikėjas kainodaros ir kreditingumo vertinimo modelius (Skaičiavimo įrankius) perduoda Agentūrai su pradiniais įvesties duomenimis, kuriuos nurodė teikdamas pasiūlymą.
  - 3.7. Kainodaros ir kreditingumo vertinimo modeliai (Skaičiavimo įrankiai) perduodami išsamūs, parengti naudoti be papildomų Agentūros veiksmų bei duomenų, sukalibruoti panaudojus pradinis įvesties duomenis ir veikiantys Agentūrai neatliekant papildomų veiksmų, nesudarant naujų sutarčių bei nepatiriant išlaidų.
  - 3.8. Paslaugų teikėjas pateikia duomenų naudojimo (apskaičiavimo) metodiką, įskaitant pritaikytus duomenų srauto principus, bei nurodo palyginamųjų duomenų sudarymo (apskaičiavimo) kriterijus.
  - 3.9. Paslaugų teikėjas nurodo įvesties duomenų apimtį, formatą, struktūrą ir kitus parametrus, duomenų atnaujinimo periodiškumą bei galimus duomenų pateikimo šaltinius.
  - 3.10. Paslaugų teikėjas pateikia veiksmų planą laipsniškam perėjimui prie vidinių istorinių duomenų suformavimo bei naudojimo Agentūroje.
  - 3.11. Kainodaros ir kreditingumo metodikose pateiktos instrukcijos dėl Agentūros vidinių duomenų apie klientus kaupimo į duomenų bazę ir jų naudojimo kainodaros ir kreditingumo vertinimo modeliuose (Skaičiavimo įrankiuose).
  - 3.12. Kainodaros ir kreditingumo vertinimo modeliuose (Skaičiavimo įrankiuose) sudaroma galimybė kaupti Agentūros suvedamus duomenis ir gauti išvestinius rezultatus, kurie būtų eksportuojami CSV formatu.
  - 3.13. Kainodaros ir kreditingumo vertinimo metodikose pateiktos instrukcijos, kokius alternatyvius apskaičiavimo būdus (metodus) ir (ar) duomenis panaudoti, jei Agentūros įvedamų duomenų kiekis nėra pakankamas.
  - 3.14. Kainodaros ir kreditingumo vertinimo modeliuose (Skaičiavimo įrankiuose) užtikrinamas funkcionalumas importuoti (eksportuoti) trūkstamus duomenis iš įvairių vidaus ir išorinių šaltinių.
  - 3.15. Suvestinė informacija apie pagrindinius reikalavimus produktams (rezultatams) ir jų charakteristikas yra pateikta Techninės specifikacijos Priede Nr. 2 „Apibendrinta produktų (paslaugų) apimtis“.

- 
- 3.16. Paslaugų teikėjas rengia modelius ir (ar) technologinius sprendimus ir (ar) programines įrangas ir (ar) Skaičiavimo įrankius atsižvelgdamas į tai, kad palaikymo išlaidos būtų kaip galima mažesnės Agentūrai.
  - 3.17. Kainodaros ir kreditingumo vertinimo metodikos pateikiamos instrukcijos modelių (Skaičiavimo įrankių) techniniam palaikymui.
  - 3.18. Vykdydamas techninę užduotį, Paslaugų teikėjas gali duomenis, gautus iš trečiųjų šalių, ir (ar) kitus pradinius įvesties duomenis keisti, o esant poreikiui, juos perkelti į kitas informacinių technologijų sistemas, platformas, duomenų bazes ir (ar) sujungti su kitomis priemonėmis ir (ar) pakeisti jų apskaičiavimo logiką. Tai atlikdamas, Paslaugų teikėjas turi Agentūrai pateikti detalius priemonių (įskaitant panaudotų sprendimų, kompiuterinių programų, kitų priemonių (programų) aiškiai ir nedviprasmiškai pakomentuotus išeities kodus, kai taikoma) aprašymus, kurie turi atitikti gerąją praktiką.
  - 3.19. Kainodaros ir kreditingumo vertinimo modelių (Skaičiavimo įrankių) ataskaitos ir analizių duomenys generuojami ir eksportuojami lietuvių arba anglų kalbomis.
  - 3.20. Tais atvejais, kai tam tikri rodikliai (komponentai ir pan.) nėra tiesiogiai paminėti šioje techninėje specifikacijoje, bet jie yra reikalingi apskaičiuoti atskirą rodiklį (komponentą), metodika nustato reikalavimus jų apskaičiavimo būdams. Modeliuose (Skaičiavimo įrankiuose) šių rodiklių (komponentų ir pan.) įtraukimo funkcionalumas yra realizuotas.
  - 3.21. Paslaugos suteiktos visa apimtimi, kai Paslaugų teikėjas realizuoja visus šioje techninėje specifikacijoje nurodytus reikalavimus.
  - 3.22. Agentūra įsipareigoja įsigyti reikalingas prieigas prie išorinių duomenų, kurie yra būtini Finansinių paslaugų kainai apskaičiuoti ir klientų kreditingumo vertinimams atlikti, jei projekto įgyvendinimo metu Paslaugų teikėjas įrodys jų vertę, poreikį ir kitų, pigesnių informacijos šaltinių stoką, ir suderins tai su Agentūra. Paslaugų teikėjas nurodo duomenų, kuriuos turi įsigyti Agentūra, apimtys, jų atnaujinimo dažnumą (periodiškumą) bei kitas jų charakteristikas bei galimus šių duomenų įsigijimo šaltinius.
  - 3.23. Metodikos ir kiti metodiniai dokumentai rengiami lietuvių arba anglų kalbomis ir perduodami elektroniniu ir popieriniu formatu su atsakingų asmenų parašais. Jais (-uos) perduodamas, Paslaugų teikėjas įsitikina, kad perduotų dokumentų formatas yra tinkamas naudotis Agentūrai. Agentūra turi teisę kreiptis į Paslaugų teikėją dėl dokumentų formato pakeitimo.
  - 3.24. Paslaugų teikėjas Agentūrai perduoda nuosavybės teises į visas (-us) pagal Sutartį sukurtas metodikas, kitus su tuo susijusius metodinius dokumentus (metodikas, tvarkas ir pan.), modelius, technologinius sprendimus, programinę įrangą, Skaičiavimo įrankius bei pradinius įvesties duomenis nuo priėmimo-perdavimo akto pasirašymo dienos.
  - 3.25. Jei Paslaugų teikėjas paslaugas teikia licencijos suteikimo pagrindu, Paslaugų teikėjas turi pateikti Agentūrai visas Sutartyje nurodytas metodikas, kitus su tuo susijusius metodinius dokumentus (metodikas, tvarkas ir pan.), modelius, technologinius sprendimus, programinę įrangą, Skaičiavimo įrankius bei pradinius įvesties duomenis nuo licencijos sutarties pasirašymo dienos arba licencijos sutartyje nustatytais terminais ir turi užtikrinti,



kad licencijos sutarties galiojimas bus ne trumpesnis nei 3 metai po Sutarties pasirašymo dienos, t. y. Agentūra turės galimybę naudotis visomis licencijos suteikimo pagrindu sukurtomis (parengtomis, pateiktomis) metodikomis, kitais su tuo susijusiais metodiniais dokumentais (metodikomis, tvarkomis ir pan.), modeliais, technologiniais sprendimais, programine įranga, Skaičiavimo įrankiais bei pradiniais įvesties duomenimis ne trumpesniu nei 3 metų laikotarpiu be papildomų mokesčių ir (ar) apribojimų. Pasibaigus licencijos naudojimosi laikotarpiui, Paslaugų teikėjas turi įsipareigoti perduoti Agentūrai nuosavybės teises į visas licencijos naudojimosi pagrindu sukurtas (parengtas, pateiktas) metodikas, kitus su tuo susijusius metodinius dokumentus (metodikas, tvarkas ir pan.) bei pradinius įvesties duomenis kartu su kitais duomenis, kuriuos Agentūra gavo (suformavo ir pan.) licencijos naudojimosi periodu. Paslaugų teikėjas taip pat turi įsipareigoti perduoti Agentūrai naudojimo teises į visus (-ą) pagal Sutartį ir (ar) licencijos naudojimosi pagrindu sukurtus (-ą) (parengtus (-ą), pateiktus (-ą)) modelius, technologinius sprendimus, programinę įrangą, Skaičiavimo įrankius be jokių papildomų apribojimų, išskyrus naudojimo teises gauti jų (-os) atnaujinimus. Paslaugų teikėjas šias nuostatas turi įtraukti į paslaugų, teikiamų pagal licenciją, sutartį ir jos turi įsigalioti nuo licencijos sutarties pasirašymo dienos.

- 3.26. Paslaugų teikėjas taip pat įsipareigoja perduoti Agentūrai visas turtines ir neturtines autoriaus teises ir kitas susijusias teises į paslaugų, suteiktų pagal Sutartį, rezultatą, įskaitant, bet neapsiribojant teise autoriaus teisių objektą atgaminti ir modifikuoti. Šios teisės pereina Agentūrai nuo priėmimo-perdavimo akto pasirašymo momento ar nuo licencijos sutarties pasirašymo momento (arba licencijos sutartyje nustatytais terminais).
- 3.27. Paslaugų teikėjo pagal Sutartį parengtų dokumentų, modelių, technologinių sprendimų, programinės įrangos, Skaičiavimo įrankių bei pradinių įvesties duomenų, kuriuos (-ią) jis perduoda Agentūrai, naudojimas negali būti apribotas slaptažodžiais ir (ar) bet kokiais kitais būdais, apribojančiais Agentūros autoriaus teisių įgyvendinimą.
- 3.28. Paslaugų teikėjas atlygina Agentūrai visus nuostolius, patirtus dėl bet kokių trečiųjų šalių ieškinių dėl patentų, prekių ženklų, autorių, gretutinių ir (ar) pramoninių pavyzdžių teisių pažeidimų, kylančių iš pagal Sutartį Paslaugų teikėjo suteiktų paslaugų ar jų dalies naudojimo.

#### 4. KONSULTACINIŲ PASLAUGŲ SUTEIKIMO (DARBŲ ATLIKIMO) TERMINAI

- 4.1. Paslaugų teikėjas turi suteikti paslaugas (atlikti darbus) ne vėliau kaip per 12 mėnesių nuo Sutarties su Agentūra pasirašymo dienos.

#### 5. REZULTATŲ PERŽIŪRA, DERINIMAS, ATSISKAITYMAS IR PRIEŽIŪRA

- 
- 5.1. Paslaugų teikėjo suteiktų su Pirkimo objektu susijusių konsultacinių paslaugų (atliktų darbų) rezultatų (metodikos dokumentų, modelių, technologinių sprendimų, programinės įrangos, Skaičiavimo įrankių, įvesties duomenų ir pan.) (toliau - **atliktų darbų rezultatas**) peržiūra, derinimas, tvirtinimas ir perdavimas Agentūrai bus vykdomas ne rečiau kaip kartą per ketvirtį (arba kitu dažnumu suderintu su Agentūra), pateikiant tarpinius rezultatus raštiškų ataskaitų forma.
  - 5.2. Agentūra į Paslaugų teikėjo derinimui pateiktą atliktų darbų rezultatą pateiks savo komentarus (pastabas ir pan.) el. paštu per 7 darbo dienas.
  - 5.3. Paslaugų teikėjas į Agentūros pateiktus (-as) komentarus (pastabas ir pan.) turi atsakyti ne vėliau kaip 3 darbo dienas nuo jų gavimo el. paštu dienos, nuroydamas, ar į juos (-as) buvo atsižvelgta. Jeigu į juos (-as) nebuvo atsižvelgta ar buvo atsižvelgta ne pilnai, Paslaugų teikėjas tokius atvejus turi suderinti el. paštu ar raštu su Agentūra.
  - 5.4. Sutarties vykdymo metu Paslaugų teikėjas turi užtikrinti, kad jo ruošiami (darbiniai) dokumentai, modeliai, technologiniai sprendimai, programinė įranga, Skaičiavimo įrankiai, įvesties duomenys ir pan. turėtų būti prieinami Agentūros nurodytiems darbuotojams.
  - 5.5. Sutartyje bus numatyta 30 procentų dydžio nuo Paslaugų teikėjo pateikto pasiūlymo avansinio mokėjimo Paslaugų teikėjui galimybė. Prieš Agentūrai atliekant avansinį mokėjimą, Paslaugų teikėjas privalės Agentūrai pateikti Lietuvos Respublikoje ar užsienyje registruoto banko garantiją arba laidavimo raštą, kuriuje (-iame) nurodyta suma turi būti ne mažesnė nei prašomo avansinio mokėjimo suma. Galutinis apmokėjimas bus atliekamas tik Agentūrai pasirašius suteiktų paslaugų (atliktų darbų) (ar jos (-ų) dalies) priėmimo-perdavimo aktą. Paslaugų teikėjas, atsiskaitydamas už suteiktas konsultacines paslaugas (atliktus darbus), privalės Agentūrai pateikti suteiktų paslaugų (atliktų darbų) ataskaitą su nurodytomis paslaugų teikimo (darbų atlikimo) apimtimis valandomis bei atliktų darbų rezultatu. Paslaugų teikėjui bus apmokama už pilnai ir tinkamai bei laiku suteiktas konsultacines paslaugas (atliktus darbus), numatytas (-us) Sutartyje.
  - 5.6. Suteiktų paslaugų (atliktų darbų) (ar jų dalies) priėmimo-perdavimo aktas pasirašomas per 30 kalendorinių dienų nuo jo pateikimo Agentūrai dienos tik Paslaugų teikėjui pilnai ir tinkamai įvykdžius Sutarties sąlygas.
  - 5.7. Jeigu suteiktų paslaugų (atliktų darbų) (ar jų dalies) priėmimo-perdavimo metu Agentūra nustatys suteiktų paslaugų (atliktų darbų) (ar jų dalies) trūkumus, defektus ir (ar) klaidas, tai Paslaugų teikėjui apmokėjimas bus atliktas tik jam pilnai ištaisius visus (-as) pastebėtus (-as) trūkumus, defektus ir (ar) klaidas, ir Agentūrai pasirašius suteiktų paslaugų (atliktų darbų) (ar jų dalies) priėmimo-perdavimo aktą. Paslaugų teikėjui per Agentūros nurodytą terminą nepašalinus trūkumų, defektų ir (ar) klaidų, Agentūra turi teisę nepriimti paslaugų (ar jų dalies) (nepasirašyti paslaugų (ar jų dalies) priėmimo-perdavimo akto) ir nutraukti Sutartį.
  - 5.8. Paslaugų teikėjas įsipareigoja atlyginti Agentūrai tiesioginius Agentūros patirtus nuostolius bei žalą, kuriuos tiesiogiai sąlygojo dėl Paslaugų teikėjo kaltės netinkamai suteiktos

paslaugos, įskaitant padarytas klaidas metodikoje, modeliuose ir (ar) technologiniuose sprendimuose ir (ar) programinėje įrangoje ir (ar) Skaičiavimo įrankiuose. Agentūra turės teisę pareikšti pretenzijas Paslaugų teikėjui dėl netinkamai suteiktų paslaugų ne ilgiau nei 12 mėnesių bėgyje nuo priėmimo-perdavimo akto pasirašymo. Šio termino neatnaujins (nepratęs) jokie metodikos, modelių ir (ar) technologinių sprendimų ir (ar) programinės įrangos ir (ar) Skaičiavimo įrankių atnaujinimai, modifikacijos, ištaisymai, įskaitant, bet neapsiribojant tais, kurie atlikti techninės (garantinės) priežiūros metu. Bendra Paslaugų teikėjo atlygintinos nuostolių ar žalos suma yra ribojama suma, lygia dvigubam atlyginimui, kurį Agentūra, Paslaugų teikėjui yra faktiškai sumokėjusi pagal Sutartį. Šis Paslaugų teikėjo atsakomybės ribojimas netaikomas, jei nuostolius sukėlė Paslaugų teikėjo tyčia ar didelis neatsargumas.

5.9. Paslaugų teikėjas neatsakys už jokių nuostolių ar žalą.

5.9.1. kurie yra sąlygoti ar susiję su tuo, kad po priėmimo-perdavimo akto pasirašymo pasikeitė teisės aktai, kurių pagrindu buvo rengiamos metodika, modeliai ir (ar) technologiniai sprendimai ir (ar) programinė įranga ir (ar) Skaičiavimo įrankiai;

5.9.2. jei Agentūra savarankiškai ar pasitelkdama trečiuosius asmenis keitė, modifikavo rengiamą metodiką, modelius ir (ar) technologinius sprendimus ir (ar) programinę įrangą ir (ar) Skaičiavimo įrankius ar atliko bet kokius kitus intervencinius veiksmus jų atžvilgiu;

5.9.3. kurie yra susiję ar sąlygoti to, kad atliktų darbų rezultatas nebuvo atnaujintas dėl pasikeitusių teisės aktų ar jų aiškinimo taisyklių;

5.9.4. kurie yra susiję su trečiųjų asmenų paslaugose ir (ar) produktuose esančiomis klaidomis, netikslumais ar kitokiais trūkumais;

5.9.5. kurie yra sąlygoti to, kad Agentūra po to, kai jai tapo žinoma apie bet kokio pobūdžio trūkumus, toliau naudojo atliktų darbų rezultatą ir apie tai neinformavo Paslaugų teikėjo;

5.9.6. kurie yra sąlygoti ar susiję su tuo, kad Agentūra nesilaikė atliktų darbų rezultato naudojimo instrukcijų ar kitaip netinkamai naudojo atliktų darbų rezultatą.

5.10. Paslaugų teikėjas turi Agentūrai pateikti techninės priežiūros garantinį raštą, kuriame jis įsipareigoja 12 mėnesių laikotarpiui užtikrinti atliktų darbų rezultato techninę (garantinę) priežiūrą, kuri apimtų per šį laikotarpį Paslaugų teikėjo ir (ar) Agentūros pastebėtų atliktų darbų rezultato trūkumų, defektų ir (ar) klaidų bei netikslumų ištaisymą. Šiuo laikotarpiu Paslaugų teikėjas privalo nemokamai ištaisyti visus iškylusius trūkumus, defektus ir (ar) klaidas bei netikslumus atliktų darbų rezultate.

5.11. Garantiniu laikotarpiu, pasikeitus poreikiams, Agentūra turi teisę kreiptis į Paslaugų teikėją dėl jo atliktų darbų rezultato plėtos. Esant tokiam poreikiui, Agentūra raštu suformuluoja pranešimą Paslaugų teikėjui apie pasikeitusius poreikius, o Paslaugų teikėjas įsipareigoja per 5 darbo dienas pateikti preliminarų darbo planą su nurodytomis darbo valandomis, reikalingomis Agentūros pasikeitusiems poreikiams įgyvendinti, ir paslaugų teikimo aprašymą. Jeigu Agentūrai Paslaugų teikėjo nurodytas darbo valandų skaičius yra priimtinas, Agentūra sudaro su Paslaugų teikėju susitarimą dėl papildomų konsultacinių

---

paslaugų. Papildomų konsultacinių paslaugų kaina negali būti didesnė nei 30 procentų bendros pasiūlymo kainos.

- 5.12. Agentūra įsipareigoja paskirti projekto koordinatorių, kuris koordinuos projekto įgyvendinimo eigą Agentūroje bei užtikrins Paslaugų teikėjui reikalingos informacijos iš Agentūros pusės pateikimą.
-

Paskolų ir garantijų kainodaros metodikos,  
klientų kreditingumo vertinimo metodikos  
ir jų pagrindu parengtų modelių parengimo  
paslaugų pirkimo techninės specifikacijos  
Priedas Nr. 1

### Finansinių paslaugų parengimo grafikas

Periodas	Atliekami darbai (suteikiamos paslaugos)
1. 2020.07.01 – 2020.09.30	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Kainodaros metodikos parengimas Finansinėms paslaugoms (2 produktų linijos);</li><li>▪ Agentūros svartinės vidutinės kapitalo kainos apskaičiavimo metodikos parengimas;</li><li>▪ Agentūros svartinės vidutinės kapitalo kainos modelio ir (ar) Skaičiavimo įrankio parengimas; šio modelio ir (ar) Skaičiavimo įrankio testavimas;</li><li>▪ Parengimas metodikos, skirtos klasifikuoti, prognozuoti ir apskaičiuoti kiekvienai Finansiniam paslaugai tenkančias operacines ir kitas (pridėtines) išlaidas;</li><li>▪ Parengimas modelio ir (ar) Skaičiavimo įrankio, skirto klasifikuoti, prognozuoti ir apskaičiuoti kiekvienai Finansinei paslaugai tenkančias operacines ir kitas (pridėtines) išlaidas;</li><li>▪ Parengimas išsamios metodikos apskaičiuoti kainodaros modeliuose naudojamų palūkanų normų terminų struktūrų (t.y. palūkanų normų pajamingumo kreivių);</li><li>▪ Parengimas modelio ir (ar) Skaičiavimo įrankio, skirto kainodaros metodikoje, modeliuose bei kituose Skaičiavimo įrankiuose naudojamų palūkanų normų terminų struktūrų apskaičiavimui;</li><li>▪ Parengimas modelių testavimo, kalibravimo ir validacijos metodikos (procedūros);</li><li>▪ Parengimas modelių ir (ar) Skaičiavimo įrankių, naudojamų modelių testavimui, kalibravimui ir validacijai;</li><li>▪ Parengimas išsamios metodikos 2 klientų kategorijų (regioninių ir vietos valdžios institucijų, viešojo sektoriaus (centrinės valdžios) subjektų) kreditingumo vertinimui atlikti, jų reitingams nustatyti ir jų kredito rizikos premijai apskaičiuoti;</li><li>▪ Parengimas modelių ir (ar) Skaičiavimo įrankių 2 klientų kategorijų (regioninių ir vietos valdžios institucijų, viešojo sektoriaus (centrinės</li></ul>

Periodas	Atliekami darbai (suteikiamos paslaugos)
	valdžios) subjektų) kreditingumo vertinimui atlikti, jų reitingams nustatyti ir jų kredito rizikos premijai apskaičiuoti; šių modelių ir (ar) Skaičiavimo įrankių testavimas ir (ar) kalibravimas.
2. 2020.10.01 – 2020.12.31	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Parengimas išsamios metodikos 2 klientų kategorijų (įmonių ir finansinių institucijų) kreditingumo vertinimui atlikti, jų reitingams nustatyti ir jų kredito rizikos premijai apskaičiuoti;</li> <li>▪ Parengimas modelių ir (ar) Skaičiavimo įrankių 2 klientų kategorijų (įmonių ir finansinių institucijų) kreditingumo vertinimui atlikti, jų reitingams nustatyti ir jų kredito rizikos premijai apskaičiuoti; šių modelių ir (ar) Skaičiavimo įrankių testavimas ir (ar) kalibravimas;</li> <li>▪ Įkomponavimas įmonių ir finansinių institucijų segmentavimo į šių klientų kategorijų kreditingumo vertinimo metodikas ir reitingo skaičiavimo modelius ir (ar) Skaičiavimo įrankius;</li> <li>▪ Parengimas modelių ir (ar) Skaičiavimo įrankių Finansinių paslaugų (2 produktų linijos) kainai apskaičiuoti; šių modelių ir (ar) Skaičiavimo įrankių testavimas.</li> </ul>
3. 2021.01.01 – 2021.03.31	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Parengimas metodikos fondų, finansuojamų iš ES struktūrinių (fondų) lėšų bei kitų finansavimo šaltinių, svertinėms vidutinėms kapitalo kainoms apskaičiuoti;</li> <li>▪ Parengimas modelio ir (ar) Skaičiavimo įrankio fondų, finansuojamų iš ES struktūrinių (fondų) lėšų bei kitų finansavimo šaltinių, svertinei vidutinei kapitalo kainai apskaičiuoti; šio modelio ir (ar) Skaičiavimo įrankio testavimas;</li> <li>▪ Parengimas kitų metodinių dokumentų, kurie naudojami Finansinių paslaugų kainodaroje;</li> <li>▪ Parengimas kitų modelių ir (ar) Skaičiavimo įrankių, kurie naudojami Finansinių paslaugų kainodaroje;</li> <li>▪ Klientų kreditingumo vertinimo modelių testavimas, kalibravimas ir validacija;</li> <li>▪ Paruošimas veiksmų plano laipsniškam perėjimui prie vidinių istorinių duomenų suformavimo bei naudojimo Agentūroje;</li> <li>▪ Metodikos, leidžiančios adaptuoti Finansinių paslaugų kainodaroje ir klientų kreditingumo vertinimuose naudotus modelius ilgalaikėje perspektyvoje, parengimas;</li> </ul>

Periodas	Atliekami darbai (suteikiamos paslaugos)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Parengimas duomenų naudojimo (apskaičiavimo) metodikos, įskaitant duomenų srauto principų pritaikymą bei pateikimą palyginamųjų duomenų sudarymo (apskaičiavimo) kriterijų.</li> </ul>
4. 2021.04.01 – 2021.06.30	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Suformavimas klientų (4 kategorijos) galutinių reitingo įvertinimo ataskaitų formų;</li> <li>▪ Peržiūra, koregavimas ir (ar) papildymas metodinių dokumentų, skirtų Finansinių paslaugų kainų, klientų kreditingumo įvertinimo bei jų komponentų (sudėtinių dalių) apskaičiavimui;</li> <li>▪ Koregavimas, papildymas, kalibravimas ir testavimas modelių ir (ar) Skaičiavimo įrankių, skirtų Finansinių paslaugų kainų, klientų kreditingumo įvertinimo bei jų komponentų (sudėtinių dalių) apskaičiavimui;</li> <li>▪ Klientų kredito rizikos premijos ir Finansinių paslaugų kainų apskaičiavimas pagal parengtus modelius ir (ar) Skaičiavimo įrankius, rezultatų peržiūra ir klaidų koregavimas;</li> <li>▪ Pateikimas galutinių versijų (paruoštų naudojimui) techninėje specifikacijoje nurodytų metodikų ir kitų metodinių dokumentų;</li> <li>▪ Pateikimas galutinių versijų (paruoštų naudojimui) techninėje specifikacijoje nurodytų modelių ir (ar) technologinių sprendimų ir (ar) programinės įrangos ir (ar) Skaičiavimo įrankių;</li> <li>▪ Peržiūra, ar modeliai ir (ar) Skaičiavimo įrankiai leidžia eksportuoti išvestinius rezultatus CSV formatu;</li> <li>▪ Pateikimas įvesties duomenų;</li> <li>▪ Agentūros darbuotojų apmokymas ir pažymėjimų, kad darbuotojai išklaušė tokius mokymus, įteikimas.</li> </ul>

Paskolų ir garantijų kainodaros metodikos,  
 klientų kreditingumo vertinimo metodikos  
 ir jų pagrindu parengtų modelių parengimo  
 paslaugų pirkimo techninės specifikacijos  
 Priedas Nr. 2

Apibendrinta produktų (paslaugų) apimtis

Esant neatitikimams tarp Priede Nr. 2 išvardintų pagrindinių reikalavimų produktui (rezultatams) ir Techninėje specifikacijoje nurodytų reikalavimų konsultacinių paslaugų produktui (rezultatams), vadovaujama Techninėje specifikacijoje nustatytais reikalavimais.

Nr. / Sritis	Produktai (rezultatai)	Pagrindiniai reikalavimai produktui (rezultatui)
<p><b>1. Finansinių paslaugų kainodaros parengimas</b></p>	<p>Parengimas Finansinių paslaugų kainodaros metodikos ir Skaičiavimo įrankių Finansinių paslaugų kainoms apskaičiuoti.</p> <p>Finansinės paslaugos (2 produktų linijos):                      (1) paskolos;                      (2) finansinės garantijos (finansiniai laidavimai).</p>	<p>Kainodaros metodika ir Skaičiavimo įrankis (-iai) turi:</p> <p>(1) apimti Agentūros pagrindinius finansinių resursų ir kapitalo pritraukimo būdus (t.y. paprastų ir (ar) privilegijuotų akcijų išleidimą, gavimą paskolų su fiksuotomis ir (ar) kintamomis palūkanomis, obligacijų su fiksuotomis ir (ar) kintamomis palūkanomis išleidimą, paskolų gavimą ir (ar) kitokių finansavimo lėšų pritraukimą iš fondų, kurie yra finansuojami ES struktūrinių fondų lėšomis), kurių panaudojimas įtakoja Finansinių paslaugų kainą, bei galimus užstato (įkeičiamo) turto derinius, būdingus tai Finansinei paslaugai;</p> <p>(2) apimti visas Finansinės paslaugos kainos sudedamąsias dalis: finansavimo sąnaudas, veiklos sąnaudas (faktines ir prognozuojamas), rizikos premiją, įskaitant kredito riziką, šalies rizikos ir likvidumo rizikos premijas, kai taikoma, kapitalo poreikį kredito (pradžioje pagal riziką įvertintą pozicijų sumą skaičiuojant standartizuotu metodu, vėliau – taikant vidaus reitingais pagrįstą metodą, todėl metodika turi apimti abu metodus), likvidumo, rinkos, operacinei rizikai dengti pagal kredito unijoms priežiūros institucijos taikomus reikalavimus, pelno maržą ir pan.;</p> <p>(3) apimti kiekvienos Finansinės paslaugos kainos apskaičiavimą, nurodant taikomas formules;</p>



Nr. / Sritis	Produktai (rezultatai)	Pagrindiniai reikalavimai produktui (rezultatui)
		<p>(4) apimti Finansinės paslaugos fiksuotos ir (ar) kintamos kainos apskaičiavimus, kai taikoma;</p> <p>(5) apibrėžti papildomų mokesčių taikymą bei jų apskaičiavimą;</p> <p>(6) atsižvelgti į Finansinės paslaugos linijoje sukauptus nuostolius, kliento kredito rizikos bei kitų kainos sudėtinių dalių pokyčius;</p> <p>(7) įkomponuoti papildomus komponentus, kurie gali įtakoti Finansinių paslaugų kaštus: kaštų kompensavimą; techninės paramos neatlygintą gavimą ir pan.;</p> <p>(8) įvertinti kitų ES finansinių institucijų ir (ar) Europos Komisijos ir (ar) įmonių ir pan. suteikiamas finansines garantijas Agentūrai ir (ar) Agentūros valdomiems (-oms) ir (ar) administruojamiems (-oms) fondams bei įmonėms;</p> <p>(9) nurodyti joje naudojamų duomenų formatus ir jų gavimo šaltinius.</p> <p>Skaičiavimo įrankis turi:</p> <p>(1) būti dinamiškas;</p> <p>(2) būti automatizuotas;</p> <p>(3) turi apskaičiuoti kiekvienos Finansinės paslaugos kainą;</p> <p>(4) turi apskaičiuoti kainas abiem atvejais, kai taikoma fiksuota palūkanų norma ir kai taikoma kintama palūkanų norma;</p> <p>(5) būti integruotas (sujungtas) su kitais Skaičiavimo įrankiais, kai taikoma;</p> <p>(6) būti ištestuotas ir (ar) sukalibruotas, kai taikoma;</p> <p>(7) turėti numatytas rankines duomenų įvestis, jeigu nėra galimybės automatizuoti duomenų sąsajų.</p>
2. Svertinės vidutinės kapitalo kainos (angl. WACC)	Parengimas išsamios metodikos ir Skaičiavimo įrankio apskaičiuoti Agentūros svertinę	<p>Metodika (-os) ir Skaičiavimo įrankis (-iai) turi:</p> <p>(1) apimti pagrindinius finansinių resursų ir kapitalo pritraukimo būdus (t.y. paprastų ir (ar) privilegijuotų akcijų išleidimą, gavimą paskolų su fiksuotomis ir (ar) kintamomis palūkanomis, obligacijų su fiksuotomis ir</p>

Nr. / Sritis	Produktai (rezultatai)	Pagrindiniai reikalavimai produktui (rezultatui)
apskaičiavimas	vidutinę kapitalo kainą. Parengimas metodikos ir Skaičiavimo įrankio. Svertinės vidutinės kapitalo kainos apskaičiavimui fondams, finansuojamiems iš ES struktūrinių (fondų) lėšų bei kitų finansavimo šaltinių.	<p>(ar) kintamomis palūkanomis išleidimą, lėšų pritraukimą ir (ar) paskolų gavimą iš fondų, kurie yra finansuojami ES struktūrinių fondų lėšomis);</p> <p>(2) apimti svertinės vidutinės kapitalo kainos bei jos sudėtinų dalių pokyčių, kurie vyksta finansinių metų bėgyje, apskaičiavimą;</p> <p>(3) įkomponuoti papildomus komponentus, kurie gali įtakoti Finansinių paslaugų kaštus: tam tikrų kaštų kompensavimą; techninės paramos neatlygintą gavimą ir pan.;</p> <p>(4) apimti kiekvieno komponento apskaičiavimą, nurodant taikomas formules;</p> <p>(5) nurodyti joje naudojamų duomenų formatus ir jų gavimo šaltinius.</p> <p>Skaičiavimo įrankis (-iai) turi:</p> <p>(1) būti dinamiškas (-i);</p> <p>(2) būti automatizuotas (-i);</p> <p>(3) būti integruotas (-i) (sujungtas (-i)) su kitais Skaičiavimo įrankiais, kai taikoma;</p> <p>(4) būti ištestuotas (-i), kai taikoma;</p> <p>(5) turėti numatytas rankines duomenų įvestis, jeigu nėra galimybės automatizuoti duomenų sąsajų.</p>
3. Operacinių ir pridėtinių (kitų) išlaidų paskirstymas ir prognozavimas	Parengimas metodikos ir Skaičiavimo įrankio, skirtos (-o, -ų) klasifikuoti, apskaičiuoti ir prognozuoti kiekvienai Finansinių paslaugų linijai tenkančias operacines ir kitas (pridėtines) išlaidas.	<p>Metodika ir Skaičiavimo įrankis turi:</p> <p>(1) apimti kiekvienai Finansinių paslaugų linijai tenkančių Agentūros operacinių ir pridėtinių (kitų) išlaidų paskirstymą ir prognozavimą bei nurodyti jų apskaičiavimo būdus;</p> <p>(2) apimti kiekvieno komponento apskaičiavimą, nurodant taikomas formules;</p> <p>(3) nurodyti joje naudojamų duomenų formatus ir jų gavimo šaltinius.</p> <p>Skaičiavimo įrankis turi:</p> <p>(1) būti dinamiškas;</p> <p>(2) būti automatizuotas;</p>

Nr. / Sritis	Produktai (rezultatai)	Pagrindiniai reikalavimai produktui (rezultatui)
		(3) būti integruotas (sujungtas) su kitais Skaičiavimo įrankiais, kai taikoma; (4) būti ištestuotas, kai taikoma; (5) turėti numatytas rankines duomenų įvestis, jeigu nėra galimybės automatizuoti duomenų sąsają.
<b>4. Palūkanų normų terminų struktūros, naudojamos kainodaros modeliuose, apskaičiavimas</b>	Parengimas išsamios metodikos ir Skaičiavimo įrankio palūkanų normų terminų struktūroms, kurios yra naudojamos kainodaros metodikoje, modeliuose ir Skaičiavimo įrankiuose, apskaičiuoti.	Metodika ir Skaičiavimo įrankis turi: (1) apimti palūkanų normų euro valiuta terminų struktūrų apskaičiavimus; (2) apimti palūkanų normos iš kintamos į fiksuotą palūkanų normą ir iš fiksuotos į kintamą palūkanų normą pakeitimus ir pateikti jų apskaičiavimo būdus; (3) apimti lyginamojo indekso euro valiuta parinkimą, pakeitimą bei jo apskaičiavimą palūkanų normos be rizikos (angl. <i>risk free rate</i> ) atveju; (4) apimti valstybių (šalių) kredito rizikos premijos ir įmonių (finansinių institucijų) likvidumo premijos apskaičiavimą, kai taikoma; (5) apibrėžti EURIBOR ir kitų palūkanų normos rodiklių panaudojimą bei apskaičiavimą Finansinių paslaugų kainodaroje; (6) apimti atvejus, kai EURIBOR ir (ar) kitas palūkanų normos rodiklis, naudojamas Finansinės paslaugos kainodaroje, tampa neigiamas, ir numatyti taikomas korekcijas tokiais atvejais; (7) apimti kiekvieno komponento apskaičiavimą, nurodant taikomas formules; (8) nurodyti joje naudojamų duomenų formatus ir jų gavimo šaltinius.  Skaičiavimo įrankis turi: (1) būti dinamiškas; (2) būti automatizuotas ir integruotas (susietas) su kitais modeliais (Skaičiavimo įrankiais), kai taikoma; (3) atlikti palūkanų normos iš kintamos į fiksuotą palūkanų normą ir iš fiksuotos į kintamą palūkanų normą pakeitimus ir apskaičiavimus;

Nr. / Sritis	Produktai (rezultatai)	Pagrindiniai reikalavimai produktui (rezultatui)
		<p>(4) apimti EURIBOR ir kitų palūkanų normos rodiklių panaudojimą ir apskaičiavimą;</p> <p>(5) turėti numatytas rankines duomenų įvestis, jeigu nėra galimybės automatizuoti duomenų sąsają;</p> <p>(6) būti ištestuotas, kai taikoma;</p> <p>(7) kaupti apskaičiuotus ir istorinius duomenis, kai taikoma.</p>
<p><b>5. Klientų kreditingumo vertinimas</b></p>	<p>Parengimas išsamios metodikos ir modelių ir (ar) Skaičiavimo įrankių 4 klientų kategorijų kreditingumo vertinimui atlikti, jų reitingams nustatyti ir jų kredito rizikos premijai apskaičiuoti.</p> <p>Įkomponavimas įmonių ir finansinių institucijų segmentavimo į šių klientų kategorijų kreditingumo vertinimo metodikas bei reitingų skaičiavimo metodikas ir modelius ir (ar) Skaičiavimo įrankius.</p> <p>Suformavimas klientų galutinio reitingo įvertinimo ataskaitų.</p>	<p>Metodika ir modelis (-iai) ir (ar) Skaičiavimo įrankis (-iai) turi:</p> <p>(1) apimti 4 klientų kategorijas: įmones; regionines ir vietos valdžios institucijas; viešojo sektoriaus (centrinės valdžios) subjektus; finansines institucijas;</p> <p>(2) atitikti galiojančius Lietuvos banko, kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų bei 9-ojo TFAS reikalavimus;</p> <p>(3) įmonių ir finansinių institucijų kreditingumo vertinime turėti ne mažiau kaip 12 rizikos klasių (reitingo kategorijų), įskaitant neveiksnius įsiskolinimus;</p> <p>(4) apskaičiuoti kiekvienai kliento kategorijai nuostolių tikimybes (įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (t.y. tikimybę, kad klientas neįvykdys savo įsipareigojimų ir (ar) vėluos vykdyti savo įsipareigojimus 90 dienų ir daugiau per artimiausią 12 mėnesių laikotarpį (1 metų horizontą)), numatomus nuostolius dėl įsipareigojimų neįvykdymo, tikėtiną pozicijos vertę, esant įsipareigojimų nevykdymui, tikėtinus kredito nuostolius viso produkto (paslaugos) suteikimo ir grąžinimo laikotarpiu ir pan.);</p> <p>(5) apskaičiuoti ir suformuoti klientų kredito reitingo pokyčių tikimybių matricas;</p> <p>(6) apimti klasifikavimo algoritmą, atlikti ankstesnių ir faktinių laikotarpių skirstymą, nustatant pokyčius tarp stadijų (pablogėjimo ir pagerėjimo);</p> <p>(7) įkomponuoti galimas korekcijas dėl makroekonominių faktorių pasikeitimų ir (ar) dėl sektoriaus ir (ar) įmonės veiklos specifikos, dėl kokybinių faktorių ir pan.;</p>

Nr. / Sritis	Produktai (rezultatai)	Pagrindiniai reikalavimai produktui (rezultatui)
		<p>(8) nustatyti limitus kliento finansiniam reitingui ir (ar) galutiniam reitingui, jeigu kliento kredito reitingas tampa didesnis už šalies ir (ar) už motininės (holdingo) įmonės reitingus;</p> <p>(9) įvertinti aplinkybes, jeigu suteikiama reikšminga paskola, jei įmonė ar finansinė institucija priklauso įmonių grupei ir (ar) turi motininę (holdingo) įmonę, jeigu klientas gali gauti paramą iš motininės (holdingo) įmonės;</p> <p>(10) atsižvelgti į užstatą, kurį suteikia klientas, vertę ir pakankamumą;</p> <p>(11) įvertinti kitų ES finansinių institucijų ir (ar) Europos Komisijos ir (ar) įmonių ir pan. suteikiamas finansines garantijas Agentūrai ir (ar) Agentūros valdomiems (-oms) ir (ar) administruojamiems (-oms) fondams bei įmonėms už tam tikras klientų kategorijas;</p> <p>(12) apimti įmonių (finansinių institucijų) susijungimo (susiliejiimo) ir įsigijimo atvejus;</p> <p>(13) įkomponuoti įmonių bei finansinių institucijų segmentavimą (įskaitant, bet neapsiribojant, įmonėmis ir finansinėmis institucijoms, vykdančiomis veiklą trumpiau nei dvejus metus), kuris turi būti pritaikytas Lietuvos Respublikoje veiklą vykdančių įmonių bei finansinių institucijų tipams;</p> <p>(14) pateikti statistiškai patikimus rezultatus;</p> <p>(15) apimti kredito rizikos premijos apskaičiavimą kiekvienai klientų kategorijai pagal suteiktą rizikos klasę (reitingą);</p> <p>(16) nurodyti, kaip atlikti dinaminę analizę, kai taikoma;</p> <p>(17) nurodyti, kaip apskaičiuoti kredito rizikos premiją kiekvienai klientų kategorijai pagal suteiktą rizikos klasę (reitingą);</p> <p>(18) apimti kiekvieno metodikoje panaudoto komponento apskaičiavimą, nurodant taikomas formules;</p>

Nr. / Sritis	Produktai (rezultatai)	Pagrindiniai reikalavimai produktui (rezultatui)
		<p>(19) nurodyti joje naudojamų duomenų formatus ir jų gavimo šaltinius.</p> <p>Modelis ir (ar) Skaičiavimo įrankis (-iai) turi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) atlikti dinaminę analizę;</li> <li>(2) turėti pritaikytą standartizuotą duomenų įvedimą, jei tai leidžia duomenų šaltiniai (pvz., ketvirtinės, metinės finansinės ataskaitos, gaunamos iš įmonių bei finansinių institucijų);</li> <li>(3) būti automatizuotas ir integruotas (susietas) su kitais modeliais ir (ar) Skaičiavimo įrankiais, kai taikoma;</li> <li>(4) leisti atlikti kliento pateiktų finansinių ataskaitų analizę bei duomenų (rodiklių ir pan.) korekcijas ir (ar) perskaičiavimus, o po to jis turi suformuoti atskirą vertinimo dokumentą, naudojamą galutiniam kliento kreditingumo reitingui nustatyti;</li> <li>(5) suformuoti kliento reitingo įvertinimo ataskaitą, kurioje būtų pateikta suvestinė informacija apie vertinimo kriterijus (rodiklius), įvertinimo balus ir pan. bei klientui suteiktus finansinį bei galutinį kredito reitingus;</li> <li>(6) apskaičiuoti kiekvienai kliento kategorijai nuostolių tikimybes (įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (t.y. tikimybę, kad klientas neįvykdys savo įsipareigojimų ir (ar) vėluos vykdyti savo įsipareigojimus 90 dienų ir daugiau per artimiausią 12 mėnesių laikotarpį (1 metų horizontą)), numatomus nuostolius dėl įsipareigojimų neįvykdymo, tikėtiną pozicijos vertę, esant įsipareigojimų nevykdymui, tikėtinus kredito nuostolius viso produkto (paslaugos) suteikimo ir grąžinimo laikotarpiu ir pan.);</li> <li>(7) apskaičiuoti kredito rizikos premiją kiekvienai klientų kategorijai pagal suteiktą rizikos klasę (reitingą);</li> <li>(8) apskaičiuoti ir suformuoti klientų kredito reitingo pokyčių tikimybių matricas;</li> </ol>

Nr. / Sritis	Produktai (rezultatai)	Pagrindiniai reikalavimai produktui (rezultatui)
		<p>(9) turėti numatytas rankines duomenų įvestis, jeigu nėra galimybės automatizuoti duomenų sąsają;</p> <p>(10) turėti įdiegtas pagalbos (kontrolės) funkcijas;</p> <p>(11) būti ištestuotas ir (ar) sukalibruotas ir (ar) validuotas, kai taikoma;</p> <p>(12) turi formuoti ir kaupti istorinius duomenis, kai taikoma.</p>
<p><b>6. Kitų metodinių dokumentų ir Skaičiavimo įrankių parengimas</b></p>	<p>Parengimas kitų metodinių dokumentų ir Skaičiavimo įrankių, skirtų kitų komponentų (sudėtinių dalių), naudojamų Finansinių paslaugų kainodaroje ir klientų kreditingumo vertinime, apskaičiavimui.</p>	<p>Metodika turi:</p> <p>(1) apimti kitų metodinių dokumentų (metodikų, procedūrų, gairių, vadovų ir pan.), skirtų kitų komponentų (sudėtinių dalių), naudojamų Finansinių paslaugų kainodaroje ar klientų kreditingumo vertinime, bet atskirai nepaminėtų, apskaičiavimui, parengimą.</p> <p>Skaičiavimo įrankis turi:</p> <p>(1) apimti kitų komponentų (sudėtinių dalių), naudojamų Finansinių paslaugų kainodaroje ar klientų kreditingumo vertinime, bet atskirai nepaminėtų, apskaičiavimą pagal parengtus metodinius dokumentus (metodikas, procedūras, gaires, vadovus ir pan.);</p> <p>(2) būti dinamiškas;</p> <p>(3) būti automatizuotas ir integruotas (susietas) su kitais Skaičiavimo įrankiais, kai taikoma;</p> <p>(4) būti ištestuotas ir (ar) sukalibruotas, kai taikoma;</p> <p>(5) turėti numatytas rankines duomenų įvestis, jeigu nėra galimybės automatizuoti duomenų sąsają.</p>
<p><b>7. Modelių testavimas, kalibravimas ir validacija</b></p>	<p>Parengimas modelių testavimo, kalibravimo ir validacijos metodikos ir modelių ir (ar) Skaičiavimo įrankių.</p>	<p>Metodika ir modelis ir (ar) Skaičiavimo įrankis turi:</p> <p>(1) apimti modelių ir (ar) Skaičiavimo įrankių, kurie naudojami Finansinių paslaugų kainų apskaičiavimuose bei klientų kreditingumo vertinimuose, testavimą, kalibravimą ir validaciją, kai taikoma;</p> <p>(2) nurodyti, kada naudojami modeliai ir (ar) Skaičiavimo įrankiai yra adekvatūs ir kada jie pateikia statistiškai reikšmingus rezultatus, kai taikoma.</p>
<p><b>8. Pradinių įvesties</b></p>	<p>Pradinių įvesties duomenų pateikimas.</p>	<p>Pradinių įvesties duomenų pagrindinės charakteristikos:</p>

Nr. / Sritis	Produktai (rezultatai)	Pagrindiniai reikalavimai produktui (rezultatui)
<b>duomenų pateikimas</b>	<p>Paruošimas veiksmų plano laipsniškam perėjimui prie vidinių istorinių duomenų suformavimo bei naudojimo Agentūroje.</p> <p>Parengimas duomenų naudojimo (apskaičiavimo) metodikos, įskaitant duomenų šrauto principų pritaikymą bei pateikimą palyginamųjų duomenų sudarymo (apskaičiavimo) kriterijų.</p>	<p>(1) duomenų apimtis turi būti pakankama, kad būtų galima atlikti Finansinių paslaugų kainodaroje bei klientų kreditingumo vertinime naudojamų modelių ir (ar) Skaičiavimo įrankių vertinimą, testavimą, kalibravimą ir validaciją, kai taikoma;</p> <p>(2) duomenys turi apimti palyginamuosius duomenis ir papildomus duomenis, kurie galėtų būti panaudojami jų vietoje, kai taikytina;</p> <p>(3) gauti išvestiniai rezultatai turi turėti galimybę būti eksportuojami CSV formatu;</p> <p>(4) modeliuose ir (ar) Skaičiavimo įrankiuose turi būti paruoštos priemonės importuoti (eksportuoti) duomenis iš vidaus ir išorės šaltinių, kai taikoma;</p> <p>(5) jeigu nėra galimybės automatizuoti duomenų sąsajų, turi būti numatytos rankinės duomenų įvestys.</p>



VIEŠOJO PIRKIMO „PASKOLŲ IR GARANTIJŲ KAINODAROS METODIKOS, KLIENTŲ KREDITINGUMO VERTINIMO METODIKOS IR JŲ PAGRINDŲ PARENGTŲ MODELIŲ PARENGIMO PASLAUGOS“ (SKELBTA 2020-06-05 CVP IS, PIRKIMO NR. 490524)

SĄLYGŲ PAAIŠKINIMAI

Eil. Nr.	Klausimo data ir CVP IS numeris / Pakeltimas	Klausimo / Pakeltimo kategorija	Klausimas / Pirminė sąlyga	Atsakymas / Pakelta sąlyga	Išsamumo tiekėjams data
No.	Questions submission date and CVP IS number / Amendment	Category of Question / Category of Amendment	Question / Initial Condition	Answer / Changed Condition	Date of dispatch to suppliers

1	Kvalifikacija 2020-06-10 8386457 8388402		1. Pirkimo sąlygų 5 priedo "Kvalifikaciniai reikalavimai" punkte 3.4.1.6 nurodyta, kad "Vidutinių svertinių kapitalo kaštų apskaičiavimo ekspertas" turi būti parengęs bent 1 (vieną) vidutinių svertinių kapitalo kaštų apskaičiavimo metodiką 3.4.1.2 punkte nurodytai organizacijai. Maloniai prašome patikslinti/ patvirtinti, ar teisingai suprantame, kad 3.4.1.6 punkte nustatyta kvalifikacinį reikalavimą atitiktų ir ekspertas parengęs bent 1 (vieną) vidutinių svertinių kapitalo kaštų apskaičiavimo modelį 3.4.1.2 punkte nurodytai organizacijai.	Perkantieji organizacija supranta, kad tiekėjas prašo paaiškinti, o ne pakeisti pirkimo sąlygas ir teikia sąlygų paaiškinimą. Perkantieji organizacija atkreipia dėmesį, kad šiuo metu perkantieji organizacija nevertina dalyvių pasiūlymų, ir / ar jų atitikties pirkimo dokumentams. Tai atliks pasiūlymų vertinimo metu. Paaiškiname, kad kvalifikacijos reikalavimų kontekste, siūfomi specialistai bus laikomi atitinkanciais nustatytus reikalavimus dėl metodikos parengimo, jei bus parengę būdų ir taisyklių rinkinius ir jiems naudoti skirtus modelius ar sprendimus.	2020-06-15
---	---	--	--	---	------------

2. Prašome patikslinti / patvirtinti, kad ir kituose Pirkimo sąlygų 5 priedo "Kvalifikaciniai reikalavimai" punktuose (konkrečiau - 3.4.1.4, 3.4.1.5, 3.4.1.7 punktuose) nustatytus kvalifikacinius reikalavimus atitiktų ir ekspertai, kurie yra parengę po bent 1 (vieną) atitinkamuose punktuose nurodytų pasiskirtų modelių ir (arba) sprendimų 3.4.1.2 punkte nurodytoms organizacijoms.

Modelių laikome taikomosios programinės įrangos (pvz. MS Excel, SAS, ar kt.) arba statistinio programavimo kalbų (pvz. R, Python, ar kt.) pagalba parengtą įrankį, kuris susieja įvesties duomenis su išvesties duomenimis (leidžia, įvedus į modelį atitinkamų rodiklių reikšmes, automatiškai apskaičiuoti kitų, išvestinių rodiklių, reikšmes). Pavyzdžiui: (i) kreditingumo modelis (susieja įmonių ar kitų subjektų finansinius parametrus su atitinkamo subjekto bankroto tikimybe ir (arba) kredito reitingu); (ii) kaštų alokavimo modelis (priskiria subjekto paimtas išlaidas „kaštų centrams“ pagal modelyje nustatytus nesėklius); (iii) diskontuotų pinigų srautų modelis; ir kt.). Sprendimu laikome pagal konkretaus kliento poreikius sukurtą/ sukonfiguruotą specialios paskirties programinę įrangą (pvz. paskolų valdymo programinę įrangą; MS Excel pagrindu parengtą įrankį, ar kt.), kuri skaitmenizuoja, automatizuoja, ir integruoja atitinkamus įmonės procesus bei, be kitų funkcionalumų, taip pat apima modelius.

Eil. Nr.	Klausimo data ir CVPIS numeras / Paketimas	Klausimo / Paketimo kategorija	Klausimas / Pirminė sąlyga	Atsakymas / Pakaito sąlyga	Išsiuntimo tiekėjams data
No.	Question submission date and CVPIS number / Amendment	Category of Question / Category of Amendment	Question / Initial Condition	Answer / Changed Condition	Date of dispatch to suppliers

*Qualification*

1. Clause 3.4.1.6 of Annex 5 "Qualification Requirements" of the Contracting Authority understands that the Supplier is asking for Procurement Conditions stipulates that the "Weighted Average Cost of Capital Expert" must have developed at least 1 (one) methodology for calculating weighted average cost of capital for the organization specified in Clause 3.4.1.2. Please clarify / confirm whether we correctly understand that the qualification requirement set out in Clause 3.4.1.6 would be met by an expert who has prepared at least 1 (one) weighted average cost of capital calculation model for the organization specified in Clause 3.4.1.2.

2. Please specify / confirm that the qualification requirements set out in other clauses of Annex 5 to the Procurement Conditions "Qualification Requirements" (more specifically - clauses 3.4.1.4, 3.4.1.5, 3.4.1.7) are also met by experts who have prepared at least 1 (one) model and / or solution of the relevant use for the organizations referred to in section 3.4.1.2.

We consider the model to be a tool developed with the help of application software (eg. MS Excel, SAS, etc.) or statistical programming languages (eg. R, Python, etc.), which links the input data to the output data (allows indicators, automatically calculate the values of other derived indicators). For example: (i) the creditworthiness model (linking the financial parameters of firms or other entities to the probability of bankruptcy and / or credit rating of the entity concerned); (ii) the cost allocation model (assigns the costs incurred by the entity to "cost centers" according to the carriers identified in the model); (iii) the discounted cash flow model, etc).

We consider the solution to be special-purpose software (eg. loan management software, MS Excel-based tool, etc.) developed / configured according to the needs of a specific customer, which digitizes, automates, and integrates relevant company processes and, among other functionalities, includes models.

2. 2020-06-11 8395979 Pirkimo sąlygos Pateiktumų pateikimo terminas pratęstas iki 2020-06-26 11:00 val. 2020-06-15 išsamesnį pasiūlymą.

*Tender Conditions*

Please can you confirm whether there will be any flexibility with regards to the deadline for submission of tender documents on the 19th of June? Supplier will be able to provide a more detailed response if you are able to extend this deadline.

El. Nr.	Klausimo data ir CVP IS numeris / Paketimas	Klausimo / Pakeitimo kategorija	Klausimas / Pirminė sąlyga	Atsakymas / Pakeista sąlyga	Išsiuntimo / Iteikiamas data
No.	Question submission date and CVP IS number / Amendment	Category of Question / Category of Amendment	Question / Initial Condition	Answer / Changed Condition	Date of dispatch to suppliers
3	2020-06-12 8399171	Pirkimo sąlygos	L. Pastūlymo forma (Priedas Nr. 2). Ar būtina pirmajame etape pateikti tikslius klientų pavadinimus bei kontaktinius duomenis prie kiekvieno specialisto?	Taip, privaloma.	2020-06-15

*Proposal form (Annex No. 2). Is it necessary to provide the exact names and contact details of clients to each specialist in the first stage?*

4	2020-06-12 8399171	Pirkimo sąlygos	Banko garantija: ar gerai supratom, kad banko garantiją reikia pateikti su pasūlymu ir vėliau naują garantiją laimėjimo atveju? Pastūlymo dokumentuose parašyta, kad "Pastūlymo galiojimo užtikrinimas turi būti elektroninėje formoje patvirtintas jį išdavusios organizacijos įgalioto asmens kvalifikuotu elektroniniu parašu ir pateikiamas su pasūlymu CVP IS priemonėmis." pirkimo sąlygos punktas (7.1.3.) bei 5.10.5 - "Pastūlymo galiojimą užtikrinantis(-ys) dokumentas(-ai)," bei garantijos suma siekia 30,000 EUR. CVPP puslapyje, punkte „2.2)“ parašyta kad "Paslaugų teikėjas per 5 (penkias) darbo dienas nuo Sutarties pasirašymo dienos pateikia Klientui Sutarties įvykdymo užtikrinimą ne mažesnei sumai nei 10 % nuo Sutarties priede nurodytos bendros galutinės Sutarties kainos be PVM."	Taip, teisingai. Kartu su pasūlymu teikiamas pasūlymo galiojimo užtikrinimas. Pasirašius pirkimo sutartį Paslaugų teikėjas per 5 (penkias) darbo dienas nuo Sutarties pasirašymo dienos pateikia Klientui Sutarties įvykdymo užtikrinimą ne mažesnei sumai nei 10 % nuo Sutarties priede nurodytos bendros galutinės Sutarties kainos be PVM (žr. pirkimo sutarties projekto 9.3 punktą).	2020-06-15
---	-----------------------	-----------------	---	---	------------

*Tender Conditions*

*Bank guarantee: Are we well aware that a bank guarantee must be provided with the offer and then a new guarantee in the event of a winning bidder? The tender documents state that "The validity of the tender must be confirmed in electronic form by a qualified electronic signature of the person authorized by the issuing organization and submitted with the tender by means of CVP IS" clause (7.1.3.) of the procurement conditions price of the Contract without VAT specified in the Annex to the and 5.10.5 - "Document (s) ensuring the validity of the tender." and the amount of the guarantee is EUR 30,000. On the CVPP page, item "2.2)" it is written that "Within 5 (five) working days from the date of signing the Contract, the Service Provider shall provide the Client with a performance guarantee of at least 10% of the total final price of the Contract excluding VAT."*

*Tender Conditions*

5	2020-06-12 8399171	Pirkimo sąlygos	Ar yra ketinama rengti susitikimą dėl šio viešojo pirkimo, kaip nurodyta dokumente „2020-06-02 Pirkimo sąlygos_LT“ 9.8 punkte?	Pirkimo dokumentų aiškinamasis susitikimas nebus rengiamas. Pirkimo dokumentų 9.8 punktas keičiamas taip: „9.8. Perkančioji organizacija nevens susitikimų su tiekėjais“.	2020-06-15
---	-----------------------	-----------------	--	---	------------

*Tender Conditions*

*Is it intended to hold a meeting on this public procurement, as indicated in the document "2020-06-02 Procurement Documents LT" Clause 9.8?*

*No, an explanatory meeting of the procurement documents will not be held. Clause 9.8 of the Procurement Documents shall be replaced by the following: "9.8. The contracting authority will not hold meetings with suppliers."*

Eil. Nr.	Klausimo data ir CVPIs numeris / Pakeitimas / Question submission date and CVPIs number / Amendment	Klausimo / Pakeitimo kategorija / Category of Question / Category of Amendment	Klausimas / Pirminė sąlyga / Question / Initial Condition	Atsakymas / Pakeista sąlyga / Answer / Changed Condition	Išsiuntimo / Iteikėjams data / Date of dispatch to suppliers
6	2020-06-12 8399171	Pirkimo sąlygos	<p>Informacijos pateikimas. CVPP tinklapyje rašoma, kad informaciją reikia pateikti Lietuvių kalba, kai pasiūlymo sąlygose nurodyta, kad galima pateikti ir Lietuvių ir Anglų kalbomis. 6 punktas pirkimo sąlygos "Tiekėjo pasiūlymas bei kita korespondencija pateikiami lietuvių arba anglų kalba". CVPP tinklapis, punktas IV.2.4): Kalbos, kuriomis gali būti teikiami pasiūlymai ar prašymai dalyvauti - Lietuvių.</p> <p><i>Submission of information. The CVPP website states that the information must be provided in Lithuanian when the terms and conditions of the offer or English. Item 6 of the Lithuanian has been adjusted accordingly. purchase conditions "Supplier's offer and other correspondence shall be submitted in Lithuanian or English". CVPP website, point IV.2.4). Languages in which tenders or requests to participate may be drawn up - Lithuanian.</i></p>	<p>Pasiūlymą ir kitą korespondenciją galima teikti lietuvių arba anglų kalba. Skelbimo paskelbto lietuvių kalba IV.2.4 punktas atitinkamai patikslintas.</p> <p><i>The offer and other correspondence may be submitted in Lithuanian or English. Item IV.2.4 of the procurement notice published in Lithuanian has been adjusted accordingly.</i></p>	2020-06-15
7	2020-06-12 8399171	Pirkimo sąlygos	<p>Dokumentai patvirtinantis specialistų kvalifikaciją. Ka vadinate Kartu su pasiūlymu privaloma pateikti dokumentus įrodančius, kad analogiškais dokumentais, kaip išdėstyta 6 priedo 3.2 punkte: siūlomi specialistai turi patirti, kuri pasiūlymo forma. Vadovaujantis 5 priedu, siūlomo specialistų deklaracija užpildant pasiūlymo formą (Priedas Nr. 2 Pasiūlymo kvalifikacija turi būti pagrindžiama pateikiant specialistų gyvenimo formą.xlsx). Įrodymai turi būti pateikti analogiški dokumentai, kaip aprašymą (CV). Vadovaujantis 6 priedo 3.2 punktu, kartu su rašalajama pirkimo sąlygų 5 priedo 3.4.1.3 - 3.4.1.8 punktuose pagrindžiant siūlomų specialistų kvalifikaciją. Šie dokumentai turi būti pateikiami kartu su pasiūlymu".</p> <p>Kokie dokumentai būtų vertinami kaip „analogiški“ 5 priedo 3.4.1.3 - 3.4.1.8 punktuose prašomai informacijai, kuri, kaip minima 5 priede, būtų prašoma tik pirkimo laimėtojo. „Perkančiajai organizacijai atliktus EBVPD patikrinimo procedūrą, patikrinus pasiūlymus ir išrinkus galimą laimėtoją, tik jo yra prašomi dokumentai: &lt;...&gt;“. Ar šia yra prašomi tie patys dokumentai?</p>	<p>Kartu su pasiūlymu privaloma pateikti dokumentus įrodančius, kad analogiškais dokumentais, kaip išdėstyta 5 priedu, siūlomo specialistų gyvenimo kvalifikacija turi būti pagrindžiama pateikiant specialistų CV. Vadovaujantis 6 priedo 3.4.1.3 - 3.4.1.8 punktuose nurodytus dokumentus bus prašoma pateikti tik dalyvio, kuris gali būti pripažintas pirkimo laimėtoju.</p>	2020-06-15
			<p><i>Tender Conditions</i></p>		
			<p><i>Tender Conditions</i></p>		
			<p><i>Tender Conditions</i></p>		

Eil. Nr.	Klausimo data ir CVP IS numeris / Paketinis	Klausimo / Paketimo kategorija	Klausimas / Pirminė sąlyga	Atsakymas / Pakesta sąlyga	Išsiuntimo / Itekejams data
No.	Question submission date and CVP IS number / Amendment	Category of Question / Category of Amendment	Question / Initial Condition	Answer / Changed Condition	Date of dispatch to suppliers
8	2020-06-12 8399171	Pirkimo sąlygos	Dokumentai prašomi 5 priedo punktuose 3.4.1.1 ir 3.4.1.2. punktuose taip pat prašoma pateikti dokumentus tik laiminčios šalties, bet kaip aprašyta ankstesniame mūsų klausime, norėtume žinoti, ar taip pat nereikia pateikti kažko „analogiško“ su pasiūlymu kas yra prašoma 5 priedo punktuose 3.4.1.1 ir 3.4.1.2 tik laiminčios šalties.	Kartu su pasiūlymu neprashoma pateikti dokumentų pagrindžiančių 2020-06-15 tinklejo atitikimą 5 priede nurodytiems kvalifikaciniam reikalavimams Nr. 3.4.1.1 ir 3.4.1.2. Nepaisant to, kas išdėstyta, vadovaujantis Pirkimo sąlygų 3.2.3 punktu, Perkancioji organizacija bet kurio pirkimo procedūros metu gali paprašyti dalyviu pateikti visus ar dalj dokumentu, patvirtinančių j4 pašalinimo pagrindu nebuvimą, atitiktj kvalifikacijos reikalavimams, jeigu tai būtina stekiant užtikrinti tinkamą pirkimo proceduros atlikimą.	2020-06-15
9	2020-06-12 Atsakymai teikiami savo iniciatyva	Techninė specifikacija	Pirkimo sąlygų 1 priedo (Techninė specifikacija) 1.2.2 punkte yra nurodyta, kad konkurso dalyviai turi pateikti tam reikalingus pradinus įvesties duomenis.	Teikdamas pasiūlymą, itekėjas nurodo, kokius pradinus įvesties duomenis perdus Perkanciojai organizacijai, kad būtų užtikrintas siltomo modelio veikimas. Pradiniu duomenų kokybė yra vertinimo objektas pagal vertinimo kriterijus T1-T5. Pasiūlyme nurodyti pradinus įvesties duomenis Pasiaugų teikėjas privales perduoti Perkanciojai organizacijai kartu su Pasiaugų teikimo produktais (rezultatais).	2020-06-15
10	2020-06-12 Atsakymai teikiami savo iniciatyva	Techninė specifikacija	Pirkimo sąlygų 1 priedo (Techninė specifikacija) 1.2.2 punkte yra nurodyta, kad konkurso dalyviai turi pateikti tam reikalingus pradinus įvesties duomenis.	Pirkimo sąlygų 1 priedo (Techninė specifikacija) 1.2.2 punkte yra nurodyta, kad konkurso dalyviai turi pateikti tam reikalingus pradinus įvesties duomenis.	2020-06-15
10	2020-06-12 Atsakymai teikiami savo iniciatyva	Techninė specifikacija	Pirkimo sąlygų 1 priedo (Techninė specifikacija) 1.2.2 punkte yra nurodyta, kad konkurso dalyviai turi pateikti tam reikalingus pradinus įvesties duomenis.	Pirkimo sąlygų 1 priedo (Techninė specifikacija) 1.2.2 punkte yra nurodyta, kad konkurso dalyviai turi pateikti tam reikalingus pradinus įvesties duomenis.	2020-06-15

Eil. Nr.	Klausimo data ir CVPIŠ numeris / Pakėitimas / Question submission date and C/PIS number / Amendment	Klausimo / Pakėitimo kategorija / Category of Question / Amendment	Klausimas / Pirminė sąlyga / Question / Initial Condition	Atsakymas / Pakėista sąlyga / Answer / Changed Condition	Išsiuntimo tiekėjams data / Date of dispatch to suppliers
11	2020-06-12 Atsakymai teikiami savo iniciatyva	Techninė specifikacija	Kokie yra reikalavimai pradinės įvesties duomenims?	Reikalavimai duomenims yra pateikti pirkimo sąlygų 6 pridedame „Kokybės kriterijai ir jų vertinimas“. Pateikti duomenys bus naudojami modeliui (skaitiniam priemonėse), kuriuos parengs tiekėjas. Pradinius įvesties duomenis tiekėjas perduos Perkančiajam organizacijai kaip neatskiriamą Paslaugų įtekimo produktų (rezultatų) dalį.  <i>The requirements for data are provided in the Annex 6 "Quality criteria and evaluation thereof" to the terms and conditions of the procurement. The provided data will be used in the models (calculations tools) to be developed by the Supplier. Supplier is obliged to transfer initial input data to the Purchasing authority as an integral part of Products (results) supplied.</i>	2020-06-15
12	2020-06-12 Atsakymai teikiami savo iniciatyva	Pirkimo sąlygos	Kas turi būti įskaičiuota į pasiūlymo kainą?	Į pasiūlymo kainą turi būti įskaičiuoti visi mokesčiai ir visos tiekėjo išlaidos, apimančios viską, kas būtina visapusiškam ir tinkamam pirkimo sutarčiai vykdymui. Kaip numatyta pirkimo sąlygų 2.6 punkte, pasiūlymo kaina neturi viršyti 350 413,00 EUR be PVM. Jei pirkimo procedūroje dalyvauja ūkio subjektų grupė ar keinama pasitelkti subteikėjų pajėgumais, pirkimo sąlygose numatyta bendra kaina negali viršyti 350 413,00 EUR be PVM.  <i>The tender price must include all taxes and all costs of the supplier, including everything necessary for the full and proper performance of the procurement contract. As provided in Clause 2.6 of the Procurement Conditions, the price of the tender shall not exceed EUR 350 413.00 excluding VAT. If a group of economic operators participates in the procurement procedures or it is intended to use the capacity of subcontractors, the total price provided for in the procurement conditions may not exceed EUR 350 413.00 excluding VAT.</i>	2020-06-15
13	2020-06-12 Atsakymai teikiami savo iniciatyva	Techninė specifikacija	Ar konkurso dalyvis turi būti susipažinęs su specifiniais Lietuvai keliamais reikalavimais, ar perkančioji organizacija išskirs pagrindinius visos Europos taisyklių skirtumus?	Konkurso dalyviai turi būti susipažinę su 9-ojo tarptautinio finansinės atskaitomybės standarto reikalavimais ir Lietuvos banko nuostatomis kredito (finansinems) įstaigoms. Taip pat tiekėjo pateiktai pirkimo objektai turi būti paruošti pagal galiojančius teisės aktus ir atitikti Lietuvos banko reikalavimus kredito (finansinems) įstaigoms bei 9-ojo tarptautinio finansinės atskaitomybės standarto reikalavimus.	2020-06-15

Ell. Nr.	Klausimo data ir CVP IS numeris / Paketimas	Klausimo / Paketimo kategorija	Klausimas / Pirminė sąlyga	Atsakymas / Pakoista sąlyga	Išsiuntimo tikėtajam data
No.	Question submission date and CVP IS number / Amendment	Category of Question / Category of Amendment	Question / Initial Condition	Answer / Changed Condition	Date of dispatch to suppliers

Answers provided on own initiative

Does the tenderer have to be acquainted with the specific requirements for Lithuania, or will the contracting authority single out the main differences between the pan-European rules?

Tenderers must be acquainted with the requirements of International Financial Reporting Standard 9 and the regulations of the Bank of Lithuania for credit (financial) institutions. Also, the procurement objects submitted by the supplier must be prepared in accordance with the applicable legal acts and comply with the requirements of the Bank of Lithuania for credit (financial) institutions and the requirements of International Financial Reporting Standard 9.

14 2020-06-12 Techninė specifikacija Kokia įsigyjamų paslaugų apimtis?  
Atsakymai teikiami savo iniciatyva

Perkamų paslaugų apimtis apibrėžta Techninės specifikacijos 2 priede. Kaip numatyta pirkimo sąlygų 1 priedo (Techninė specifikacija) 2.1.1. p., konkurso dalyvis turi pateikti reikalaujamas metodikas ir atitinkamas skaitiavimo priemonės (modelius). Šios skaitiavimo priemonės (modeliai) turi būti išsamūs ir paruošti naudoti pagal reikalavimus, nustatytus Techninės specifikacijos 2.3.22 p. Šiame punkte (taip pat Techninės specifikacijos 2 priedo 3 p.) nurodoma, kad konkurso dalyvis turi sukurti metodiką ir modelį (skaitiavimo įrankį), kad galėtų apskaičiuoti ir numatyti išlaidas ir kitas išlaidas (pridėtas išlaidas) vienai finansinių paslaugų linijai. Techninėje specifikacijoje (2.2.5 p.) nurodoma, kad kainų nustatymo metodikoje turi būti apibrėžti pagrindiniai mokesčiai, kuriuos perkantoji organizacija gali nustatyti už suteiktas finansines paslaugas (t. y. įsipareigojimo mokestis, (produkto (paslaugos) teikimo mokestis), išankstinis grąžinimas, mokesčiai, konvertavimo mokesčiai ir kt.) ir numatyti jų apskaičiavimo tvarką.

2020-06-15

Answers provided on own initiative

Technical specification What is the scope of purchased services?

The scope of the procured services is defined in Annex 2 of the Technical Specification. As provided for in Annex 1 to the Procurement Conditions (Technical Specification) clause 2.1.1, the tenderer must provide the required methodologies and appropriate calculation tools (models). These calculation tools (models) shall be complete and ready for use in accordance with the requirements set out in clause 2.3.22 of the Technical Specification. This point (as well as Annex 2, point 3 of the Technical Specification) states that the tenderer must develop a methodology and model (calculation tool) in order to calculate and estimate direct and other costs (overheads) per financial services line. The technical specification (clause 2.2.5) states that the pricing methodology must define the basic fees that the contracting authority may charge for the financial services provided (ie commitment fee, (product (service) provision fee), early repayment fee, etc.) and to provide for the procedure for calculating them.

15 2020-06-12 Pirkimo sąlygos Ar kartu su pasiūlymu tiekėjas turi pateikti ekspertų CV ir Subtiekėjų Taip.  
Atsakymai teikiami savo iniciatyva

Ar kartu su pasiūlymu tiekėjas turi pateikti ekspertų CV ir Subtiekėjų Taip.

2020-06-15

Eil. Nr.	Klausimo data ir CVP IS numeris / Paketimas	Klausimo / Paketimo kategorija	Klausimas / Pirminė sąlyga	Atsakymas / Pakelta sąlyga	Išsamumo / Iteikiamas data
No.	Question submission date and CVP IS number / Amendment	Category of Question / Category of Amendment	Questions / Initial Condition	Answer / Changed Condition	Date of dispute to suppliers
		Tender Conditions			
16	2020-06-17 8414778	Techninė specifikacija	<p>Does the supplier have to submit the CVs of the experts and the consents Yes of the Subcontractors together with the tender?</p> <p>Techninės specifikacijos 2.4.1 punkte jūs pabrėžiat, kad "Kreditavimo Paslaugų teikėjo pateikta Kreditavimo metodika ir kreditavimo 2020-06-19 metodika ir kreditavimo vertinimo modelis (Skaitiavimo frankis) turi atitikti Europos rengiamas vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 Trečios dalies Nr. 575/2013 Trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus „Vidaus reitingais pagrįstas reitingais pagrįstas metodas“ nuostatomis.“ Norėtume paklausti, ar metodas "nuostatomis" svarstytumėt metodologiją, kuri būtų sertifikuota "EU European Securities and Markets Authority", bet parengta ne „Vidaus reitingais pagrįstas metodo“ pagrindu?</p>	<p>Answer/ Changed Condition</p> <p>Techninės specifikacijos 2.4.1 punkte pabrėžiama, kad "Kreditavimo Paslaugų teikėjo pateikta Kreditavimo metodika ir kreditavimo 2020-06-19 metodika ir kreditavimo vertinimo modelis (Skaitiavimo frankis) turi atitikti Europos rengiamas vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 Trečios dalies Nr. 575/2013 Trečios dalies II antraštinės dalies 3 skyriaus „Vidaus reitingais pagrįstas reitingais pagrįstas metodas“ nuostatomis.“ Norėtume paklausti, ar metodas "nuostatomis" svarstytumėt metodologiją, kuri būtų sertifikuota "EU European Securities and Markets Authority", bet parengta ne „Vidaus reitingais pagrįstas metodo“ pagrindu?</p>	2020-06-19
		Technical specification	<p>In point 2.4.1 of the Technical Specifications, you emphasize that "The Creditworthiness Methodology and Credit Assessment Model creditworthiness methodology and the credit assessment model (Calculation Tool) shall be developed in accordance with Regulation (EU) No 1095/2010 of the European Parliament and Council, Title II, Chapter 3 "Internal Ratings Based Approach" " We Ratings Based Approach"</p> <p>would like to ask if you would consider a methodology that would be certified by the EU European Securities and Markets Authority but not based on the Internal Ratings Based Approach?</p>	<p>Answer/ Changed Condition</p> <p>In point 2.4.1 of the Technical Specifications, you emphasize that "The Creditworthiness Methodology and Credit Assessment Model creditworthiness methodology and the credit assessment model (Calculation Tool) shall be developed in accordance with Regulation (EU) No 1095/2010 of the European Parliament and Council, Title II, Chapter 3 "Internal Ratings Based Approach" " We Ratings Based Approach"</p> <p>would like to ask if you would consider a methodology that would be certified by the EU European Securities and Markets Authority but not based on the Internal Ratings Based Approach?</p>	
17	2020-06-17 8414778	Techninė specifikacija	<p>Norėtume paklausti dėl įvesties duomenų, Techninės specifikacijos 3.6 ir 3.25 punktuose jūs pabrėžiat, kad tiek duomenys, tiek metodologijos, tiek skaitiavimo frankis turi būti pilnai perduoti (įskaitant IP bet kitas duomenys būtų parsisiųsti viena karta ir nebūtų anajūniami. Tokiu atveju atsiranda keletas problemų, į kurias būtų verta atsižvelgti.</p>	<p>Answer/ Changed Condition</p> <p>Norėtume paklausti dėl įvesties duomenų, Techninės specifikacijos 3.6 ir 3.25 punktuose jūs pabrėžiat, kad tiek duomenys, tiek metodologijos, tiek skaitiavimo frankis turi būti pilnai perduoti (įskaitant IP bet kitas duomenys būtų parsisiųsti viena karta ir nebūtų anajūniami. Tokiu atveju atsiranda keletas problemų, į kurias būtų verta atsižvelgti.</p>	2020-06-19
			<p>We would like to ask about the input data. In points 3.6 and 3.25 of the technical specification, you emphasize that both the data, the methodology and the calculation tool must be fully transmitted (including IP and other proprietary rights). We would like to note that in this case, the input data would be downloaded once and would not be updated. In this case, there are some problems that are worth considering.</p>	<p>Answer/ Changed Condition</p> <p>We draw the attention of the participants of the tender to the fact that the technical specification, you emphasize that both the data, the methodology and the calculation tool must be fully transmitted (including IP and other proprietary rights). We would like to note that in this case, the input data would be downloaded once and would not be updated. In this case, there are some problems that are worth considering.</p>	



Eil. Nr.	Klausimo data ir CVP IS numeris / Pakeltimas	Klausimo / Pakeltimo kategorija	Klausimas / Pirminė sąlyga	Atsakymas / Pakelta sąlyga	Išsiuntimo / Iteikėjams data
No.	Question submission date and CVP IS number / Amendment	Category of Question / Category of Amendment	Question / Initial Condition	Answer / Changed Condition	Date of dispatch to suppliers

-Neatnaujinamų duomenų naudojimas gatėjų pavyktai kredito reitingo ir paslaugų normų nustatymą, ypač išskaitant faktą, kad po krizinio laikotarpio kainodaros ir kreditingumo modelius (Skaitėdavimo įrankius) (po koronaviruso) galima būtų ekonominių pasikeitimų, kas turėtų įtakos perlaudo Agentūrai su pradiniais įvesties duomenimis, karinius taikomoms patikrinti normoms. Neatnaujinamus duomenų einamą laikotarpį nurodė teikiamas pasiūlymą. Paslaugų teikėjas, pabrėžęs ruošti nebūtų ausižvelgiama į realia ekonoming situaciją ir tai turėtų įtakos metodikas ir jų pagrindu sukūrus modelius, perlaudo visą tai kartu su pradiniais įvesties duomenimis Agentūrai. Techninės specifikacijos 3.22 p. nurodo, kad Agentūra išpareigoja įsigyti reikalingas priegas prieš išorinių duomenų, kurie yra būtini finansinių paslaugų kainai apskaituoti ir klientų kreditingumo vertinimams atlikti. Tačiau projekto įgyvendinimo metu paslaugų teikėjas turės metodikoje nurodyti jų poreikį, apimtis bei galimus šių duomenų įsigijimo šaltinius.

-The use of non-up-to-date data could affect the determination of credit ratings and lending rates, in particular including the fact that there may be economic changes in the post-crisis period (post-coronavirus) which would affect the applicable interest rates. Failure to update the data for the current period would not take into account the real economic situation and would affect the rating of the loans.

-Taip pat norėtume pabrėžti, kad tokiu atveju krizinio laikotarpio sukurti vidiniai duomenys galimai neatspindėtų realios ekonominės perspektyvos bei sukurtų ekonomines situacijos neatspindinčius duomenis atelies periodams.

-We would also like to emphasize that in this case, the internal data created during the crisis period may not reflect the real economic outlook and would create data that does not reflect the economic situation for future periods.

-Kitos finansinės institucijos savo klientų vertinimui nuolat atnaujina naudojamus duomenis.

-Other financial institutions constantly update the data used for the assessment of their clients

Eil. Nr.	Klausimo data ir CVP IS numeris / Paketimas / Question submission date and CVP IS number / Amendment	Klausimo / Paketimo kategorija / Category of Question / Category of Amendment	Klausimas / Pirminė sąlyga / Question / Initial Condition	Atsakymas / Pakeista sąlyga / Answer / Changed Condition	Išsiuntimo / Iteikėjams data / Date of dispatch to suppliers
----------	--	---	---	--	--

Norėtume paklausti, ar agentūra svarstytų licencijuoti išorinius palyginamuosius ir perimti kaštus iškart, ar po tam tikro laikotarpio (Techninėje specifikacijoje punkte 3.25 minimas 3 metų licencijavimo laikotarpis) atsivėlgiant į išdėstytas rizikas? Tai reikėtų, kad įvesties duomenys nebūtų pildomi perduoti (įskaitant IP bei kitas nuosavybės teises), tačiau pasibaigus licencijavimo periodui, duomenis būtų galima parsisiųsti paskutinį kartą užtikrinant skaitinuklių veikimo testinimą. Tai reikėtų, kad nuosavybės teisės į įvesties duomenis nebūtų perduodama.

We would like to ask whether the Agency would consider licensing external comparators and taking over costs immediately or after a certain period (3 year licensing period mentioned in point 3.25 of the Technical Specification) in view of the risks outlined? This would mean that the input data would not be fully transferred (including IP and other proprietary rights) but at the end of the licensing period, the data could be downloaded for the last time, ensuring the continuity of the spreadsheets. This would mean that ownership of the input data would not be transferred.

- Ar toks pasiūlymas būtų vertinamas kaip ekonomiškai naudingas, atsivėlgiant į tai, jog toks sprendimas, nors ir brangesnis, leistų pasiūlyti patikimesnę kainodarą?

- Would such an offer be considered more cost-effective, given that such a solution, although more expensive, would allow more reliable pricing?

18 2020-06-17  
8414778

Vertinimo kriterijai

Priedas 6, 2 punktas T4 - iki galo nesuprantame šio reikalavimo. Gal galite patikslinti šį punktą?

2020-06-19

Perkančioji organizacija reikalavimus Paslaugoms išdėstė techninėje specifikacijoje. Visi paslaugų teikėjai pateikti pasiūlymai bus vertinami vadovaujantis Pirkimo sąlygų priede Nr. 6 „Kokybės kriterijai ir jų vertinimas“ pateiktais kriterijais.

The Contracting Authority has set out the requirements for the Services in the technical specification. All bids submitted by the Service providers will be evaluated in accordance with Annex no. 6 "Quality Criteria and their Evaluation".

Priedo Nr. 6 „Kokybės kriterijai ir jų vertinimas“ 2.1. p. kriterijuje T4 „Pradinių įvesties duomenų, naudojamų Kainodaros modelyje, patikimos normų terminų struktūros pagal šalį ir tų šalių įmonių kreditingumo reitingus duomenų kokybę (prognozuojamų atetiųjų metų skaitčius)“ prašoma pateikti pajamingumo kreives, kurių trukmė turėtų apimti nuo 20 iki 30 metų. Pajamingumo kreivės turėtų būti sudarytos pagal šalį ir įmonių, veikiančių toje šalyje, kreditingumus.

Annex no. 6 "Quality Criteria and Their Evaluation", point 2.1 Criterion T4 "Quality of the initial input data used in the Pricing Model, interest rate term structures by countries and the creditworthiness ratings of the companies in these countries (number of forecasted years)" requires for Yield curves that should cover a period of 20 to 30 years. Yield curves should be based on the credit ratings of countries and companies operating in that country.

Evaluation Criteria

Annex 6, point 2 T4 - we do not fully understand this requirement. Maybe you can clarify this point?

EL Nr.	Klausimo data ir CVP IS numeris / Pakeitimas	Klausimo / Pakeitimo kategorija	Klausimas / Pirminė sąlyga	Atsakymas / Pakeičta sąlyga	Išsiuntimo teikėjams data
No.	Question submission date and CVP IS number / Amendment	Category of Question / Category of Amendment	Question / Initial Condition	Answer / Changed Condition	Date of dispatch to suppliers

19 2020-06-22 8433846 Pirkimo sąlygos

Atsižvelgiant į tai, kad dalis pirkimo reikalavimų yra susijusi su pradinio Atsižvelgiant į konkursą dalyvio prašymą, pasiūlymų pateikimo terminas pratęsiamas iki 2020 m. liepos 3 d. 11 val. Lietuvos laiku.

Atsižvelgiant į tai, kad dalis pirkimo reikalavimų yra susijusi su pradinio investicijos duomenų paketo parametrais, tačiau pirkimo dokumentai nenuostato detalios duomenų paketo struktūros, turime patys detaliai suspecifikuoti pirkimo reikalavimus atitinkanti duomenų paketą bei įvertinti reikalavimus atitinkančių duomenų prieinamumą mūsų partnerių ir paslaugų teikėjų sistemose/ duomenų bazėse. Atsižvelgdami į tai, kad aukščiau minėti veiksmai (tik detalūs duomenų paketo specifikavimas, tiek kriterijus atitinkančių duomenų pateška) yra itin ilgas laikui, prašome perkančiosios organizacijos nukelti pasiūlymo pateikimo terminą, bent iki 2020-07-03, tam, kad turėtume galimybę pateikti pasiūlymą.

*Given that some procurement requirements are related to the parameters of the initial input data package, but the procurement documents do not specify the detailed structure of the data package, we must specify the procurement data package in detail and assess the availability of eligible data in the databases / systems of our partners and service providers.*

**Tender Conditions**

*Given that the above steps (both the detailed specification of the data package and the search for eligible data) are extremely time consuming, we ask the contracting authority to postpone the deadline for submission of tenders, at least until 03/07/2020, so that we can submit a tender.*

20 2020-06-24 8439277 Techninė specifikacija

Siekdami tinkamai įvertinti perkančiosios organizacijos galimybes Perkančioji organizacija šiuo metu nenaudoja Jūsų išvardintos 2020-06-25 periodiškai atnaujinti ir palaikyti dalį kainodaros modelių funkcionavimui finansų rinkų duomenų surinkimo (analizės) programinės įrangos reikalingų duomenų, norėtume pasiteirauti, ar perkančioji organizacija (t.y. Bloomberg terminalo, Refinitiv Eikon, S&P Capital IQ). Kredito šiuo metu naudoja (arba planuoja artimiausiu metu pradėti naudoti) rizikos dainiam įvertinimui yra naudojamos Creditinfo ir/ar Scorify finansų rinkų duomenų surinkimo/ analizės programintę įrangą? (pvz. ataskaitos. Techninės specifikacijos 3.22 p. nurodoma, kad Agentūra Bloomberg terminalą, Refinitiv Eikon (auksčiau žinomas kaip Thomson Reuters Eikon); S&P Capital IQ; ar kt.)

Isipareigoja įsigyti reikalingas priegas prie išorinių duomenų, kurie yra būtini finansinių paslaugų kainai apskaičiuoti ir klientų kreditingumo vertinimams atlikti, jei projekto įgyvendinimo metu Paslaugų teikėjas įrodys jų vertę, poreikį ir kitų, pigesnių informacijos šaltinių stoka, ir suderins tai su perkančiąja organizacija. Taip pat paslaugų teikėjas turės nurodyti duomenų, kuriuos turi įsigyti perkančioji organizacija, apimtis, jų atnaujinimo dažnumą (periodiškumą) bei kitas jų charakteristikas bei galimus šių duomenų įsigijimo šaltinius.

Eil. Nr.	Klausimo data ir CVPIS numeris / Pakeltimas	Klausimo / Pakeltimo kategorija	Klausimas / Pirminė sąlyga	Atsakymas / Pakelta sąlyga	Išsiuntimo tiekėjams data
No.	Question submission date and CVPIS number / Amendment	Category of Question / Category of Amendment	Question / Initial Condition	Answer / Changed Condition	Date of dispatch to suppliers
		Technical specification			
21	2020-06-25 8442308	Pirkimo sąlygos	Priedas Nr. 2. Pasiūlymo forma. Paašikinkite, ką reiškia langelis „Užduočių skaitis“. Ar „užduočių skaitis“ reiškia užduotis atliktas tame pačiame projekte / tam pačiam klientui?	The Contracting Authority does not currently use the financial market data collection (analysis) software you have listed (i.e. Bloomberg terminal, Refinitiv Eikon, S&P Capital IQ). Creditinfo Contracting Authority currently uses (or plans to launch in the near future) financial market data collection / analysis software? (e.g. Bloomberg terminal; Refinitiv Eikon (formerly known as Thomson Reuters Eikon); S&P Capital IQ; etc.).  The Contractor demonstrates their value, need and lack of other cheaper sources of information during the project and agrees with the Contracting authority. The service provider will also have to indicate the scope of the data to be acquired by the Contracting authority, the frequency (periodicity) of the required updates and other characteristics thereof, as well as the possible sources of the acquisition of this data.	2020-06-25
		Tender Conditions	Annex No.2 Tender form. Please clarify what is meant by the box "Number of tasks". In the case of "Number of tasks", does it mean a number of different tasks for the same project/client?	The tasks must be understood as they are formulated in Annex no. 5 "Qualification requirements for each expert in points no. 3.4.1.4 - 3.4.1.8."	
22	2020-06-25 8442308	Kvalifikacija	Pirkimo sąlygų priedo Nr. 5 „Kvalifikaciniai reikalavimai“ 3.1.4.4 - 3.1.4.7 punktuose nurodyta, kad specialistas turi atlikti konkrečią užduoį (pvz., WACC apskaičiavimo metodiką, išlaidų paskirstymo metodiką ir kt.). Šiame kontekste, ar reikalavimas „3.4.1.2 punkte nurodytai organizacijai“ reiškia, kad visi specialistai turėjo būti dirbę projekte, kurio bendra vertė yra ne mažesnė kaip 100 000 EUR, arba kad minėti specialistai turi būti atlikę konkrečias nurodytas užduotis kredito institucija ir (ar) finansų įstaigai ir (ar) tarptautinei (nacionalinei) finansinei institucijai ir (ar) tarptautiniam (nacionaliniam) vystymo (plėtros) bankui, net jei projekto vertė, kuriame reikalaujamas užduotis atliko specialistai buvo mažesnė nei 100 000 EUR?	Pirkimo sąlygų priedo Nr. 5 „Kvalifikaciniai reikalavimai“ 3.1.4.4 - 3.1.4.7 punktuose nėra reikalaujama, kad specialistai užduotis būtų atlikę vykdant sumarį, kurios vertė ne mažesnė nei nurodyta 3.1.4.2 punkte.	2020-06-25
		Qualification	As per specialist requirements described in 3.1.4.4 - 3.1.4.7 You reference. Annex no. 5 Clauses 3.1.4.4 - 3.1.4.7 "Qualification requirements" that the specialist must have performed a specific task (e.g. methodology for calculation of WACC, a methodology for cost allocation etc.) "for the of a contract with a value not less than that specified in clause organization referred to in Paragraph 3.4.1.2". In this context does 3.1.4.2 "organisation" mean that all specialists had to be apart of the project with a total value of at least 100 000 EUR for credit institution and/or financial institution and/or international/national financial institution and/or international/national development bank or that the mentioned specialists must have performed a specific task for any credit/financial institution (even if the project value for that specific task was less than 100 000 EUR)?	Annex no. 5 Clauses 3.1.4.4 - 3.1.4.7 "Qualification requirements" do not require specialists to have performed tasks in the performance of a contract with a value not less than that specified in clause 3.1.4.2.	

eil. Nr.	Klausimo data ir CVP IS numeris / Pakeltimas	Klausimo / Pakeltimo kategorija	Klausimas / Pirminis sąlyga	Atsakymas / Pakelta sąlyga	Išsiuntimo tiekėjams data
No.	Question submission date and CVP IS number / Amendment	Category of Question / Category of Amendment	Question / Initial Condition	Answer / Changed Condition	Date of dispatch to suppliers

23 2020-06-25 8442308 Pirkimo sąlygos Paaiškinkite, ar banko garantija gali būti pasirašyta, nuskenota ir išsiųsta kartu su pasiūlymu (o ne pasirašyta naudojant elektroninį parašą)?

*Tender Conditions* Please clarify if the bank guarantee can be signed, scanned, and sent together with the tender (and not signed using an electronic signature)?

*Technical specification* As per section 3.22 in the technical specification, the Agency shall undertake to acquire the necessary access to external data. We currently believe that some external data costs should be incurred by the Agency in order to have the most reliable solution. Should additional external data costs be presented as part of the tender, if so please clarify where these details need to be presented, or will these details need to be presented later on?

24 2020-06-25 8442308 Kaip nurodyta techninės specifikacijos 3.22 punkte, Agentūra įsipareigoja įsigyti reikiamą prieigą prie išores duomenų. Šiuo metu manome, kad Agentūra turėtų patirti tam tikrų išorinių duomenų išlaidų, kad būtų įsigytas patikimiausias sprendimas. Ar pirkimo metu turėtų būti pateiktos papildomos išorinių duomenų išlaidos, jei taip, paaiškinkite, kur reikia pateikti šią informaciją, ar šią informaciją reikės pateikti vėliau?

*Technical specification* As per section 3.22 in the technical specification, the Agency shall undertake to acquire the necessary access to external data. We currently believe that some external data costs should be incurred by the Agency in order to have the most reliable solution. Should additional external data costs be presented as part of the tender, if so please clarify where these details need to be presented, or will these details need to be presented later on?

*Tender Conditions* No, it can not. Requirement 7.1.3 of the Tender Conditions states that tender security must be signed with the qualified electronic signature of the person authorized by the issuing organization of the tender security and submitted with the tender. If the Supplier is unable to submit the document (original) of the tender security by electronic means using CVP IS, then the document (original) of the tender security shall be submitted in writing (in paper form, envelope) to the address of the Contracting Authority before the deadline for submission of tenders.

*Technical specification* See answer to question no. 17.

**ANNEX TO THE TERMS AND CONDITIONS OF PROCUREMENT NO. 2. TENDER FORM**

**SERVICES FOR THE PREPARATION OF THE PRICING METHODOLOGY FOR LOANS AND GUARANTEES, THE METHODOLOGY FOR ASSESSING THE CREDITWORTHINESS OF CLIENTS, AND THE DEVELOPMENT OF MODELS DEVELOPED ON THE BASIS THEREOF**

To: Public Investment Development Agency

2020-07-03

Name of the Supplier / Members of the group of economic entities:	Supplier: UAB Ernst & Young Baltic
Code of the Supplier:	110878442
Address of the Supplier:	Aukštaičių g. 7, LT-11341 Vilnius
Name and Surname of the person responsible for the Tender:	
Telephone of the person responsible for the Tender:	
Email of the person responsible for the Tender:	

**Approvals of the Supplier:**

1. with this tender we approve that we agree with all the terms and conditions of the procurement prescribed in:

- 1.1. notice on the open tender in the CPP IS;
- 1.2. other procurement documentation (explanations, additions thereof);
- 2. The offer is valid until the deadline specified in the procurement documents.

**Tender of the Supplier according to criterion T1 of Annex 6 to the Terms and Conditions of the Procurement:**

T1	Quality (scope) of the initial input data used in the creditworthiness model for each category of customers according to criterion T1 of Annex 6, year	20
<b>T1p score value (at least 3):</b>		<b>20</b>

**Tender of the Supplier according to criterion T2 of Annex 6 to the Terms and Conditions of the Procurement:**

T2	Quality of the initial input data used in the creditworthiness model (geographical coverage of the data)	Republic of Lithuania
<b>T2p score value (at least Republic of Lithuania):</b>		<b>Republic of Lithuania</b>

**Tender of the Supplier according to criterion T3 of Annex 6 to the Terms and Conditions of the Procurement:**

T3	Quality (scope) of the loss (default) data of customers for the creditworthiness model, year	20
<b>T3p score value (at least 3):</b>		<b>20</b>

**Tender of the Supplier according to criterion T4 of Annex 6 to the Terms and Conditions of the Procurement:**

T4	Quality of the initial input data used in the Pricing Model, interest rate term structures by countries and the creditworthiness ratings of the companies in these countries (number of forecasted years)	30
----	---	----

**T5p score value (at least 20):** 30

**Tender of the Supplier according to criterion T5 of Annex 6 to the Terms and Conditions of the Procurement:**

T5	Quality of the initial input data used in the Pricing Model, interest rate term structures by countries and the creditworthiness ratings of the companies in these countries (geographical coverage)	30 (all 27 EU Member States)
----	--	------------------------------

**T5p score value (at least Lithuania, Estonia, Latvia, Poland, Finland, Sweden, Germany):**

30 (all 27 EU Member States)

**Specialist no. 1 proposed by the Supplier, contracts implemented by the specialist in compliance with the criterion T6 of Annex 6:**

Item No.	Name and surname of the specialist	Subject of the contract, the Client and its contact details	Start/end year and month	Number of contracts
1	Jakub Hyka	Subject of the contract: Jakub was a project manager for large scale	2015/08 - 2018/03	1
2		Subject of the contract: Jakub was a project manager for implementation of	2017/03 - 2018/06	1
3		Subject of the contract: Jakub was a project manager for implementation of	2017/09 - 2019/09	1
4		Subject of the contract: Jakub was a project manager for implementation of	2019/04 - Now	1
5		Subject of the contract: Jakub led a project covering the design of the	2016/10 - 2017/08	1

**T6p score value (not more than 5):** 5

**Specialist no. 2 proposed by the Supplier, tasks implemented by the specialist in compliance with the criterion T7 of Annex 6:**

Item No.	Name and surname of the specialist	Subject of the task, the Client and its contact details	Start/end year and month	Number of tasks
1	David Vodicka	Subject of the task: David worked for 3 years in	2005 - 2008	1
2		Subject of the task: David created the methodology for the	2019/09 - 2020/03	1
3		Subject of the task: David worked on the project of	2018/05 - 2018/09	1
4		Subject of the task: David led the project of FTP enhancement	2012/10 - 2012/12	1
5		Subject of the task: David led the project of FTP enhancement	2013/02 - 2013/06	1

T7p score value (not more than 5):

5

Specialist no. 3 proposed by the Supplier, tasks implemented by the specialist in compliance with the criterion T8 of Annex 6:

Item No.	Name and surname of the specialist	Subject of the task, the Client and its contact details	Start/end year and month	Number of tasks
1	Pavel Dolezel	Subject of the task: Development, calibration and testing of scoring / rating models for portfolio of	09/2019 - 03/2020	1
2		Subject of the task: Development, calibration and testing of rating/ scoring model/ function for	11/2016 - 05/2017	1
3		Subject of the task: Development, calibration and testing of rating models creation of rating	01/2016 - 12/2016	1
4		Subject of the task: Development of LGD/ ELBE methodology, models, model	2007 - 2010	1
5		Subject of the task: Development, calibration, and RWA impact calculation of credit risk	04/2018 - 08/2020	1

T8p score value (not more than 5):

5

Specialist no. 4 proposed by the Supplier, tasks implemented by the specialist in compliance with the criterion T9 of Annex 6:

Item No.	Name and surname of the specialist	Subject of the task, the Client and its contact details	Start/end year and month	Number of tasks
1	David Vodicka	Subject of the task: David worked for 3 years in	2005 - 2008	1
2		Subject of the task: David created the methodology for the	2019/09 - 2020/03	1
3		Subject of the task: David worked on the project of	2018/05 - 2018/09	1
4		Subject of the task: David led the project of profitability	2020/05 - Now	1
5		Subject of the task: David led the project of FTP enhancement	2012/10 - 2012/12	1

T9p score value (not more than 5):

5

Specialist no. 5 proposed by the Supplier, tasks implemented by the specialist in compliance with the criterion T10 of Annex 6:

Item No.	Name and surname of the specialist	Subject of the task, the Client and its contact details	Start/end year and month	Number of tasks
1	Marek Smilovsky	Subject of the task: Worked as a senior manager responsible for cost management and	2015 - 2017	1
2		Subject of the task: Detailed assessment of the current cost situation and cost allocation	2019/09 - 2019/12	1
3		Subject of the task: Improvement of mortgage and SME loans pricing Building of pricing	2010	1
4		Subject of the task: Implementation of end-to-end solution for providing unsecured cash loans	2017/09 - 2019/09	1
5		Subject of the task: Solution design based on the outcomes of a thorough market research and	2018/03 - 2019/07	1

T10p score value (not more than 5):

5



**Specialist no. 6 proposed by the Supplier, tasks implemented by the specialist in compliance with the criterion T11 of Annex 6:**

Item No.	Name and surname of the specialist	Subject of the task, the Client and its contact details	Start/end year and month	Number of tasks
1	Martynas Daugirdas	Subject of the task: Development of data collection tools and a relational database/ data	2003/04 – 2003/10	1
2		Subject of the task: Development of a relational database (based on Oracle RDBMS) and an	2001/08 – 2001/11	1
3		Subject of the task: Development of a relational database (based on Oracle RDBMS) and an	2000/03 - 2000/06	1
4		Subject of the task: Development of a relational database (based on Oracle RDBMS) and an	1999/09 - 2000/03	1
5		Subject of the task: Development of a relational database (based on Oracle RDBMS) and an	1999/07 - 1999/09	1
<b>T11p score value (not more than 5):</b>				<b>5</b>

**Price proposed by the Supplier:**

Item No.	Object of the Procurement	Unit	Quantity	Price, EUR excl. VAT	Amount, EUR, excl. VAT
1.	Services for the preparation of pricing methodology for loans and guarantees, the methodology for assessing the creditworthiness of clients and the development of models developed on the basis thereof	set	1	350 000,00	350 000,00

Total tender price, Eur (excl. VAT): 350 000,00

\* In cases where the applicable legislation does not require the supplier to pay VAT, the supplier must submit a free-form letter stating the grounds for exemption from VAT along with

VAT tariff (%)

21,00

VAT amount, EUR

73 500,00

Total tender price, EUR incl. VAT\*

423 500,00

**Annexes to the Tender:**

Name of the Document	Number of Pages	Document Confidential? Yes / No
European Single Procurement Document	25	Yes
Tender Security	2	Yes
Authorization to Submit Tender (if applicable)	1	Yes
Copy of the Joint Venture Agreement (if applicable)	-	-
Documents required in Annex No. 6 of the Terms and Cond	18	Yes
Letter of intent Ernst & Young s.r.o.	2	Yes
Ernst & Young Baltic, UAB and Creditinfo Lietuva, UAB agreement will be provided upon separate request	upon request	Yes

Part of the activities transferred to subcontractors (if nothing is specified, it will be considered that no activities are transferred) and subcontractors (known):

Activities transferred	Part of the transferred activities of the total procurement contract	Subcontractor (if known)
Methodologies and tools for: 1) Overall pricing; 2) Creditworthiness assessment; 3) Weighted average cost of capital; 4) Term structures of interest rates; 5) Other necessary methodologies and tools; 6) Testing/ calibration validation; 7) Relevant parts of trainings for VIPA.	~70 %	Ernst & Young, s.r.o
Sourcing of the parts of the initial data package	~2 %	Creditinfo Lietuva, UAB

Associate Partner

*(Position of the supplier or its authorized person)*

Linas Šneideris

*(Name and surname)*



**Building a better  
working world**

UAB „Ernst & Young Baltic“  
Aukštaičių g. 7  
11341 Vilnius  
Lietuva  
Tel.: (8 5) 274 2200  
Faks.: (8 5) 274 2333  
Vilnius@lt.ey.com  
www.ey.com

Juridinio asmens kodas  
110878442  
PVM mokėtojo kodas  
LT108784411  
Juridinių asmenų registras.

Ernst & Young Baltic UAB  
Aukštaičių St. 7  
LT-11341 Vilnius  
Lithuania  
Tel.: +370 5 274 2200  
Fax: +370 5 274 2333  
Vilnius@lt.ey.com  
www.ey.com

Code of legal entity 110878442  
VAT payer code LT108784411  
Register of Legal Entities

2020-06-18  
Nr. 2020-GCO-LT-1.02/12

## ĮGALIOJIMAS

UAB „Ernst & Young Baltic“, juridinio asmens kodas 110878442, įregistruota Juridinių asmenų registre, kurį tvarko VĮ Registrų centro Vilniaus filialas, PVM mokėtojo kodas LT108784411 (toliau – Bendrovė), atstovaujama Prezidento Jono Akelio, šiuo įgaliojama.

\_\_\_\_\_, asmens kodas \_\_\_\_\_ Bendrovės  
vardu ir bendrovės interesais atlikti visus ir bet kokius  
veiksnius, susijusius su:

1. Bendrovės paslaugų teikimu klientams, įskaitant, bet neapsiribojant, pasiūlymų pateikimą, dalyvavimą viešuosiuose pirkimuose, sandorių su Bendrovės klientais sudarymą ir vykdymą, sutarčių, perdavimo-priėmimo aktų ar kitų su tokiais sandoriais/sutartimis susijusių dokumentų pasirašymą Bendrovės vardu, sandorių/sutarčių nutraukimą ir pan.
2. Paslaugų įsigijimu Bendrovės vardu ir interesais iš tiekėjų (įskaitant subrangovus), įskaitant, bet neapsiribojant, sutarčių sudarymą, sutarčių, paslaugų perdavimo-priėmimo aktų pasirašymą ar kitų su tokiais sandoriais/sutartimis susijusių dokumentų pasirašymą Bendrovės vardu, sandorių/sutarčių nutraukimą ir pan.

Šis įgaliojimas įgalotinui suteikia teisę perįgaluoti kitus Bendrovės darbuotojus atlikti aukščiau išvardintus veiksmus.

Šis įgaliojimas išduotas Vilniuje, Lietuvos Respublikoje, ir galioja iki 2022-06-30 d. imtinai.

Jonas Akelis  
Prezidentas / President  
(pasirašyta elektroniniu parašu / signed electronically)

## POWER OF ATTORNEY

Ernst & Young Baltic UAB, code of legal entity 110878442, registered with the Register of Legal Entities managed by the State Enterprise Centre of Registers, VAT payer code LT108784411, (hereinafter referred to as the 'Company') represented by President Jonas Akelis, hereby authorises

\_\_\_\_\_ personal code \_\_\_\_\_ on  
behalf and in the interests of the Company to perform  
all and any actions pertaining to the following:

1. Provision of the Company services to the clients including but not limited to the submission of proposals, participation in public procurement, conclusion and fulfilment of transactions with the clients of the Company, signing of contracts, statements of transfer and acceptance and other documents related to such transactions/contracts on behalf of the Company, termination of transactions/contracts, etc.
2. Acquisition of services on behalf and in the interests of the Company from suppliers (including subcontractors) including but not limited to conclusion of contracts, signing of contracts, statements of transfer and acceptance and other documents related to such transactions/contracts on behalf of the Company, termination of transactions/contracts, etc.

This power-of-attorney entitles the Representative to re-authorise other employees of the Company to perform the above-specified actions.

This power-of-attorney is issued in Vilnius, Republic of Lithuania and shall be effective until 30-06-2022 inclusive.

**Ketinimų protokolą dėl paslaugų teikimo  
tiekėjo laimėjimo atveju**

**Letter of Intent Regarding the Service Provision  
In the Event of the Supplier's Successful Tender**

2020 m. birželio 22 d., Vilnius

22 June 2020, Vilnius

UAB „Ernst & Young Baltic“, turinti buveinę adresu Aukštaičių g. 7 Vilniuje, juridinio asmens kodas 110878442, toliau - EY);

UAB Ernst & Young Baltic, registered address Aukštaičių g. 7, Vilnius, legal entity code 110878442, (hereinafter EY),

ir

and

Ernst & Young, s.r.o, turinti buveinę adresu Na Florenci 2116/15, Prague 1, Czech Republic, (toliau - Subtiekėjas),

Ernst & Young, s.r.o, registered address Na Florenci 2116/15, Prague 1, Czech Republic, (hereinafter the Sub-supplier).

toliau kartu vadinamos - Šalimis, o kiekviena atskirai - Šalimi,

hereinafter jointly referred to as the Parties and each separately as a Party,

Atsižvelgdamos į tai, kad Uždaroji akcinė bendrovė Viešųjų investicijų plėtros agentūra (VIPA) (toliau - Pirkėjas) paskelbė "Paskolų ir garantijų kainodaros metodikos, klientų kreditingumo vertinimo metodikos ir jų pagrindu parengtų modelių parengimo paslaugas" pirkimą (toliau - pirkimas),

Whereas JSC Public Investment Development Agency (VIPA) (hereinafter the Customer) has announced Procurement of "Services for the preparation of the pricing methodology for loans and guarantees, the methodology for assessing the creditworthiness of clients, and the development of models developed on the basis thereof" (hereinafter, the Procurement),

Atsižvelgdamos į tai, kad Šalys siekia kartu dalyvauti pirkime ir siekia geriausiai jam pasiruošti,

Whereas, the Parties intend to participate in the Procurement together and seek to prepare for it in the best possible way,

sudaro šį susitarimą - ketinimų protokolą (toliau - Susitarimas).

they conclude this Letter of Intent (hereinafter, the Letter).

EY pasiūlymą paskelbus laimėjusiu bei jam su Pirkėju pasirašius paslaugų pirkimo-pardavimo sutartį (toliau - Sutartis), EY įsipareigoja sudaryti sub tiekimo sutartį su Subtiekėju visam Sutarties vykdymo laikotarpiui.

If the proposal of EY is announced the winner and a service purchase agreement (hereinafter, the Agreement) is signed with the Customer, EY undertakes to conclude a sub-supply agreement with the Sub-supplier for the entire Agreement fulfilment term.

Tikslūs paslaugų teikimo terminai ir sąlygos bus numatyti sub tiekimo sutartyje, tačiau iki sub tiekimo sutarties sudarymo, Šalys susitaria ir patvirtina, kad:

Specific service provision terms and conditions will be provided for in the sub-supply agreement; however, prior to the conclusion of the sub-supply agreement, the Parties agree and confirm the following:

1. EY pasirašius Sutartį su Pirkėju, Subtiekėjas bus atsakingas už tas veiklas, kurios reikalingos sėkmingam Sutarties įvykdymui.

1. Upon conclusion of the Agreement with the Customer, the Sub-supplier will be responsible for the activities required for the successful fulfilment of the Agreement.

2. Subtiekėjas įsipareigoja vykdyti priskirtas funkcijas ir dirbti visą sutartinių įsipareigojimų vykdymo laikotarpį.

2. The Sub-supplier undertakes to perform the allocated functions and work throughout the entire period of the fulfilment of contractual obligations.

3. Šiuo Susitarimu Subtiekėjas patvirtina, kad

3. With this Letter, the Sub-supplier confirms that the Sub-supplier is not involved in a proposal of any

Subtiekėjas nėra įtrauktas į bet kurio kito Pirkimo dalyvio, dalyvaujančio tamė pačiame pirkime, pasiūlymą.

4. Šalys patvirtina, kad neturi šios ketinimų protokolo pasirašymo dienai žinomų giminystės ar panašių glaudžių ryšių su Pirkėjo vadovybe ar kitais asmenimis, galinčiais įtakoti palankesnį sprendimų priėmimą Šalių teikiamo pasiūlymo atžvilgiu. Taip pat Šalys patvirtina, kad neslėms jokių veiksmų, galinčių įtakoti palankesnį Pirkėjo sprendimų priėmimą Šalių teikiamo pasiūlymo atžvilgiu.

5. Šalys patvirtina, kad iki ir po šio Susitarimo pasirašymo savarankiškai ar kartu su kitais asmenimis neslėmė ir neslėms jokių veiksmų ar neveikimo (tiesiogiai ar netiesiogiai), pažeidžiančių Lietuvos Respublikos konkurencijos, Lietuvos Respublikos viešųjų pirkimų įstatymo bei kitų teisės aktų, reglamentuojančių konkurenciją bei viešuosius pirkimus, nuostatas ir/ar kurių pasekmė būtų toks pažeidimas. Priešingu atveju atitinkama Šalis įsipareigoja atlyginti visą ar bet kokią žalą (nuostolius) bei išlaidas (įskaitant teisinės gynybos išlaidas), kuriuos patyrė kita Šalis dėl tokio pažeidimo.

6. Šis Protokolas sudarytas dviem egzemplioriais, kurie turi vienodą juridinę galią. Kiekvienai Šaliai pateikiama po egzempliorių.

other participant in the Procurement tender.

4. The Parties hereby confirm that as at the signature date of this Letter of Intent, they do not have any family or similar close links to the Customer management or other persons who could influence a more favourable decision making with respect to the proposal submitted by the Parties. The Parties also confirm that they will not take any action that could influence a more favourable decision making by the Customer with respect to the proposal submitted by the Parties.

5. The Parties hereby confirm that prior and after the signature of this Letter, they did not (directly or indirectly) take any action or inaction, independently or together with other persons, in violation of the provisions of the Competition Law of the Republic of Lithuania, the Law on Public Procurement of the Republic of Lithuania or other legal acts that regulate competition and public procurement and/or the consequence of which would lead to such a violation. Otherwise, the Parties undertake to cover all and any damage (loss) and expenses (including legal defence costs) incurred by the other Party due to such violation.

6. This Letter is made in two copies of the same legal force. The Parties are given one copy each.

Šalių adresai ir parašai /Addresses and signatures of the Parties

UAB „Ernst & Young Baltic“

Asocijuotas partneris Linas Šneideris

Ernst & Young, s.r.o

Partner Martin Maidloch

(Signature)

