

PROJEKTŲ SAVININKŲ PATIKIMUMO VERTINIMO TAISYKLĖS

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Šios sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo UAB Go investing (toliau – **Bendrovė**) projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklės (toliau – **Taisyklės**) reglamentuoja Bendrovės veiksmus, siekiant įvertinti Projektų savininkų patikimumą (įskaitant Projektų savininkų reputacijos ir kreditingumo vertinimo kriterijus) bei įvardinti galimas rizikas, susijusias su Platformoje skelbiamais Projektais.
- 1.2. Šios Taisyklės yra parengtos vadovaujantis Reglamentu, Europos bankininkystės institucijos gairėmis EBA/CP/2021/39 dėl kredito vertinimo ir paskolų kainų atskleidimo, kredito rizikos vertinimo ir rizikos valdymo reikalavimų, taikomų sutelktinio finansavimo paslaugoms pagal Reglamento (ES) 2020/1503 19 str. 7 d. ir kitais Bendrovei taikytiniais teisės aktais.
- 1.3. Bendrovė patvirtina, įgyvendina ir palaiko tinkamas bei veiksmingas priemones, procesus ir metodus, užtikrinančius, kad šių Taisyklių būtų nuolat laikomasi. Bendrovė turi imtis būtinų priemonių, kad būtų išvengta Platformos panaudojimo nusikalstamais tikslais.

2. SĄVOKOS

- 2.1. Jei kontekstas nereikalauja kitaip, šiose Taisyklėse didžiosiomis raidėmis vartojamos sąvokos turi žemiau nurodytas reikšmės:
 - 2.1.1. **Bendrovė** – UAB Go investing, juridinio asmens kodas 304784129, buveinė registruota adresu Šeškinės Sodų g. 12-55, Vilnius, Lietuva;
 - 2.1.2. **Bendrovės platforma** – Bendrovės administruojama informacinė sistema (<https://www.capitalgoinvest.com/>), kurią naudojant vykdomas sutelktinis finansavimas;
 - 2.1.3. **Dalyvis** – Projekto savininko dalyvis, kuriam tiesiogiai ar netiesiogiai priklausančių balsavimo teisių arba įstatinio kapitalo dalis yra lygi arba viršija 20 procentų arba kuris gali daryti tiesioginį ir (arba) netiesioginį lemiamą poveikį Projekto savininkui;
 - 2.1.4. **Patikimumo vertinimas** – Bendrovės atliekamas Projekto savininko reputacijos ir kreditingumo vertinimas;
 - 2.1.5. **Priežiūros institucija** – Lietuvos bankas;
 - 2.1.6. **Projektas** – vienos ar kelių rūšių verslo veikla, kuriai Projekto savininkas siekia gauti finansavimą, pateikdamas sutelktinio finansavimo pasiūlymą;
 - 2.1.7. **Projekto savininkas** arba **Klientas** – juridinis asmuo arba fizinis asmuo (verslininkas), kuris siekia gauti finansavimą per Platformą;
 - 2.1.8. **Platforma** – Bendrovės administruojama informacinė sistema (www.capitalgoinvest.com), kurią naudojant vykdomas sutelktinis finansavimas;
 - 2.1.9. **Reglamentas** – 2020 m. spalio 7 d. Reglamentas (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937.
 - 2.1.10. **Taisyklės** – šis dokumentas;
 - 2.1.11. **Vadovas** – Bendrovės direktorius;

2.1.12. **Vertintojas** – Bendrovės Vadovo įsakymu paskirtas Bendrovės darbuotojas, šiose Taisyklėse nustatyta tvarka atliekantis Projektų savininkų patikimumo (reputacijos ir kreditingumo) vertinimus.

2.2. Kitos šiose Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Reglamente.

3. REPUTACIJOS VERTINIMO KRITERIJAI IR TVARKA

3.1. Vertindama reputaciją Bendrovė kreipiasi į Projekto savininką siekdama įvertinti informaciją apie Projekto savininko vadovą ir jo Dalyvius. Jeigu Projekto savininkas yra fizinis asmuo (verslininkas), renkama ir vertinama informaciją apie patį Projekto savininką.

3.2. Projekto savininko reputacijos vertinimo tikslais prašoma pateikti informacija pateikiama standartizuota forma, užpildant šių Taisyklių 1 priede numatytą anketą. Esant poreikiui, Vertintojas gali paprašyti Projekto savininko ir papildomos reputacijos vertinimui reikalingos informacijos.

3.3. Pažymėtina, kad Bendrovė su Projektų savininkais dalykinius santykius pradės tik po to, kai Bendrovė, laikydama nustatytų vidinių procedūrų, atliks deramą Projekto savininko patikrinimą Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo bei jį įgyvendinančių teisės aktų nustatyta tvarka. Bendrovė visais atvejais neketina pradėti dalykinių santykių su didesnę / reikšmingesnę pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo riziką keliančiais klientais. Atitinkamai, Bendrovė, vertindama Projektų savininkų kreditingumą, neatsižvelgs į jų keliamas pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizikas ar grėsmes, kadangi jos, Bendrovės vertinimu, neturės reikšmingos įtakos Projekto savininko kreditingumui.

3.4. Vertinant reputaciją laikoma, kad ji yra tinkama, jei nėra priešingą informaciją pagrindžiančių įrodymų ir nėra pagrįstos priežasties abejoti asmens reputacija.

3.5. Vertinant reputaciją vertinamos šios aplinkybės:

3.5.1. ar Projekto savininkas nėra pripažintas kaltu padaręs sunkų, labai sunkų nusikaltimą arba nusikaltimą ar baudžiamąjį nusižengimą nuosavybei, turtinėms teisėms ir turtiniams interesams, ekonomikai ir verslo tvarkai, finansų sistemai, visuomenės saugumui, valstybės tarnybai ir viešiesiems interesams ar juos atitinkančias nusikalstamas veikas pagal kitų valstybių baudžiamuosius įstatymus, jeigu jo teistumas už pirmiau nurodytus nusikaltimus nėra išnykęs ar panaikintas arba nepraėjo 3 metai nuo teismo nuosprendžio, kuriuo fizinis asmuo yra pripažintas kaltu dėl šiame punkte nurodytų baudžiamųjų nusižengimų padarymo, įsiteisėjimo;

3.5.2. ar yra duomenų, patvirtinančių, kad vertinamas asmuo nevykdo ar nevykdė kreditorinių įsipareigojimų;

3.5.3. ar yra ir (arba) yra buvę civilinių ieškinių, administracinių arba baudžiamųjų bylų, investicijų arba prisiimos rizikos ir paimtų paskolų, galinčių turėti reikšmingą įtaką asmens finansiniam patikimumui;

3.5.4. ar apie Projekto savininką yra įrašų nuosprendžių registre, susijusių su nacionalinių taisyklių komercinės teisės, bankroto teisės, finansinių paslaugų teisės, kovos su pinigų

plovimu teisės, kovos su sukčiavimu arba profesinės atsakomybės pareigų srityse pažeidimais;

3.5.5. ar Projekto savininkas yra įsisteigęs šalyje ar teritorijoje, kuri pagal atitinkamą ES politiką laikoma nebendradarbiaujančia šalimi ar teritorija, arba didelės rizikos trečiojoje šalyje pagal Direktyvos (ES) 2015/849 9 str. 2 d.;

3.5.6. ar yra kitų Bendrovės patvirtintame algoritme nurodytų neigiamos reputacijos veiksnių.

3.6. Prieš paskelbiant Projektą Platformoje, Vertintojas, siekdamas įvertinti Projekto savininko reputaciją atlieka šiuos veiksmus:

3.6.1. privalo surinkti ir įvertinti informaciją apie Projekto savininko vadovą ir jo Dalyvius, kuriems tiesiogiai ar netiesiogiai priklausančių balsavimo teisių arba įstatinio kapitalo dalis yra lygi arba viršija 20 procentų arba kuris gali daryti tiesioginį ir (arba) netiesioginį lemiamą poveikį Projekto savininkui. Jeigu Projekto savininkas yra fizinis asmuo (verslininkas), renkama ir vertinama informaciją apie patį Projekto savininką;

3.6.2. surinkus ir įvertinus pagal šių Taisyklių 3.6.1. p. gautus ir surinktus duomenis, prieš skelbiant projektą Bendrovės Platformoje visais atvejais turi būti pakankamas pagrindas manyti, kad visi asmenys išvardinti 3.6.1. p. tenkina visus minimalius reputacijos vertinimo kriterijus, t. y., kad Taisyklių 3.6.1. p. išvardyti asmenys:

3.6.2.1. nėra pripažinti kaltais padarę sunkų, labai sunkų nusikaltimą arba nusikaltimą ar baudžiamąjį nusižengimą nuosavybei, turtinėms teisėms ir turtiniams interesams, ekonomikai ir verslo tvarkai, finansų sistemai, visuomenės saugumui, valstybės tarnybai ir viešiesiems interesams ar juos atitinkančias nusikalstamas veikas pagal kitų valstybių baudžiamuosius įstatymus, jeigu jų teistumas už pirmiau nurodytus nusikaltimus nėra išnykęs ar panaikintas arba nepraėjo 3 (treji) metai nuo teismo nuosprendžio, kuriuo fizinis asmuo yra pripažintas kaltu dėl šiame punkte nurodytų baudžiamųjų nusižengimų padarymo, įsiteisėjimo;

3.6.2.2. neatitinka Taisyklių 3.5.1 – 3.5.6 p. numatytų sąlygų, kurioms esant automatiškai laikoma, jog Projekto savininko reputacija negali būti vertintina kaip tinkama;

3.6.2.3. neatitinka kitų Bendrovės patvirtintame algoritme numatytų sąlygų, kurioms esant automatiškai laikoma, jog Projekto savininko reputacija negali būti vertintina kaip tinkama.

3.7. Projektų savininkų reputacijos vertinimo atlikimo tikslais Bendrovė remiasi:

3.7.1. Projektų savininkų, jų vadovų ir Dalyvių pateiktais dokumentais;

3.7.2. Projektų savininkų, jų vadovų ir Dalyvių pateiktais rašytiniais paaiškinimais;

3.7.3. viešai prieinama ir skelbiama informacija apie Projektų savininkus, jų vadovus ir Dalyvius;

3.7.4. UAB „Scorify“ administruojamos „Creditoria“ sistemos teikiamais duomenimis (tuo atveju, jeigu Projekto savininkas būtų įsteigtas kitoje valstybėje, Bendrovė deda

maksimalias pastangas, kad gautų kiek įmanoma analogiškus duomenis iš atitinkamoje valstybėje egzistuojančių duomenų bazių);

- 3.7.5. VĮ „Registrų centras“ administruojamuose registruose pateikiama informacija (Nekilnojamojo turto registras, Juridinių asmenų registras, Turto arešto aktų registras ir kt.) (tuo atveju, jeigu Projekto savininkas yra įsteigtas / reziduoja kitoje valstybėje, naudojamosi atitinkamų valstybių administruojamais registrais, kuriuose pateikiami kiek įmanoma analogiški duomenys);
- 3.7.6. Informatikos ir ryšių departamento administruojamo Ieškomų asmenų žinybinio registro teikiamais duomenimis, taip pat kitomis Bendrovei teisėtai prieinamomis patikimomis duomenų bazėmis.
- 3.8. Bendrovė, atlikdama Taisyklių 3.5.4. p. numatytą vertinimą, taip pat reikalauja Projekto savininko pateikti aktualius (ne senesnius kaip 2 mėn.) išrašus / pažymus iš nuosprendžių, priimtų baudžiamosiose ir (ar) administracinėse bylose, registru, kurie patvirtintų šių Taisyklių 3.5.4. p. numatytų aplinkybių nebuvimą:
- 3.8.1. jeigu Projekto savininkas yra Lietuvoje įsteigtas juridinis asmuo ar Lietuvos pilietis / rezidentas (fizinio asmens atveju) – prašoma pateikti atitinkamą išrašą / pažymą iš Informatikos ir ryšių departamento prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos administruojamų registru (<https://ird.lt/>);
- 3.8.2. jeigu Projekto savininkas yra kitoje nei Lietuvos Respublikoje įsteigtas juridinis asmuo, ar jei Projekto savininkas yra kitos nei Lietuvos Respublikos pilietis / rezidentas (fizinio asmens atveju) – prašoma pateikti atitinkamą išrašą / pažymą iš šių valstybių atitinkamų administruojamų registru / informacijos centru.
- 3.9. Esant galimybei, Bendrovė taip pat imasi veiksmų, kad gautų prieigą prie atitinkamų registru, kuriuose galėtų patikrinti informaciją apie Projekto savininką dėl Taisyklių 3.5.4. p. numatytų aplinkybių.
- 3.10. Vertindama Projektų savininkų reputaciją, jiems per Bendrovės Platformą siekiant pakartotinai paskelbti Projektą, Bendrovė iš naujo vertina Projektų savininkų reputaciją šiose Taisyklėse numatyta tvarka, netaikydama jokių išimčių.
- 3.11. Vertintojas iš Projekto savininko surinkęs pakankamai informacijos įvertinti jo, jo vadovų ir Dalyvių reputaciją, įvertina surinktos informacijos visumą ir nusprendžia, ar Projekto savininko reputacija tinkama siekiant paskelbti jo Projektą Bendrovės Platformoje. Projekto savininko reputacijos vertinimo procesas vyksta dviem etapais:
- 3.11.1. pirmiausia, įsitikinama, ar visi Taisyklių 3.6.1. p. išvardyti asmenys tenkina visus minimalius reputacijos vertinimo kriterijus (kaip tai numatyta Taisyklių 3.5. p.), t. y. Bendrovė turi įsitikinti, kad Taisyklių 3.6.1. p. išvardyti asmenys: (i) nėra pripažinti kaltais padarę sunkų, labai sunkų nusikaltimą arba nusikaltimą ar baudžiamąjį nusizengimą nuosavybei, turtinėms teisėms ir turtiniams interesams, ekonomikai ir verslo tvarkai, finansų sistemai, visuomenės saugumui, valstybės tarnybai ir viešiesiems interesams ar juos atitinkančias nusikalstamas veikas pagal kitų valstybių baudžiamuosius įstatymus, jeigu jų teistumas už pirmiau nurodytus nusikaltimus nėra

išnykęs ar panaikintas arba nepraėjo 3 (treji) metai nuo teismo nuosprendžio, kuriuo fizinis asmuo yra pripažintas kaltu dėl šiame punkte nurodytų baudžiamųjų nusižengimų padarymo, įsiteisėjimo; ir (ii) neatitinka Bendrovės patvirtintame algoritme numatytų sąlygų, kurioms esant automatiškai laikoma, jog Projekto savininko reputacija negali būti vertinama kaip tinkama. Vertintojui nustatius, kad Projekto savininkas, jo vadovas ir (ar) Dalyvis netenkina visų minimaliųjų reputacijos vertinimo kriterijų, Projekto savininko Projektas Bendrovės Platformoje negali būti skelbiamas. Tik tokiu atveju, jeigu Vertintojas gali pagrįstai įsitikinti, jog yra visi tenkinami minimalieji reputacijos vertinimo kriterijai, gali būti atliekamas antrasis reputacijos vertinimo etapas (kaip tai numatyta Taisyklių 3.11.2. p.);

3.11.2. antra, Vertintojui įsitikinus, kad yra tenkinami minimalieji reputacijos vertinimo kriterijai, yra atsižvelgiama į papildomus reputacijos vertinimo kriterijus, kurie gali daryti įtaką galutiniam Projekto savininko Patikimumo vertinimo / Projekto reitingui, t. y. galutinis Projekto savininko vertinimo / Projekto reitingas (priskiriama rizikos klasė) gali būti mažinamas (t. y. priskiriama didesnė rizikos klasė), jeigu egzistuoja Bendrovės patvirtintame algoritme nurodyti papildomi neigiami reputacijos vertinimo veiksniai. Galutinio Projekto savininko vertinimo / Projekto reitingo (priskiriamos rizikos klasės) mažinimo tvarka taip pat numatyta Bendrovės patvirtintame algoritme.

4. PROJEKTŲ SAVININKŲ KREDITINGUMO VERTINIMO KRITERIJAI IR TVARKA

4.1. Bendrovė Projekto savininko kreditingumo vertinime naudoja:

4.1.1. statistinius modelius (pvz. praeities finansiniai rezultatai);

4.1.2. vertinamuosius modelius (pvz. verslo plano ir jo perspektyvų vertinimas, finansinių prognozių vertinimas, reputacijos vertinimas);

4.1.3. automatinius modelius (pvz., UAB „Scorify“ administruojamos sistemos „Creditoria“ (toliau – „**Creditoria sistema**“) ataskaitos).

4.2. Prieš skelbiant Projektą Platformoje, Vertintojas įvertina Projekto savininko kreditingumą, kuris apima Projekto savininko finansinės situacijos, Projekto bei užtikrinimo priemonių vertinimą.

4.3. Prieš skelbiant Projektą Platformoje, Vertintojas atlieka šiuos veiksmus, skirtus įvertinti Projekto savininko kreditingumą:

4.3.1. surenka informaciją apie Projekto savininko finansinę būklę, įskaitant informaciją apie jo turimus įsipareigojimus ir turtą, pelningumą ir kt.;

4.3.2. įvertina, ar Projekto savininko galimybės vykdyti finansinius įsipareigojimus finansuotojams nustatytais terminais yra realios, t. y. ar Projekto savininko iš Projekto planuojamų uždirbti pajamų užteks su sutelktinio finansavimo sandoriu prisiimtiems įsipareigojimams įgyvendinti;

4.3.3. įsitikina, kad Projekto savininkui jo vadovui, Dalyviams nėra iškelta bankroto ir (ar) restruktūrizavimo byla;

- 4.3.4. jeigu už Projekto savininką prievolines užtikrinimo priemonės (pvz., laidavimą, garantiją, vekselį ir kt.) siekia pateikti trečiasis asmuo, tokio asmens kreditingumas *mutatis mutandis* įvertinamas kaip Projekto savininko;
 - 4.3.5. jeigu paskolos sutartis užtikrinama įkeitimu – įvertina įkeičiamo turto būklę, vertę, įkeitimo laipsnį, likvidumą, likvidacinę vertę bei kitus aktualius parametrus;
 - 4.3.6. įvertina patį Projektą, jo mastą ir pagrįstumą Projekto savininko veikloje;
 - 4.3.7. įvertina siekiamos gauti paskolos tikslą;
 - 4.3.8. įvertina Projekto savininko nuosavybės (akcininkų) struktūrą;
 - 4.3.9. įvertina Projekto savininko pateikiamą verslo planą, susijusį su siekiamu finansuoti Projektu, įskaitant, bet neapsiribojant: (i) Projekto savininko žinias apie atitinkamą sektorių ir patirtį įgyvendinant / vystant panašaus pobūdžio projektus; (ii) verslo plano pagrįstumą ir patikimumą; (iii) Projekto stiprybių / silpnybių (angl. *strength and weaknesses*) analizę; (iv) atitinkamame verslo sektoriuje esančią konkurenciją; (v) Projekto savininkų klientų tipą ir jų geografinę lokaciją.
- 4.4. Siekdamas įvertinti Projekto savininko (bei laiduojančių ar garantuojančių asmenų, jeigu tokių būtų) kreditingumą pagal šių Taisyklių 4.2. p., Vertintojas:
- 4.4.1. tiesiogiai ar naudojantis trečiųjų asmenų, įskaitant kreditų biurų, paslaugomis renka, tvarko ir remiasi informacija, gauta iš išorinių duomenų bazių (pvz., Valstybės įmonės „Registru centras“ registrai, Lietuvos banko administruojama Paskolų rizikos duomenų bazė);
 - 4.4.2. vertina informaciją ir patvirtinimus, kuriuos Projekto savininkas pateikia:
 - 4.4.2.1. pildydamas Bendrovės parengtą standartizuotos formos anketą (registracijos formą);
 - 4.4.2.2. pildydamas Projekto savininko paraišką dėl finansavimo sandorio;
 - 4.4.2.3. atsakydamas į kitus Bendrovės Projekto savininkui užduotus paklausimus, jeigu tokių būtų.
 - 4.4.3. pagal surinktus duomenis vertina:
 - 4.4.3.1. Projekto savininko (bei garantuojančio ir (ar) laiduojančio asmens, jeigu tokių būtų) finansinę situaciją (pajamų dydį, pajamų šaltinius, jų įvairovę, tvarumą, pelningumą, galimą kaitą ateityje ir pan.);
 - 4.4.3.2. Projekto savininko (bei garantuojančio ir (ar) laiduojančio asmens, jeigu tokių būtų) istoriją ir informaciją apie esamą ir buvusį finansinių įsipareigojimų netinkamą vykdymą;
 - 4.4.3.3. Projekto savininko (bei garantuojančio ir (ar) laiduojančio asmens, jeigu tokių būtų) esamus ir planuojamus įsipareigojimus, jeigu Bendrovė apie juos žino ar turi žinoti;
 - 4.4.3.4. Projekto savininko nurodytų ar Bendrovei žinomų aplinkybių įtaką Projekto savininko (bei garantuojančių ir (ar) laiduojančių asmenų, jeigu tokių būtų)

ekonominei ir finansinei situacijai bei Projekto savininko galimybes tinkamai vykdyti finansinius įsipareigojimus visą sutarties laikotarpį.

4.5. Projekto savininkas privalo Vertintojo prašymu užpildyti standartizuotos formos anketą (registracijos formą) ir pateikti šiuos duomenis ir informaciją:

4.5.1. Projekto savininko (bei garantuojančių ir (ar) laiduojančių asmenų, jeigu tokių būtų), išskyrus atvejus, kuomet Projekto savininkas nėra įsisteigęs ir pradėjęs vykdyti veiklos, paskutines patvirtintas finansines ataskaitas už paskutinius trejus veiklos metus, jeigu veikla buvo vykdyta trumpiau – už trumpesnę laikotarpį), taip pat informaciją ir dokumentus apie nuosavybės teise priklausantį turtą bei pinigų srautus. Be kita ko, surenkama informacija apie Projekto savininko turimų paskolų ir kitų įsipareigojimų sumą, jų valiutą, atitinkamų paskolų ir įsipareigojimų terminus, jų grąžinimo grafikus bei taikytinas palūkanas ar kitokio pobūdžio kompensacijas;

4.5.2. Projekto savininko planuojamas pajamas ir pinigų srautus, susijusius su siekiamu finansuoti Projektu.

4.5.3. Projekto savininko prognozes finansines ataskaitas;

4.5.4. Projekto savininko teikiamas užtikrinimo priemonės, įskaitant informaciją apie užtikrinimo priemonės vertę ir vertinimą bei galimybes realizuoti atitinkamas užtikrinimo priemones priverstinio išieškojimo atveju.

4.5.5. verslo planą arba paskolos panaudojimo ir grąžinimo planą, kuriame būtų aiškiai nurodyta, kam bus naudojamos Platformoje pritrauktos sutelktinio finansavimo lėšos, kaip pritrauktos sutelktinio finansavimo lėšos lems Projekto savininko veiklos rodiklius iki lėšų grąžinimo termino pabaigos

4.5.6. jeigu Projekto savininkas (ir (ar) garantuojantis ar laiduojantis trečiasis asmuo) yra fizinis asmuo – verslininkas, prašoma pateikti dokumentus, pagrindžiančius iš vykdomos veiklos gautų pajamų ir išlaidų struktūrą per paskutinius trejus metus (jeigu veikla buvo vykdyta trumpiau – už trumpesnę laikotarpį) bei jo pagrindinės banko sąskaitos išrašą už laikotarpį, kuris yra ne trumpesnis nei 12 mėnesių (išskyrus atvejus, kuomet veiklą vykdo trumpiau nei 12 mėnesių), taip pat jo turimo turto ir prisiimtų įsipareigojimų struktūrą;

4.5.7. raštišką paaiškinimą apie šiuo metu žinomas (ar numanomas) aplinkybes, galinčias turėti neigiamą įtaką Projekto savininko finansiniams rodikliams ar veiklos vykdymui ateityje.

4.5.8. kontaktinius duomenis:

4.5.8.1. Projekto savininko: pavadinimas, kai aktualu - įmonės kodas, registruotos ir faktinės buveinės adresas, el. paštas, telefono numeris;

4.5.8.2. Projekto savininko vadovo: vardas, pavardė, gyvenamosios vietos adresas, el. paštas, telefonas;

4.5.8.3. Projekto savininko Dalyvių: įmonės pavadinimas, įmonės kodas, registruotos buveinės adresas, turima akcijų dalis, duomenys susisiekimui (el. paštas, telefonas ir pan.) (jeigu Dalyvis fizinis asmuo: vardas, pavardė, asmens kodas, turimą akcijų dalis, duomenys susisiekimui (el. paštas, telefonas ir pan.));

4.5.8.4. jei užtikrinimo priemonės teikia trečiasis asmuo, apie atitinkamą asmenį surenkami tokie patys kontaktiniai duomenys, kaip ir apie Projekto savininką.

- 4.6. kitus dokumentus ir (ar) informaciją, kurios reikalauja Bendrovė savo nuožiūra.
- 4.7. Jeigu Projekto savininko pateikti duomenys skiriasi nuo Bendrovės iš duomenų bazių gautų duomenų, Projekto savininko kreditingumo vertinimui naudojami tie duomenys, kuriais remiantis Projekto savininko kreditingumo vertinimas yra konservatyvesnis.
- 4.8. Bendrovė individualiai vertina kiekvieną Projekto savininką, garantuojančius ar laiduojančius asmenis, užtikrinimo priemonės (jeigu tokių būtų) – kreditingumo vertinimas yra atliekamas ekspertiniu būdu.
- 4.9. Bendrovės kreditingumo vertinimo tikslais renkamų duomenų šaltiniai detalizuojami žemiau pateikiamoje lentelėje:

Renkami duomenys	Duomenų šaltinis (-iai)
informacija apie Projekto savininko finansinę būklę, įskaitant informaciją apie jo turimus įsipareigojimus ir turtą, pelningumą ir kt.	Projekto savininkas / Juridinių asmenų registras, Hipotekos registras, Nekilnojamojo turto registras, Turto arešto aktų registras / Creditoria sistema / Viešai prieinama informacija internete
Projekto savininko kontaktiniai duomenys	Projekto savininkas
Projekto savininko (ir garantuojančio ar laiduojančio trečiojo asmens, jeigu tokie būtų) patvirtintos (audituotos) finansinės ataskaitos už trejus paskutinius metus) informaciją ir dokumentus apie nuosavybės teise priklausantį turtą bei pinigų srautus	Projekto savininkas (ir garantuojantis ar laiduojantis trečiasis asmuo) / Juridinių asmenų registras / Nekilnojamojo turto registras / Creditoria sistema / Viešai prieinama informacija internete
Projekto savininko planuojamos pajamos ir pinigų srautai, susiję su siekiamu finansuoti Projektu	Projekto savininkas
Projekto savininko prognozinės finansinės ataskaitos	Projekto savininkas
Projekto savininko teikiamos užtikrinimo priemonės, įskaitant informaciją apie užtikrinimo priemones vertę ir vertinimą	Projekto savininkas / Nekilnojamojo turto registras / nepriklausomas turto vertintojas
jeigu Projekto savininkas (ir (ar) garantuojantis ar laiduojantis trečiasis asmuo) yra fizinis asmuo – verslininkas, dokumentai, pagrindžiantys iš vykdomos veiklos gautų	Projekto savininkas / Valstybinė mokesčių inspekcija (Projekto savininkas (ir (ar) garantuojantis ar laiduojantis trečiasis asmuo) privalo pateikti patvirtintas pajamų

pajamų ir išlaidų struktūrą per paskutinius trejus metus	deklaracijas) / Creditoria kredito biuro sistema
raštiškas paaiškinimas apie šiuo metu žinomas (ar numanomas) aplinkybes, galinčias turėti neigiamą įtaką Projekto savininko finansiniams rodikliams ar veiklos vykdymui ateityje	Projekto savininkas

- 4.10. Bendrovė, kreditingumo vertinimui, tinkamomis laiko: Creditoria sistemos ataskaitas, kurios yra suformuotos ne vėliau nei 1 mėnuo nuo pirminio duomenų tikrinimo; Valstybės įmonei „Registrų centras“ teikiamas ataskaitas (Juridinių asmenų registras, Hipotekos registras, Nekilnojamojo turto registras, Turto arešto aktų registras), kurios yra išduotos ne vėliau nei 2 savaitės nuo pirminio duomenų tikrinimo.
- 4.11. Bendrovė periodiškai atnaujina informaciją apie paskolos užtikrinimui pateiktas užtikrinimo priemones (t. y. bent kartą per metus reikalauja Projekto savininko (arba trečiojo asmens, jeigu trečiasis asmuo teikia užtikrinimo priemonę už Projekto savininko įsipareigojimus) pateikti atnaujintą įkeisto turto vertinimą. Tokiu pačiu periodiškumu Bendrovė taip pat privalo atnaujinti informaciją apie asmenis, pateikusius kitokio pobūdžio užtikrinimo priemones už Projekto savininko įsipareigojimus (pvz., laidavimą, vekselį, garantiją ar pan.).
- 4.12. Kai Projekto savininko įsipareigojimų užtikrinimui yra įkeičiamas turtas, Bendrovė reikalauja Projekto savininko pateikti nepriklausomo turto vertintojo teisės aktų nustatyta tvarka atliktą turto vertinimą, kuriame būtų įvertinta ir pateikta bent ši informacija:
- 4.12.1. Projekto savininko įsipareigojimų terminas (įkeitimo / užstato terminas);
 - 4.12.2. finansinio turto atveju – paskutinė aktuali kaina ir vidutinė kaina per paskutinius 12 mėnesių likvidžioje rinkoje;
 - 4.12.3. fizinio įkaito atveju – paskutinė turima rinkos vertė;
 - 4.12.4. ar yra rinka, kurioje galima lengvai likviduoti turtą;
 - 4.12.5. galimus įkeičiamo turto vertės nuokrypius.
- 4.13. Bendrovė nepriima tokios užtikrinimo priemonės (įkeičiamo turto), kurios vertės nėra įmanoma nustatyti ir (ar) kurios realizavimui nėra atitinkamos rinkos. Bendrovė taip pat užtikrina, kad turtas būtų įkeičiamas visam paskolos sutarties laikotarpiui iki kol Projekto savininkas tinkamai įvykdys savo įsipareigojimus.
- 4.14. Kai už Projekto savininko įsipareigojimus laiduoja ar garantuoja trečiasis asmuo, Bendrovė privalo įvertinti suteikiamos garantijos ar laidavimo rūšį, jos suteikiamą apsaugos lygį bei nustatyti tokį trečiąjį asmenį, įvertinti jo kreditingumą bei patikimumą (kaip ir Projekto savininko) šiose Taisyklėse nustatyta tvarka, tokiu būdu nustatant, ar paskolos sumą bus įmanoma išieškoti iš atitinkamo trečiojo asmens, jeigu Projekto savininkas nevykdytų tinkamai savo įsipareigojimų, t. y. ar atitinkamas trečiasis asmuo turi pakankamai turto Projekto savininko įsipareigojimų padengimui.

- 4.15. Bendrovė individualiai vertina kiekvieną Projekto savininką, garantuojančius ar laiduojančius asmenis, užtikrinimo priemonės (jeigu tokių būtų) – kreditingumo vertinimas bus atliekamas naudojant ekspertiniu būdu.
- 4.16. Atlikdama kreditingumo vertinimą Bendrovė siekia įvertinti, kokia yra finansuotojo nuostolių tikimybė. Bendrovė Projektų savininkų kreditingumo riziką skirsto į: mažą (1), vidutinę (2), aukštesnę (3), aukštą (4), per aukštą (5). Projekto savininkai pagal kreditingumo riziką skirstomi vertinant žemiau išvardintus kriterijus (pagal Bendrovės patvirtintame algoritme pateiktą formulę):
- 4.16.1. Projekto savininko prisiimtų įsipareigojimų vykdymo istoriją (*angl. history of commitments of Project owner*);
 - 4.16.2. informacija apie verslo planą (*angl. information on business plan*);
 - 4.16.3. planuojamą Projekto pelningumą (*angl. projected profitability of the Project*);
 - 4.16.4. Projekto savininko žinias ir patirtį atitinkamame verslo sektoriuje (*angl. knowledge and experience of the Project owner in the relevant business sector*);
 - 4.16.5. skolos ir turto santykis (*angl. Loan to Value – LV*);
 - 4.16.6. nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (*angl. Return on Equity - RoE*);
 - 4.16.7. skolos aptarnavimo rodiklis (*angl. Debt Service Coverage Ratio – DSCR*);
 - 4.16.8. informacija apie sektorių, kuriame veikia Projekto savininkas, įskaitant makroekonominės sąlygas bei konkurenciją (*angl. Information on the sector in which the Project owner operates (including macroeconomic conditions and competition)*);
 - 4.16.9. turto pelningumo rodiklis (*angl. Return on Assets – RoA*).
- 4.17. Kiekvienam rodikliui nustatytas atitinkamas svarbumo lygis, numatomas koeficientas ir išvesta vertinimo formulė.
- 4.18. Pagal šią kreditingumo vertinimo formulę apskaičiuota reikšmė apibūdina finansuotojo nuostolių tikimybę, kuri yra pateikiama kaip Platformos Operatoriaus nuomonė. Žemiau pateikiama vertinimo skalė:
- 4.18.1. **10 kategorija (D) (nepatenkinamai prasta būklė)** – per aukšta kreditingumo rizika;
 - 4.18.2. **9 kategorija (C-)** – aukšta kreditingumo rizika;
 - 4.18.3. **8 kategorija (C)** – aukšta kreditingumo rizika;
 - 4.18.4. **7 kategorija (C+)** – aukšta kreditingumo rizika;
 - 4.18.5. **6 kategorija (B-)** – vidutinė kreditingumo rizika;
 - 4.18.6. **5 kategorija (B)** – vidutinė kreditingumo rizika;
 - 4.18.7. **4 kategorija (B+)** – sąlyginai žema kreditingumo rizika;
 - 4.18.8. **3 kategorija (A-)** – žema kreditingumo rizika;
 - 4.18.9. **2 kategorija (A)** – žema kreditingumo rizika;
 - 4.18.10. **1 kategorija (A+)** – labai žema kreditingumo rizika.

- 4.19. Jeigu būtų laiduojančių ar garantuojančių asmenų, jų kreditingumas vertinamas taip pat kaip Projektų savininkų. Jeigu Projekto savininko rizika būtų vidutinė, tačiau Projekto savininko įsipareigojimai finansuotojams būtų laiduojami ar garantuojami trečiojo asmens, kurio rizika yra maža, galutinė Projekto savininko kreditingumo rizika būtų vertinama kaip maža.
- 4.20. Vertindama siūlomo įkeisti nekilnojamojo turto vertę Bendrovė remiasi aktualiomis nepriklausomų turto vertintojų išvadomis ir (ar) kitais patikimais išorės šaltiniais (pavyzdžiui, Nekilnojamojo turto registro duomenimis). Visais atvejais Vertintojas papildomai surenka viešai prieinamą informaciją apie siūlomą įkeisti nekilnojamąjį turtą (jo vietą, būklę, paskirtį ir pan.) ir kritiškai įvertina pateiktų duomenų apie šio nekilnojamojo turto vertę turinį. Kilus abejonėms dėl pateiktų duomenų apie nekilnojamojo turto vertę, Vertintojas turi remtis konservatyviausiais duomenimis.
- 4.21. Bendrovė sudaro sutartį su UAB „Scorify“ ir tokiu būdu gauna prieigą prie sistemos. Naudojantis šia sistema, Bendrovė tikrina duomenis apie Projekto Savininko turimus ir pradelstus įsiskolinimus, kurie dar neatsispindi Projekto savininko pateiktuose finansinės atskaitomybės dokumentuose. Radus papildomos informacijos apie įsiskolinimus, naudodama tokius duomenimis Bendrovė perskaičiuoja nurodytus rodiklius ir atlieka pakartotinį kreditingumo vertinimą.
- 4.22. Bendrovė taip pat sudaro sutartį su UAB „Scorify“ kredito biuro sistema Creditoria dėl apsikeitimo skolininkų duomenimis ir įkelia duomenis apie Projekto savininko gautą paskolą į Creditoria sistemą, taip siekdama užtikrinti didesnę investuotojų saugumą.
- 4.23. Tam tikrais atvejais Bendrovė, atsižvelgdama į Projekto savininko Platformoje siekiamo paskelbti projekto specifiškumą, gali nuspręsti netaikyti tam tikrų kreditingumo vertinimo kriterijų arba taikyti papildomus kriterijus vertinant Projekto savininko kreditingumą.
- 4.24. Galutinė Projekto savininko kreditingumo klasė (priskiriamos rizikos klasė) taip pat gali būti koreguojama atsižvelgiant į Taisyklių 2 priede nustatytus Projekto savininko, jo vadovų ir (ar) Dalyvių papildomus reputacijos vertinimo kriterijus. Galutinio Projekto savininko vertinimo reitingo (priskiriamos rizikos klasės) mažinimo tvarka taip pat numatyta Taisyklių 2 priede.
- 4.25. Bendrovei nustčius Projekto savininko / Projekto kreditingumo reitingą, nustatoma ir maksimali Projektui savininkui suteiktina paskolos suma, t. y.:

Kreditingumo reitingas	Maksimali paskolos suma (apskaičiuojama kaip tam tikra procentinė dalis nuo Projekto savininko įkeičiamo turto (LTV))
A (mažos rizikos)	70 – 75 proc. LTV
B (vidutinės rizikos)	65 – 70 proc. LTV
C (aukštesnės rizikos)	55 – 65 proc. LTV

- 4.26. Bendrovė turi teisę išimtiniais atvejais nukrypti nuo šių Taisyklių 4.26 p. numatytų maksimalių paskolos sumos ribų (pvz., jeigu įkeičiamas itin likvidus turtas ar pan.), tačiau visais atvejais Bendrovė turi pagrįsti atitinkamą sprendimą objektyviomis aplinkybėmis.

- 4.27. Projekto savininko / Projekto kreditingumo reitingas nedaro įtakos maksimaliam paskolos sutarties terminui, tačiau bet koku atveju maksimalus paskolos sutarties terminas negali viršyti 60 mėn. termino.
- 4.28. Bendrovė, atlikusi Projekto savininko kreditingumo vertinimą ir priėmusi teigiamą sprendimą dėl Projekto skelbimo Platformoje, atskleidžia investuotojams bent šią informaciją:
- 4.28.1. Projekto savininko / Projekto kreditingumo reitingą;
- 4.28.2. aiškų aprašymą ir detalizaciją, kaip buvo atliktas Projekto savininko kreditingumo vertinimas;
- 4.28.3. Projekto savininko įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę.
- 4.29. Bendrovė reguliariai (ne rečiau kaip kartą per metus) atnaujina informaciją apie Projekto savininko kreditingumą. Taip pat Bendrovė nedelsiant informuoja investuotojus apie kreditingumo vertinimo proceso pakeitimus, kurie gali turėti reikšmingos įtakos kreditingumo vertinimo proceso rezultatams.

5. PROJEKTO SAVININKO PATIKIMUMO VERTINIMO PROCESO PATIKRA

- 5.1. Siekdama užtikrinti, jog Projekto savininko patikimumas būtų įvertintas tinkamai ir kiek įmanoma labiau būtų eliminuojamos žmogiškosios klaidos (pvz., apskaičiuojant kreditingumo balą), Bendrovė įdiegia šias priemones:

5.1.1. naudojama standartizuota automatinė kreditingumo balo skaičiavimo forma.

Vertintojas Projekto savininko kreditingumo balą skaičiuoja naudodamas Bendrovės patvirtintą standartizuotą *excel* formą (ranka suvedami finansiniai rodikliai bei automatiškai apskaičiuojamas kreditingumo balas);

5.1.2. įdiegiamas „keturių akių“ principas. Vertintojui apskaičiavus Projekto savininko kreditingumo balą bei galutinai atlikus Projekto savininko Patikimumo vertinimą, atlikti ir užfiksuoti skaičiavimai kartu su juos pagrindžiančiais šaltiniais (dokumentais) pateikiami kitam Vadovo paskirtam Bendrovės darbuotojui. Pastarasis atlieka jam pateiktų skaičiavimų ir vertinimo patikrą (be kita ko, įsitikinama, jog kreditingumo balas buvo apskaičiuotas tinkamai pagal turimus duomenis). Jeigu tikrinimo metu pastebimi netikslumai, tikrinimą atliekantis Bendrovės darbuotojas perduoda juos ištaisyti pradiniam Vertintojui (po ištaisymo atliekama pakartotina peržiūros procedūra);

5.1.3. vertinimo proceso patvirtinimas. Galutinai atlikus Patikimumo vertinimo proceso patikrą, galutinę Projekto savininko reputacijos ir kreditingumo vertinimo formą su nurodytu skaičiavimu pasirašo tiek Vertintojas, tiek ir Vertintojo darbo patikrinimą atlikęs Bendrovės darbuotojas. Tokiu atveju laikoma, jog Bendrovė tinkamai atliko Projekto savininko Patikimumo vertinimo procedūrą.

6. PASKOLOS KAINOS BEI KITŲ SĄLYGŲ NUSTATYMO TVARKA

- 6.1. Projekto savininkui, siekiančiam Platformoje gauti finansavimą, paskolos kaina nustatoma atsižvelgiant į šiuos kriterijus: (i) kreditingumo riziką; (ii) paskolos laikotarpį:

Paskolos terminas

Kreditingumo reitingas	Iki 12 mėn.	Nuo 12 iki 24 mėn.	Nuo 24 iki 36 mėn.	Nuo 36 mėn.
A (mažos rizikos)	6-8 proc.	9-11 proc	11-13 proc.	>13 proc.
B (vidutinės ir aukštesnės rizikos)	9-11 proc.	11-12 proc.	13-14 proc	>14 proc.
C (aukštos rizikos)	11-13 proc.	12-14 proc.	14-16 proc.	>16 proc.

- 6.2. Taisyklių 6.1. p. numatyti paskolos kainodaros bei kitų sąlygų nustatymo kriterijai yra bendriniai, todėl Bendrovė turi teisę individualiais atvejais nukrypti nuo šios tvarkos ir taikyti individualias paskolos kainodaros bei kitų sąlygų nustatymo sąlygas.
- 6.3. Pažymėtina, kad Reglamento bei jį įgyvendinančių teisės aktų nuostatos taip pat numato galimybę skaičiuojant paskolos kainą vadovautis ir kitais kriterijais, tame tarpe: (i) nerizikinga grąžos norma; (ii) užtikrinimo priemonių buvimą; (iii) mokesčius, susijusius su Bendrovės teikiamomis paslaugomis; (iv) kitas rizikas, susijusias su Projektu ir (ar) Projekto savininku (tam tarpe ir rinkos sąlygas paskolos išdavimo momentu, verslo strategiją, paskolos vertę).
- 6.4. Pažymėtina, kad Bendrovė, skaičiuodama paskolos kainą, nevertina nerizikingos grąžos normos ar su Bendrovės paslaugomis susijusių mokesčių (šie mokesčiai yra dengiami Projekto savininko ir (ar) investuotojų sąskaita, priklausomai nuo to, kam atitinkami mokesčiai taikomi, tačiau nėra susiję su pačia Paskola, jos suma ar taikytinomis palūkanomis), taip pat nediskontuoja ateities mokėjimų pagal paskolos sutartį. Tuo tarpu užtikrinimo priemonių buvimas yra vertinamas nustatant Projekto savininko / Projekto kreditingumo reitingą, todėl savaime yra netiesiogiai įtraukiamas ir į paskolos kainodaros sistemą.
- 6.5. Kitos rizikos, susijusios su Projektu ir (ar) Projekto savininku yra vertinamos, kai tai aktualu, todėl Bendrovė, kaip tai numatyta šių Taisyklių 6.6. p., gali nukrypti nuo aukščiau nustatytų bendrinių paskolos kainodaros bei kitų sąlygų nustatymo taisyklių. Tokios rizikos galėtų būti, pvz.:
- 6.5.1. Projekto savininko finansinė padėtis, atsižvelgiant į kreditingumo vertinimo metu surinktą informaciją, yra gera, tačiau Bendrovei kelia abejonių verslo plano įgyvendinamumas ar planuojami pinigų srautai, prognozuojamos pajamos;
- 6.5.2. tam tikros individualiam sektoriui aktualios ekonominės sąlygos, Bendrovės vertinimu, konkrečiu metu gali turėti reikšmingos įtakos Projekto vystymui ir (ar) Projekto savininko galimybėms vykdyti savo įsipareigojimus;
- 6.5.3. Projekto savininko finansinė padėtis yra gera, Projekto perspektyvos taip pat realistiškos, tačiau Projekto savininkas neturi patirties įgyvendinant analogiškus ar panašius Projektus ir pan.
- 6.6. Bendrovė taip pat nekoreguoja paskolos kainos po paskolos Projekto savininkui išdavimo. Paskola Projekto savininkui gali pabrangti tik dėl sudaromoje paskolos sutartyje numatytų atvejų (pvz., delspinigių ar kompensacinių palūkanų taikymo vėluojant laiku ir tinkamai vykdyti įsipareigojimus ar pan.).

- 6.7. Po Paskolos išdavimo momento Paskola Projekto savininkui taip pat gali pabrangti ir dėl sudaromoje paskolos sutartyje numatytų kitų atvejų (pvz., delspinigių ar kompensacinių palūkanų taikymo vėluojant laiku ir tinkamai vykdyti įsipareigojimus ar pan.).
- 6.8. Aukščiau Taisyklėse numatyti paskolos kainodaros bei kitų sąlygų nustatymo kriterijai yra bendriniai, todėl Bendrovė turi teisę individualiais atvejais nukrypti nuo šios tvarkos ir taikyti individualias paskolos kainodaros bei kitų sąlygų nustatymo sąlygas. Bet koku atveju investuotojai visuomet yra iš anksto informuojami apie tokius atvejus, suteikiant visą informaciją apie priežastis, dėl kurių buvo nukrypta nuo standartinių paskolos kainodaros reikalavimų, tokiu būdu užtikrindama sąžiningą ir teisingą kainos nustatymą, kaip to reikalauja Reglamentas bei jį įgyvendinantys teisės aktais.
- 6.9. Bendrovė, siekdama užtikrinti, jog Projekto savininkui taikoma paskolos kaina yra sąžininga, be kita ko, atsižvelgia ir vertina šias aplinkybes:
 - 6.9.1. kreditingumo rizikos reitingą;
 - 6.9.2. grynąją dabartinę paskolos vertę: (i) pagrindinę paskolos sumą; (ii) paskolos terminą; (iii) paskolos įmokų dažnumą; (iv) tinkama palūkanų norma būsimiems grąžinimams diskontuoti;
 - 6.9.3. vyraujančias rinkos sąlygas paskolos suteikimo metu ir paskolos galiojimo laikotarpiu;
 - 6.9.4. Projekto savininko verslo strategiją.

7. ATISISAKYMAS PASKELBTI PROJEKTĄ

- 7.1. Bendrovė atsisako paskelbti Projektą Platformoje, jeigu egzistuoja bent viena iš šių sąlygų:
 - 7.1.1. Projekto savininkas neatitinka Bendrovės patvirtintų Projektų savininkų reputacijos ir kreditingumo vertinimo kriterijų;
 - 7.1.2. Bendrovei trūksta informacijos Taisyklėse aprašytiems įvertinimams atlikti;
 - 7.1.3. nustatoma per aukšta kreditingumo rizikos kategorija (D kategorija);
 - 7.1.4. Bendrovės turima informacija sudaro pagrindą manyti, kad Projekto paskelbimas Platformoje sukeltų grėsmę finansuotojų interesams.

8. KIEKVIENOS PASKOLOS VERTINIMO PROCESAS

- 8.1. Bendrovė atlieka kiekvienos paskolos vertinimą bent šiomis aplinkybėmis:
 - 8.1.1. paskolos suteikimo momentu;
 - 8.1.2. kai Bendrovės manymu yra mažai tikėtina, kad Projekto savininkas visiškai įvykdys pareigas išmokėti paskolą, ir Bendrovė nesiima jokių atitinkamų užtikrinimo priemonių realizavimo ar kitų panašaus pobūdžio veiksmų;
 - 8.1.3. Projekto savininko įsipareigojimų neįvykdymo atveju;
 - 8.1.4. kai Bendrovės padeda investuotojui pasitraukti iki paskolos termino pabaigos datos.
- 8.2. Bendrovė užtikrina, kad atliekant šių Taisyklių 8.1. p. numatytą paskolos vertinimą būtų vadovujamasi teisinga ir atitinkamam momentui aktualia informacija bei kad atitinkamas vertinimas būtų savalaikis ir ne senesnis nei 3 (trys) mėnesiai iki paskolos išdavimo (kuomet vertinimas yra atliekamas iki paskolos išdavimo).

- 8.3. Bendrovė paskolos išdavimo metu, atlikdama paskolos vertinimą, atsižvelgia bent į šiuos kriterijus / aplinkybes:
 - 8.3.1. paskolos terminą;
 - 8.3.2. paskolos įmokų periodiškumą / dažnumą (mokėjimų grafiką) bei numatomus pinigų srautus;
 - 8.3.3. bet kokią paskolos sutartyje numatytą išankstinio mokėjimo galimybę;
 - 8.3.4. nerizikingą palūkanų normą su paskola susijusių mokėjimų diskontavimui;
 - 8.3.5. paskolos sutartyje numatytą palūkanų normą;
 - 8.3.6. Projekto savininko įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę;
 - 8.3.7. užtikrinimo priemonės vertę (jei taikytina);
 - 8.3.8. garantijų buvimą ir lygį, kuriomis jos užtikrina įsipareigojimų įvykdymą.
- 8.4. Atliekant paskolos vertinimą po paskolos išdavimo Bendrovė be šių Taisyklių 8.3. p. numatytų kriterijų papildomai atsižvelgia į:
 - 8.4.1. likusį paskolos terminą (iki paskolos sutarties pabaigos);
 - 8.4.2. galimų nuostolių tikimybę.
- 8.5. Atliekant paskolos vertinimą šių Taisyklių 8.1.3. p. numatytu atveju, Bendrovė atsižvelgia į šiuos kriterijus:
 - 8.5.1. konservatyvų užtikrinimo priemonės ir (ar) garantijos vertinimą;
 - 8.5.2. kitus mokesčius ir išlaidas, susijusias su skolos išieškojimu.
- 8.6. Bendrovė nustato ir pasitvirtina šiame Taisyklių skyriuje aptariamo paskolos vertinimo algoritmą, kuriame numato kiekvieno kriterijaus svorį bei vertinimo metodiką, taip pat kurio pagalba yra apskaičiuojami ir nustatomi paskolos vertinimo rezultatai. Informacija apie šį algoritmą atskleidžiama Platformos investuotojams, paskelbiant ją Bendrovės interneto svetainėje.
- 8.7. Pažymėtina, kad kai Bendrovė padeda skolintojui pasitraukti iki paskolos termino pabaigos datos (Bendrovės atveju tai įmanoma investuotojui pasinaudojant Bendrovės administruojamoje Platformoje esančio skelbimų lentos funkcionalumu), Bendrovė nenustato referencinės kainos, kadangi turimos paskolos kainą turi teisę nustatyti pats investuotojas.

9. INFORMACIJOS SAUGOJIMAS

- 9.1. Bendrovė, vykdydama veiklą, kaupia ir saugo duomenis, susijusius su per Bendrovės valdomą Platformą sudarytais finansavimo sandoriais.
- 9.2. Su finansavimo sandoriais susijusius duomenis sudaro:
 - 9.2.1. informacija, surinkta nustatant Projektų savininkų tapatybę;
 - 9.2.2. Projekto savininko Patikimumo vertinimo metu surinkta informacija;
 - 9.2.3. dokumentai, susiję su Projekto savininko įkeičiamu turtu ir kitomis suteikiamomis užtikrinimo priemonėmis;

9.2.4. bet kokia kita aktuali su finansavimo sandoriu ir (ar) Projekto savininku, Projektu susijusi informacija.

- 9.3. Bendrovė šių Taisyklių 9.2. p. nurodytus duomenis visais atvejais saugo elektroniniu formatu, tačiau gali saugoti ir popierines šių duomenų kopijas.
- 9.4. Kiekvieno Projekto savininko atžvilgiu Bendrovėje yra užvedama Projekto savininko byla, kurioje saugomi šių Taisyklių 9.2. p. nurodyti ir kiti su atitinkamu Projekto savininku susiję duomenys. Projekto savininko byla saugoma elektroniniu formatu ir Bendrovė užtikrina, kad tokios informacijos dublikatai taip pat būtų saugomi Bendrovės vidiniuose arba Bendrovės naudojamuose debesijos serveriuose.

10. TVARUMO RIZIKOS INTEGRAVIMAS

- 10.1. Tvarumo rizika suprantama kaip aplinkos, socialinis ar valdymo įvykis ar situacija, kuriai įvykus, kiltų realus ar galimas reikšmingas neigiamas poveikis investicijų vertei. Tvarumo rizika yra aktuali kaip atskira rizikos kategorija ir gali būti aktuali kaip sudėtinė kitų rizikų (tame tarpe ir rinkos, kredito, likvidumo rizikos) dalis. Bendrovė, atlikdama projektų savininkų ir paskolų vertinimo procesą, vadovaujasi savo patvirtintomis rizikos valdymo procedūromis ir, atitinkamai, vertina visas rizikas, įskaitant tvarumo riziką, ir veiksnius, kurie gali daryti įtaką investuotojų investicijų vertei ir veiklos rezultatams. Todėl konkrečiais atvejais gali būti aktualūs aplinkos apsaugos, socialinės gerovės ir valdysenos (toliau - **ESG**) kriterijai, tame tarpe ir su jais susijusios tvarumo rizikos, kuri kaip sudėtinė visų kitų rizikų ir veiksnių dalis, gali turėti realų ar galimą neigiamą poveikį Bendrovės veiklai ar investuotojų investicijų vertei, jeigu realizuotųsi tikimybė, kad tam tikra Platformoje skelbiama paskola būtų susijusi su tvarumo rizika.
- 10.2. Bendrovės tikslas nėra tvarios investicijos, kaip tai apibrėžta 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos Reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje. Be to, Bendrovės veikla nėra skatinami aplinkos ar socialiniai ypatumai ar bet kokie šių ypatumų deriniai. Dėl šių priešasčių tvarumo rizika nėra aktuali, Bendrovės vertinimu, nėra aktuali jai teikiant sutelktinio finansavimo paslaugas. Su šiuo finansiniu produktu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus pagal 2020 m. birželio 18 d. Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentą (ES) 2020/852 dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2019/2088.
- 10.3. Bendrovė vertina, kad tvarumo rizikos poveikis atitinka bendrųjų investavimo rizikų (tame tarpe ir rinkos, kredito, likvidumo rizikų) poveikį ir neturi specifinės įtakos Bendrovės ar jos Platformoje skelbiamų paskolų rezultatams ir (ar) jų prisiimamos rizikos apimčiai.
- 10.4. Pagrindinis neigiamas poveikis (angl. *principal adverse impact*) suprantamas kaip toks investavimo sprendimų poveikis, dėl kurio atsiranda neigiamas poveikis tvarumo veiksniams. Kadangi Bendrovė neskatina aplinkos ar socialinių ypatumų, ir Bendrovės tikslas nėra tvarios investicijos, todėl į investavimo sprendimų neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, kaip tai apibrėžta 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos Reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje, nėra atsižvelgiama.

11. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 11.1. Šios Taisyklės įsigalioja nuo jų patvirtinimo dienos ir gali būti panaikintos ar pakeistos tik Bendrovės direktoriaus įsakymu.

- 11.2. Už šių Taisyklių įgyvendinimą konkrečiau Projekto vertinimo metu atsako Vertintojas. Tokiu atveju, jeigu Vertintojas negali įgyvendinti Taisyklių, už Taisyklių įgyvendinimą atsakingas Bendrovės vadovas.
- 11.3. Už šių Taisyklių laikymąsi atsako Vadovas ar jo įgaliotas asmuo.
- 11.4. Kiekvienas Bendrovės darbuotojas privalo būti tinkamai pasirašytinai supažindintas su šiomis Taisyklėmis.

PROJEKTO SAVININKO REPUTACIJOS VERTINIMO ANKETOS FORMA

[data]

Projekto pavadinimas / savininko vardas, pavardė:	
Projekto savininko įmonės / asmens kodas:	
Projekto savininko buveinės / komercinės veiklos vykdymo vietos adresas:	

Ar Jūs arba Jūsų kontroliuojama (kontroliuota) įmonė arba įmonė, kurios vadovu Jūs esate (buvote) per pastaruosius 10 metų:
1. buvote teisiami (kaltinami) už padarytą nusikalstamą veiką ir (arba) nuteisti už nusikalstamą veiką pagal Lietuvos Respublikos arba užsienio valstybės baudžiamuosius įstatymus? <input type="checkbox"/> taip <input type="checkbox"/> ne
2. buvote bausti administracinėmis nuobaudomis, drausminėmis nuobaudomis ir (ar) buvo taikytos kitos įstatymuose nustatytos sankcijos ar poveikio priemonės? <input type="checkbox"/> taip <input type="checkbox"/> ne
3. buvo iškelta bankroto, restruktūrizavimo byla, pradėtas tyrimas pagal Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 2.124 straipsnį arba atitinkamos procedūros pagal užsienio valstybės teisės aktus? <input type="checkbox"/> taip

<input type="checkbox"/> ne	
4. buvote įtariamaisiais ikiteisminiame tyrime?	
<input type="checkbox"/> taip	
<input type="checkbox"/> ne	
5. Jums buvo iškelta civilinių ieškinių, administracinių arba baudžiamųjų bylų, priimtose rizikos ir kiti įsipareigojimai, galintys turėti neigiamos įtakos Jūsų finansiniam patikimumui?	
<input type="checkbox"/> taip	
<input type="checkbox"/> ne	
6. Ar šiuo metu turite neįvykdytų skolinių įsipareigojimų?	
<input type="checkbox"/> taip (prašome žemiau nurodytoje lentelėje pateikti informaciją apie visus turimus įsipareigojimus ir nurodyti kiekvieno iš jų apimtį (EUR))	
<input type="checkbox"/> ne	
Jeigu į bet kurį iš 1 – 6 punktuose nurodytų klausimų atsakėte „taip“, prašome pateikti tikslią ir išsamią informaciją apie atitinkamą įvykį:	
Pildančio asmens:	
[data]	[atstovavimo pagrindas, vardas, pavardė]