

## UAB „FINANSŲ BITĖ VERSLUI“

### PROJEKTŲ SAVININKŲ PATIKIMUMO VERTINIMO TAISYKLĖS

#### 1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Šios UAB „Finansų bitė verslui“ („Finbee“ arba „Bendrovė“) projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklės („Taisyklės“) nustato reikalavimus vertinant projektų savininkų reputacijos ir kreditingumo vertinimo kriterijus.
- 1.2. Bendrovė, kaip sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas, teikia skolinimo sandorių tarpininkavimo paslaugas.
- 1.3. Taisyklės yra parengtos vadovaujantis 2020 m. spalio 7 d. Reglamentu (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937 („Reglamentas“) bei kitais taikytiniais teisės aktais.

#### 2. SAŲOKOS

- 2.1. Šiose Taisyklėse vartojamos sąvokos turi žemiau nurodomas reikšmes, jeigu jų vartojimo kontekstas nereikalauja kitaip:
  - 2.1.1. **Bendrovė** arba **Finbee** – UAB „Finansų bitė verslui“, juridinio asmens kodas 304175555, adresas: Vilniaus g. 4-10, Vilnius, Lietuva;
  - 2.1.2. **Dalyvis** – Projekto savininko akcininkas, dalininkas, ar kitas asmuo, kuriam tiesiogiai ar netiesiogiai priklausančių balsavimo teisių arba įstatinio kapitalo dalis yra lygi 20 procentų arba juos viršija arba kuris gali daryti tiesioginį ir (arba) netiesioginį lemiamą poveikį Projekto savininkui;
  - 2.1.3. **Direktorius** – Bendrovės vadovas;
  - 2.1.4. **Klientas** arba **Naudotojas** – būsimas arba esamas investuotojas arba Projekto savininkas, kuriam Bendrovė teikia ar ketina teikti sutelktinio finansavimo paslaugas;
  - 2.1.5. **Platforma** – viešai prieinama internetinė informacinė sistema <https://www.finbee.lt/>, kurią administruoja ir valdo Finbee;
  - 2.1.6. **Priežiūros institucija** – Lietuvos bankas;
  - 2.1.7. **Sutelktinio finansavimo pasiūlymas** arba **Projektas** – bet kokia forma ir priemonėmis teikiamas Bendrovės pranešimas, kuriame pateikiama pakankamai informacijos apie pasiūlymo sąlygas ir siūloma sutelktinio finansavimo projektą, kad investuotojas galėtų investuoti į sutelktinio finansavimo projektą;
  - 2.1.8. **Projekto savininkas** – fizinis arba juridinis asmuo, kuris siekia gauti finansavimą per Platformą;
  - 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.
- 2.2. Kitos sąvokos, naudojamos šiose Taisyklėse, yra suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Reglamente ar kituose Bendrovės dokumentuose, nebent kontekstas reikalautų kitaip.

#### 3. PROJEKTŲ SAVININKŲ PATIKIMUMO VERTINIMAS

- 3.1. Finbee imasi visų būtinų priemonių, kurios leistų užtikrinti, kad per Platformą vykdomi sutelktinio finansavimo sandoriai ir Projekto savininkai atitiktų teisės aktų nustatytus reikalavimus. Jeigu Projekto savininkas neatitinka Bendrovės keliamų reputacijos ir kreditingumo reikalavimų, Bendrovė nedelsiant nutraukia Projekto, kurio finansavimas neatitinka teisės aktų reikalavimų, skelbimą Platformoje.
- 3.2. Bendrovė siekia sudaryti sąlygas finansuoti tuos Projektus, kuriuos inicijuoja jau veikiantis, veiklos istoriją turintis Projekto savininkas. Todėl Bendrovės patvirtintas Projekto savininko kreditingumo vertinimo algoritmas orientuotas į šių Projektų savininkų kreditingumo vertinimą.
- 3.3. Bendrovė imasi visų būtinų priemonių, kad būtų išvengta Platformos panaudojimo nusikalstamais tikslais. Kilus pagrįstiems įtarimams, jog Platforma naudojama neteisėtiems tikslams, Bendrovės

darbuotojai informuoja kompetentingas institucijas, nutraukia tokio Projekto skelbimą bei finansavimą, vadovaujasi teisėsaugos institucijų nurodymais.

- 3.4. Bendrovėje atliekamas Projekto savininko patikimumo vertinimas susideda iš:
  - 3.4.1. Projekto savininko, jo vadovo ir Dalyvių reputacijos vertinimo;
  - 3.4.2. Projekto savininko kreditingumo vertinimo.
- 3.5. Atsižvelgdama į Projekto savininko pateiktą ir Bendrovei prieinamą informaciją, Bendrovė įvertina objektyviai galimus numatyti reikšmingus veiksnius, galinčius turėti įtakos Projekto savininko patikimumui.
- 3.6. Projekto savininko patikimumo vertinimo metu surinktą (vertintą) informaciją, duomenis ir dokumentus Bendrovė saugo 10 metų nuo sutelktinio finansavimo sandorio sudarymo dienos (jeigu toks sutelktinio finansavimo sandoris buvo sudarytas) arba nuo šių duomenų gavimo dienos (jeigu sutelktinio finansavimo sandoris sudarytas nebuvo), išskyrus tuos atvejus, kai kiti teisės aktai, reglamentuojantys asmens duomenų teisinę apsaugą ir dokumentų saugojimą, nustato ilgesnius duomenų saugojimo terminus. Bendrovė užtikrina, jog minėtų duomenų saugojimo laikotarpiu bet kuriuo metu būtų galima peržiūrėti ir patikrinti Projekto savininko patikimumo vertinimo metu surinktą ir vertintą informaciją. Visa su Projekto savininko patikimumo vertinimo procesu susijusi rašytinė informacija saugoma elektroninėje Projekto savininko patikimumo vertinimo byloje.

#### **4. PROJEKTO SAVININKŲ REPUTACIJOS VERTINIMAS**

- 4.1. Bendrovė kreipiasi į Projekto savininką siekdama įvertinti informaciją apie:
  - 4.1.1. patį Projekto savininką; ir
  - 4.1.2. Projekto savininko (juridinio asmens) vadovą ir Dalyvius.
- 4.2. Vertindami Projektų savininkų reputaciją Bendrovės darbuotojai remiasi Projekto savininko, jo vadovo ir Dalyvių pateiktais dokumentais ir informacija bei Bendrovės darbuotojų surinkta informacija.
- 4.3. Vertindama reputaciją Bendrovė duomenis renka iš šių šaltinių:
  - 4.3.1. Projekto savininkas, jo vadovas ir Dalyviai privalo užpildyti Bendrovės pateikiamą anketą ir tokiu būdu pateikti informaciją apie savo reputaciją;
  - 4.3.2. Bendrovės darbuotojai papildomai maksimaliai patikrina apie Projekto savininką, jo vadovą bei Dalyvius viešai prieinamą ir skelbiamą informaciją, taip pat tikrina Bendrovei prieinamas duomenų bazes (pavyzdžiui, Juridinių asmenų dalyvių informacinę sistemą, Juridinių asmenų registrą, Creditinfo, Scoriify, tikrinama skelbiama informacija apie susijusias teismines bylas ir pan.);
  - 4.3.3. Bendrovės darbuotojai, esant poreikiui, gali papildomai paprašyti pateikti papildomus dokumentus, rašytinius paaiškinimus bei kitą informaciją, kuri nebuvo nurodyta užpildytoje anketoje ir (ar) kuri yra reikalinga surinktų duomenų detalizavimui bei abejonių išsklaidymui.
- 4.4. Vertinant Projekto savininko reputaciją vertinamos šios aplinkybės:
  - 4.4.1. asmens teistumas arba pradėtas ikiteisminis tyrimas dėl finansinių nusikaltimų ar baudžiamųjų nusižengimų, tyčinių bankrotų, kitų sunkių ar labai sunkių nusikaltimų ir (arba) baudžiamųjų nusižengimų (ar atitinkamos nusikalstamos veikos pagal kitų valstybių baudžiamuosius įstatymus);
  - 4.4.2. ar yra duomenų, kurie patvirtintų, jog vertinamas asmuo nevykdo ar anksčiau nevykdė kreditorinių įsipareigojimų;
  - 4.4.3. teisminė istorija;
  - 4.4.4. su nesąžiningumu ir (arba) sukčiavimu susijusius teisės pažeidimus, kitus teisės pažeidimus (ypač kai pažeidžiami juridinių asmenų veiklą, Projekto savininko veiklos sritį, įmonių bankrotą, nemokumą ar vartotojų apsaugą reglamentuojantys teisės aktai);
  - 4.4.5. žinomumas bei patirtis Projekto savininko veiklos srityje;
  - 4.4.6. viešai prieinama skelbiama informacija apie Projekto savininko, jo vadovo ir Dalyvių reputaciją;
  - 4.4.7. kitos aplinkybės turinčios reikšmės Projekto savininko reputacijos patikimumo vertinimui.

- 4.5. Projekto savininkai, siekiantys Platformoje skelbti Projektus, privalo būti nepriekaištingos reputacijos. Laikoma, kad Projekto savininko reputacija yra nepriekaištinga, jei nėra priešingą informaciją apie Projekto savininko, jo vadovo ar Dalyvių reputaciją patvirtinančių duomenų ir nėra pagrįstos priežasties abejoti Projekto savininko reputacija.
- 4.6. Siekdama įvertinti Projekto savininko reputaciją Bendrovė imasi šių žingsnių:
  - 4.6.1. pirma, Bendrovės darbuotojai surenka informaciją apie Projekto savininko vadovą ir jo Dalyvius;
  - 4.6.2. **antra**, Bendrovės darbuotojai vertina surinktą informaciją, ar Projekto savininko reputacija atitinka minimalius reputacijai keliamus reikalavimus („**Minimalūs reputacijai keliami reikalavimai**“). Projekto savininko reputacija negali būti laikoma nepriekaištinga ir atitinkanti Minimalius reputacijai keliamus reikalavimus, jei Bendrovės darbuotojai turi pagrindo manyti, kad:
    - 4.6.2.1. apie Projekto savininką, jo vadovą ir (ar) Dalyvį yra įrašų nuosprendžių registre, susijusių su nacionalinių taisyklių komercinės teisės, bankroto teisės, finansinių paslaugų teisės, kovos su pinigų plovimu teisės, kovos su sukčiavimu arba profesinė atsakomybės pareigų srityse pažeidimais;
    - 4.6.2.2. Projekto savininkas, jo vadovas ir (ar) Dalyvis yra įsisteigęs / reziduoja šalyje ar teritorijoje, kuri pagal atitinkamą Sąjungos politiką laikoma nebendradarbiaujančią šalimi ar teritorija, arba didelės rizikos trečiojoje šalyje pagal Direktyvos (ES) 2015/849 9 straipsnio 2 dalį;
    - 4.6.2.3. egzistuoja nors vienas toliau nurodytas neigiamos reputacijos veiksnys, tiesiogiai sietinas su Projekto savininku, jo vadovu ir (ar) Dalyviu:
      - 4.6.2.3.1. asmens atžvilgiu pradėtas ikiteisminis tyrimas dėl sunkaus ar labai sunkaus nusikaltimo;
      - 4.6.2.3.2. asmeniui per paskutinius 2 metus buvo išskeltas bankroto arba restruktūrizavimo procesas ir (ar) yra pagrįstų duomenų apie planuojamą išskelti bankroto ar restruktūrizavimo procesą;
      - 4.6.2.3.3. Bendrovei prašant atsakoma pateikti (arba per Bendrovės nustatytą protingą terminą nepateikiami) rašytiniai paaiškinimai dėl Bendrovės rastos su asmeniu susijusios neigiamos informacijos.
  - 4.6.3. Trečia, jeigu tenkinami Minimalūs reputacijai keliami reikalavimai, Bendrovės darbuotojai vertindami surinktą informaciją nustato, ar yra žinoma apie papildomų neigiamos reputacijos veiksnių egzistavimą („**Papildomi neigiami reputacijos veiksniai**“). Vertindami Papildomus neigiamus reputacijos veiksnius, Bendrovės darbuotojai analizuoja, ar Projekto savininkas, jo vadovas ar Dalyvis:
    - 4.6.3.1. vertinimo metu vėluoja vykdyti vidutinės apimties įsiskolinimus (bendra netinkamai vykdomų įsiskolinimų suma yra iki 20000 EUR); jų arba jų valdomo turto atžvilgiu pritaikyti areštai;
    - 4.6.3.2. per paskutinius 1 metus daugiau kaip 10 kartus vėlavo vykdyti savo finansinius įsipareigojimus kredito įstaigoms (nepriklausomai nuo jų sumos);
    - 4.6.3.3. per pastaruosius metus yra bent 5 kartus dalyvavęs teisminiuose procesuose kaip atsakovas arba pralaimėjęs nors vieną teisminį ginčą (būdamas atsakovu), kurio ieškinio suma sudarė bent 30 proc. Bendrovės platformoje siekiamos finansuoti sumos;
    - 4.6.3.4. per pastaruosius metus jam buvo pritaikyta administracinė nuobauda ar kita įstatymuose numatyta poveikio priemonė už šiurkštų įstatymo ar kito teisės akto, reglamentuojančio finansinių paslaugų teikimą arba finansų įstaigų veiklą, reikalavimo pažeidimą, Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo pažeidimą;
    - 4.6.3.5. randama neigiamos informacijos apie asmenis patikimuose žiniasklaidos priemonėse (pvz., žurnalistiniai tyrimai dėl galimų teisės aktų pažeidimų), o savo papildomais paaiškinimais asmuo šios informacijos iš esmės nepaneigia;
    - 4.6.3.6. viešoje erdvėje randamas ženklus kiekis neigiamų kitų asmenų atsiliepimų apie šiuos asmenis (kaip verslininkus), šių asmenų valdomus ar kontroliuojamus juridinius asmenis, o savo papildomais paaiškinimais asmuo šios informacijos iš esmės nepaneigia;
    - 4.6.3.7. Bendrovė turi kitos informacijos apie Projekto savininką, jo vadovą ar Dalyvį, kuri kelia reputacinę riziką, o savo papildomais paaiškinimais asmuo šios informacijos iš esmės nepaneigia.
- 4.7. Atlikusi reputacijos vertinimą, Bendrovė priima šiuos sprendimus:

- 4.7.1. Projekto savininkui, jo vadovui ir (ar) Dalyviui neatitikus Minimalių reputacijai keliamų reikalavimų, laikoma, kad Projekto savininkas nėra nepriklaištingos reputacijos bei atitinkamas Projektas negali būti skelbiamas Platformoje; arba
- 4.7.2. Bendrovės darbuotojams nustačius, jog tenkinami Minimalūs reputacijai keliami reikalavimai, tačiau egzistuoja su Projekto savininku, jo vadovu ir (ar) Dalyviu siejamų Papildomų neigiamų reputacijos veiksnių, vertinama šių veiksnių neigiama įtaka galutiniam Projekto savininko kreditingumo vertimo balui; arba
- 4.7.3. Bendrovės darbuotojams nustačius, jog tenkinami Minimalūs reputacijai keliami reikalavimai bei nėra Papildomų neigiamų reputacijos veiksnių, laikoma, kad galutinį Projekto savininko rizikingumą nulemia tik tolesnis kreditingumo vertinimo procesas.
- 4.8. Tuo atveju, jeigu Projekto savininkas skelbia Projektą Platformoje pakartotinai, Bendrovė iš naujo turi tikrinti Projekto savininko pateiktą informaciją ir jo patikimumą šiose Taisyklėse nustatyta tvarka.

## 5. PROJEKTŲ SAVININKŲ KREDITINGUMO VERTINIMAS

- 5.1. Prieš skelbiant Projektą Platformoje, Bendrovės darbuotojai taip pat įvertina Projekto savininko kreditingumą, kuris apima Projekto savininko finansinės situacijos, Projekto bei užtikrinimo priemonių vertinimą. Atsižvelgiant į tai, kad vertinant atskirų Projektų ir Projektų savininkų rizikas absoliuti dauguma Projektų rizikos vertinamų kriterijų yra analogiški vertinant Projektų savininkų rizikas ir juos apima, Bendrovė apjungia šių rizikų vertinimą ir skaičiuoja bendrą Projekto ir Projekto savininko rizikos lygį, kurį priskiria kiekvienam Projekto savininkui.
- 5.2. Bendrovė Projekto savininko kreditingumo vertinimui naudoja šiuos vertinimo metodus:
  - 5.2.1. statistinius modelius, remiantis praeities finansiniais rezultatais;
  - 5.2.2. vertinamuosius modelius, remiantis verslo plano ir jo perspektyvų vertinimu, finansinių prognozių vertinimu, reputacijos vertinimu ir pan.;
  - 5.2.3. automatiniais modeliais (pvz., Creditinfo sugeneruojamomis ataskaitomis).
- 5.3. Bendrovė nuolat vertina kreditingumo vertinimo proceso veiksmingumą bei atitiktį taikytiniams reikalavimams, taip kreditingumo vertinimo ir naudojamų modelių kokybę. Už šį vertinimą / patikrinimą Bendrovėje yra atsakingas operacijų vadovas.
- 5.4. Vertindami skolinimosi įsigijimo Projekto savininko kreditingumą Bendrovės darbuotojai:
  - 5.4.1. surenka informaciją apie Projekto savininko finansinę būklę, įskaitant informaciją apie jo turimus įsipareigojimus ir turtą, pelningumą ir kt.;
  - 5.4.2. įvertina, ar Projekto savininko galimybė vykdyti finansinius įsipareigojimus finansuotojams nustatytais terminais yra reali, ar Projekto savininko planuojamų uždirbti pajamų užteks su sutelktinio finansavimo sandoriu prisiimtiems įsipareigojimams įgyvendinti;
  - 5.4.3. įsitikina, kad Projekto savininkui, jo vadovui, Dalyviams nėra iškelta bankroto ir (ar) restruktūrizavimo byla;
  - 5.4.4. 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;
  - 5.4.5. jeigu paskolos sutartis užtikrinama įkeitimu – įvertina įkeičiamo turto būklę, vertę, įkeitimo laipsnį, likvidumą, likvidacinę vertę bei kitus aktualius parametrus;
  - 5.4.6. įvertina patį Projektą, jo mastą ir pagrįstumą Projekto savininko veikloje;
  - 5.4.7. įvertina siekiamos gauti paskolos tikslą;
  - 5.4.8. įvertina Projekto savininko nuosavybės (akcininkų) struktūrą;
  - 5.4.9. 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.

- 5.5. Tuo atveju, kai Projekto savininkas siekia per 12 mėnesių laikotarpį pritraukti tarp 1 ir 5 milijonų eurų, Bendrovės darbuotojai papildomai įvertina Projekto savininko teisės aktų nustatyta tvarka parengtą informacinį dokumentą. Platformoje gali būti skelbiamas tik Bendrovės patvirtintas Projekto savininko parengtas informacinis dokumentas. Bendrovė, prieš patvirtindama informacinį dokumentą, privalo įsitikinti, kad jis yra išsamus, įskaitant tai, ar jame pateikta informacija yra suprantama, nėra prieštaringa ir atitinka Įstatyme ir kituose teisės aktuose, reglamentuojančiuose informacinio dokumento rengimo reikalavimus, nustatytas informacijos pateikimo taisykles. Toks informacinio dokumento patvirtinimas jokia būdu nelaikomas jame pateiktos informacijos teisingumo patvirtinimu ir (ar) rekomendacija finansuotojams;
- 5.6. Vertindami Projekto savininko kreditingumą Bendrovės darbuotojai vadovaujasi Projekto savininko (jei aktualu – ir kitų trečiųjų asmenų, pvz., laiduotojų) pateikta informacija ir dokumentais bei pačių Bendrovės darbuotojų surinktais duomenimis.
- 5.7. Siekdama įvertinti Projekto savininko kreditingumą pagal šių Taisyklių 5.1 punktą, Bendrovė taip pat vertina informaciją ir patvirtinimus, kuriuos Projekto savininkas pateikia pildydamas Bendrovės parengtą standartizuotos formos anketą, Projekto savininko paraišką dėl finansavimo sandorio bei atsakydamas į kitus Bendrovės Projekto savininkui užduotus paklausimus (jeigu tokių būtų). Visais atvejais, Bendrovė iš Projekto savininko turi surinkti bent jau šią informaciją:
  - 5.7.1. kontaktinius duomenis:
    - 5.7.1.1. Projekto savininko: pavadinimas, įmonės kodas, registruotos ir faktinis buveinės adresas, el. paštas, telefono numeris (jeigu Projekto savininkas fizinis asmuo – verslininkas: vardas, pavardė, asmens kodas, gyvenamoji ir veiklos vykdymo vieta, veiklos vykdymo pagrindas, el. paštas, telefono numeris);
    - 5.7.1.2. Projekto savininko vadovo: vardas, pavardė, gyvenamosios vietos adresas, el. paštas, telefonas, pareigos;
    - 5.7.1.3. Projekto savininko Dalyvių: įmonės pavadinimas, įmonės kodas, registruotos buveinės adresas, turima akcijų dalis, duomenys susisiekimui (pvz., el. paštas, telefonas); fiziniams asmenims – vardas, pavardė, asmens kodas, turima akcijų dalis, duomenys susisiekimui (pvz., el. paštas, telefonas);
    - 5.7.1.4. jei užtikrinimo priemonės teikia trečiasis asmuo, apie šį trečiąjį asmenį surenkami kontaktiniai duomenys kaip apie Projekto savininką.
  - 5.7.2. Projekto savininko (ir garantuojančio ar laiduojančio trečiojo asmens, jeigu tokie būtų) patvirtintas audituotas finansines ataskaitas už dvejus paskutinius metus), taip pat informaciją ir dokumentus apie nuosavybės teise priklausantį turtą bei pinigų srautus. Jeigu Projekto savininkas (ir garantuojantis ar laiduojantis trečiasis asmuo) neturi audituotų finansinių ataskaitų, Bendrovė privalo reikalauti pateikti finansinius dokumentus, parengtus sertifikuotos asmens, kuriam taikoma profesinės kokybės užtikrinimo sistema (pvz., mokesčių konsultanto, apskaitininko ar pan.);
  - 5.7.3. Projekto savininko pajamas ir pinigų srautus, sugeneruotos per paskutinius dvejus metus (jeigu tokia informacija yra prieinama);
  - 5.7.4. Projekto savininko planuojamas pajamas ir pinigų srautus, susijusius su siekiamu finansuoti Projektu (išskyrus, kai sutelktinio finansavimo lėšų siekiama pritraukti apyvartinėms lėšoms). Bendrovė vertina Projekto savininko planuojamas pajamas ir pinigų srautus (i) optimistiniu, (ii) baziniu ir (iii) pesimistiniu scenarijumi (optimistiniu Bendrovė laiko paties Projekto savininko pateikiamas pajamų ir pinigų srautų prognozes; tuo tarpu bazinį bei pesimistinį scenarijų Bendrovė apskaičiuoja sumažindama optimistinį scenarijų, atitinkamai, 15 ir 30 proc.). Tuomet Bendrovė apskaičiuoja vidurkį pajamų ir pinigų srautų, prognozuojamų pagal visus tris scenarijus ir gautus skaičius naudoja skaičiuodama kreditingumą pagal savo patvirtintą projekto savininkų kreditingumo balų apskaičiavimo tvarką;
  - 5.7.5. Projekto savininko esamą ir prognozuojamą finansinę padėtį, įskaitant bet kokius esamus įsipareigojimus. Šiuo tikslu Bendrovė vertina Projekto savininko turimų paskolų ir įsipareigojimų sumą, paskolų ir įsipareigojimų valiutą, paskolų ir įsipareigojimų pabaigos terminą, paskolų ir įsipareigojimų padengimo grafiką, paskolų ir įsipareigojimų palūkanų normą ar bet kokius kitus susijusius mokėjimus;
  - 5.7.6. Projekto savininko prognozes finansines ataskaitas (jeigu yra parengtos) ar finansinių prognozių indikacijas / prielaidas;

- 5.7.7. Projekto savininko teikiamas užtikrinimo priemonės, įskaitant informaciją apie užtikrinimo priemones vertę ir vertinimą bei galimybes realizuoti atitinkamas užtikrinimo priemones priverstinio išieškojimo atveju.
- 5.7.8. 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 12 mėnesių (jeigu veikla buvo vykdyta trumpiau – už trumpesnį 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;
- 5.7.9. raštišką paaiškinimą apie šiuo metu žinomas (ar numanomas) aplinkybes, galinčias turėti neigiamą įtaką Projekto savininko finansiniams rodikliams ar veiklos vykdymui ateityje.
- 5.8. Siekiant įvertinti informaciją apie Projekto savininko (ir užtikrinimo priemonę pateikusio trečiojo asmens, jeigu toks yra) finansinę būklę ir galimybę vykdyti finansinius įsipareigojimus, Bendrovės darbuotojai taip pat naudojami priegomis prie turimų patikimų registru:
- 5.8.1. VĮ Registrų centras administruojami registrai:
- 5.8.1.1. Juridinių asmenų registras;
- 5.8.1.2. Juridinių asmenų dalyvių informacinė sistema;
- 5.8.1.3. Hipotekos registras;
- 5.8.1.4. Nekilnojamojo turto registras;
- 5.8.1.5. Gyventojų registras;
- 5.8.1.6. Turto arešto aktų registras;
- 5.8.2. UAB „Creditinfo Lietuva“ administruojama Creditinfo kredito biuro sistema ir/arba UAB „Scorify“ administruojama duomenų bazė.
- 5.9. Bendrovės darbuotojai iš patikimų registru duomenų įvertina Projekto savininko (ir prievolinę užtikrinimo priemonę pateikusio asmens, jeigu toks yra):
- 5.9.1. finansinę situaciją: pajamų dydį, pajamų šaltinius, jų įvairovę, tvarumą, pelningumą, galimą kaitą ateityje;
- 5.9.2. veiklos istoriją ir informaciją apie esamą ir buvusį finansinių įsipareigojimų netinkamą vykdymą;
- 5.9.3. esamus ir planuojamus įsipareigojimus (jei Bendrovė apie juos žino ar turi žinoti);
- 5.9.4. žinomų aplinkybių įtaką Projekto savininko ekonominei ir finansinei situacijai bei Projekto savininko galimybes tinkamai vykdyti finansinius įsipareigojimus visą paskolos sutarties laikotarpį.
- 5.10. Jeigu Projekto savininko pateikti duomenys skiriasi nuo Bendrovės iš duomenų bazių gautų duomenų, Projekto savininko kreditingumo vertinimui bus naudojami tie duomenys, kuriais remiantis Projekto savininko kreditingumo vertinimas bus konservatyvesnis.
- 5.11. 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 / Creditinfo kredito biuro 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 dvejus paskutinius	Projekto savininkas (ir garantuojantis ar laiduojantis trečiasis asmuo) / Juridinių asmenų registras /

metus) informaciją ir dokumentus apie nuosavybės teise priklausantį turtą bei pinigų srautus	Nekilnojamojo turto registras / Creditinfo kredito biuro 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 pajamų ir išlaidų struktūrą per paskutinius 12 mėnesių	Projekto savininkas / Valstybinė mokesčių inspekcija (Projekto savininkas (ir (ar) garantuojantis ar laiduojantis trečiasis asmuo) privalo pateikti patvirtintas pajamų deklaracijas) / Creditinfo 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

- 5.12. 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.).
- 5.13. Kuomet Projekto savininko įsipareigojimų užtikrinimui yra įkeičiamas turtas, Bendrovė reikalauja Projekto savininko pateikti nepriklausomo turto vertintojo teisės aktų nustatyta tvarka atliktą turto vertinimą, kuriame būtų bent ši informacija:
- 5.13.1. finansinio turto atveju – paskutinė aktuali kaina ir vidutinė kaina per paskutinius 12 mėnesių likvidžioje rinkoje;
- 5.13.2. fizinio įkauto atveju – paskutinė turima rinkos vertė;
- 5.13.3. ar yra rinka, kurioje galima lengvai likviduoti turtą;
- 5.13.4. galimus įkeičiamo turto vertės nuokrypius.
- 5.14. 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.
- 5.15. Kai už Projekto savininko įsipareigojimus laiduoja ar garantuoja trečiasis asmuo, Bendrovė privalo 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. Bendrovė taip pat vertina ir garantijos / laidavimo tipą, kokio lygio apsaugą suteikia atitinkama garantija / laidavimas, kokia apimtimi laiduojantis / garantuojantis asmuo įsipareigoja padengti Projekto savininko neįvykdytus įsipareigojimus.

## 6. KREDITINGUMO RIZIKOS LYGIAI

- 6.1. Surinkusi reikalingą informaciją, Bendrovė individualiai vertina kiekvieną Projekto savininką, Projekto savininko prievolės užtikrinančius asmenis, užtikrinimo priemones (jeigu tokių būtų). Kreditingumo vertinimas vadovaujantis šiose Taisyklėse patvirtinta vertinimo metodika. Bendrovės

- darbuotojai privalo užtikrinti kreditingumo vertinimo objektyvumą, t. y. kad kiekvienas Projekto savininkas būtų vertinamas pagal tuos pačius Taisyklėse patvirtintus vertinimo kriterijus ir standartus.
- 6.2. Atlikdama kreditingumo vertinimą Bendrovė siekia įvertinti, kokia yra finansuotojo nuostolių tikimybė. Bendrovė Projektų savininkų kreditingumo riziką skirsto pagal šiuos reitingus:
- 6.2.1. A (labai mažos rizikos);
- 6.2.2. B (mažos rizikos);
- 6.2.3. C (vidutinės rizikos);
- 6.2.4. D (didelės rizikos).
- 6.3. Projekto savininkams kreditingumo rizikos reitingai yra priskiriami įvertinus, be kita ko:
- 6.3.1. Projekto savininko pelno prieš palūkanas, mokesčius, nusidėvėjimą bei amortizaciją (EBITDA) ir Platformoje finansuojamos sumos santykis (angl. *Debt Yield*), kuriam priskiriamas 6 proc. svoris galutiniame kredito rizikos reitingo apskaičiavime (t. y. taikomas koeficientas yra 0,06);
- 6.3.2. Projekto savininko pelno prieš palūkanas ir viso turto santykis (angl. *Return on Assets*), kuriam priskiriamas 6 proc. svoris galutiniame kredito rizikos reitingo apskaičiavime (t. y. taikomas koeficientas yra 0,06);
- 6.3.3. Projekto savininko veiklos istoriją ir pelningumą (angl. *track record and profitability*), kuriam priskiriamas 6 proc. svoris galutiniame kredito rizikos reitingo apskaičiavime (t. y. taikomas koeficientas yra 0,06);
- 6.3.4. Projekto savininko pardavimo pajamų pokyčio dinamiką (angl. *sales revenue dynamics*), kuriam priskiriamas 6 proc. svoris galutiniame kredito rizikos reitingo apskaičiavime (t. y. taikomas koeficientas yra 0,06);
- 6.3.5. Projekto savininko prisiimtų įsipareigojimų vykdymo istoriją (angl. *history of commitments*), kuriam priskiriamas 8 proc. svoris galutiniame kredito rizikos reitingo apskaičiavime (t. y. taikomas koeficientas yra 0,08);
- 6.3.6. Informaciją 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)*), kuriam priskiriamas 0 proc. svoris galutiniame kredito rizikos reitingo apskaičiavime (t. y. taikomas koeficientas yra 0,00);
- 6.3.7. Informaciją apie verslo planą (angl. *business plan*), kuriam priskiriamas 8 proc. svoris galutiniame kredito rizikos reitingo apskaičiavime (t. y. taikomas koeficientas yra 0,08);
- 6.3.8. Planuojamą Projekto pelningumą (angl. *projected profitability of the Project*), kuriam priskiriamas 8 proc. svoris galutiniame kredito rizikos reitingo apskaičiavime (t. y. taikomas koeficientas yra 0,08);
- 6.3.9. Numatomi Projekto savininko pinigų srautai (angl. *projected cash flows of the Project Owner*), kuriam priskiriamas 0,08 proc. svoris galutiniame kredito rizikos reitingo apskaičiavime (t. y. taikomas koeficientas yra 0,08);
- 6.3.10. Projekto savininko žinios ir patirtis atitinkamame verslo sektoriuje (angl. *knowledge and experience of the project owner in the relevant business sector*), kuriam priskiriamas 8 proc. svoris galutiniame kredito rizikos reitingo apskaičiavime (t. y. taikomas koeficientas yra 0,08);
- 6.3.11. Palūkanų padengimo santykis (angl. *Interest Coverage Ratio*), kuriam priskiriamas 6 proc. svoris galutiniame kredito rizikos reitingo apskaičiavime (t. y. taikomas koeficientas yra 0,06);
- 6.3.12. Projekto savininko pelningumas (angl. *Profit Yield*), kuriam priskiriamas 6 proc. svoris galutiniame kredito rizikos reitingo apskaičiavime (t. y. taikomas koeficientas yra 0,06).
- 6.4. Bendrovės darbuotojai įvertina visus Taisyklių 6.3 p. nurodytus kriterijus ir jiems priskiriamus koeficientus. Vertindami šiuos kriterijus Bendrovės darbuotojai naudojami Projektų savininkų patikimumo balo apskaičiavimo algoritmu.
- 6.5. Be šių Taisyklių 6.3 p. nurodytų kriterijų, Bendrovė atskirais atvejais taip pat gali vertinti ir kitą informaciją, kuri gali būti aktuali ir svarbi vertinant Projekto savininko kreditingumo rizikos lygį.



- 6.6. Vertinant galutinį Projekto savininko kreditingumo reitingą taip pat atsižvelgiama ir į veiksnius, susijusius su pateikiamomis užtikrinimo priemonėmis.
- 6.7. Atlikus Projekto savininko kreditingumo vertinimą, apskaičiuojamas galutinis kreditingumo balas ir Bendrovė priskiria Projekto savininkui vieną iš Taisyklių 6.2 p. numatytų reitingų (vadovaujamosi Bendrovės patvirtintu kreditingumo balo apskaičiavimo algoritmu). Atsižvelgiant į tai, kad vertinant atskirų Projektų ir Projektų savininkų rizikas absoliuti dauguma Projektų rizikos vertinamų kriterijų yra analogiški vertinant Projektų savininkų rizikas ir juos apima, Bendrovė apjungia šių rizikų vertinimą ir skaičiuoja bendrą Projekto ir Projekto savininko rizikos lygį, kurį priskiria kiekvienam Projekto savininkui:
  - 6.7.1. Galutiniam kreditingumo balui esant 4500 ar daugiau – priskiriamas A (labai mažos rizikos) reitingas;
  - 6.7.2. Galutiniam kreditingumo balui esant nuo 3300 iki 4500 – priskiriamas B (mažos rizikos) reitingas;
  - 6.7.3. Galutiniam kreditingumo balui esant nuo 1500 iki 3300 – priskiriamas C (vidutinės rizikos) reitingas;
  - 6.7.4. Galutiniam kreditingumo balui esant nuo 1000 iki 1500 – priskiriamas D (didelės rizikos) reitingas.
- 6.8. Jeigu galutinis kreditingumo balas yra mažiau nei 1000 Projektas negali būti skelbiamas Platformoje.
- 6.9. Bendrovei nustačius Projekto savininko kreditingumo reitingą, nustatoma ir maksimali Projektui savininkui suteiktina paskolos suma, t. y.:
  - 6.9.1. jeigu Projekto savininkui yra nustatomas A (labai mažos rizikos) kreditingumo reitingas, maksimali paskolos suma gali siekti 90 proc. praėjusių finansinių metų apyvartos sumą;
  - 6.9.2. jeigu Projekto savininkui yra nustatomas B (mažos rizikos) kreditingumo reitingas, maksimali paskolos suma gali siekti 70 proc. praėjusių finansinių metų apyvartos sumą;
  - 6.9.3. jeigu Projekto savininkui yra nustatomas C (vidutinės rizikos) kreditingumo reitingas, maksimali paskolos suma gali siekti 60 proc. praėjusių finansinių metų apyvartos sumą;
  - 6.9.4. jeigu Projekto savininkui yra nustatomas D (didelės rizikos) kreditingumo reitingas, maksimali paskolos suma gali siekti iki 50 proc. praėjusių finansinių metų apyvartos sumą.
- 6.10. Projekto savininko kreditingumo reitingas nedaro įtakos maksimaliam paskolos sutarties terminui, tačiau bet koku atveju maksimalus paskolos sutarties terminas negali viršyti 36 mėn. termino.
- 6.11. Projekto savininko patikimumą vertinantis darbuotojas, atlikdamas kreditingumo vertinimą užpildo Projekto savininko kreditingumo vertinimo formą. Užpildyta ir atsakingo darbuotojo pasirašyta Projekto savininkų kreditingumo vertinimo forma kartu su ja pagrindžiančiais dokumentais ir duomenimis (šaltiniais) saugoma šių Taisyklių 3.6 punkte nustatytais terminais.
- 6.12. Tokiu atveju, jei Projekto savininkams suteikiama galimybė Projekto vykdymo eigoje pakeisti užtikrinimo priemones, Bendrovė užtikrina, kad atitinkamas turtas ir (ar) pateikiamos kitos užtikrinimo priemonės nebūtų mažesnės vertės už Projekto savininko suteiktus ankstesnius įsipareigojimus ir (ar) užtikrinimo priemones. Visais atvejais tokie įkeičiamo turto ir (ar) kitų užtikrinimo priemonių pakeitimai negalimi, jeigu dėl jų Projekto savininkui būtų priskirtina žemesnis kreditingumo reitingas.
- 6.13. Pažymėtina, kad Bendrovė su Projektų savininkais dalykinius santykius pradės tik po to, kai Bendrovė, laikydamosi 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, Bendrovės, 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.
- 6.14. Bendrovė, atlikusi Projekto savininko kreditingumo vertinimą ir priėmusi teigiamą sprendimą dėl Projekto skelbimo Platformoje, atskleidžia investuotojams bent šią informaciją:
  - 6.14.1. Projekto savininko kreditingumo reitingą;
  - 6.14.2. aiškų aprašymą ir detalizaciją, kaip buvo atliktas Projekto savininko kreditingumo vertinimas;

- 6.14.3. Projekto savininko įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę.
- 6.15. 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.

## 7. PASKOLOS KAINOS BEI KITŲ SĄLYGŲ NUSTATYMO TVARKA

- 7.1. Projekto savininkui, siekiančiam Platformoje gauti finansavimą, paskolos kaina nustatoma atsižvelgiant į šiuos kriterijus: (i) kreditingumo riziką; (ii) paskolos laikotarpį; (iii) pagrindinę paskolos sumą; (iv) paskolos grąžinimo įmokų struktūrą laiko atžvilgiu. Žemiau Bendrovė pateikia paaikškinimą, kaip šie elementai yra vertinami nustatant paskolos kainą Projekto savininkui.
- 7.2. **Pirma**, Bendrovė apskaičiuodama paskolos kainą atsižvelgia į Projekto savininko kreditingumo riziką ir numatomą paskolos laikotarpį bei nustato bazinę paskolos kainą pagal žemiau pateikiamą lentelę:

Kreditingumo reitingas	Paskolos terminas			
	Iki 6 mėn.	Nuo 6 iki 12 mėn.	Nuo 12 iki 24 mėn.	Nuo 24 mėn.
A (labai mažos rizikos)	7 proc.	7 proc.	8 proc.	8 proc.
B (mažos rizikos)	10 proc.	10 proc.	12 proc.	12 proc.
C (vidutinės rizikos)	13 proc.	13 proc.	14 proc.	14 proc.
D (didelės rizikos)	22 proc.	22 proc.	24 proc.	24 proc.

- 7.3. **Antra**, Bendrovė atsižvelgia į pagrindinę paskolos sumą ir prie aukščiau nurodytos bazinės palūkanų normos gali pridėti papildomas palūkanas (atsižvelgdama ir į kreditingumo reitingą), kaip nurodyta lentelėje žemiau:

Kreditingumo reitingas	Pagrindinė Paskolos suma			
	Iki 5 tūkst. EUR	Iki 25 tūkst. EUR	25 – 50 tūkst. EUR	>50 tūkst. EUR
A (labai mažos rizikos)	+0 proc.	+0 proc.	+0 proc.	+0 proc.
B (mažos rizikos)	+1 proc.	+0 proc.	+0 proc.	+0 proc.
C (vidutinės rizikos)	+2 proc.	+1 proc.	+0 proc.	+0 proc.
D (didelės rizikos)	+3 proc.	+2 proc.	+0 proc.	+0 proc.

- 7.4. **Trečia**, Bendrovė atsižvelgia ir į paskolos grąžinimo įmokų struktūrą laiko atžvilgiu. Bendrovė iš esmės taiko du paskolos grąžinimo įmokų struktūros metodus: (i) paskola gali būti grąžinama lygiomis periodinėmis įmokomis (pvz., mokamomis kas mėnesį) arba (ii) pagrindinė paskolos suma gali būti grąžinama paskolos termino pabaigoje. Taikant antrąjį metodą Bendrovė laikosi prielaidos, kad paskolos termino metu gali įvykti įvairių aplinkybių (tame tarpe ir ekonominių pasikeitimų), dėl kurių kyla papildoma rizika, kad Projekto savininkas negalės tinkamai įvykdyti savo įsipareigojimų.

Atitinkamai, taikant antrąjį metodą, Bendrovė apskaičiuodama paskolos kainą papildomai prideda 1 proc. palūkanų.

- 7.5. Pažymėtina, kad Reglamento bei jį įgyvendinančių teisės aktų nuostatos taip pat numato galimybę skaičiuojant paskolos kainą vadovautis ir kitais kriterijais, tame tarpe: (i) nerizikinga gražos norma; (ii) užtikrinimo priemonių buvimą; (iv) mokesčius, susijusius su Bendrovės teikiamomis paslaugomis; (v) kitas rizikas, susijusias su Projektu ir (ar) Projekto savininku (tam tarpe ir rinkos sąlygas paskolos išdavimo momentu, verslo strategiją, paskolos vertę).
- 7.6. Pažymėtina, kad Bendrovė, skaičiuodama paskolos kainą, nevertina nerizikingos gražos 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 kreditingumo reitingą, todėl savaime yra netiesiogiai įtraukiamas ir į paskolos kainodaros sistemą. Kitos rizikos, susijusios su Projektu ir (ar) Projekto savininku yra vertinamos, kai tai aktualu, todėl Bendrovė, kaip tai numatyta šių Taisyklių 7.7 p., gali nukrypti nuo aukščiau nustatytų bendrinių paskolos kainodaros bei kitų sąlygų nustatymo taisyklių. Tokios rizikos galėtų būti, pvz.:
  - 7.6.1. 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;
  - 7.6.2. 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;
  - 7.6.3. Projekto savininko finansinė padėtis yra gera, Projekto perspektyvos taip pat realistiškos, tačiau Projekto savininkas neturi patirties įgyvendinant analogiškus ar panašius Projektus ir pan.
- 7.7. 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.).
- 7.8. Aukščiau šiose 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 kokiu atveju investuotojai visuomet yra iš anksto informuojami apie tokius atvejus, suteikiant visą informaciją apie priežastis, dėl kurių buvo nukrypta nuo standartinių paskolos kainodaros reikalavimų.

## **8. ATSISAKYMAS PASKELBTI PROJEKTĄ**

- 8.1. Bendrovė atsisako paskelbti Projektą Platformoje, jei egzistuoja bent viena iš šių sąlygų:
  - 8.1.1. Projekto savininko, jo vadovo ir (ar) Dalyvio reputacijos vertinimas yra neigiamas, t. y. netenkinami Minimalūs reputacijai keliami reikalavimai; ar
  - 8.1.2. Projekto savininko kreditingumo balas yra mažiau nei 1000;
  - 8.1.3. Bendrovei trūksta informacijos Taisyklėse aprašytiems įvertinimams (reputacijos ir (ar) kreditingumo) atlikti; ir (ar)
  - 8.1.4. jei Bendrovės turima informacija sudaro pagrindą manyti, kad Projekto paskelbimas Platformoje sukeltų grėsmę finansuotojų interesams.

## **9. KIEKVIENOS PASKOLOS VERTINIMO PROCESAS**

- 9.1. Bendrovė atlieka kiekvienos paskolos vertinimą bent šiomis aplinkybėmis:
  - 9.1.1. paskolos suteikimo momentu;
  - 9.1.2. kai Bendrovės manymu yra mažai tikėtina, kad Projekto savininkas visiškai įvykdys pareigas išmokėti paskolą, ir Bendrovė nesiima jokių atitinkamų užtikrinimo priemonės realizavimo ar kitų panašaus pobūdžio veiksmų;
  - 9.1.3. Projekto savininko įsipareigojimų neįvykdymo atveju;

- 9.1.4. kai Bendrovė padeda investuotojui pasitraukti iki paskolos termino pabaigos datos.
- 9.2. Bendrovė užtikrina, kad atliekant šių Taisyklių 9.1 numatytą paskolos vertinimą būtų vadovaujama teisinga ir atitinkamam momentui aktualia informacija bei kad atitinkamas vertinimas būtų savalaikis ir ne senesnis nei 3 mėnesiai iki paskolos išdavimo (kuomet vertinimas yra atliekamas iki paskolos išdavimo).
- 9.3. Bendrovė paskolos išdavimo metu, atlikdama paskolos vertinimą, atsižvelgia bent į šiuos kriterijus / aplinkybes:
  - 9.3.1. paskolos terminą;
  - 9.3.2. paskolos įmokų periodiškumą / dažnumą (mokėjimų grafiką) bei numatomus pinigų srautus;
  - 9.3.3. bet kokią paskolos sutartyje numatytą išankstinio mokėjimo galimybę;
  - 9.3.4. nerizikingą palūkanų normą, kuria diskontuojami iš paskolos atliekami mokėjimai;
  - 9.3.5. paskolos sutartyje numatytą palūkanų normą;
  - 9.3.6. Projekto savininko įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę;
  - 9.3.7. užtikrinimo priemonės vertę (jei taikytina);
  - 9.3.8. garantijų buvimą ir lygį, kuriomis jos užtikrina įsipareigojimų įvykdymą.
- 9.4. Atliekant paskolos vertinimą po paskolos išdavimo Bendrovė be šių Taisyklių 9.3 p. numatytų kriterijų papildomai atsižvelgia į:
  - 9.4.1. likusį paskolos terminą (iki paskolos sutarties pabaigos);
  - 9.4.2. galimų nuostolių tikimybę.
- 9.5. Atliekant paskolos vertinimą šių Taisyklių 9.1.3 p. numatytu atveju, Bendrovė atsižvelgia į šiuos kriterijus:
  - 9.5.1. konservatyvų užtikrinimo priemonės ir (ar) garantijos vertinimą;
  - 9.5.2. kitus mokesčius ir išlaidas, susijusias su skolos išieškojimu.
- 9.6. 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.
- 9.7. 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.

## 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 („ESG“) kriterijai, tame tarpe ir su jais susijusi tvarumo rizika, 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. 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.
- 10.3. Pagrindinis neigiamas poveikis (angl. *principal adverse impact*) suprantamas kaip toks investavimo sprendimų poveikis, dėl kurio atsiranda neigiamas poveikis tvarumo veiksniams. Kadangi

Bendrovė nėra laikytina finansų rinkos dalyviu, 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, į investavimo sprendimų neigiamą poveikį tvarumo veiksniams nėra atsižvelgiama.

## **11. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

- 11.1. Šios Taisyklės įsigalioja nuo jų patvirtinimo dienos ir gali būti pakeistos ar panaikintos tik Direktorius įsakymu. Pakeitus šias Taisyklės naujausia jų redakcija taip pat publikuojama ir Platformoje.
- 11.2. Už šių Taisyklių įgyvendinimą ir laikymąsi atsako Direktorius.
- 11.3. Kiekvienas Bendrovės darbuotojas privalo būti tinkamai pasirašytinai supažindintas su šiomis Taisyklėmis.
- 11.4. Direktorius ar jo įgaliotas asmuo periodiškai, tačiau ne rečiau kaip kartą į metus peržiūri, ar šiose Taisyklėse nurodytos Projektų savininkų patikimumo vertinimo bei sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtumo finansuotojui vertinimo reikalavimai yra pakankamai veiksmingi. Vykdydamas šias funkcijas, Direktorius ar jo įgaliotas asmuo bent jau:
  - 11.4.1. periodiškai peržiūri šių Taisyklių nuostatas, siūlo, kaip jas patobulinti, užtikrina jų suderinamumą su kitais Bendrovės vidiniais dokumentais bei taikytiniais teisės aktais;
  - 11.4.2. informuoja Bendrovės darbuotojus apie Bendrovės įdiegtas naujas procedūras bei konsultuoja juos dėl konkrečių Taisyklių nuostatų įgyvendinimo tvarkos;
  - 11.4.3. nuolatos seka teisinio reglamentavimo pokyčius ir prireikus nedelsiant inicijuoja Taisyklių korekcijas atsižvelgiant į pasikeitusių teisės aktų nuostatas.