

BENDRAS FINANSAVIMAS, UAB
PROJEKTŲ SAVININKŲ PATIKIMUMO VERTINIMO TAISYKLĖS

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Bendras finansavimas, UAB („**Bendrovė**“) projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklės („**Taisyklės**“) nustato reikalavimus vertinant Projektų savininkų reputacijos ir kreditingumo vertinimo kriterijus.
- 1.2. Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Reglamente (ES) 2020/1503 („**Reglamentas**“), nebent Taisyklėse detalizuojama kitaip.
- 1.3. Taisyklės yra parengtos vadovaujantis Reglamentu ir jį lydinčiais įgyvendinamaisiais teisės aktais bei kompetentingų institucijų gairėmis.
- 1.4. Bendrovė patvirtina, įgyvendina ir palaiko būtinas, tinkamas bei veiksmingas priemones, procesus ir metodus, užtikrinančius, kad šių Taisyklių būtų nuolat laikomasi. Bendrovė turi imtis visų būtinų priemonių, kad būtų išvengta Bendrovės platformos panaudojimo nusikalstamais tikslais.

2. SĄVOKOS

- 2.1. Jei kontekstas nereikalauja kitaip, šiose Taisyklėse didžiosiomis raidėmis vartojamos sąvokos turi žemiau nurodytas reikšmes:
 - 2.1.1. **SAVY** arba **Bendrovė** – UAB „Bendras finansavimas“, juridinio asmens kodas 303259527, adresas Latvių g. 36A, Vilnius, Lietuvos Respublika;
 - 2.1.2. **Finansuotojas** – reiškia asmenį, kuris užsiregistravo portale <https://gosavy.com/> ir sutiko su portalo naudojimosi sąlygomis, kurio atžvilgiu Platformos operatorius atliko priimtino finansuotojui vertinimą ir įspėjo apie sutelktinio finansavimo rizikas ir sudarė Platformos operatoriaus paslaugų naudojimosi sutartį. Finansuotojas gali savo nuožiūra ir rizika teikti (skolinti) Projekto savininkui sutelktinio finansavimo lėšas;
 - 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. **Naudotojas** – asmuo, užsiregistravęs Platformoje ir besinaudojantis ja siekdamas finansuoti Projektą arba gauti finansavimą Platformoje paskelbtam Projektui;
 - 2.1.5. **Patikimumo vertinimas** – Bendrovės atliekamas Projekto savininko reputacijos ir kreditingumo vertinimas;
 - 2.1.6. **Paskola** – reiškia civilinę sutartį, pagal kurią Finansuotojai suteikia Projekto savininkui sutelktinio finansavimo lėšas pinigine forma, o Projekto savininkai įsipareigoja grąžinti Finansuotojams paskolos sumą bei mokėti palūkanas, kuri gali būti užtikrinama hipoteka ir/ar įkeitimu kartu su kitomis prievolių užtikrinimo priemonėmis.
 - 2.1.7. **Platforma** – viešai prieinama internetinė informacinė sistema (<https://gosavy.com/>), kurią administruoja ir valdo SAVY;
 - 2.1.8. **Priežiūros institucija** – Lietuvos bankas;
 - 2.1.9. **Projektas** – verslo, profesinėms, mokslo, tiriamosioms ir kitoms reikmėms, išskyrus vartojimą, tenkinti parengtas ir Bendrovės platformoje paskelbtas projektas, kuriam įgyvendinti Projekto savininkas siekia pritraukti sutelktinio finansavimo lėšų;

- 2.1.10. **Projekto savininkas** arba **Klientas** – Naudotojas, kuris inicijuoja ir per Platformą paskelbia Projektą finansuotojams. Projekto savininku gali būti juridinis asmuo arba fizinis asmuo – verslininkas;
- 2.1.11. **Vadovas** – Bendrovės direktorius.
- 2.2. Jei kontekstas nereikalauja kitaip, Taisyklėse žodžiai vartojami vienaskaita apima ir daugiskaita vartojamus žodžius, ir atvirkščiai.

3. PROJEKTŲ SAVININKŲ PATIKIMUMO VERTINIMAS IR VERTINIMO PRINCIPAI

- 3.1. Bendrovė atlieka Projekto savininko vertinimą (kartu su Projekto vertinimu) bent šiais atvejais:
- 3.1.1. prieš paskelbdama atitinkamą Projektą Platformoje;
- 3.1.2. kai Bendrovės manymu yra mažai tikėtina, kad Projekto savininkas visiškai įvykdys pareigas išmokėti sutelktinio finansavimo būdu suteiktą paskolą, ir Bendrovė nesiima jokių atitinkamų užtikrinimo teisės įvykdymo ir kitų panašaus poveikio veiksmų;
- 3.1.3. Projekto savininko įsipareigojimų neįvykdymo atveju;
- 3.1.4. kai Bendrovė padeda skolintojui pasitraukti iki paskolos termino pabaigos datos.
- 3.2. Bendrovė Projektų savininkų pateiktus projektus vertina atsakingai, laikydamasis šių Taisyklių ir kitų, sutelktinį finansavimą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų.
- 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. Projektų savininkų pateiktų projektų vertinimo ir tvirtinimo politika yra grindžiama prielaida, kad įsipareigojimai pagal finansavimo sandorį bus vykdomi, t.y. Paskola grąžinama iš Projekto savininko pajamų pinigų srauto, kurio didinimui ar kurio sukūrimui yra suteikiamos finansavimo lėšos, o ne dėl priverstinio grąžinimo pasinaudojant reikalavimo užtikrinimo priemonėmis.
- 3.5. Projektų savininkų projektų vertinimas grindžiamas šiomis pagrindinėmis nuostatomis:
- 3.5.1. Bendrovė, prieš priimdama sprendimą patvirtinti Projekto savininko projektą turi įvertinti Projekto savininko kreditingumą ir reputaciją:
- 3.4.1.1. Projekto savininko kreditingumo vertinimo tikslas yra įvertinti Projekto savininko galimybes prisiimti konkretų finansinį įsipareigojimą, kurį kartu su jau turimais finansiniais įsipareigojimais Projekto savininkas būtų pajėgus įvykdyti iš esamo arba planuojamo pinigų srauto, kuriam palaikyti ar sukurti yra suteikiamos lėšos pagal finansavimo sandorį;
- 3.4.1.2. Projekto savininko reputacijos vertinimo tikslas yra įvertinti Projekto savininko (jeigu Projekto savininkas yra fizinis asmuo), projekto savininko vadovo ir jo dalyvių, kuriems 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 (jeigu projekto savininkas yra juridinis asmuo), reputaciją pagal šių Taisyklių ir kitų, sutelktinį finansavimą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų nuostatas, siekiant apsaugoti finansuotojų interesus.
- 3.4.2. Bendrovė privalo įvertinti visus objektyviai numanomas reikšmingus veiksnius, atsižvelgdama į Projekto savininko pateiktą ir Bendrovei prieinamą informaciją, galinčią

turėti įtakos Projekto savininko kreditingumui, ypač tokią kaip šiuo metu generuojamas Projekto savininko pinigų srautas, jo kredito istorija, pajamų kitimo (augimo ar mažėjimo) potencialas, sutelktinio finansavimo lėšų skolinimosi tikslas;

- 3.4.3. Projekto savininko kreditingumo vertinimas, remiantis tuo metu turima informacija, turi būti pagrįstas prielaida, kad Projekto savininkas galės vykdyti priimtus finansinius įsipareigojimus visą finansavimo sandorio laikotarpį;
 - 3.4.4. Jeigu vertinant Projekto savininko kreditingumą nustatoma, kad remiantis tuo metu turima informacija Projekto savininkas nepajėgus vykdyti finansinių įsipareigojimų visą finansavimo sandorio galiojimo laikotarpį, Bendrovė privalo atsisakyti skelbti Projekto savininko projektą.
- 3.6. Bendrovė papildomai atlieka nuolatinę visų Projektų savininkų, kurių Projektai buvo paskelbti Bendrovės platformoje ir (ar) kuriems sutelktinio finansavimo būdu buvo suteiktos paskolos, o kartu ir Projektų bei suteiktų paskolų stebėseną.
 - 3.7. Stebėsenos bei turimų duomenų atnaujinimo tikslu Bendrovė turi teisę vieną kartą per vienerius metus (arba dažniau, jeigu Projekto savininkas nevykdo ar yra tikimybė, kad nevykdys priimtų įsipareigojimų) kreiptis į Projekto savininką, kurio Projektas buvo paskelbtas Platformoje ir (ar) kuriam sutelktinio finansavimo būdu buvo suteikta paskola, prašydama nurodyti, ar nėra atsiradusių naujų aplinkybių, galinčių turėti esminės reikšmės Projekto savininko patikimumui (pvz., ar Projekto savininko turtas nėra areštuotas, ar Projekto savininkas nėra įtrauktas atsakovu teisminėje byloje, ar Projekto savininko kreditoriai nėra jam pareiškę pretenzijų dėl įsipareigojimų nevykdymo arba netinkamo vykdymo, ar Projekto savininkui nėra iškelta bankroto byla arba pradėtas restruktūrizavimo procesas ir pan.).
 - 3.8. Jei Projekto savininkas informuoja Bendrovę apie aplinkybes, galinčias turėti esminės reikšmės Projekto savininko patikimumui (kaip nurodyta Taisyklių 3.3p.), arba Bendrovė kitu būdu sužino apie tokias aplinkybes, Bendrovė atlieka pakartotinį Projekto savininko patikimumo vertinimą šiose Taisyklėse nustatyta tvarka.

4. INFORMACIJOS APIE PROJEKTĄ RINKIMAS

- 4.1. Informaciją apie projektą Projekto savininkas gali pateikti portale <https://gosavy.com/>, skiltyje „Paskolos verslui“, paspaudęs mygtuką „Pildyti paraišką“ ir užpildęs Paskolos paraiškos formą. Projekto savininkas pildydamas Paskolos paraišką Platformos operatoriui teikia informaciją:
 - 4.1.1. Apie Projekto savininką (paskolos gavėją):
 - 4.1.1.1. Įmonės pavadinimas;
 - 4.1.1.2. Įmonės kodas;
 - 4.1.1.3. Įmonės teisinė forma;
 - 4.1.1.4. Įmonės buveinės adresas.
 - 4.1.2. Apie paskolą:
 - 4.1.2.1. Tikslas;
 - 4.1.2.2. Paskolos suma;
 - 4.1.2.3. Paskolos terminas;
 - 4.1.2.4. Palūkanų norma;
 - 4.1.2.5. Paskolos grąžinimo būdas;

- 4.1.2.6. Patikslinimą kaip įgyvendinus Projektą bus generuojamos pajamos.
- 4.1.3. Įgalioto asmens duomenis:
 - 4.1.3.1. Vardas;
 - 4.1.3.2. Pavardė;
 - 4.1.3.3. Asmens kodas;
 - 4.1.3.4. Telefono numeris;
 - 4.1.3.5. El. pašto adresas.
- 4.1.4. Apie paskolos užtikrinimo priemonės.
- 4.2. Informacija apie Projekto savininką ir jo pateiktą Projektą renkama iš paties Projekto savininko, taip pat, atitinkamą informaciją ir/ar duomenis lyginant su duomenų bazėse / viešuose informacijos šaltiniuose esančia informacija ir/ar duomenimis, kurie yra prieinami Platformos operatoriui arba iš Projekto savininko gauti el. būdu, pvz. Finansiniai dokumentai, banko išrašai, ankstesni panašaus pobūdžio įgyvendinti Projektai, pajamų žurnalas (jei Projekto savininkas fizinis asmuo) ir kt.
- 4.3. Bendrovės darbuotojas rinkdamas informaciją apie Projekto savininką:
 - 4.3.1. Turi teisę remtis Projektų savininko (jei Projekto savininkas yra fizinis asmuo), Projekto savininko atstovo (jei Projekto savininkas yra juridinis asmuo) pateiktais dokumentais ir rašytiniais paaiškinimais;
 - 4.3.2. Kai turi pagrindo abejoti pateiktų atsakymų patikimumu prašyti Projekto savininko (jei Projekto savininkas yra fizinis asmuo), Projekto savininko atstovo (jei Projekto savininkas yra juridinis asmuo), pateikti atitinkamos institucijos arba juridinio asmens išduotą atitinkamą pažymą;
 - 4.3.3. Turi įsitikinti, kad Projekto savininko atstovas turi reikiamus įgaliojimus atstovauti ir Projekto savininko vardu teikti dokumentus ir informaciją, pasirašyti dokumentus ir sudaryti sandorius.
- 4.4. Bendrovė informuoja Projektų savininkus apie jų pareigą teikti teisingą, išsamią ir nedviprasmišką informaciją, būtiną Projektui įvertinti.
- 4.5. Už konkretų vertinimą atsakingas Bendrovės darbuotojas informaciją renka ir tikslinasi telefonu, el. paštu ir kitomis būtinomis priemonėmis, kad gautų tikslią ir išsamią informaciją.

5. REPUTACIJOS VERTINIMO KRITERIJAI IR TVARKA

- 5.1. Vertindama reputaciją Bendrovė kreipiasi į Projekto savininką siekdama įvertinti informaciją apie Projekto savininką, Projekto savininko vadovą ir jo Dalyvius. Jeigu Projekto savininkas yra fizinis asmuo (verslininkas), renkama ir vertinama informacija apie patį Projekto savininką.
- 5.2. Projekto savininko reputacijos vertinimo tikslais prašoma pateikti informacija pateikiama standartizuota forma, užpildant šią Taisyklių Priede Nr. 1 numatytą klausimyną. Esant poreikiui, Bendrovės darbuotojas, atliekantis vertinimą gali paprašyti Projekto savininko ir papildomos reputacijos vertinimui reikalingos informacijos.
- 5.3. Vertinant reputaciją laikoma, kad ji yra tinkama, jei nėra priešingą informaciją pagrindžiančių įrodymų ir nėra pagrįstos priežasties abejoti asmens reputacija.
- 5.4. Vertinant reputaciją vertinamos šios aplinkybės:

- 5.4.1. 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;
 - 5.4.2. ar yra duomenų, patvirtinančių, kad vertinamas asmuo nevykdo ar anksčiau nevykdė kreditorinių įsipareigojimų;
 - 5.4.3. ar yra ir (arba) yra buvę civilinių ieškinių, administracinių arba baudžiamųjų bylų, investicijų arba prisiimtos rizikos ir paimtų paskolų, galinčių turėti reikšmingą įtaką asmens finansiniam patikimumui;
 - 5.4.4. 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;
 - 5.4.5. 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.
- 5.5. Siekdamas įvertinti Projekto savininko (fizinio ar juridinio asmens) reputaciją Bendrovės darbuotojas, atliekantis vertinimą:
- 5.5.1. surenka ir įvertina informaciją apie Projekto savininką, jo 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;
 - 5.5.2. surinkus ir įvertinus gautus (šių Taisyklių 5.5.1p.) duomenis, prieš skelbdamas Projektą Bendrovės platformoje visais atvejais turi turėti pakankamą pagrindą manyti, kad visi Taisyklių 5.5.1p. išvardyti asmenys tenkina **visus reputacijos vertinimo kriterijus**, t. y., kad Taisyklių 5.5.1p. išvardyti asmenys:
 - 5.5.2.1. neatitinka Taisyklių 5.4.1 ir 5.4.4 - 5.4.5p. numatytų sąlygų, kurioms esant automatiškai laikoma, jog Projekto savininko reputacija negali būti vertinama kaip tinkama;
 - 5.5.2.2. nėra Taisyklių 5.6 p. išvardintų neigiamų veiksmų, kuriems esant automatiškai laikoma, jog Projekto savininko reputacija negali būti vertinama kaip tinkama.
- 5.6. Neigiami veiksniai, kuriems esant automatiškai laikoma, jog Projekto savininko reputacija negali būti vertinama kaip tinkama:
- 5.6.1. įsipareigojimų netinkamas vykdymas (per paskutinius 3 metus), t.y. jeigu vertinimo metu bendra netinkamai vykdomų finansinių įsipareigojimų suma siekia daugiau kaip 5 000 EUR ir Projekto savininkas nepateikia konkretaus, aiškaus ir pagrįsto plano dėl to, kaip šie įsipareigojimai bus padengti sudarius su juo sutelktinio finansavimo sandorį;
 - 5.6.2. turto areštai / išieškojimo procesai (per paskutinius 3 metus), t.y. jeigu vertinimo metu yra areštuotas Projekto savininko (ar užtikrinimo priemonę teikiančio asmens) turtas /

- vyksta išieškojimas ir Projekto savininkas nepateikia konkretaus, aiškaus ir pagrįsto plano dėl to, kaip šis turto areštas / vykdomas išieškojimo procesas bus užbaigtas sudarius su juo sutelktinio finansavimo sandorį;
- 5.6.3. inicijuoti ikiteisminiai tyrimai (per paskutiniuosius 5 metus), t.y. jeigu vertinimo metu asmens atžvilgiu tebevykdomas ikiteisminis tyrimas (inkriminuojamas sunkus, labai sunkus nusikaltimas arba nusikaltimas ar baudžiamasis nusižengimas 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);
- 5.6.4. teisminiai procesai (asmuo buvo atsakovu) (per paskutinius 5 metus), t.y. jeigu vertinimo metu asmens atžvilgiu vyksta daugiau kaip 5 teisminiai procesai (asmuo yra atsakovas) ir pateikti paaiškinimai neišsklaido abejonių dėl itin didelės teismo proceso keliamos rizikos Projekto savininko finansinio patikimumo vertinimui. Arba Projekto savininko atžvilgiu inicijuotas vienas itin reikšmingas teisminis procesas (ieškinio suma yra lygi daugiau nei 50 proc. Projekto savininko metinių pajamų), o Projekto savininko paaiškinimai neišsklaido abejonių dėl itin didelės teismo proceso keliamos rizikos Projekto savininko finansinio patikimumo vertinimui;
- 5.6.5. Valstybinės mokesčių inspekcijos, kitų valstybės institucijų atliekami tyrimai (per paskutinius 5 metus) jeigu vertinimo metu asmens atžvilgiu vyksta valstybės institucijos patikrinimas / tyrimas, kurio objektas – galimai nesąžininga / neteisėta asmens veikla (pvz., mokesčių vengimas ir kt.) ir pateikti paaiškinimai neišsklaido abejonių dėl itin didelės keliamos rizikos Projekto savininko finansinio patikimumo vertinimui.
- 5.7. Projektų savininkų reputacijos vertinimo atlikimo tikslais Bendrovė remiasi:
- 5.7.1. Projektų savininkų, jų vadovų ir Dalyvių pateiktais dokumentais;
- 5.7.2. Projektų savininkų, jų vadovų ir Dalyvių pateiktais rašytiniais paaiškinimais;
- 5.7.3. viešai prieinama ir skelbiama informacija apie Projektų savininkus, jų vadovus ir Dalyvius;
- 5.7.4. UAB „Creditinfo Lietuva“ administruojamos „Creditinfo“ sistemos („**Creditinfo**“) bei UAB „Scorify“ administruojamos sistemos „Scorify“ („**Scorify**“) teikiamais duomenimis;
- 5.7.5. VĮ „Registru centras“ administruojamais registrais (Nekilnojamojo turto registras, Juridinių asmenų registras, Turto arešto aktų registras ir kt.);
- 5.7.6. Informatikos ir ryšių departamento prie Vidaus reikalų ministerijos administruojamo leškomų asmenų žinybinio registro teikiamais duomenimis, taip pat kitomis Bendrovei teisėtai prieinamomis patikimomis duomenų bazėmis.
- 5.8. Bendrovė, atlikdama Taisyklių 5.4.4p. numatyta vertinimą, taip pat reikalauja Projekto savininko pateikti aktualius (ne senesnius kaip 2 mėn.) išrašus / pažymus iš nuosprendžių, priimtų baudžiamosiose ir (ar) administracinėse bylose, registru, kurios patvirtintų šių Taisyklių 5.4.4p. numatytų aplinkybių nebuvimą:
- 5.8.1. 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/>);
- 5.8.2. 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 registų / informacijos centrų.

- 5.9. Esant galimybei, Bendrovė taip pat imasi veiksmų, kad gautų prieigą prie atitinkamų registų, kuriuose galėtų patikrinti informaciją apie Projekto savininką dėl Taisyklių 5.4.4p. numatytų aplinkybių.
- 5.10. Projektų savininkams siekiant pakartotinai Bendrovės platformoje paskelbti Projektą, Bendrovė iš naujo vertina Projektų savininkų reputaciją šiose Taisyklėse numatyta tvarka bei netaikydama jokių išimčių.

Bendrovės darbuotojams iš Projekto savininko surinkus pakankamai informacijos įvertinti jo, jo vadovų ir Dalyvių reputaciją, Bendrovės darbuotojai įvertina surinktos informacijos visumą ir nusprendžia, ar Projekto savininko reputacija tinkama siekiant paskelbti jo Projektą Bendrovės platformoje, t.y. įsitikinama, ar visi Taisyklių 5.5.1p. išvardyti asmenys tenkina visus **reputacijos vertinimo kriterijus** (kaip tai numatyta Taisyklių 5.5.2p.).

6. PROJEKTŲ SAVININKŲ KREDITINGUMO VERTINIMO METODAS, KRITERIJAI IR TVARKA

- 6.1. Bendrovė vertindama Projekto savininko kreditingumą remiasi šiomis Taisyklėmis bei vidine Projektų savininkų analizės ir rizikos lygio nustatymo tvarka (Taisyklių priedas Nr. 2).
- 6.2. Bendrovė Projekto savininko kreditingumo vertinimo metodui naudoja:
 - 6.2.1. statistinius modelius (pvz. praeities finansiniai rezultatai);
 - 6.2.2. vertinamuosius modelius (pvz. verslo plano ir jo perspektyvų vertinimas, finansinių prognozių vertinimas, reputacijos vertinimas);
- 6.3. Vertinant Projekto savininko kreditingumą turi būti tikrinamos išorinės duomenų bazės, o nesant informacijos jose – remiamasi kitais šaltiniais. Projekto savininko kreditingumas vertinamas šiose išorinėse duomenų bazėse/ viešuose informacijos šaltiniuose:
 - 6.3.1. Jei Projekto savininkas fizinis asmuo – Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos duomenų bazėje (SODRA), iš kurios renkama informacija apie Projekto savininko pajamas;
 - 6.3.2. Jei Projekto savininkas fizinis asmuo – Registų centro administruojamoje duomenų bazėje, iš kurių renkama informacija apie Projekto savininko šeiminių padėtį, jo išlaikytinių asmenų skaičių, kt. duomenys;
 - 6.3.3. Registų centro nekilnojamojo turto kadastrė ir registre. Iš šios duomenų bazės gaunama informacija apie tai, ar Projekto savininkas (jei Projekto savininkas fizinis asmuo) arba Projekto savininko atstovas ir/ar Projekto savininko dalyviai turi nekilnojamojo turto;
 - 6.3.4. Creditinfo duomenų bazėje Infobankas, Skolininkų administravimo informacinėje sistemoje (**SAIS**). Šioje duomenų bazėje tikrinami duomenys apie asmenų skolas, prisiimtus finansinius įsipareigojimus ir finansinių įsipareigojimų vykdymo istorija, kontaktinė informacija. Tuo atveju kai Projekto savininkas yra juridinis asmuo – teikiamos užklausoje į duomenų bazes Creditinfo arba UAB „Creditreform Lietuva“, Lietuvos banko paskolų rizikos duomenų bazę (**PRDB**), tikrinamos verslo sąsajos;
 - 6.3.5. Vidaus reikalų ministerijos duomenų bazėje (ieškomų asmenų registras, asmens tapatybės dokumentų galiojimo registras). Iš šios duomenų bazės gaunama informacija apie tai, ar Projekto savininkas arba Projekto savininko vadovas ir jo dalyviai, kuriems 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, yra ieškomas;

- 6.3.6. Kitose duomenų bazėse / viešuose informacijos šaltiniuose jei nusprendžiama, kad tai yra reikalinga, siekiant tinkamai įvertinti kreditingumą.
- 6.4. Bendrovė Projekto savininko kreditingumą vertina remdamasi iš Projekto savininko gauta informacija bei informacija surinkta iš duomenų bazių. Nagrinėdama Projekto savininko pateiktą Projektą, Bendrovė rūpestingai įvertina surinktą informaciją apie Projekto tikslą, vykdomą ar planuojamą vykdyti projektą, finansinę būklę, finansinių įsipareigojimų vykdymo istoriją ir, jeigu atrodo būtina, pareikalauja papildomos informacijos ir dokumentų.
- 6.5. Tuo atveju, kai Bendrovė surenka prieštarigus duomenis, t.y. duomenys, pateikti Projekto savininko projekte, nesutampa su duomenimis, gautais iš naudojamų duomenų bazių, Bendrovė privalo vadovautis tais duomenimis, kurie turi didesnę įrodomąją galią (pvz. *prima facie* įrodymai apie teistumą) arba nurodo objektyvią informaciją (pvz. išorinėse duomenų bazėse nurodyti Projekto savininko įsipareigojimai), nebent Projekto savininkas nurodo įrodymais galintis pagrįsti kad turi aktualią informaciją.
- 6.6. Projekto savininkui pateikus projektą įvertinama:
- 6.6.1. Pajamos, kurios vertinamos remiantis Projekto savininko pateiktais dokumentais, taip pat surinkus papildomos informacijos ir duomenų, leidžiančių spręsti dėl pateiktos informacijos objektyvumo. Projekto savininko pajamos vertinamos dviem aspektais: aktualiū metu gaunamos ir planuojamos iš Projekto gauti pajamos, t.y. tos, kurios būtų sukuriamos įgyvendinant Projektą iš sukuriama pinigų srauto ir (arba) planuojamos grąžos;
- 6.6.2. Kredito istorija, ar Projekto savininkas netinkamai vykdo arba praeityje netinkamai vykdė finansinius įsipareigojimus;
- 6.6.3. Projekto pobūdis, jo mąstas ir pagrindumas Projekto savininko veikloje;
- 6.6.4. Planuotinių pritraukti lėšų panaudojimo tikslas;
- 6.6.5. Projekto savininko nuosavybės (akcininkų) struktūra;
- 6.6.6. Projekto savininko pateikiamas verslo planas, susijęs su siekiamu finansuoti Projektu, įskaitant, bet neapsiribojant: (i) Projekto savininko žinios apie atitinkamą sektorių ir patirtį įgyvendinant / vystant panašaus pobūdžio projektus; (ii) verslo plano pagrindumas ir patikimumas; (iii) Projekto stiprybių / silpnybių (angl. *strength and weaknesses*) analizė; (iv) atitinkamame verslo sektoriuje esanti konkurencija; (v) Projekto savininkų klientų tipas ir jų geografinė lokacija.
- 6.6.7. Projekto savininko finansiniai dokumentai ir rodikliai:
- 6.6.7.1. jei Projekto savininkas veikia ilgiau nei du metus, vertinamos Projekto savininko gautos pajamos ir pinigų srautai per pastaruosius dvejus metus, jei Projekto savininkas veikia trumpiau nei du metus, tokiu atveju minėta informacija, atitinkamai kokį laikotarpį veikia Projekto savininkas, vertinama atitinkamai už pusę arba vienerius metus;
- 6.6.7.2. numatomos sutelktinio finansavimo projekto pajamos ir pinigų srautai pagal skirtingus scenarijus;
- 6.6.7.3. esama ir numatoma projekto savininko finansinė padėtis, įskaitant visus esamus įsipareigojimus;

- 6.6.7.3.1. Projekto pateikimo metu turimų paskolų ar įsipareigojimų sumos;
- 6.6.7.3.2. paskolų ar įsipareigojimų terminas;
- 6.6.7.3.3. valiuta, kuria išduotos paskolos ar įsipareigojimai
- 6.6.7.3.4. paskolų ar įsipareigojimų grąžinimo grafikas
- 6.6.7.3.5. palūkanų norma ar bet kokia kita paskolos ar įsipareigojimų sutartyje nustatyta kompensacija;
- 6.6.8. Platformos operatoriui žinomų aplinkybių įtaka Projekto savininko ekonominei ir finansinei padėčiai (jei turima informacijos apie tokias aplinkybes);
- 6.6.9. Duomenys apie Paskolos užtikrinimo priemonę (esant tiesioginiam kredito užtikrinimui) ;
 - 6.6.9.1. užstato terminas;
 - 6.6.9.2. finansiniam užstatui – paskutinė žinoma kaina ir vidutinė pastarųjų 12 mėnesių užstato kaina likvidžioje ir prekiaujamoje rinkoje;
 - 6.6.9.3. fiziniam užstatui – naujausia turima rinkos vertė;
 - 6.6.9.4. užstato vertės nepastovumo matas;
 - 6.6.9.5. rinkos, leidžiančios lengvai likviduoti užstatą, buvimas; .
 - 6.6.9.6. nesant rinkos objektyviai nustatyti kainą arba rinkos vertę, Platformos operatorius atsižvelgia į šią informaciją:
 - 6.6.9.6.1. dažnis, kuriuo galima lengvai gauti vertę, įskaitant profesionalų vertinimą ar paprastą vertinimą;
 - 6.6.9.6.2. prielaidos, kurios buvo naudojamos vertinant užstato vertę;
 - 6.6.9.7. netiesioginio užtikrinimo atveju:
 - 6.6.9.7.1. laiduotojo tapatybė;
 - 6.6.9.7.2. garantijos rūšis;
 - 6.6.9.7.3. garantijos įvykdymo galimybė;
 - 6.6.9.7.4. garantijos suteikiamas apsaugos lygis;
 - 6.6.9.7.5. suma, kurią apsaugos teikėjas įsipareigojo sumokėti tuo atveju projekto savininko įsipareigojimų nevykdymas arba nemokėjimas.
- 6.6.10. kitos Platformos operatoriaus manymu reikšmingos aplinkybės.
- 6.7. Vertinant Projekto savininko kreditingumą, Bendrovės darbuotojas turi įsitikinti:
 - 6.7.1. Kad Projekto savininko pateikta Paskolos paraiška yra reali ir kad patvirtinus paraišką, Projekto savininkas turės galimybę generuoti pajamas aptarnauti Paskolai, t.y. iš projekto planuojamų uždirbti pajamų užteks palūkanoms ir kitiems mokesčiams mokėti

- ir Paskolai grąžinti arba kitiems finansavimo sandoriu, priklausomai nuo finansavimo sandorio rūšies, prisiimtiems įsipareigojimams įvykdyti;
- 6.7.2. Kad Projekto savininkas turi jo veiklai vykdyti būtinus leidimus ir licencijas, kai leidimai ar licencijos pagal teisės aktų reikalavimus yra būtini;
- 6.7.3. Kad surinkta informacija apie užstato ir garantijų vertinimą yra tiksli;
- 6.7.4. Kad užstatas ir garantijos yra veiksmingi ir įvykdomi;
- 6.7.5. Kad Projekto savininkui nėra iškeltos bankroto bylos.
- 6.8. Bendrovė, pagal Projektų savininkų analizės ir rizikos lygio nustatymo tvarką įvertinusi Projekto savininko kokybinius ir finansinius rodiklius, suteikia kredito reitingą Projektui. Kiekvienam Projektui suteikiamas vienas iš rizikos lygių A, B, C, D, ir E kai:
- 6.8.1. A – aukštas patikimumas;
- 6.8.2. B – aukštesnis nei vidutinis patikimumas;
- 6.8.3. C – vidutinis patikimumas;
- 6.8.4. D – žemas patikimumas;
- 6.8.5. E – labai žemas patikimumas (nekredituojama).
- 6.9. Bendrovė, Projekto savininkui suteikdama rizikos lygį vertina šiuos Projekto savininko rodiklius:
- 6.9.1. Finansinius rodiklius:
- 6.9.1.1. Metinės grynosios pajamos (angl. annual Net Income);
- 6.9.1.2. EBITDA;
- 6.9.1.3. Akcinio kapitalo grąža (angl. Return on Equity (RoE) - $RoE = (EBIT - Tax - Interest\ Paid) / (Average\ Equity)$);
- 6.9.1.4. Turto grąža (angl. Return on Assets (RoA) – $RoA = (EBIT - Tax) / (Average\ Total\ Assets)$);
- 6.9.1.5. Grynojo pelno marža (angl. Net Profit Margin (NPM) – $NPM = (EBIT - Tax) / (Average\ Total\ Assets)$);
- 6.9.1.6. Pardavimai į bendrą turtą (angl. Sales to Total Assets (STA) - $STA = Sales / (Average\ Total\ Assets)$);
- 6.9.1.7. Skolos ir nuosavybės santykis (angl. Debt to Equity Ratio (DER) – $DER = (Debt + Value\ of\ Leases) / Equity$);
- 6.9.1.8. Skolos santykis (angl. Debt Ratio (DR) – $DR = (Total\ Debt) / (Total\ Assets)$);
- 6.9.1.9. Skolos pajamingumas (angl. Debt Yield (DY) - $DY = EBITDA / Loan\ Amount$);
- 6.9.1.10. Paskola pagal vertę (angl. Loan to Value (LV) – $LV = (Loan\ Amount) / (Value\ of\ the\ Property)$);
- 6.9.1.11. Palūkanų padengimo koeficientas (angl. Interest Coverage Ratio (ICR) – $ICR = EBIT / Interest\ Expenses$);
- 6.9.1.12. Skolos aptarnavimo padengimo koeficientas (angl. Debt Service Coverage Ratio (DSCR) - $DSCR = EBITDA / (Principal\ Amount + Interest\ Amount)$);

- 6.9.1.13. Grynujų pinigų santykis (angl. Cash Ratio (CR) – $CR=(Cash+Marketable\ Securities)/(Current\ Liabilities)$);
- 6.9.1.14. Grynasis apyvartinis kapitalas lyginant su visu turtu (angl Net Working Capital to Total Assets (NWCTA) - $NWCTA=(Current\ Assets\ (Cash,\ Short-Term\ Securities,\ Receivable,\ Inventories,\ Other\ Current\ Assets))/Assets$);
- 6.9.1.15. Kapitalizacijos norma (angl. Capitalisation Rate (CR) - $CR=(Net\ Operating\ Income)/Capital$);
- 6.9.1.16. Pelno išeiža (angl Profit Yield (PY) $= (Net\ Income)/Capital$);
- 6.9.1.17. Informacija apie sektorių, kuriame veikia Projekto savininkas, įskaitant makroekonominės sąlygas bei konkurenciją;
- 6.9.1.18. Informacija apie verslo planą;
- 6.9.1.19. Planuojamą Projekto pelningumą;
- 6.9.1.20. Numatomus Projekto savininko pinigų srautus
- 6.9.1.21. Projekto savininko žinias ir patirtį atitinkamame verslo sektoriuje.
- 6.9.2. Okredo kreditingumo reitingas;
- 6.9.3. Creditinfo bankroto reitingą;
- 6.9.4. Projekto savininko veiklos vykdymo laikotarpį;
- 6.9.5. Įmonės darbuotojų skaičių;
- 6.9.6. Aktyvius pradelstus mokėjimus trečiosioms šalims;
- 6.9.7. Aktyvius pradelstus mokėjimus kredito įstaigoms (pagal PRDB);
- 6.9.8. Įmonė pripažinta tikėtinai įvykdysiančia arba vykdančia įsipareigojimus (pagal PRDB);
- 6.9.9. Projekto savininko kaip atsakovo dalyvavimas teisiniame procese (pagal Creditinfo);
- 6.10. Įvertinus Taisyklių 6.8 p. nurodytus kriterijus ir atsižvelgus į kitas reikšmingas aplinkybes ar veiksnius ir vadovaujantis Projektų savininkų analizės ir rizikos lygio nustatymo tvarka, rizikos lygis gali būti keičiamas vienu dydžiu (pvz. iš B tapti C arba A).
- 6.11. Skirtingam Bendrovės rizikos lygiui taikomos skirtingos palūkanos:

Kredito reitingas	Palūkanos	Finansuotojo nuostolių tikimybė
A	5-12 %	Nenustatinėjama
B	9-16%	Nenustatinėjama
C	12-19 %	Nenustatinėjama
D	15-22 %	Nenustatinėjama

- 6.12. Bendrovė privalo atsisakyti patvirtinti ir paskelbti Projektą portale jeigu nutaria, kad Projekto savininko vykdoma veikla yra tarp nekredituotinių sričių konkrečiu vertinimo metu:
- 6.12.1. Projekto savininkas neatitinka Bendrovės patvirtintų projektų savininkų kreditingumo ir/ar reputacijos vertinimo kriterijų ar pagal Projektų savininkų analizės ir rizikos lygio nustatymo tvarką Projektas laikomas pernelyg rizikingu;
 - 6.12.2. Bendrovei trūksta informacijos ir dokumentų apie Projektą šiose Taisyklėse aprašytiems įvertinimams atlikti
 - 6.12.3. Bendrovės turima informacija sudaro pagrindą manyti, kad Projekto paskelbimas Platformoje sukeltų grėsmę Finansuotojų interesams;
 - 6.12.4. Projekto savininko veikla negeneruoja pajamų srauto, nebent Projekto savininkas yra startuolis, kaip tai numatyta Taisyklių **Error! Reference source not found.** punkte.
- 6.13. Laikoma, kad kreditingumo vertinimo rezultatai yra neigiami, jeigu:
- 6.13.1. Bendrovė įvertina, kad Projektas priskiriamas prie nekredituotinių sričių, kaip tai numatyta Taisyklių 6.12.1; 6.12.2; 6.12.3; 6.12.4 p.;
 - 6.13.2. Bendrovė įvertina, kad Projekto ekonominis gyvybingumas nėra pagrįstas konkrečiais duomenimis ir (ar) skaičiavimais, t.y. nenurodoma kaip bus generuojamos pajamos palūkanoms ir kitiems mokėjimams mokėti ir Paskolai grąžinti;
 - 6.13.3. Bendrovė įvertina, kad Projekto savininkas kreditingumo vertinimo metu visiškai negauna pajamų;
 - 6.13.4. Paaiškėja, kad Projekto savininkas neturi veiklai vykdyti reikalingos (-ų) licencijos (-ų) ar leidimų;
 - 6.13.5. Projekto savininkui yra iškelta bankroto byla.
- 6.14. Bendrovė siekdama Finansuotojų interesų užtikrinimo, priklausomai nuo pateikto Projekto, Projekto savininko prašo vienos arba kelių finansavimo sandorio užtikrinimo priemonės (-ių), pvz. nekilnojamojo turto įkeitimo, atsargų ar įrenginių įkeitimo, reikalavimo teisių įkeitimo, laidavimo, banko sąskaitų įkeitimo, kredito įstaigos garantijos, apribojimo išmokėti dividendus, parduoti turimą nekilnojamąjį turtą ar kt;
- 6.15. Jeigu už Projekto savininko pateiktą Projektą yra laiduojama, tai laiduotojo atsakomybė prisiimama iki visiško prievolės pagal finansavimo sandorį įvykdymo.
- 6.16. Jeigu yra įkeičiamas Projekto savininko arba su Projekto savininku tiesiogiai arba netiesiogiai susijusio asmens nekilnojamasis turtas, Bendrovės pagrindinis vertinimo objektas yra Projekto savininkas ir jo pateiktas Projektas, o ne nekilnojamasis turtas. Nekilnojamojo turto įkeitimo atveju Paskola negali viršyti 90 procentų nekilnojamojo turto vertės (angl. *loan-to-value ratio*).
- 6.17. Bendrovė privalo atsižvelgti į Projekto savininko suteiktus laidavimus/garantijas už kitų asmenų prievolės jeigu tokia informacija Platformos operatoriui žinoma ir ją pateikia pats Projekto savininkas arba ji matoma išorinėse duomenų bazėse. Šios prievolės vertinamos individualiai ir priklausomai nuo kreditingumo vertinimo rezultato į jas gali būti neatsižvelgiama, jei tai nepažeidžia Finansuotojų interesų.
- 6.18. Projekto savininkui teikiant Projektą Bendrovei dėl jungtinės Paskolos ar kito finansavimo sandorio, kurį prieš pateikiant Platformos operatoriui įvertino arba projekto teikimo metu vertina kita kredito ar finansų įstaiga ar kitas kompetentingas juridinis asmuo („**Kitas subjektas**“), Bendrovė turi teisę vadovautis Kito subjekto kreditingumo vertinimo galutiniu sprendimu. Tačiau

toks Kito subjekto atliktas vertinimas nėra Bendrovės įsipareigojimas suteikti tokias pat Paskolos sąlygas arba užtikrinti identišką finansavimo sandorio struktūrą ir/ar užtikrinimo priemones. Bet kuriuo atveju Bendrovė privalo įsitikinti dėl imperatyvių Projekto savininko reputacijos ir kreditingumo reikalavimų atitikimo šių Taisyklių reikalavimams ir tik po to remtis Kito subjekto atliktu kreditingumo vertinimu.

- 6.19. Bendrovė atliks kiekvienos paskolos vertinimą bent šiomis aplinkybėmis:
- 6.19.1. paskolos suteikimo momentu, atsižvelgdama į adekvačią ir atnaujintą informaciją apie Projekto savininką ir paskolą bei užtikrindama, kad atitinkamas vertinimas bus ne senesnis kaip 3 mėnesiai iki paskolos suteikimo dienos. Taip pat Bendrovė įvertins šiuos kriterijus:
 - 6.19.2. Paskolos terminą;
 - 6.19.3. mokėjimų periodiškumą ir tikėtinus pinigų srautus;
 - 6.19.4. bet kokias galimybes atlikti išankstinius mokėjimus pagal paskolos sutartį;
 - 6.19.5. palūkanų normą;
 - 6.19.6. tikimybę, kad Projekto savininkas neįvykdys savo įsipareigojimų;
 - 6.19.7. tikėtinus nuostolius.
- 6.20. kai Bendrovės manymu mažai tikėtina, kad Projekto savininkas visiškai įvykdys pareigas išmokėti paskolą, ir Bendrovė nesiims jokių atitinkamų užtikrinimo teisės įvykdymo ir kitų panašaus poveikio veiksmų;
- 6.21. įsipareigojimų neįvykdymo atveju. Šiuo atveju Bendrovė atsižvelgs į konservatyvią užtikrinimo priemonės vertę bei išlaidas / kaštus, susijusius su skolos išieškojimu;
- 6.22. kai Bendrovė padės skolintojui pasitraukti iki paskolos termino pabaigos datos. Projekto savininko kreditingumui vertinti naudojamos duomenų bazės su Projekto savininko sutikimu, kaip to reikalaujama pagal galiojančius įstatymus.
- 6.23. Bendrovė, atsižvelgdama į konkrečią situaciją ir aplinkybes, gali savo nuožiūra nuspręsti, kokius informacijos šaltinius ir rūšis naudoti Projekto savininko kreditingumo vertinimui, tačiau kiekvienu atveju toks sprendimas turi būti argumentuotas ir pagrįstas konkrečiomis aplinkybėmis.
- 6.24. Bendrovė kreditingumo vertinimo metu surinktą informaciją, duomenis ir dokumentus saugo 10 metų nuo įsipareigojimų pagal finansavimo sandorį įvykdymo dienos, jeigu kiti teisės aktai nenustato ilgesnio informacijos, duomenų ir dokumentų saugojimo termino, kad Bendrovė prireikus galėtų pateikti įrodymus, kad tinkamai įvertino Projekto savininko kreditingumą.

7. PASKOLOS KAINOS BEI KITŲ SĄLYGŲ NUSTATYMO TVARKA

- 7.1. Bendrovė, vadovaudamasi Reglamento ir jį įgyvendinančių teisės aktų nuostatomis, nustatydamą Projekto savininkui paskolos kainą, atsižvelgia į šiuos kriterijus:
- 7.1.1. pagrindinę paskolos sumą;
 - 7.1.2. paskolos terminą;
 - 7.1.3. paskolos grąžinimo įmokų struktūrą laiko atžvilgiu;
 - 7.1.4. nustatytą Projekto kreditingumo reitingą;

- 7.1.5. užtikrinimo priemonės – turto įkeitimo – buvimą;
 - 7.1.6. rinkos sąlygas paskolos išdavimo metu ir galimą jų pokytį Paskolos sutarties laikotarpiu;
 - 7.1.7. Projekto savininko verslo strategiją / planą.
- 7.2. Pažymėtina, kad dalis iš Taisyklių 7.1 p. numatytų kriterijų yra sistemiškai įvertinami / nustatomi Projekto savininko kreditingumo vertinimo metu, t. y.:
- 7.2.1. Taisyklių 7.1.5-7.1.7 yra kriterijai, kurie yra vertinami Projekto savininko kreditingumo vertinimo metu ir yra sisteminė dalis, lemianti galutinį Projekto reitingą, kuris tuo pačiu lemia ir galutinę paskolos kainą;
 - 7.2.2. Taisyklių 7.1.1 p. numatyta pagrindinė paskolos suma yra taip pat nustatoma atsižvelgiant į Projektui nustatytą kreditingumo reitingą, t. y.:
 - 7.2.2.1. jeigu Projektui yra nustatomas **A (aukšto patikimumo)** kreditingumo reitingas, maksimali Projekto savininkui suteikiama pagrindinė paskolos suma siekia Projekto savininko 3 paskutinių mėnesių apyvartos arba 25% praėjusių finansinių metų apyvartos sumą (priklausomai nuo to, kuri iš atitinkamų sumų yra mažesnė);
 - 7.2.2.2. jeigu Projektui yra nustatomas **B (aukštesnio nei vidutinio patikimumo)** kreditingumo reitingas, maksimali Projekto savininkui suteikiama pagrindinė paskolos suma siekia Projekto savininko 3 paskutinių mėnesių apyvartos arba 20% praėjusių finansinių metų apyvartos sumą (priklausomai nuo to, kuri iš atitinkamų sumų yra mažesnė);
 - 7.2.2.3. jeigu Projektui yra nustatomas **C (vidutinio patikimumo)** kreditingumo reitingas, maksimali Projekto savininkui suteikiama pagrindinė paskolos suma siekia Projekto savininko 3 paskutinių mėnesių apyvartos arba 15% praėjusių finansinių metų apyvartos sumą (priklausomai nuo to, kuri iš atitinkamų sumų yra mažesnė);
 - 7.2.2.4. jeigu Projektui yra nustatomas **D (žemo patikimumo)** kreditingumo reitingas, maksimali Projekto savininkui suteikiama pagrindinė paskolos suma siekia Projekto savininko 3 paskutinių mėnesių apyvartos arba 10% praėjusių finansinių metų apyvartos sumą (priklausomai nuo to, kuri iš atitinkamų sumų yra mažesnė).
 - 7.2.3. Užtikrinimo priemonė – turto įkeitimo – buvimas taip pat turi tiesioginę įtaką galimai maksimaliai pagrindinei paskolos sumai, t. y. jeigu Projekto savininkas įkeičia paskolos užtikrinimui kilnojamąjį ir (ar) nekilnojamąjį turtą, Projekto savininkui galima maksimali pagrindinė paskolos suma gali būti didinama, atsižvelgiant į Projekto reitingą, t. y.:
 - 7.2.3.1. jeigu Projektui yra nustatomas **A (aukšto patikimumo)** kreditingumo reitingas, maksimali Projekto savininkui suteikiama pagrindinė paskolos suma siekia iki 80% įkeičiamo turto vertės;
 - 7.2.3.2. jeigu Projektui yra nustatomas **B (aukštesnio nei vidutinio patikimumo)** kreditingumo reitingas, maksimali Projekto savininkui suteikiama pagrindinė paskolos suma siekia iki 70% įkeičiamo turto vertės;
 - 7.2.3.3. jeigu Projektui yra nustatomas **C (vidutinio patikimumo)** kreditingumo reitingas, maksimali Projekto savininkui suteikiama pagrindinė paskolos suma siekia iki 60% įkeičiamo turto vertės;

7.2.3.4. jeigu Projektui yra nustatomas **D (žemo patikimumo)** kreditingumo reitingas, maksimali Projekto savininkui suteikiama pagrindinė paskolos suma siekia iki 50% įkeičiamo turto vertės.

7.3. Atitinkamai, įvertinusi Projekto savininko kreditingumą ir nustatiusi konkretų Projekto kreditingumo reitingą, taip pat atsižvelgusi į tokius kriterijus, kaip maksimali pagrindinė paskolos suma, užtikrinimo priemonės, rinkos sąlygas paskolos išdavimo metu ir galimą jų pokytį Paskolos sutarties laikotarpiu, Projekto savininko verslo strategiją / planą, Bendrovė nustato bazinę preliminarią palūkanų normą, kuri koreliuoja su Projektui suteiktu kreditingumo reitingu:

Kreditingumo reitingas	Bazinė preliminari palūkanų norma
A (aukštas patikimumas)	Nuo 5 proc.
B (aukštesnis nei vidutinis patikimumas)	Nuo 9 proc.
C (vidutinis patikimumas)	Nuo 12 proc.
D (žemas patikimumas)	Nuo 15 proc.

7.4. Apskaičiavusi pirminę palūkanų normą, kaip aprašyta aukščiau, Bendrovė vertina, kokiam laikotarpiui Projekto savininkas siekia gauti paskolą. Šiuo tikslu Bendrovė atsižvelgia į tris Paskolos sutarties laikotarpius: (i) iki 12 mėn.; (ii) nuo 12 mėn. iki 24 mėn.; ir (iii) daugiau kaip 24 mėn. Šie Paskolos sutarties laikotarpiai taip pat koreliuoja su Projekto savininkui priskirtu kreditingumo reitingu ir didina pirminę palūkanų normą, kaip nurodyta lentelėje žemiau:

Kreditingumo reitingas	Paskolos terminas		
	Iki 12 mėn.	Nuo 12 iki 24 mėn.	Nuo 24 mėn.
A (aukštas patikimumas)	+0 proc.	+2 proc.	+5 proc.
B (aukštesnis nei vidutinis patikimumas)	+0 proc.	+2 proc.	+5 proc.
C (vidutinis patikimumas)	+0 proc.	+2 proc.	+5 proc.
D (žemas patikimumas)	+0 proc.	+2 proc.	+5 proc.

7.5. Papildomai Bendrovė, nustatydamą palūkanų normą, taikytiną Projekto savininkui, atsižvelgia į Projekto savininko pageidaujamą paskolos grąžinimo grafiką: jeigu paskolos sumos grąžinimas numatomas termino pabaigoje, palūkanų norma yra didinama tokia tvarka: +1 proc., jei Paskolos sutarties terminas yra 1-2 metai; +2 proc., jei Paskolos sutarties terminas yra daugiau nei 2 metai.

7.6. Galutinė palūkanų norma, taikytina Projekto savininkui taip pat gali priklausyti nuo kitų individualių aplinkybių (pvz., specifinio numatomo paskolos panaudojimo, Projekto savininko verslo sektoriaus, individualių rizikų ir pan.), tačiau bazinė palūkanų norma, priklausomai nuo

Projekto priskirto kreditingumo reitingo (kuris yra esminis kriterijus nustatant paskolos kainodarą) įprastai nustatoma, kaip nurodyta lentelėje žemiau:

Kreditingumo reitingas	Bazinė palūkanų norma
A (aukštas patikimumas)	5-12 proc.
B (aukštesnis nei vidutinis patikimumas)	9-16 proc.
C (vidutinis patikimumas)	12-19 proc.
D (žemas patikimumas)	15-22 proc.

- 7.7. Kiekvieno Projekto atveju, Bendrovė galutinę palūkanų normą ir paaiškinimą dėl jos apskaičiavimo, vadovaujantis šiose Taisyklėse nustatytais kriterijais, paskelbia Platformoje kartu su Projektu bei informacija, susijusia su atitinkamu Projektu.
- 7.8. 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, ypač kai Bendrovė įžvelgia individualių su paskolos suteikimu susijusių rizikų.
- 7.9. Bendrovė savo Platformoje taip pat skelbia kainodarą, susijusią su Projektų savininkų bei Finansuotojų Bendrovei mokėtinais mokesčiais, kartu pateikdama ir konkrečius paaiškinimus dėl taikomos kainodaros ir taikomų mokesčių dydžio. Tuo atveju, jeigu tam tikri mokesčiai yra individualūs ir priklauso nuo konkretaus Projekto, Bendrovė visą informaciją apie atitinkamus mokesčius atskleidžia paskelbdama Platformoje atitinkamą Projektą.

8. PAPILDOMOS NELEISTINOS PROJEKTŲ SKELBIMO KATEGORIJS

- 8.1. Bendrovė atsisakys patvirtinti ir paskelbti Projektų savininkų pateiktus Projektus portale, jeigu Projektų savininkai atitiks šiuos papildomus kriterijus:
- 8.1.1. Projekto savininkui nėra 18 (įskaitant) metų;
- 8.1.2. Projekto savininkas Projekto pateikimo metu turi registruotą skolą Creditinfo arba PRDB, nebent galima vertinti, kad skola yra mažareikšmė iki 100 EUR;
- 8.1.3. Projekto savininko vadovas ir (ar) jo įgaliotas asmuo Platformos operatoriui nepateikia finansinių dokumentų (pvz. finansinių ataskaitų ir/ar kt. prašomų dokumentų);
- 8.1.4. Projektų savininkams, neturintiems galiojančio telefono numerio;
- 8.1.5. Jei dėl Projekto savininko kaltės (ne tik kaip finansavimo lėšų gavėjo, bet ir paskolos gavėjo, laiduotojo) Bendrovė ir (ar) Bendrovės klientai anksčiau yra patyrę su kreditavimu susijusių nuostolių;
- 8.1.6. Jei Projekto savininkas nepatvirtina savo tapatybės;
- 8.2. Visais kitais atvejais, kai Bendrovės darbuotojas, vertinantis Projektų savininkus ir jų pateiktus projektus, pagrįstai mano, kad Projekto patvirtinimas turės neigiamos įtakos Bendrovės reputacijai ir rezultatams.

9. PROJEKTO SAVININKO PATIKIMUMO VERTINIMO PROCESO PATIKRA

- 9.1. 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:
 - 9.1.1. Naudojama standartizuota projektų savininkų kreditingumo balo skaičiavimo tvarka. (Priedas Nr. 2);
 - 9.1.2. Įdiegiamas „keturių akių“ principas. Bendrovės darbuotojams 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);
- 9.2. Nuolat stebima, ar Projektų savininkų patikimumo vertinimo bei sutelktinio finansavimo sandorių priimtinumą finansuotojams vertinimo procesai ir Taisyklės yra tinkamos, ir prireikus yra tobulinamos.
- 9.3. Šių Taisyklių tinkamumui įvertinti atsižvelgiama į tokius veiksnius kaip finansavimo sandorių kokybė, pradelstos įmokos bei nevykdomų įsipareigojimų apimtis.

10. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 10.1. Šios Taisyklės įsigalioja nuo jų patvirtinimo dienos ir gali būti pakeistos ar panaikintos tik Bendrovės Vadovo įsakymu. Pakeitus šias Taisyklės naujausia jų redakcija taip pat publikuojama ir Platformoje (išskyrus Taisyklių priedus).
- 10.2. Už šių Taisyklių įgyvendinimą ir laikymąsi atsako Vadovas.
- 10.3. Kiekvienas Bendrovės darbuotojas privalo būti tinkamai pasirašytinai supažindintas su šiomis Taisyklėmis.
- 10.4. Platformos operatoriaus darbuotojai, vertinantys Projektų savininkus ir jų pateiktus projektus, atsako už teisingą duomenų suvedimą į naudojamas kompiuterines programas pagal Projekto savininko pateiktą projektą, gautus atsakymus iš duomenų bazių, surinktą informaciją, taip pat atsako už teisingą Projekto savininko finansinės būklės įvertinimą.
- 10.5. Vadovas ar jo įgaliotas asmuo periodiškai, tačiau ne rečiau kaip kartą į metus peržiūri, ar šiose Taisyklėse nurodytos Projektų savininkų patikimumo vertinimo reikalavimai yra pakankamai veiksmingi. Vykdydamas šias funkcijas, Vadovas ar jo įgaliotas asmuo bent jau:
 - 10.5.1. periodiškai peržiūri šių Taisyklių nuostatas, siūlo, kaip jas patobulinti, užtikrina jų suderinamumą su kitais Bendrovės vidiniais dokumentais bei taikytiniais teisės aktais;
 - 10.5.2. informuoja Bendrovės darbuotojus apie Bendrovės įdiegtas naujas procedūras bei konsultuoja juos dėl konkrečių Taisyklių nuostatų įgyvendinimo tvarkos;
 - 10.5.3. nuolatos seka teisinio reglamentavimo pokyčius ir prireikus nedelsiant inicijuoja Taisyklių korekcijas atsižvelgiant į pasikeitusių teisės aktų nuostatas.

PROJEKTO SAVININKO REPUTACIJOS VERTINIMO ANKETA

20[...] m. [...] mėn. [...] d.

Juridinio asmens pavadinimas, teisinė forma ir kodas;

arba

Fizinio asmens (verslininko) vardas, pavardė, asmens kodas, vykdomos komercinės veiklos pagrindas (pvz., įregistruota individuali veikla ar pan.)

teisinė forma, pavadinimas, kodas / vardas, pavardė, kodas, komercinės veiklos vykdymo pagrindas

1. Ar Jūs arba Jūsų kontroliuojama (kontroliuota) įmonė arba įmonė, kurios vadovu Jūs esate (buvote) per pastaruosius 10 metų:

1.1. buvote 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?

Taip

Ne

1.2. buvote teisiami (kaltinami) už padarytą nusikalstamą veiką ir (arba) nuteisti už nusikalstamą veiką, nenumatytą 1.1 punkte, pagal Lietuvos Respublikos arba užsienio valstybės baudžiamuosius įstatymus?

Taip

Ne

1.3. buvote bausti administracinėmis nuobaudomis, drausminėmis nuobaudomis ir ar buvo taikytos kitos įstatymuose nustatytos sankcijos ar poveikio priemonės?

Taip

Ne

1.4. buvo iškelta bankroto, restruktūrizavimo byla, pradėtas tyrimas pagal Civilinio kodekso 2.124 straipsnį arba atitinkamos procedūros pagal užsienio valstybės teisės aktus?

Taip

Ne

1.5. buvote įtariamaisiais ikiteisminiame tyrime?

Taip

Ne

1.6. Jums buvo iškelta civilinių ieškinių, administracinių arba baudžiamųjų bylų, priimtoms rizikos ir kiti įsipareigojimai, galintys turėti reikšmingą įtaką finansiniam patikimumui?	
Taip <input type="checkbox"/>	Ne <input type="checkbox"/>
2. Ar šiuo metu turite neįvykdytų skolinių įsipareigojimų?	
Taip <input type="checkbox"/> <i>(prašome žemiau nurodytoje lentelėje pateikti informaciją apie visus turimus įsipareigojimus ir nurodyti kiekvieno iš jų apimtį, EUR)</i>	Ne <input type="checkbox"/>
3. Ar yra kitų aplinkybių, turinčių / galinčių turėti įtaką Jūsų finansinio patikimumo vertinimui?	
Taip <input type="checkbox"/> <i>(prašome žemiau nurodytoje lentelėje pateikti informaciją apie šias aplinkybes)</i>	Ne <input type="checkbox"/>
4. Jeigu į vieną ar daugiau iš 1 – 3 klausimų atsakėte taip, aprašykite esmines aplinkybes, taip pat nurodykite įvykio ir aktualių sprendimų datas.	
Klientas patvirtina, kad visa aukščiau nurodyta informacija yra išsami ir teisinga. Už neteisingos informacijos pateikimą gali būti taikoma atsakomybė teisės aktuose nustatyta tvarka. Klientas įsipareigoja nedelsiant raštu informuoti apie bet kokius aukščiau nurodytos informacijos pakeitimus.	
Pildančio asmens	
<i>pareigos, vardas, pavardė</i>	<i>parašas</i>