

## **UAB „FinoMark“ Projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklės**

### **1. Bendrosios nuostatos**

1.1. Šios UAB „FinoMark“ (toliau – **Bendrovė**) projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklės (toliau – **Taisyklės**) reglamentuoja Bendrovės veiksmus, siekiant įvertinti Projektų savininkų patikimumą (įskaitant Projektų savininkų reputacijos ir kreditingumo vertinimo kriterijus) bei įvardinti galimas rizikas, susijusias su platformoje skelbiamais Projektais.

1.2. Taisyklės parengtos vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos Reglamento (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937 (toliau – **Reglamentas**), 2021 m. gruodžio 8 d. Europos bankininkystės institucijos gairėmis EBA/CP/2021/39 dėl kredito vertinimo ir paskolų kainų atskleidimo, kredito rizikos vertinimo ir rizikos valdymo reikalavimų, taikomų sutelktinio finansavimo paslaugoms pagal Reglamento (ES) 2020/1503 19 str. 7 d. ir kitais Bendrovei taikytiniais teisės aktais.

1.3. Bendrovė patvirtina, įgyvendina ir palaiko tinkamas bei veiksmingas priemones, procesus ir metodus, užtikrinančius, kad šių Taisyklių būtų nuolat laikomasi. Bendrovė turi imtis būtinų priemonių, kad būtų išvengta Platformos panaudojimo nusikalstamais tikslais.

1.4. Bendrovės vadovas yra atsakingas už tinkamą Taisyklių įgyvendinimą.

### **2. Sąvokos**

2.1. Jei kontekstas nereikalauja kitaip, šiose Taisyklėse didžiosiomis raidėmis vartojamos sąvokos turi žemiau nurodytas reikšmės:

2.1.1. **Avietė** – UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ finansų inžinerijos priemonė „Sutelktinės paskolos „Avietė“;

2.1.2. **Bendrovė** – UAB „FinoMark“, juridinio asmens kodas 305538582, buveinės adresas Ulonų g. 5, Vilnius, Lietuva;

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. **Investuotojas** – investavimo pasiūlymą per Platformą pateikęs fizinis asmuo arba juridinis asmuo, kuris tinkamai užsiregistravo Platformoje;

2.1.5. **Reglamentas** – 2020 m. spalio 7 d. Reglamentas (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937;

2.1.6. **Platforma** – viešai prieinama internetinė informacinė sistema (<https://www.finomark.lt/>), kurią administruoja ir valdo Bendrovė;

2.1.7. **Priežiūros institucija** – Lietuvos bankas;

2.1.8. **Projektas** – vienos ar kelių rūšių verslo veikla, kuriai Projekto savininkas siekia gauti finansavimą, pateikdamas sutelktinio finansavimo pasiūlymą;

2.1.9. **Projekto savininkas** – juridinis asmuo arba fizinis asmuo (verslininkas), kuris siekia gauti finansavimą per Platformą;

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

2.1.11. **Taisyklės** – šis dokumentas.

### **3. Bendrieji projektų savininkų patikimumo vertinimo principai ir kriterijai**

3.1. Bendrovė imasi būtinų priemonių, kad būtų išvengta Platformos panaudojimo nusikalstamais tikslais, o kilus pagrįstiems įtarimams dėl tokio panaudojimo, Bendrovė nedelsdama informuoja atsakingas institucijas.

3.2. Bendrovė imasi organizacinių, administracinių, teisinių ar kitų reikiamų priemonių, užtikrinančių, kad Projekto savininko vertinimas būtų atliktas atsakingai ir per Bendrovės platformą vykdomi Sutelktinio

finansavimo sandoriai atitiktų Taisyklių, Įstatymo ir kitų, sutelktinio finansavimo veiklą reguliuojančių, teisės aktų nustatytus reikalavimus, o nustačius, kad Projektas neatitinka teisės aktų reikalavimų, Bendrovė jo neskelbia. Tokiu atveju jeigu nustatoma, kad Platformoje paskelbtas Projektas neatitinka teisės aktų reikalavimų, Bendrovė nedelsiant jį atšaukia ir informuoja atsakingas institucijas ir jį siekusius finansuoti Investuotojus.

3.3. Projektų savininkų patikimumo vertinimas apima:

3.3.1. Projektų savininkų reputacijos vertinimą;

3.3.2. Projekto savininkų kreditingumo vertinimą;

3.4. Kartu su Projekto savininkų patikimumo vertinimu gali būti atliekamas papildomas išorinio ir nepriklausomo Bendrovės mentoriaus/eksperto vertinimas ir pateikiama jo rekomendacija.

3.5. Projekto savininkas, siekiantis, kad jo Projektas būtų paskelbtas Platformoje, įsipareigoja pateikti jo patikimumo įvertinimui reikiamą išsamią ir teisingą informaciją. Bendrovės darbuotojas gali prašyti Projekto savininko patikslinti ar papildyti pateiktą informaciją.

3.6. Norint, kad Projekto savininkų patikimumas būtų įvertintas kaip teigiamas, o Projektas būtų skelbiamas projekte, Projekto savininkai turi gauti tiek teigiamą reputacijos vertinimą, tiek teigiamą kreditingumo vertinimo rodiklį. Nors vienam iš šių aspektų esant neigiamam, Projektas negali būti skelbiamas Bendrovėje.

3.7. Bendrovės darbuotojai, vertinantys Projektų savininkus ir jų pateiktus Projektus, atsako už teisingą duomenų suvedimą į naudojamas kompiuterines programas, duomenų išsaugojimą bei tinkamą Projektų savininkų patikimumo įvertinimą pagal šių Taisyklių nuostatas.

#### **4. Projektų savininkų patikimumo vertinimas**

4.1. Bendrovė imasi visų būtinų priemonių, kurios leistų užtikrinti, kad per Platformą vykdomi sutelktinio finansavimo sandoriai ir Projektų savininkai atitiktų teisės aktų nustatytus reikalavimus.

4.2. Bendrovėje atliekamas Projekto savininko patikimumo vertinimas susideda iš:

4.2.1. Projekto savininko, jo vadovo ir Dalyvių reputacijos vertinimo (pagal Taisyklių 5. skyriaus nuostatas);

4.2.2. Projekto savininko kreditingumo vertinimo (pagal Taisyklių 6. skyriaus nuostatas).

4.3. Jeigu Projekto savininkas neatitinka Bendrovės bei teisės aktų keliamų reputacijos ir kreditingumo reikalavimų, Bendrovė nedelsiant nutraukia Projekto skelbimą Platformoje.

4.4. Bendrovė vertina objektyviai galimus numatyti reikšmingus veiksnius, galinčius turėti įtakos Projekto savininko patikimumui, atsižvelgdama tiek į Projekto savininko pateiktą, tiek ir Bendrovei prieinamą informaciją.

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

4.6. Projekto savininko patikimumo vertinimo metu surinkta bei vertinta informacija, duomenys ir dokumentai Bendrovėje yra saugomi 10 metų nuo su atitinkamu Projekto savininku sudaryto sutelktinio finansavimo sandorio dienos (jeigu toks sandoris buvo sudarytas) arba nuo šių duomenų gavimo dienos (jeigu sandoris nebuvo sudarytas). Teisės aktai, reglamentuojantys asmens duomenų teisinę apsaugą ir dokumentų saugojimą, gali nustatyti ilgesnius duomenų saugojimo terminus.

4.7. Bendrovė užtikrina, jog Taisyklių 4.6. punkte nurodytų duomenų saugojimo laikotarpiu bet kuriuo metu būtų galima peržiūrėti ir patikrinti Projekto savininko patikimumo vertinimo metu surinktą ir vertintą informaciją. Atitinkama informacija yra saugoma elektroninėje Projekto savininko patikimumo vertinimo byloje.

## 5. Projektų savininkų reputacijos vertinimo tvarka

5.1. Bendrovė, vertindama Projektų savininkų, jų vadovų ir Dalyvių reputaciją, remiasi šiais duomenimis bei informacija:

5.1.1. Projektų savininkų, jų vadovų ir Dalyvių pateiktais dokumentais ir (ar) informacija (Projekto savininko reputacijos vertinimo tikslais prašoma pateikti informacija pateikiama standartizuota forma, užpildant šių Taisyklių 1 priede numatytą anketą. Esant, poreikiui, Vertintojas gali paprašyti iš Projekto savininko papildomos informacijos ir (ar) dokumentų, reikalingų Projekto savininko reputacijai įvertinti);

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

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

5.1.4. UAB „Scorify“ administruojamos sistemos teikiamais duomenimis;

5.1.5. VĮ Registrų centras administruojamuose registruose (Nekilnojamojo turto registre, Juridinių asmenų registre, Juridinių asmenų dalyvių informacinėje sistemoje, Turto arešto aktų registre ir kt.) esančia informacija;

5.1.6. Informatikos ir ryšių departamento administruojamo leškomų asmenų žinybinio registro teikiamais duomenimis;

5.1.7. kitose Bendrovei teisėtai prieinamose patikimose duomenų bazėse esančiais duomenimis.

5.2. Vertinant Projekto savininko reputaciją, vertinamos šios aplinkybės:

5.2.1. 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 (šiuo tikslu Projekto savininkas pateikia pažymą / išrašą iš Įtariamųjų, kaltinamųjų ir nuteistųjų registro, administruojamo Informatikos ir ryšių departamento prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos);

5.2.2. 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.;

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

5.2.4. ar yra ir (ar) yra buvę civilinių ieškinių, administracinių arba baudžiamųjų bylų, investicijų arba priimtoms rizikos ir paimtų paskolų, galinčių turėti reikšmingą įtaką Projekto savininko finansiniam patikimumui;

5.2.5. Projekto savininko patirtis bei žinomumas Projekto savininko veiklos srityje;

5.2.6. viešai prieinama informacija apie Projekto savininko, jo vadovo ir Dalyvių reputaciją;

5.2.7. kitos aplinkybės, turinčios įtakos Projekto savininko reputacijos vertinimui.

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

5.3.1. surenka bei įvertina informaciją apie Projekto savininko vadovą ir Projekto savininko 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 informacija apie patį Projekto savininką);

5.3.2. surinkus ir įvertinus Taisyklių 5.3.1. punkte nurodytą informaciją bei duomenis, Vertintojas turi įsitikinti, kad visi Taisyklių 5.3.1. punkte nurodyti asmenys tenkina atitinkamiems asmenims taikytinus minimalius reputacijos vertinimo kriterijus (toliau – **Minimalūs reputacijos reikalavimai**), t. y. kad:

5.3.2.1. atitinkami asmenys neatitinka Taisyklių 5.2.1.-5.2.2. punktuose nurodytų sąlygų;

5.3.2.2. neegzistuoja kiti neigiami reputacijos veiksniai, sietini su Projekto savininku, jo vadovu ir (ar) Dalyviu, t. y.:



- vertinimo metu véluojama gražinti ženklas įsiskolinimų sumas (bendra netinkamai vykdomų įsiskolinimų suma viršija 5 000 EUR);
- vertinimo metu asmuo turi 5 ar daugiau véluojamų mokėti įsiskolinimų;
- asmens atžvilgiu pradėtas ikiteisminis tyrimas;
- asmeniui per paskutinius 2 metus buvo iškeltas bankroto arba restruktūrizavimo procesas ir (ar) yra pagrįstų duomenų apie planuojamą iškelti bankroto ar restruktūrizavimo procesą;
- Bendrovei prašant, atsisakoma pateikti (arba per Bendrovės nustatytą protinę terminą nepateikiami) rašytinius paaiškinimus dėl Bendrovės rastos neigiamos informacijos apie asmenį.

5.3.3. Taisyklių 5.3.1. punkte nurodytiems asmenims tenkinant Taisyklių 5.3.2. punkte nurodytus minimalius reputacijos vertinimo kriterijus, - Vertintojas atsižvelgia ir į papildomus reputacijos vertinimo kriterijus, kurie gali daryti neigiamą įtaką galutiniam Projekto savininko patikimumo vertinimo reitingui. Vertinant papildomus reputacijos vertinimo kriterijus yra atsižvelgiama į tai, ar Projekto savininkas, jo vadovas ar Dalyvis:

5.3.3.1. vertinimo metu véluoja vykdyti vidutinės apimtys įsiskolinimus (bendra netinkamai vykdomų įsiskolinimų suma yra iki 5 000 EUR);

5.3.3.2. jų arba jų valdomo turto atžvilgiu pritaikyti areštai;

5.3.3.3. per paskutinius metus daugiau kaip 5 kartus vélavo vykdyti savo finansinius įsipareigojimus (nepriklausomai nuo įsipareigojimų sumos);

5.3.3.4. per pastaruosius 5 metus yra bent 2 kartus dalyvavęs teisiniuose procesuose kaip atsakovas arba pralaimėjęs nors vieną teisminį ginčą (būdamas atsakovu), kurio ieškinio suma sudarė bent 30 proc. Platformoje siekiamos finansuoti sumos;

5.3.3.5. per pastaruosius 10 metų atitinkamas (juridinis) asmuo arba šio asmens valdomos, valdytos ar jam priklausančios (priklausiusios) įmonės paskelbė bankroto ar restruktūrizavimo bylą, buvo pradėtas tyrimas pagal Civilinio kodekso 2.124 straipsnį arba atitinkamos procedūros pagal užsienio valstybės aktus;

5.3.3.6. per pastaruosius 10 metų atitinkamam asmeniui 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;

5.3.3.7. asmens atžvilgiu randama neigiamos informacijos patikimose žiniasklaidos priemonėse (žurnalistiniuose tyrimuose dėl galimų teisės aktų pažeidimų ir pan.), o savo papildomais paaiškinimais asmuo šios informacijos iš esmės nepaneigia;

5.3.3.8. viešoje erdvėje randamas ženklus kiekis neigiamų kitų asmenų atsiliepimų apie asmenį (kaip verslininką), atitinkamo asmens valdomus ar kontroliuojamus juridinius asmenis, o savo papildomais paaiškinimais atitinkamas asmuo šios informacijos iš esmės nepaneigia;

5.3.3.9. turima kitos informacijos apie Projekto savininką, jo vadovą ar Dalyvį, kuri kelia reputacinę riziką, o savo papildomais paaiškinimais atitinkamas asmuo šios informacijos iš esmės nepaneigia.

5.3.4. Atlikus reputacijos vertinimą, Bendrovė priima vieną iš šių sprendimų:

5.3.4.1. Projekto savininkui, jo vadovui ir (ar) Dalyviui neatitikus Minimalių reputacijai keliamų reikalavimų, laikoma, kad Projekto savininkas nėra nepriekaištingos reputacijos bei atitinkamas Projektas negali būti skelbiamas Platformoje;

5.3.4.2. nustačius, jog tenkinami Taisyklių 5.3.2. punkte numatyti Minimalūs reputacijos reikalavimai, tačiau egzistuoja su Projekto savininku, jo vadovu ir (ar) Dalyviu siejamų Taisyklių 5.3.2. punkte nustatytų papildomų neigiamų reputacijos veiksnių, vertinama šių veiksnių neigiama įtaka galutiniam Projekto savininko kreditingumo vertinimo balui;

5.3.4.3. Bendrovės darbuotojams nustačius, jog tenkinami Taisyklių 5.3.2. punkte. numatyti Minimalūs reputacijos reikalavimai bei nėra Taisyklių 5.3.2. punkte nustatytų papildomų neigiamų reputacijos veiksnių, laikoma, kad galutinį Projekto savininko rizikingumą nulemia tik tolesnis kreditingumo vertinimo procesas.

5.4. Projektų savininkams siekiant pakartotinai Bendrovės platformoje paskelbti Projektą, Bendrovė iš naujo vertina Projektų savininkų reputaciją šiose Taisyklėse numatyta tvarka bei netaikydama jokių išimčių.

## **6. Projektų savininkų kreditingumo vertinimo modelis, tvarka**

6.1. Bendrovė Projekto savininko kreditingumo vertinimo modelyje naudoja:

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

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

6.1.3. automatiniiais modeliais (pvz., UAB „Scorify“ sugeneruojamomis ataskaitomis).

6.2. Bendrovė nuolat vertina kreditingumo vertinimo proceso veiksmingumą bei atitiktį taikytiniams reikalavimams, taip pat kreditingumo vertinimo ir naudojamų modelių kokybę. Už šį vertinimą / patikrinimą Bendrovė yra atsakinga vidaus audito funkcija.

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

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

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

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

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

6.4.4. jeigu už Projekto savininką prievolines užtikrinimo priemones (pvz., laidavimą, garantiją, vekselį ir kt.) siekia pateikti trečiasis asmuo, tokio asmens kreditingumas mutatis mutandis įvertinamas kaip Projekto savininko;

6.4.5. jeigu paskolos sutartis užtikrinama įkeitimu – įvertina įkeičiamo turto būklę, vertę, įkeitimo laipsnį, likvidumą, likvidacinę vertę bei kitus aktualius parametrus;

6.4.6. įvertina patį Projektą, jo mastą ir pagrįstumą Projekto savininko veikloje;

6.4.7. įvertina siekiamos gauti paskolos tikslą;

6.4.8. įvertina Projekto savininko nuosavybės (akcininkų) struktūrą;

6.4.9. 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.

6.5. Siekdamas įvertinti Projekto savininko (bei laiduojančių ar garantuojančių asmenų, jeigu tokių būtų) kreditingumą, Vertintojas:

6.5.1. tiesiogiai ar naudojantis trečiųjų asmenų, įskaitant kreditų biurų, paslaugomis renka, tvarko ir remiasi informacija, gauta iš išorinių duomenų bazių (pvz., VĮ Registrų centras, Lietuvos banko administruojama Paskolų rizikos duomenų bazė);

6.5.2. vertina informaciją ir patvirtinimus, kuriuos Projekto savininkas pateikia:

6.5.2.1. pildydamas Bendrovės parengtą standartizuotos formos anketą (registracijos formą);

6.5.2.2. pildydamas Projekto savininko paraišką dėl finansavimo sandorio;

6.5.2.3. atsakydamas į kitus Bendrovės Projekto savininkui užduotus paklausimus, jeigu tokių būtų.

6.5.3. pagal surinktus duomenis vertina:

6.5.3.1. Projekto savininko (bei garantuojančio ir (ar) laiduojančio asmens, jeigu tokių būtų) finansinę situaciją (pajamų dydį, pajamų šaltinius, jų įvairovę, tvarumą, pelningumą, galimą kaitą ateityje ir pan.);





6.5.3.2. Projekto savininko (bei garantuojančio ir (ar) laiduojančio asmens, jeigu tokių būtų) istoriją ir informaciją apie esamą ir buvusį finansinių įsipareigojimų netinkamą vykdymą;

6.5.3.3. Projekto savininko (bei garantuojančio ir (ar) laiduojančio asmens, jeigu tokių būtų) esamus ir planuojamus įsipareigojimus, jeigu Bendrovė apie juos žino ar turi žinoti;

6.5.3.4. Projekto savininko nurodytų ar Bendrovei žinomų aplinkybių įtaką Projekto savininko (bei garantuojančių ir (ar) laiduojančių asmenų, jeigu tokių būtų) ekonominei ir finansinei situacijai bei Projekto savininko galimybes tinkamai vykdyti finansinius įsipareigojimus visą sutarties laikotarpį.

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

6.5.4.1. Projekto savininko (bei garantuojančių ir (ar) laiduojančių asmenų, jeigu tokių būtų), išskyrus atvejus, kuomet Projekto savininkas nėra įsisteigęs ir pradėjęs vykdyti veiklos, paskutines patvirtintas audituotas finansines ataskaitas už paskutinius trejus veiklos metus, taip pat informaciją ir dokumentus apie nuosavybės teise priklausantį turtą bei pinigų srautus. Be kita ko, surenkama informacija apie Projekto savininko turimų paskolų ir kitų įsipareigojimų sumą, jų valiutą, atitinkamų paskolų ir įsipareigojimų terminus, jų grąžinimo grafikus bei taikytinas palūkanas ar kitokio pobūdžio kompensacijas. Jeigu Projekto savininkas (ir garantuojantis ar laiduojantis trečiasis asmuo) neturi audituotų finansinių ataskaitų, Bendrovė privalo reikalauti tiek atitinkamo juridinio asmens vadovo, tiek ir šio juridinio asmens buhalterio pasirašytų finansinių ataskaitų;

6.5.4.2. Projekto savininko planuojamas pajamas ir pinigų srautus, susijusius su siekiamu finansuoti Projektu. 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 (algoritmą);

6.5.4.3. Projekto savininko prognozines finansines ataskaitas;

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

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

6.5.4.6. jeigu Projekto savininkas (ir (ar) garantuojantis ar laiduojantis trečiasis asmuo) yra fizinis asmuo – verslininkas, prašoma pateikti dokumentus, pagrindžiančius iš vykdomos veiklos gautų pajamų ir išlaidų struktūrą per paskutinius trejus metus (jeigu veikla buvo vykdyta trumpiau – už 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;

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

6.5.4.8. kontaktinius duomenis:

- Projekto savininko: pavadinimas, kai aktualu - įmonės kodas, registruotos ir faktinės buveinės adresas, el. paštas, telefono numeris;
- Projekto savininko vadovo: vardas, pavardė, gyvenamosios vietos adresas, el. paštas, telefonas;
- Projekto savininko Dalyvių: įmonės pavadinimas, įmonės kodas, registruotos buveinės adresas, turima akcijų dalis, duomenys susisiekimui (el. paštas, telefonas ir pan.) (jeigu Dalyvis fizinis asmuo: vardas, pavardė, asmens kodas, turimą akcijų dalis, duomenys susisiekimui (el. paštas, telefonas ir pan.));
- jei užtikrinimo priemonės teikia trečiasis asmuo, apie atitinkamą asmenį surenkami tokie patys kontaktiniai duomenys, kaip ir apie Projekto savininką.

6.5.4.9. kitus dokumentus ir (ar) informaciją, kurios reikalauja Bendrovė savo nuožiūra.

6.6. Jeigu Projekto savininko pateikti duomenys skiriasi nuo Bendrovės iš duomenų bazių gautų duomenų, Projekto savininko kreditingumo vertinimui naudojami tie duomenys, kuriais remiantis Projekto savininko kreditingumo vertinimas yra konservatyvesnis.

6.7. Bendrovės kreditingumo vertinimo tikslais renka šiuos duomenis:

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

Šie duomenys renkami iš Projekto savininko / Juridinių asmenų registro, Hipotekos registro, Nekilnojamojo turto registras, Turto arešto aktų registras / UAB „Scorify“ sistemos / Viešai prieinamos informacijos internete;

6.7.2. projekto savininko kontaktiniai duomenys;

šie duomenys renkami iš Projekto savininko;

6.7.3. Projekto savininko (ir garantuojančio ar laiduojančio trečiojo asmens, jeigu tokie būtų) patvirtintos (auditotos) finansinės ataskaitos už trejus paskutinius metus) informaciją ir dokumentus apie nuosavybės teise priklausantį turtą bei pinigų srautus;

šie duomenys renkami iš Projekto savininko (ir garantuojančio ar laiduojančio trečiojo asmens / Juridinių asmenų registro / Nekilnojamojo turto registro UAB „Scorify“ sistemos / Viešai prieinama informacija internete;

6.7.4. Projekto savininko planuojamos pajamos ir pinigų srautai, susiję su siekiamu finansuoti Projektu;

Šie duomenys renkami iš Projekto savininko;

6.7.5. Projekto savininko prognozinės finansinės ataskaitos;

Šie duomenys renkami iš Projekto savininko;

6.7.6. Projekto savininko teikiamos užtikrinimo priemonės, įskaitant informaciją apie užtikrinimo priemones vertę ir vertinimą

Šie duomenys renkami iš Projekto savininko / Nekilnojamojo turto registro / nepriklausomas turto vertintojo;

6.7.7. 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 trejus metus

Šie duomenys renkami iš Projekto savininko / Valstybinės mokesčių inspekcijos (Projekto savininkas (ir (ar) garantuojantis ar laiduojantis trečiasis asmuo) privalo pateikti patvirtintas pajamų deklaracijas) / UAB „Scorify“ sistemos;

6.7.8. raštiškas paaiškinimas apie šiuo metu žinomas (ar numanomas) aplinkybes, galinčias turėti neigiamą įtaką Projekto savininko finansiniams rodikliams ar veiklos vykdymui ateityje

Šis paaiškinimas yra pateikiamas Projekto savininko.

6.8. 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.).

6.9. 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:

6.9.1. finansinio turto atveju – paskutinė aktuali kaina ir vidutinė kaina per paskutinius 12 mėnesių likvidžioje rinkoje;

6.9.2. fizinio įkaito atveju – paskutinė turima rinkos vertė;

6.9.3. ar yra rinka, kurioje galima lengvai likviduoti turtą;

6.9.4. galimus įkeičiamo turto vertės nuokrypius.

6.10. 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.

6.11. 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.

6.12. Bendrovė individualiai vertina kiekvieną Projekto savininką, garantuojančius ar laiduojančius asmenis, užtikrinimo priemones (jeigu tokių būtų) – kreditingumo vertinimas yra atliekamas ekspertiniu būdu.

## 7. Projektų kreditingumo rizikos lygiai

7.1. Surinkusi reikalingą informaciją, Bendrovė individualiai vertina kiekvieną Projekto savininką, Projekto savininko prievoles 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.

7.2. Po Bendrovės darbuotojų atlikto Projekto savininko kreditingumo vertinimo, Bendrovė Investuotojams atskleidžia, kuriai kreditingumo grupei Projektas yra priskirtas, nurodant Bendrovės suformuotą nemokumo rizikos apskaičiavimo rodiklį:

<b>A klasė</b>	aukštas patikimumas
<b>B klasė</b>	aukštesnis nei vidutinis patikimumas
<b>C klasė</b>	vidutinis patikimumas
<b>D klasė</b>	žemas patikimumas
<b>E klasė</b>	žemiausias patikimumas

7.3. Projekto savininkai pagal kreditingumo riziką skirstomi vertinant žemiau išvardintus kriterijus (bei Bendrovės patvirtintą Projekto savininko kreditingumo vertinimo algoritmą):

7.3.1. Projekto savininko prisiimtų įsipareigojimų vykdymo istoriją (angl. *history of commitments of Project owner*) – šis rodiklis turi 8 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.2. informacija apie sektorių, kuriame veikia Projekto savininkas, įskaitant makroekonominės sąlygas bei konkurenciją (angl. *Information on the sector in which the Project owner operates (including macroeconomic conditions and competition)*) – šis rodiklis turi 8 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.3. informacija apie verslo planą (angl. *information on business plan*) – šis rodiklis turi 16 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.4. planuojamą Projekto pelningumą (angl. *projected profitability of the Project*) – šis rodiklis turi 14 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.5. numatomus Projekto savininko pinigų srautus (angl. *projected cash flows of the Project owner*) – šis rodiklis turi 8 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.6. Projekto savininko žinias ir patirtį atitinkamame verslo sektoriuje (angl. *knowledge and experience of the Project owner in the relevant business sector*) – šis rodiklis turi 4 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.7. Nuosavo kapitalo pelningumo rodiklis (angl. *Return on Equity – RoE*) – šis rodiklis turi 3 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.8. turto pelningumo rodiklis (angl. *Return on Assets – RoA*) – šis rodiklis turi 3 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.9. grynojo pelno marža (angl. *Net Profit Margin – NPM*) – šis rodiklis turi 3 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.10. pardavimo pajamų ir turto santykis (angl. *Sales to Total Assets – STA*) – šis rodiklis turi 3 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;



7.3.11. skolos ir nuosavo kapitalo santykis (angl. *Debt to Equity Ratio – DER*) – šis rodiklis turi 3 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.12. skolos ir turto santykis (angl. *Debt Ratio – DR*) – šis rodiklis turi 3 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.13. skolos pajamingumas (angl. *Debt Yield – DY*) – šis rodiklis turi 3 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.14. palūkanų aptarnavimo rodiklis (angl. *Interest Coverage Ratio – ICR*) - šis rodiklis turi 3 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.15. skolos aptarnavimo rodiklis (angl. *Debt Service Coverage Ratio – DSCR*) - šis rodiklis turi 3 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.16. pinigų srautų ir skolos santykis (angl. *Cash Flow to Debt Ratio*) - šis rodiklis turi 3 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.17. pinigų ir įsipareigojimų santykis (angl. *Cash Ratio – CR*) - šis rodiklis turi 3 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.18. grynojo apyvartinio kapitalo ir viso turto santykis (angl. *Net Working Capital to Total Assets – NWCTA*) - šis rodiklis turi 3 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.19. kapitalizacijos rodiklis (angl. *Capitalisation Rate – CR*) - šis rodiklis turi 3 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai;

7.3.20. kapitalo pajamingumas (angl. *Profit Yield*) - šis rodiklis turi 3 proc. įtaką galutinei kreditingumo rizikai.

7.4. Bendrovė, siekdama Investuotojų interesų užtikrinimo, atsižvelgdama ir kiekvieną konkrečią situaciją vertindama individualiai, Projekto savininko (juridinio asmens) gali prašyti finansavimo sandorio užtikrinimo priemonės, pvz. nekilnojamojo turto įkeitimo, laidavimo ar pan. Užtikrinimo priemonių reikalavimo tvarka ir šioms priemonėms keliami reikalavimai detalizuojami Taisyklių Priede Nr. 3 pateikiamuose Reikalavimuose laiduotojams ir kitoms projekto savininko pateikiamoms užtikrinimo priemonėms.

7.5. Nekilnojamojo turto, kaip užtikrinimo priemonės, įkeitimo atveju, Projekto savininkas ir jo Projektas išlieka pagrindiniu vertinimo objektu, tačiau atsižvelgiama ir į nekilnojamojo turto vertę. Nekilnojamojo turto įkeitimo atveju suteikiama Paskola negali viršyti 90 procentų įkeičiamo turto vertės.

7.6. Vertindama siūlomo įkeisti nekilnojamojo turto vertę Bendrovė remiasi aktualiomis nepriklausomų turto vertintojų išvadomis ir (ar) kitais patikimais išorės šaltiniais (pavyzdžiui, Nekilnojamojo turto registro duomenimis). Visais atvejais Vertintojas papildomai surenka viešai prieinamą informaciją apie siūlomą įkeisti nekilnojamąjį turtą (jo vietą, būklę, paskirtį ir pan.) ir kritiškai įvertina pateiktų duomenų apie šio nekilnojamojo turto vertę turinį. Kilus abejonėms dėl pateiktų duomenų apie nekilnojamojo turto vertę, Vertintojas turi remtis konservatyviausiais duomenimis.

7.7. Jeigu Sutelktinio finansavimo sandorio vykdymo užtikrinimui yra pasitelkiami laiduotojai ar garantuojantys asmenys, jų kreditingumą Bendrovė vertina taip pat kaip Projekto savininko.

#### **Pavyzdys.**

*Nustatoma kad Projekto savininko rizika yra vidutinė. Projekto savininko Sutelktinio finansavimo sandorio vykdymas yra užtikrinamas laiduotojo ar garantuojančio trečiojo asmens. Nustatoma kad šio asmens rizika yra maža. Tuomet galutinė Projekto savininko kreditingumo rizika vertinama kaip maža*

7.8. Jeigu Projekto savininkas teikia paraišką dėl Projekto, kurį paraiškos pateikimo metu vertina arba prieš pateikiant Bendrovei vertino kita sutelktinio finansavimo platforma, kredito įstaiga ar kitas kompetentingas juridinis asmuo, Bendrovė turi teisę Projekto savininko vertinimui vadovautis kitos įmonės kreditingumo vertinimo rekomendacijomis ar galutiniu sprendimu, tačiau privalo patikrinti, ar atliktas vertinimas atitinka šių Taisyklių reikalavimus.

7.9. Tam tikrais atvejais Bendrovė, atsižvelgdama į Projekto savininko Platformoje siekiamo paskelbti projekto specifiškumą, gali nuspręsti netaikyti tam tikrų šių Taisyklių 7.3. p. nustatytų kreditingumo vertinimo kriterijų arba taikyti papildomus kriterijus vertinant Projekto savininko kreditingumą.

7.10. Projektų savininkams siekiant pakartotinai Bendrovės platformoje paskelbti Projektą, Bendrovė iš naujo vertina Projektų savininkų kreditingumą šiose Taisyklėse numatyta tvarka bei netaikydama jokių išimčių.

7.11. Bendrovei nustačius Projekto savininko kreditingumo reitingą, nustatoma ir maksimali Projektui savininkui suteiktina paskolos suma, t. y.:

<b>Kreditingumo reitingas</b>	<b>Maksimali paskolos suma (apskaičiuojama kaip tam tikra procentinė dalis nuo Projekto savininko įkeičiamo turto (LTV))</b>
A (žema kreditingumo rizika)	75 – 80 proc. LTV
B (vidutinė kreditingumo rizika)	65 – 70 proc. LTV
C (aukšta kreditingumo rizika)	55 – 60 proc. LTV
D (itin aukšta kreditingumo rizika)	-
E (per aukšta kreditingumo rizika)	-

7.12. Visais atvejais galutinis sprendimas dėl Projekto paskelbimo Platformoje priimamas Bendrovės. Projektų savininkų, kurie priskirtini D ar E rizikos klasei, Projektai Platformoje neskelbiami.

7.13. Projekto savininko kreditingumo reitingas nedaro įtakos maksimaliam paskolos sutarties terminui, tačiau bet koku atveju maksimalus paskolos sutarties terminas negali viršyti 36 mėn. termino.

7.14. Bendrovė, atlikusi Projekto savininko kreditingumo vertinimą ir priėmusi teigiamą sprendimą dėl Projekto skelbimo Platformoje, atskleidžia investuotojams bent šią informaciją:

7.14.1. Projekto savininko kreditingumo reitingą;

7.14.2. aiškų aprašymą ir detalizaciją, kaip buvo atliktas Projekto savininko kreditingumo vertinimas;

7.14.3. Projekto savininko įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę.

7.15. 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.

## **8. Paskolos kainos bei kitų sąlygų nustatymo tvarka**

8.1. 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 paaiškinimą, kaip šie elementai yra vertinami nustatant paskolos kainą Projekto savininkui.

8.2. Pirma, Bendrovė apskaičiuodama paskolos kainą atsižvelgia į Projekto savininko kreditingumo riziką ir numatomą paskolos laikotarpį bei nustato bazinę paskolos kainą pagal žemiau pateikiamą lentelę:

<b>Kreditingumo rizika (reitingas)</b>	<b>Paskolos laikotarpis</b>			
	<b>Iki 12 mėn.</b>	<b>Nuo 12 iki 24 mėn.</b>	<b>Nuo 24 iki 36 mėn.</b>	<b>Nuo 36 mėn.</b>
A (žema kreditingumo rizika)	4-7 proc.	5-8 proc.	6-9 proc.	7-10 proc.
B (vidutinė kreditingumo rizika)	7-10 proc.	8-11 proc.	9-12 proc.	10-13 proc.
C (aukšta kreditingumo rizika)	10-13 proc.	11-14 proc.	12-15 proc.	13-16 proc.
D (itin aukšta kreditingumo rizika)	-	-	-	-

E (per aukšta kreditingumo rizika)	-	-	-	-
------------------------------------	---	---	---	---

8.3. 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 rizika (reitingas)	Pagrindinė paskolos suma, EUR			
	Iki 50 tūkst.	Nuo 50 tūkst. iki 100 tūkst.	Nuo 100 tūkst. iki 200 tūkst.	Nuo 200 tūkst.
A (žema kreditingumo rizika)	+0,1 proc.	+0,2 proc.	+0,3 proc.	+0,4 proc.
B (vidutinė kreditingumo rizika)	+0,4 proc.	+0,5 proc.	+0,6 proc.	+0,7 proc.
C (aukšta kreditingumo rizika)	+0,7 proc.	+0,8 proc.	+0,9 proc.	+1 proc.
D (itin aukšta kreditingumo rizika)	-	-	-	-
E (per aukšta kreditingumo rizika)	-	-	-	-

8.4. 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 pridėda 0,5 proc. palūkanų.

8.5. Pažymėtina, kad Reglamento bei jį įgyvendinančių teisės aktų nuostatos taip pat numato galimybę skaičiuojant paskolos kainą vadovautis ir kitais kriterijais, tame tarpe: (i) nerizikinga grąžos 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).

8.6. Pažymėtina, kad Bendrovė, skaičiuodama paskolos kainą, nevertina nerizikingos grąžos normos ar su Bendrovės paslaugomis susijusių mokesčių (šie mokesčiai yra dengiami Projekto savininko ir (ar) investuotojų sąskaita, priklausomai nuo to, kam atitinkami mokesčiai taikomi, tačiau nėra susiję su pačia Paskola, jos suma ar taikytinomis palūkanomis), taip pat nediskontuoja ateities mokėjimų pagal paskolos sutartį. Tuo tarpu užtikrinimo priemonių buvimas yra vertinamas nustatant Projekto savininko 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 8.8. p., gali nukrypti nuo aukščiau nustatytų bendrinių paskolos kainodaros bei kitų sąlygų nustatymo taisyklių. Tokios rizikos galėtų būti, pvz.:

8.6.1. Projekto savininko finansinė padėtis, atsižvelgiant į kreditingumo vertinimo metu surinktą informaciją, yra gera, tačiau Bendrovei kelia abejonių verslo plano įgyvendinamumas ar planuojami pinigų srantai, prognozuojamos pajamos;

8.6.2. 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;

8.6.3. Projekto savininko finansinė padėtis yra gera, Projekto perspektyvos taip pat realistiškos, tačiau Projekto savininkas neturi patirties įgyvendinant analogiškus ar panašius Projektus ir pan.

8.7. 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.).

8.8. Aukščiau Taisyklėse numatyti paskolos kainodaros bei kitų sąlygų nustatymo kriterijai yra bendriniai, todėl Bendrovė turi teisę individualiais atvejais nukrypti nuo šios tvarkos ir taikyti individualias paskolos kainodaros bei kitų sąlygų nustatymo sąlygas. Bet 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, tokiu būdu užtikrindama sąžiningą ir teisingą kainos nustatymą, kaip to reikalauja Reglamentas bei jį įgyvendinantys teisės aktai.

## **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 priemonė realizavimo ar kitų panašaus pobūdžio veiksmų;

9.1.3. Projekto savininko įsipareigojimų neįvykdymo atveju;

9.1.4. kai Bendrovės padeda investuotojui pasitraukti iki paskolos termino pabaigos datos.

9.2. Bendrovė užtikrina, kad atliekant šių Taisyklių 9.1. p. numatytą paskolos vertinimą būtų vadovaujama teisinga ir atitinkamam momentui aktuali 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 su paskola susijusių mokėjimų diskontavimui;

9.3.5. paskolos sutartyje numatytą palūkanų normą;

9.3.6. Projekto savininko rizikos pobūdis, įvertinus jo patikimumą šių Taisyklių nustatyta tvarka;

9.3.7. grynoji paskolos dabartinė vertė;

9.3.8. vyraujančias rinkos sąlygas;

9.3.9. verslo strategiją;

9.3.10. Projekto savininko įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę;

9.3.11. užtikrinimo priemonės vertę (jei taikytina);

9.3.12. 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. likusią paskolos sumą;

9.4.3. paskolos įmokų dažnumą;

9.4.4. taikomą paskolos palūkanų normą;

9.4.5. vyraujančias rinkos sąlygas;

9.4.6. galimų nuostolių tikimybę.

9.5. Atliekant paskolos vertinimą šių Taisyklių 9.1.3. p. numatyto 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 algoritmą atskleidžiama Platformos investuotojams, paskelbiant ją Bendrovės interneto svetainėje.

### **10. Projekto savininko patikimumo vertinimo proceso patikra**

10.1. 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:

10.1.1. Naudojama standartizuota automatinė kreditingumo balo skaičiavimo forma.

10.1.2. 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). „Keturių akių“ principas taip pat *mutatis mutandis* taikytinas ir Projekto savininko reputacijos vertinimo patikrinimui.

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

10.2. Bendrovės taikomas Projekto savininko patikimumo vertinimo modelis peržiūrimas ir, prireikus, modifikuojamas Bendrovės vyriausiojo rizikos pareigūno ne rečiau negu vieną kartą per metus.

### **11. Mentorius/eksperto vertinimas**

11.1. Siekiant Investuotojams suteikti papildomą informaciją apie Projektą, Bendrovė gali pasitelkti nepriklausomą ekspertą (toliau – Mentorius) papildomam Projekto vertinimui atlikti. Papildomas Mentorius vertinimas bus atliekamas kai Projektai atitinka visus šiuos kriterijus:

11.1.1. Projekto siekiama surinkti suma viršija 30 000 EUR;

11.1.2. Pagal Bendrovės darbuotojų atliktą patikimumo vertinimą Projektu suteikiama B arba C rizikos klasė;

11.1.3. Projekto terminas yra 18 mėnesių arba ilgesnis.

11.2. Mentorai pasirenkami Bendrovės, įvertinus jų žinias ir kompetenciją sutelktinio finansavimo ir verslo srityje. Visais atvejais Mentorius turi atitikti šiuos minimalios reikalavimus:

11.2.1. Turėti aukštąjį išsilavinimą finansų arba ekonomikos srityje;

11.2.2. Turėti mažiausiai 3 metų stažą finansų valdymo srityje;

11.2.3. Turi turėti patirties verslo ir (ar) turto vertinimo srityje.

11.3. Vertinant Mentorius žinias ir kompetenciją taip pat įvertinama:

11.3.1. Jų finansinių planų rengimo, prognozavimo, piniginių srautų valdymo žinios;

11.3.2. Jų buhalterinės apskaitos išmanymas.

11.4. Nepriklausomos trečiosios šalies vertinimas atliekamas pasitelkus mentorius tinklą, kuris susideda iš visų Bendrovės pasirinktų ir įvertintų Mentorius (fizinių asmenų).

11.5. Mentorius analizuoja Projekto savininko „gyvybingumą“ ir padėtį dabartinėje ekonominėje rinkoje.

11.6. Mentorius, atlikęs Projekto savininko vertinimą, pateikia bendras išvadas apie:

11.6.1. Kreditingumo riziką;

11.6.2. Likvidumo riziką;

11.6.3. Prekybos ir rinkos pokyčių riziką;

11.6.4. Atsiskaitymų riziką;



11.6.5. Sezoniškumo riziką;

11.6.6. Veiklos srities riziką.

11.7. Po išorinio ir nepriklausomo Bendrovės mentoriaus/eksperto atlikto vertinimo (jei toks buvo atliktas), Bendrovė Investuotojams atskleidžia kuriai kreditingumo grupei Projektas yra priskirtas, nurodant suformuotą Mentorius nemokumo rizikos apskaičiavimo rodiklį ir išvadas:

<b>A klasė</b>	aukštas patikimumas
<b>B klasė</b>	aukštesnis nei vidutinis patikimumas
<b>C klasė</b>	vidutinis patikimumas
<b>D klasė</b>	žemas patikimumas
<b>E klasė</b>	žemiausias patikimumas

11.8. Mentorius atliktas vertinimas visai atvejais pateikiamas kaip papildoma informacija apie skelbiamą Projektą ir yra informacinio pobūdžio nepriklausomų ekspertų nuomonė apie Projektą ir jų Projektui suteikiama nuomonė apie Projekto nemokumo riziką.

11.9. Mentorius vertinimas taip pat veikia kaip papildomo Bendrovės atlikto vertinimo peržiūra (patikrinimas). Tokiu atveju jeigu Mentorius atliktas Projekto vertinimas (jo rezultatas) ženkliai skiriasi nuo Bendrovės atlikto vertinimo, Bendrovė peržiūri savo atliktą vertinimą ir nustato tokio neatitikimo priežastis. Esant poreikiui šiam tikslui Bendrovė konsultuojasi ir bendradarbiauja su vertinimą atlikusiu Mentoriumi.

11.10. Mentorius vertinimo metu pildomos anketos forma pateikiama kaip šių Taisyklių Priedas Nr. 2.

## **12. Neskelbtinų projektų kategorijos**

12.1. Bendrovė turi teisę nepradėti ar nutraukti jau pradėto Projekto savininko ir jo Projekto vertinimą arba neskelbti Projekto po jau atlikto Projekto savininko vertinimo, kuomet yra nustatoma bent viena iš šių aplinkybių (įskaitant bet neapsiribojant):

12.1.1. Projekto savininkas, jo vadovas ir (ar) įgaliotas asmuo nepateikia Bendrovės prašomų dokumentų, reikalingų Projekto savininkui ir Projektui įvertinti;

12.1.2. jei dėl Projekto savininko kaltės Bendrovė ir (ar) Bendrovės klientai anksčiau yra patyrę su kreditavimu susijusių nuostolių;

12.1.3. jei Projekto savininkas nepatvirtina savo tapatybės;

12.1.4. jei, remiantis viešai prieinama informacija, galima pagrįstai įtarti, kad Projekto savininkas yra ar buvo susijęs su finansiniais nusikaltimais;

12.1.5. kai Bendrovė ar jos darbuotojas, vertinantis Projektų savininkus ir jų pateiktus Projektus, pagrįstai mano, kad Projekto paskelbimas Platformoje galės turėti neigiamos įtakos Bendrovės reputacijai ir (arba) rezultatams;

12.1.6. kai Projekto savininkas nenurodo priemonių, kaip, gavus sutelktinio finansavimo lėšas, bus įgyvendinti Projekto tikslai.

12.2. Bendrovė atsisako paskelbti projektą Platformoje, jeigu patikimumo vertinimo metu yra nustatoma, kad:

12.2.1. Projekto savininkas neatitinka Bendrovės patvirtintų projektų savininkų reputacijos ir (arba) kreditingumo vertinimo kriterijų;

12.2.2. Bendrovei trūksta informacijos apie Projektą ir ar (Projekto savininką) ir nėra pakankamo pagrindo atlikti šiose Taisyklėse aprašyto Projekto savininko vertinimo;

12.2.3. Bendrovės turima informacija sudaro pagrindą manyti, kad Projekto paskelbimas Platformoje sukeltų grėsmę Investuotojų interesams.

### **13. Finansavimo sandorių priimtumo Investuotojams vertinimas**

13.1. Bendrovė, vadovaudamasi šiomis Taisyklėmis, atlieka sutelktinio finansavimo sandorio rūšies (paskolos) priimtumo Investuotojui vertinimą prieš suteikiant atitinkamam Investuotojui galimybę per Bendrovės Platformą teikti Projekto savininkui sutelktinio finansavimo lėšas. Už priimtumo vertinimo atlikimą Bendrovėje atsakingas Investuotojų vadovas arba kitas Bendrovės vadovo sprendimu paskirtas asmuo.

13.2. Atliekant sandorio rūšies priimtumo Investuotojui vertinimą Investuotojo reikalaujama užpildyti Bendrovės parengtą sutelktinio finansavimo sandorio priimtumo Investuotojui klausimyną ir pateikti informaciją apie savo žinias ir patirtį, susijusią su planuojamo sudaryti sutelktinio finansavimo sandorio rūšimi. Sutelktinio finansavimo sandorio priimtumo patirties neturinčiam Investuotojui klausimynas bei jo vertinimo bei balų skyrimo tvarka yra pateikiama Bendrovės Sutelktinio finansavimo sandorių tinkamumo vertinimo bei gebėjimo prisiimti nuostolius modeliavimo tvarkoje.

13.3. Bendrovė, atsižvelgdama į Investuotojui būdingas savybes, planuojamos teikti paslaugos pobūdį ir mastą, numatomo sutelktinio finansavimo sandorio rūšį, įskaitant jo sudėtingumo laipsnį ir būdingą riziką, Investuotojo teiraujasi bent šios informacijos:

13.3.1. Investuotojo išsilavinimas;

13.3.2. Dabartinė (bei ankstesnė) Investuotojo profesija;

13.3.3. Investuotojo darbo stažas;

13.3.4. Investuotojo patirtis investavimo srityje (Sandorių ar finansinių priemonių tipai, su kuriais Investuotojas yra susipažinęs);

13.3.5. Tipinių Investuotojo sudarytų sandorių dydis, dažnumas bei laikotarpis, per kurį šie sandoriai buvo sudaryti;

13.4. Atsižvelgdama į gautą iš Investuotojo informaciją, Bendrovė privalo įvertinti, ar konkreti sutelktinio finansavimo sandorio rūšis yra priimtina Investuotojui.

13.5. Investuotojui užpildžius klausimyną ir jį pateikęs Bendrovei pagal pateiktą informaciją atliekamas sandorio priimtumo vertinimas:

13.5.1. jeigu atlikus konkrečios sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtumo Investuotojui vertinimą nustatoma, kad tokia sutelktinio finansavimo sandorio rūšis Investuotojui yra priimtina – Platformoje leidžiama sudaryti Investuotojui atitinkamą sutelktinio finansavimo sandorį.

13.5.2. jeigu atlikus konkrečios sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtumo Investuotojui vertinimą nustatoma, kad tokia sutelktinio finansavimo sandorio rūšis Investuotojui nėra priimtina, Bendrovė:

13.5.2.1. apie tai raštu įspėja Investuotoją;

13.5.2.2. papildomai pateikia Investuotojui informaciją apie su finansavimo sandoriu susijusias rizikas;

13.6. Tokiu atveju jeigu Investuotojas nori vykdyti finansavimo sandorį – gauna Investuotojo patvirtinimą, kad jis susipažino su vertinimo rezultatu ir rizikomis, ir sava valia nori sudaryti finansavimo sandorį.

13.7. Jeigu Investuotojas atsisako Bendrovei pateikti Bendrovės prašomą informaciją ar pateikia nepakankamai informacijos apie savo žinias ir patirtį konkrečios rūšies sutelktinio finansavimo sandorio sudarymo srityje, Bendrovė:

13.7.1. Raštu įspėja Investuotoją, kad Investuotojo atsisakymas pateikti reikalingą informaciją arba ne visos reikalingos informacijos pateikimas neleidžia Bendrovei nustatyti, ar konkreti sutelktinio finansavimo sandorio rūšis yra tinkama Investuotojui,

13.7.2. Pateikia su finansavimo sandoriu susijusių rizikų aprašymą;

13.7.3. Tokiu atveju jeigu Investuotojas nori vykdyti finansavimo sandorį – gauna Investuotojo patvirtinimą, kad jis susipažino su vertinimo rezultatu ir rizikomis, ir sava valia nori sudaryti finansavimo sandorį.

13.8. Bendrovė turi teisę vadovautis Investuotojų pateikta informacija, išskyrus atvejus, kai Bendrovei yra žinoma arba turėtų būti žinoma, kad ta informacija akivaizdžiai pasenusi, netiksli ir (ar) neišsami.

13.9. Bendrovė privalo sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtumo Investuotojui vertinimo metu surinktą (vertintą) informaciją, duomenis ir dokumentus saugoti 10 metų nuo jų gavimo, jeigu kiti teisės aktai,



reglamentuojantys asmens duomenų teisinę apsaugą ir dokumentų saugojimą, nenustato ilgesnio dokumentų saugojimo termino.

#### **14. Projekto savininko papildomas vertinimas, siekiant pasinaudoti Aviete**

14.1. Tokiu atveju jeigu Projekto savininkas siekia pasinaudoti galimybe Platformoje savo Projekto finansavimui pasinaudoti Avietės lėšomis, Bendrovė privalomai papildomai įvertina ir nustato ar Projekto savininkas atitinka šias sąlygas:

14.1.1. ar Projekto savininkas atitinka smulkiojo ir vidutinio verslo subjekto sąlygas, nurodytas Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatymo 3 straipsnyje;

14.1.2. ar paskolos, kurią siekiama finansuoti per Bendrovės platformą, paskirtis yra investicijos, arba apyvartinio kapitalo trūkumo finansavimas;

14.1.3. ar paskolos, kurią siekiama finansuoti per Bendrovės platformą, paskirtis nėra finansinių įsipareigojimų refinansavimas, finansinė veikla ir (arba) gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas.

14.2. Įvertinus Taisyklių 14.1. punkte nurodytas aplinkybes, Bendrovė taip pat vertina, ar egzistuoja viena ar daugiau šių aplinkybių:

14.2.1. ar Projekto savininkui yra (arba galėtų būti) pradėti nemokumo procesai Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme numatyta tvarka;

14.2.2. Projektui priskirtas žemesnės klasės nei „C“ kreditingumo reitingas.

14.3. Siekiant pasinaudoti Avietės lėšomis Projekto savininkas bei Projektas privalo atitikti sąlygas numatytas Taisyklių 14.1. ir 14.2. punktuose. Projekto Savininkui neatitinkant šių sąlygų Projekto savininko Projektas gali būti skelbiamas Platformoje, tačiau negali pasinaudoti Avietės lėšomis.

#### **15. Tvarumo rizikos integravimas**

15.1. Tvarumo rizika suprantama kaip aplinkos, socialinis ar valdymo įvykis ar situacija, kuriai įvykus, kiltų realus ar galimas reikšmingas neigiamas poveikis investicijų vertei. Tvarumo rizika yra aktuali kaip atskira rizikos kategorija ir gali būti aktuali kaip sudėtinė kitų rizikų (tame tarpe ir rinkos, kredito, likvidumo rizikos) dalis. Bendrovė, atlikdama projektų savininkų ir paskolų vertinimo procesą, vadovaujasi savo patvirtintomis rizikos valdymo procedūromis ir, atitinkamai, vertina visas rizikas, įskaitant tvarumo riziką, ir veiksnius, kurie gali daryti įtaką investuotojų investicijų vertei ir veiklos rezultatams. Todėl konkrečiais atvejais gali būti aktualūs aplinkos apsaugos, socialinės gerovės ir valdysenos (toliau – ESG) kriterijai, tame tarpe ir su jais susijusios tvarumo rizikos, kuri kaip sudėtinė visų kitų rizikų ir veiksnių dalis, gali turėti realų ar galimą neigiamą poveikį Bendrovės veiklai ar investuotojų investicijų vertei, jeigu realizuotųsi tikimybė, kad tam tikra Platformoje skelbiama paskola būtų susijusi su tvarumo rizika.

15.2. Bendrovės tikslas nėra tvarios investicijos, kaip tai apibrėžta 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos Reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje. Be to, Bendrovės veikla nėra skatinami aplinkos ar socialiniai ypatumai ar bet kokie šių ypatumų deriniai. Dėl šių priežasčių tvarumo rizika nėra aktuali, Bendrovės vertinimu, nėra aktuali jai teikiant sutelktinio finansavimo paslaugas. Su šiuo finansiniu produktu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus pagal 2020 m. birželio 18 d. Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentą (ES) 2020/852 dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2019/2088.

15.3. Bendrovė vertina, kad tvarumo rizikos poveikis atitinka bendrųjų investavimo rizikų (tame tarpe ir rinkos, kredito, likvidumo rizikų) poveikį ir neturi specifinės įtakos Bendrovės ar jos Platformoje skelbiamų paskolų rezultatams ir (ar) jų prisiimamos rizikos apimčiai.

15.4. Pagrindinis neigiamas poveikis (angl. *principal adverse impact*) suprantamas kaip toks investavimo sprendimų poveikis, dėl kurio atsiranda neigiamas poveikis tvarumo veiksniams. Kadangi Bendrovė neskatina aplinkos ar socialinių ypatumų, ir Bendrovės tikslas nėra tvarios investicijos, todėl į investavimo sprendimų neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, kaip tai apibrėžta 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos

Reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje, nėra atsižvelgiama.

#### **16. Baigiamosios nuostatos**

16.1. Bendrovės vadovas atsako už šių Taisyklių įgyvendinimą, periodišką tikrinimą ir veiksmingumo vertinimą įstatymuose nustatyta tvarka. Už taisyklių (jų dalies) įgyvendinimą Bendrovės veikloje atsako vadovo sprendimu paskirti Bendrovės darbuotojai.

16.2. Taisyklės yra viešos (skelbiamos Platformoje) ir teikiamos Lietuvos banko priežiūros tarnybai.

16.3. Taisyklės yra peržiūrimos vieną kartą per kalendorinius metus ir jeigu yra poreikis papildomos, pakeičiamos tik Bendrovės vadovo sprendimu.

16.4. Šios Taisyklės įsigalioja kitą darbo dieną po jų patvirtinimo įsakymu ir galioja neterminuotai.