

**UAB „BENDRAS FINANSAVIMAS“
PROJEKTŲ SAVININKŲ PATIKIMUMO IR SUTELKTIŲ FINANSAVIMO SANDORIŲ
PRIIMTINUMO FINANSUOTOJAMS VERTINIMO TAISYKLĖS**

I. BENDROJI DALIS

1. UAB „Bendras finansavimas“ (**‘Bendrovė’**) projektų savininkų patikimumo ir sutelktinio finansavimo sandorių priimtino finansuotojams vertinimo taisyklės (**‘Taisyklės’**) nustato reikalavimus, kuriais remiantis vertinamas projektų savininkų patikimumas (vertinant reputaciją ir kreditingumą), taip pat priimtino finansuotojams vertinimo tvarką.
2. Taisyklės parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos Sutelktinio finansavimo įstatymu, Lietuvos banko valdybos 2016-11-29 nutarimo Nr. 03-169 „Dėl sutelktinio finansavimo platformų operatorių finansavimo sandorių priimtino finansuotojams ir projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklių patvirtinimo“ nuostatomis.
3. Taisyklėse vartojamos sąvokos:
 - 3.1. **Asmuo** reiškia fizinį ar juridinį asmenį;
 - 3.2. **Platformos operatorius** – juridinis asmuo, administruojantis sutelktinio finansavimo platformą;
 - 3.3. **Finansuotojas** reiškia asmenį, kuris užsiregistravo portale www.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;
 - 3.4. **Projektas** – verslo, profesinėms, mokslo, tiriamosioms ir kitoms reikmėms, išskyrus vartojimą, tenkinti parengtas ir sutelktinio finansavimo platformoje paskelbtas projektas, kuriam įgyvendinti projekto savininkas siekia pritraukti sutelktinio finansavimo lėšų;
 - 3.5. **Projekto savininkas** – asmuo, kuris per sutelktinio finansavimo platformą pateikia projektą Finansuotojams;
 - 3.6. **Sutelktinio finansavimo sandoris** – Finansuotojo ir Projekto savininko sudarytas sandoris, kuriuo finansuotojas suteikia ar įsipareigoja suteikti projekto savininkui sutelktinio finansavimo lėšas paskolos ar kita pinigine forma arba įsigyjant projekto savininko išleistas finansines priemones, o projekto savininkas išleidžia finansines priemones ir (arba) įsipareigoja grąžinti iš finansuotojo gautas lėšas;
 - 3.7. **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.
 - 3.8. **Įrodymai** reiškia duomenų bazių ir paties Projekto savininko pateikti duomenys ir dokumentai (projektas, sutartys, banko išrašai, metinės deklaracijos ir kt.), kurių pagrindu gaunama informacija apie vykdomą ar planuojamą vykdyti ir (arba) plėtoti Projektą, Projekto savininko pajamas, Creditinfo ar kitų registru pateikiama informacija apie Projekto savininko sutartis ir įsipareigojimus kitoms finansų ar kredito įstaigoms.

4. Šiose Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Sutelktinio finansavimo įstatyme, nebent Taisyklėse detalizuojama kitaip.

II. PROJEKTŲ SAVININKŲ VERTINIMO PRINCIPAI

5. Platformos operatorius turi imtis būtinų priemonių, kad būtų išvengta sutelktinio finansavimo Platformos panaudojimo nusikalstamais tikslais.
6. Platformos operatorius Projektų savininkų pateiktus projektus vertina atsakingai, laikydamasis šių Taisyklių, sutelktinio finansavimo įstatymo ir kitų, sutelktinį finansavimą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų.
7. Projektų savininkų pateiktų projektų vertinimo ir tvirtinimo politika yra grindžiama prielaida, kad įsipareigojimai pagal finansavimo sandorį bus vykdomi, t.y. Paskola gražinama iš Projekto savininko pajamų pinigų srauto, kurio didinimui ar kurio sukūrimui yra suteikiamos finansavimo lėšos, o ne dėl priverstinio gražinimo pasinaudojant reikalavimo užtikrinimo priemonėmis.
8. Projektų savininkų projektų vertinimas grindžiamas šiomis pagrindinėmis nuostatomis:
 - 8.1. Platformos operatorius, prieš priimdamas sprendimą patvirtinti Projekto savininko projektą turi įvertinti Projekto savininko kreditingumą ir reputaciją:
 - 8.1.1 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;
 - 8.1.2 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, sutelktinio finansavimo įstatymo, Lietuvos banko valdybos nutarimo Nr. 03-169 "Dėl sutelktinio finansavimo platformų operatorių finansavimo sandorių priimtino finansuotojams ir projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklių patvirtinimo" nuostatas, siekiant apsaugoti finansuotojų interesus.
 - 8.2. Platformos operatorius privalo įvertinti visus objektyviai numanomus reikšmingus veiksniai, atsižvelgdamas į Projekto savininko pateiktą ir Platformos operatoriui 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;
 - 8.3. Projekto savininko kreditingumo vertinimas, remiantis tuo metu turima informacija, turi būti pagrįstas prielaida, kad Projekto savininkas galės vykdyti prisiimtus finansinius įsipareigojimus visą finansavimo sandorio laikotarpį;
 - 8.4. Jeigu vertinant Projekto savininko kreditingumą nustatoma, kad remiantis tuo metu turima informacija Projekto savininkas nepajėgus vykdyti finansinių įsipareigojimų visą finansavimo sandorio galiojimo laikotarpį, Platformos operatorius privalo atsisakyti skelbti Projekto savininko projektą.

8.5. Tais atvejais, kai vertinamas Projektas yra startuolis t.y. kai yra pagrįsta manyti, kad Projektas turi galimybę sparčiai kurti vertę, tačiau nebūtinai gali būti kartu kuriamas pakankamas finansinis srautas Finansuotojų suteiktai paskolai padengti – tokia informacija turi būti skelbiama viešai kartu su Projektu kartu su grąžintinų lėšų finansuotojams planu.

III. INFORMACIJOS APIE PROJEKTĄ RINKIMAS

9. Informaciją apie projektą Projekto savininkas gali pateikti portale www.gosavy.com, skiltyje „Paskolos verslui“ su įkeitimu iki 500 000 EUR, paspaudęs mygtuką „gauti paskolą“ ir užpildęs Paskolos paraiškos formą. Projekto savininkas pildydamas Paskolos paraišką Platformos operatoriui teikia informaciją:
 - 9.1. Apie projekto savininką (paskolos gavėją):
 - 9.1.1 Įmonės pavadinimas;
 - 9.1.2 Įmonės kodas;
 - 9.1.3 Įmonės teisinė forma;
 - 9.1.4 Įmonės buveinės adresas.
 - 9.2. Apie paskolą:
 - 9.2.1 Tikslas;
 - 9.2.2 Paskolos suma;
 - 9.2.3 Paskolos terminas;
 - 9.2.4 Palūkanų norma;
 - 9.2.5 Paskolos grąžinimo būdas;
 - 9.2.6 Patikslinimą kaip įgyvendinus Projektą bus generuojamos pajamos.
 - 9.3. Įgalioto asmens duomenis:
 - 9.3.1 Vardas;
 - 9.3.2 Pavardė;
 - 9.3.3 Asmens kodas ;
 - 9.3.4 Telefono numeris;
 - 9.3.5 El. pašto adresas.
 - 9.4. Apie paskolos užtikrinimo priemones.
10. 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.
11. Platformos operatoriaus darbuotojas rinkdamas informaciją apie Projekto savininką:
 - 11.1. 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;
 - 11.2. 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;
 - 11.3. Turi įsitikinti, kad Projekto savininko atstovas turi reikiamus įgaliojimus atstovauti ir Projekto savininko vardu teikti dokumentus ir informaciją, pasirašyti dokumentus ir sudaryti sandorius.
12. Platformos operatorius informuoja Projektų savininkus apie jų pareigą teikti teisingą, išsamią ir nedviprasmišką informaciją, būtiną projektui įvertinti.

13. Už konkretų vertinimą atsakingas Platformos operatoriaus darbuotojas informaciją renka ir tikslinasi telefonu, el. paštu ir kitomis būtinomis priemonėmis, kad gautų tikslią ir išsamią informaciją.

IV. PROJEKTO SAVININKO KREDITINGUMO VERTINIMAS

14. Platformos operatorius vertindamas Projekto savininko kreditingumą remiasi šiomis Taisyklėmis bei vidine Projektų savininkų analizės ir rizikos lygio nustatymo tvarka (**„Analizės ir rizikos lygio nustatymo tvarka“**).
15. 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:
 - 15.1. Jei Projekto savininkas fizinis asmuo – Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos duomenų bazėje (SODRA), iš kurios renkama informacija apie Projekto savininko pajamas;
 - 15.2. Jei Projekto savininkas fizinis asmuo – Registrų centro administruojamos duomenų bazės, iš kurių renkama informacija apie Projekto savininko šeiminių padėčių, jo išlaikytinių asmenų skaičių, kt. duomenys;
 - 15.3. Registrų centro nekilnojamojo turto kadastras ir registras. 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;
 - 15.4. UAB „Creditinfo Lietuva“ (**„Creditinfo“**) duomenų bazėje Infobankas, Skolininkų administravimo informacinėje sistemoje (SAIS). Šioje duomenų bazėje tikrinami duomenys apie asmenų skolas, priimtus finansinius įsipareigojimus ir finansinių įsipareigojimų vykdymo istorija, kontaktinė informacija. Tuo atveju kai Projekto savininkas yra juridinis asmuo – teikiamos užklauskos į duomenų bazes Creditinfo arba UAB „Creditreform Lietuva“, Lietuvos banko paskolų rizikos duomenų bazę (**„PRDB“**), tikrinamos verslo sąsajos;
 - 15.4. Vidaus reikalų ministerijos duomenų bazė (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;
 - 15.5. Kitas duomenų bazes / viešus informacijos šaltinius jei nusprendžiama, kad tai yra reikalinga, siekiant tinkamai įvertinti kreditingumą.
16. Platformos operatorius Projekto savininko kreditingumą vertina remdamasis iš Projekto savininko gauta informacija bei informacija surinkta iš duomenų bazių. Nagrinėdamas Projekto savininko pateiktą Projektą, Platformos operatorius 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.
17. Tuo atveju, kai Platformos operatorius surenka prieštarigus duomenis, t.y. duomenys, pateikti Projekto savininko projekte, nesutampa su duomenimis, gautais iš naudojamų duomenų bazių, Platformos operatorius 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.

18. Projekto savininkui pateikus projektą įvertinama:
 - 18.1. 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: aktualiu metu gaunamos ir planuojamos iš Projekto gauti pajamos, t.y. tos, kurios būtų sukuriamos įgyvendinant Projektą iš sukuriama pinigų srauto ir (arba) planuojamos grąžos;
 - 18.2. Kredito istorija, ar Projekto savininkas netinkamai vykdo arba praeityje netinkamai vykdė finansinius įsipareigojimus;
 - 18.3. Planuotinių pritraukti lėšų panaudojimo tikslas;
 - 18.4. Įmonės finansiniai dokumentai ir rodikliai, įmonė ir sektorius kurioje ji veikia, Platformos operatoriui žinomų aplinkybių įtaka Projekto savininko ekonominei ir finansinei padėčiai (jei turima informacijos apie tokias aplinkybes), duomenys apie Paskolos užtikrinimo priemonę, kitos Platformos operatoriaus manymu reikšmingos aplinkybės.
19. Vertinant Projekto savininko kreditingumą, Platformos operatoriaus darbuotojas turi įsitikinti:
 - 19.1. 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;
 - 19.2. Kad Projekto savininkas turi jo veiklai vykdyti būtinus leidimus ir licencijas, kai leidimai ar licencijos pagal teisės aktų reikalavimus yra būtini;
 - 19.3. Kad Projekto savininkui nėra iškeltos bankroto bylos.
20. Platformos operatorius, pagal Analizės ir rizikos lygio nustatymo tvarką įvertinęs Projekto savininko kokybinius ir finansinius rodiklius, Projekto savininkui suteikia kredito reitingą. Kiekvienam Projektui suteikiamas kredito reitingas A-D, kai:
 - A- Aukštas patikimumas
 - B- Aukštesnis nei vidutinis patikimumas
 - C- Vidutinis patikimumas
 - D- Žemas patikimumas
21. Platformos operatorius Projekto savininkui suteikdamas kredito reitingą vertina šiuos Projekto savininko rodiklius:
 - 21.1. Finansinius rodiklius
 - 21.2. Creditinfo bankroto reitingą
 - 21.3. Projekto savininko veiklos vykdymo laikotarpį
 - 21.4. Įmonės darbuotojų skaičius
 - 21.5. Aktyvius pradelstus mokėjimus trečiosioms šalims
 - 21.6. Aktyvius pradelstus mokėjimus kredito įstaigoms (pagal PRDB)
 - 21.7. Įmonė pripažinta tikėtinai įvykdysiančia arba vykdančia įsipareigojimus (pagal PRDB)
 - 21.8. Projekto savininko kaip atsakovo dalyvavimas teisiniame procese (pagal Creditinfo).
22. Įvertinus 21 punkte nurodytus kriterijus ir atsižvelgus į kitas reikšmingas aplinkybes ar veiksnius ir vadovaujantis Analizės ir rizikos lygio nustatymo tvarka, kredito reitingas gali būti keičiamas vienu dydžiu (pvz. iš B tapti C arba A).
23. Skirtingam SAVY kredito reitingui taikomos skirtingos palūkanos:

SAVY reitingas	Palūkanos	Finansuotojo nuostolių tikimybė
A	6-14 %	Nenustatinėjama
B	10-18%	Nenustatinėjama
C	14-22 %	Nenustatinėjama
D	17-25 %	Nenustatinėjama

24. Platformos operatorius **privalo atsisakyti patvirtinti ir paskelbti projektą portale** jeigu nutaria, kad Projekto savininko vykdoma veikla yra tarp nekredituotinių sričių konkrečių vertinimo metu:
- 24.1. Projekto savininkas neatitinka Platformos operatoriaus patvirtintų projektų savininkų kreditingumo ir/ar reputacijos vertinimo kriterijų ar pagal Analizės ir rizikos lygio nustatymo tvarką projektas laikomas pernelyg rizikingu;
- 24.2. Platformos operatoriumi trūksta informacijos ir dokumentų apie Projektą šiose Taisyklėse aprašytiems įvertinimams atlikti;
- 24.3. Platformos operatoriaus turima informacija sudaro pagrindą manyti, kad projekto paskelbimas platformoje sukeltų grėsmę Finansuotojų interesams;
- 24.4. Projekto savininko veikla negeneruoja pajamų srauto, nebent Projekto savininkas yra startuolis, kaip tai numatyta Taisyklių 8.5 punkte.
25. Laikoma, kad kreditingumo vertinimo rezultatai yra neigiami, jeigu:
- 25.1. Platformos operatorius įvertina, kad Projektas priskiriamas prie nekredituotinių sričių, kaip tai numatyta Taisyklių 24.1, 24.2, 24.3, 24.4 punkte;
- 25.2. Platformos operatorius 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 gražinti;
- 25.3. Platformos operatorius įvertina, kad Projekto savininkas kreditingumo vertinimo metu visiškai negauna pajamų;
- 25.4. Paaiškėja, kad Projekto savininkas neturi veiklai vykdyti reikalingos (-ų) licencijos (-ų) ar leidimų;
- 25.5. Projekto savininkui yra iškelta bankroto byla.
26. Platformos operatorius siekdamas 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 nekilnojamojo turto ar kt.
27. Jeigu už Projekto savininko pateiktą projektą yra laiduojama, tai laiduotojo atsakomybė prisiimama iki visiško prievolės pagal finansavimo sandorį įvykdymo.
28. Jeigu yra įkeičiamas Projekto savininko arba su Projekto savininku tiesiogiai arba netiesiogiai susijusio asmens nekilnojamojo turto, Platformos operatoriaus pagrindinis vertinimo objektas yra Projekto savininkas ir jo pateiktas Projektas, o ne nekilnojamojo turto. Nekilnojamojo turto įkeitimo atveju Paskola negali viršyti 90 procentų nekilnojamojo turto vertės (angl. loan-to-value ratio).
29. Platformos operatorius privalo atsižvelgti į Projekto savininko suteiktus laidavimus/garantijas už kitų asmenų prievoles jeigu tokia informacija Platformos operatoriumi 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.
30. Projekto savininkui teikiant Projektą Platformos operatoriumi dėl jungtinės Paskolos ar kito finansavimo sandorio, kurį prieš pateikiant Platformos operatoriumi įvertino arba projekto teikimo

- metu vertina kita kredito ar finansų įstaiga ar kitas kompetentingas juridinis asmuo (**„Kitas subjektas“**), Platformos operatorius turi teisę vadovautis Kito subjekto kreditingumo vertinimo galutiniu sprendimu. Tačiau toks Kito subjekto atliktas vertinimas nėra Platformos operatoriaus įsipareigojimas suteikti tokias pat Paskolos sąlygas arba užtikrinti identišką finansavimo sandorio struktūrą ir/ar užtikrinimo priemones. Bet kuriuo atveju Platformos operatorius privalo įsitikinti dėl imperatyvių Projekto savininko reputacijos ir kreditingumo reikalavimų atitikimo šių Taisyklių reikalavimams ir tik po to remtis Kito subjekto atliktu kreditingumo vertinimu.
31. Projekto savininko kreditingumui vertinti naudojamos duomenų bazės su Projekto savininko sutikimu, kaip to reikalaujama pagal galiojančius įstatymus.
 32. Platformos operatorius, atsižvelgdamas 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.
 33. Platformos operatorius 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 Platformos operatorius prireikus galėtų pateikti įrodymus, kad tinkamai įvertino Projekto savininko kreditingumą.

V. REPUTACIJOS VERTINIMO KRITERIJAI IR TVARKA

34. Siekiant įvertinti Projekto savininko (jei Projekto savininkas yra fizinis asmuo) arba 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 (jei Projekto savininkas yra juridinis asmuo), reputaciją, Bendrovė visais atvejais kreipiasi į Projekto savininką.
35. Vertinant reputaciją vertinamos šios aplinkybės:
 - 35.1. Teistumas už ekonominius - finansinius nusikaltimus, nusikaltimus mokesčių tvarkai;
 - 35.2. Ar asmuo pripažintas kaltu padaręs nusikalstamą veiką, susijusią su nesąžiningumu ar sukčiavimu;
 - 35.3. Ar asmuo pripažintas kaltu padaręs nusikalstamą veiką, susijusią su vertybinių popierių rinkomis ar vertybinių popierių arba mokėjimo priemonėmis, veiką susijusią su pinigų plovimu ar teroristų finansavimu, manipuliavimu rinka, prekyba vertybiniais popieriais pasinaudojant viešai neatskleista informacija;
 - 35.4. Ar asmuo nevykdo arba tinkamai nevykdė skolinių įsipareigojimų;
 - 35.5. Ar yra ir (arba) yra buvę civilinių ieškinių, baudžiamųjų bylų, ar yra pradėtos arba grėšia arbitražo ar administracinės procedūros, ir dėl šių procesų gali kilti abejonių dėl asmens finansinio patikimumo;
 - 35.6. Ar yra ir (arba) yra buvę kitų pažeidimų, kai pažeidžiami juridinių asmenų veiklą, bankrotą, nemokumą arba vartotojų apsaugą reglamentuojantys teisės aktai;
 - 35.7. Ar Projekto savininkas atitinka Sutelktinio finansavimo įstatymo 8 str. 1 d. 1 p. numatytus reikalavimus.
36. Projektų savininkų reputacijai įvertinti sutelktinio finansavimo platformos operatorius gali remtis projektų savininkų (jeigu projekto savininkas yra fizinis asmuo), projektų savininkų vadovų ir dalyvių (jeigu projektų savininkas yra juridinis asmuo) pateiktais dokumentais ir/ar rašytiniais paaiškinimais, taip pat iš kitų šaltinių gauta arba viešai prieinama informacija apie projektų savininkus, projektų savininkų vadovus ir dalyvius.
37. Surinkus ir įvertinus Taisyklių 36 punkte nurodytus dokumentus, prieš skelbdama projektą sutelktinio finansavimo platformoje Bendrovė turi turėti pakankamą pagrindą manyti, kad Projekto savininkas (jei Projekto savininkas yra fizinis asmuo) 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 (jei Projekto savininkas juridinis asmuo), atitinka Bendrovės patvirtintus projektų savininkų reputacijos vertinimo kriterijus, įskaitant, kad šie asmenys nėra pripažinti kaltais padarę nusikaltimą ar baudžiamąjį nusižengimą, susijusį su pinigų plovimu ar teroristų finansavimu, sunkų, labai sunkų nusikaltimą arba nusikaltimą ar baudžiamąjį nusižengimą nuosavybei, turtinėms teisėms ir turtiniams interesams, ekonomikai ir verslo tvarkai, finansų sistemai ar juos atitinkančias nusikalstamas veikas pagal kitų valstybių baudžiamuosius įstatymus, jeigu jų teistumas nėra išnykęs arba nėra praėję 3 metai nuo teismo nuosprendžio, kuriuo toks asmuo yra pripažintas kaltu dėl nurodytų nusikalstamų veikų, įsiteisėjimo.
38. Platformos operatorius turi turėti pakankamą pagrindą manyti, kad visi 34 punkte nurodyti vertinami asmenys atitinka visus 35 punkte nustatytus reputacijos vertinimo kriterijus. Jeigu nėra tenkinamas bent vienas (1) 35 punkto kriterijus, laikoma, kad Projekto savininko reputacija yra neigiama ir atsisakoma paskelbti Projektą portale net jeigu Projekto savininko finansinės galimybės iš finansavimo sandorio kylantiems įsipareigojimams vykdyti ir siūlomoms užtikrinimo priemonėms yra pakankamos.
39. Laikoma kad reputacija yra nepriekaištinga, nebent yra priešingą informaciją pagrindžiančių įrodymų apie šiame skyriuje nurodytas aplinkybes arba egzistuoja kita pagrįsta patikimo informacijos šaltinio informacija.

VI. PAPILDOMOS NELEISTINOS PROJEKTŲ SKELBIMO KATEGORIJOS

40. Platformos operatorius atsisakys patvirtinti ir paskelbti projektų savininkų pateiktus projektus portale, jeigu Projektų savininkai atitiks šiuos papildomus kriterijus:
- 40.1. Projekto savininkui nėra 18 (įskaitant) metų;
 - 40.2. Projekto savininkas projekto pateikimo metu turi registruotą skolą Creditinfo arba PRDB, nebent galima vertinti, kad skola yra mažareikšmė iki 100 EUR;
 - 40.3. Projekto savininko vadovas ir (ar) jo įgaliotas asmuo Platformos operatoriui nepateikia finansinių dokumentų (pvz. finansinių ataskaitų ir/ar kt. prašomų dokumentų);
 - 40.4. Projektų savininkai, kurie turi protinę ar fizinę negalią arba neraštingiems asmenims;
 - 40.5. Projektų savininkams, neturintiems galiojančio telefono numerio;
 - 40.6. 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;
 - 40.7. Jei Projekto savininkas nepatvirtina savo tapatybės;
 - 40.8. Visais kitais atvejais, kai Platformos operatoriaus darbuotojas, vertinantis Projektų savininkus ir jų pateiktus projektus, pagrįstai mano, kad Projekto patvirtinimas turės neigiamos įtakos Platformos operatoriaus reputacijai ir rezultatams.

VII. SUTELK TINIO FINANS AVIMO SANDORIŲ PRIIMTINUMO FINANSUOTOJAMS VERTINIMAS

41. Bendrovė, prieš suteikdama galimybę Finansuotojui sudaryti atitinkamos rūšies finansavimo sandorį, privalo atlikti konkrečios Sutelktinio finansavimo sandorio rūšies vertinimą.
42. Bendrovė, atlikdama konkrečios Sutelktinio finansavimo sandorio rūšies vertinimą, pateikia Finansuotojui klausimyną ir prašo pateikti informaciją apie savo patirtį investavimo srityje bei žinias, susijusias su gebėjimu prisiimti riziką skolinant lėšas per sutelktinio tarpusavio skolinimo platformą. Finansuotojas klausimyną turi užpildyti pats, atsakyti į klausimus sąžiningai ir nesinaudoti kitų asmenų pagalba.
43. Finansuotojui atsisakius užpildyti klausimyną arba pateiktus nepilną informaciją, Bendrovė negalės nustatyti ar finansavimo sandoris Finansuotojui yra tinkamas, taip pat informuos

- Finansuotoją kad negali pateikti Įstatymo 13 straipsnio 1 dalies 2 punkte numatytos informacijos.
44. Jeigu Finansuotojo atsakymai į klausimus rodytų, kad Sutelktinio finansavimo sandorio rūšis Finansuotojui yra nepriimtina, Bendrovė Finansuotoja apie tai įspės ir papildomai pateiks su sutelktiniu finansavimo susijusias rizikas: riziką, susijusią su visišku ar daliniu Projektui finansuoti skirtų lėšų (kapitalo) praradimu; finansavimo likvidumo riziką; riziką, susijusią su įmone, kuri administruoja sutelktinio finansavimo platformos operatorių, nemokumu / bankrotu, taip pat kitas sutelktiniam finansimui būdingas rizikas, pateikiant jų aprašymus
 45. Jeigu Finansuotojas, gavęs 44 punkte nurodytą informaciją, pageidautų tęsti ir sudaryti sutelktinio finansavimo sandorį, tai bus laikoma patvirtinimu, kad Finansuotojui rizikos yra suprantamos ir priimtinos.

VII. STEBĖSENA

46. Nuolat stebima, ar Projektų savininkų patikimumo vertinimo bei sutelktinio finansavimo sandorių priimtimumo finansuotojams vertinimo procesai ir Taisyklės yra tinkamos, ir prireikus yra tobulinamos.
47. Šių Taisyklių tinkamumui įvertinti atsižvelgiama į tokius veiksnius kaip finansavimo sandorių kokybę, pradelstos įmokos bei nevykdomų įsipareigojimų apimtį.

VIII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

48. 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.
49. Šių Taisyklių nuostatos negaliojimas automatiškai nedaro kitų šių Taisyklių nuostatų negaliojančiomis. Negaliojanti nuostata privalo būti pakeista kita, teisėta ir teisiškai veiksminga nuostata, turinčia kuo artimesnę reikšmę įtvirtinai teisės akte.
50. Taisyklės turi būti peržiūrimos reguliariai, atsižvelgiant į poreikį peržiūrėti Taisyklių procesų reikalavimus Projektų savininkų patikimumo vertinimo bei sutelktinio finansavimo sandorių priimtimumo finansuotojams vertinimo srityje, taip pat teisinio reglamentavimo pokyčius, įdiegtas arba diegiamas procedūras.
51. Platformos operatoriaus vadovas atsako už bendrą šių Taisyklių vykdymo kontrolę. Taisyklės įsigalioja jas patvirtinus vadovui įsakymu