

PATVIRTINTA
UAB „Finansų bitė verslui“
2019 m. balandžio 25 d.
Direktoriaus įsakymu Nr. 2019.04.25-1

Direktorius

PROJEKTŲ SAVININKŲ PATIKIMUMO IR SUTELKTIŲ FINANSAVIMO SANDORIŲ PRIIMTINUMO FINANSUOTOJAMS VERTINIMO TAIŠYKLĖS

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. UAB „Finansų bitė verslui“ (toliau – **Bendrovė**) projektų savininkų patikimumo ir sutelktinio finansavimo sandorių priimtimumo vertinimo taisyklės (toliau – **Taisyklės**) nustato reikalavimus siekiant įvertinti projektų savininkų patikimumą (įskaitant projektų savininkų reputacijos ir kreditingumo vertinimo kriterijus), taip pat sutelktinio finansavimo sandorių priimtimumo finansuotojams vertinimo tvarką.
- 1.2. Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Sutelktinio finansavimo įstatyme, nebent Taisyklėse detalizuojama kitaip.
- 1.3. Šios Taisyklės nustato tvarką, kuria turi vadovautis Bendrovė.
- 1.4. Taisyklės yra parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymu ir jį lydinčiais įgyvendinamaisiais teisės aktais, be kita ko, Lietuvos banko valdybos 2016 m. lapkričio 29 d. nutarimu Nr. 03-169 „Dėl Sutelktinio finansavimo platformų operatorių finansavimo sandorių priimtimumo finansuotojams ir projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklių patvirtinimo“.
- 1.5. 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 Bendrovės platformos panaudojimo nusikalstamais tikslais.

2. SĄVOKOS

- 2.1. Jei kontekstas nereikalauja kitaip, šiose Taisyklėse didžiosiomis raidėmis vartojami žodžiai ir išsireiškimai turi žemiau nurodytas reikšmes:
 - 2.1.1. **Bendrovės platforma** - Bendrovės administruojama informacinė sistema (<https://www.finbeeverslui.lt/> ir/arba <https://www.desico.io>), kurią naudojant vykdomas sutelktinis finansavimas.
 - 2.1.2. **Projekto savininkas** - asmuo, kuris inicijuoja ir per Bendrovės platformą paskelbia projektą finansuotojams.
 - 2.1.3. **Įstatymas** – Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymas.
 - 2.1.4. **Patikimumo vertinimas** – Bendrovės atliekamas Projekto savininko reputacijos ir kreditingumo vertinimas.
 - 2.1.5. **Vadovas** – Bendrovės direktorius.
 - 2.1.6. **Priežiūros institucija** – Lietuvos bankas.
 - 2.1.7. **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.

3. BENDROSIOS NUOSTATOS DĖL PROJEKTŲ SAVININKŲ PATIKIMUMO VERTINIMO

- 3.1. Bendrovė turi imtis būtinų priemonių, kurios leistų užtikrinti, kad Projekto savininkas ir per Bendrovės platformą vykdomi sutelktinio finansavimo sandoriai atitiktų teisės aktų nustatytus reikalavimus. Bendrovė privalo nedelsiant nutraukti projektų, kurių finansavimas neatitinka teisės aktų reikalavimų, skelbimą. Visais atvejais Bendrovė turi imtis būtinų priemonių, kad būtų išvengta Bendrovės platformos panaudojimo nusikalstamais tikslais (pavyzdžiui, kilus pagrįstiems įtarimams, jog Bendrovės platforma naudojama neteisėtiems tikslams, Bendrovės darbuotojai informuoja kompetentingas institucijas ir pan.).
- 3.2. Projektų savininkų patikimumo vertinimas susideda iš:
 - 3.2.1. Projektų savininkų reputacijos vertinimo proceso;
 - 3.2.2. Projekto savininkų kreditingumo vertinimo proceso.
- 3.3. Šiose Taisyklėse numatyti tam tikri Projektų savininkų patikimumo vertinimo proceso ypatumai priklauso nuo to, ar Projekto savininkas konkrečiu Projektu siekia pritraukti finansuotojų lėšas paskolos forma ar išleidžiamų finansuotojams siūlomų išvestinių finansinių priemonių forma. Pastaruoju atveju Bendrovė jokia būdu nesudaro sąlygų Bendrovės platformoje kitiems asmenims perleisti finansuotojų įsigytų Projekto savininkų išleidžiamų finansinių priemonių.
- 3.4. Bendrovė privalo Projekto savininkų patikimumo vertinimo metu surinktą (vertintą) informaciją, duomenis ir dokumentus saugoti 10 metų nuo įsipareigojimų pagal sutelktinio finansavimo sandorį įvykdymo dienos, jeigu kiti teisės aktai, reglamentuojantys asmens duomenų teisinę apsaugą ir dokumentų saugojimą, nenustato ilgesnio dokumentų saugojimo termino.

4. REPUTACIJOS VERTINIMO KRITERIJAI IR TVARKA

- 4.1. Visais atvejais vertindama reputaciją Bendrovė kreipiasi į Projekto savininką siekdama įvertinti informaciją apie Projekto savininką (jei projekto savininkas yra fizinis asmuo), arba Projekto savininko vadovą ir jo dalyvius, kuriems tiesiogiai ar netiesiogiai priklausančių balsavimo teisių arba įstatinio kapitalo dalis yra lygi arba viršija 20 procentų arba kuris gali daryti tiesioginį ir (arba) netiesioginį lemiamą poveikį Projekto savininkui (jei Projekto savininkas yra juridinis asmuo arba kita organizacija).
- 4.2. Projekto savininko pateikiama informacija gali būti pateikiama standartizuota forma.
- 4.3. Vertinant reputaciją laikoma, kad ji yra nepriekaištinga, jei nėra priešingą informaciją pagrindžiančių įrodymų ir nėra pagrįstos priežasties abejoti asmens reputacija.
- 4.4. Vertinant reputaciją vertinamos šios aplinkybės:
 - 4.4.1. Teistumas arba pradėtas ikiteisminis tyrimas, ypatingą dėmesį skiriant teistumui už:
 - 4.4.1.1. Nusikalstamą veiką, susijusią su vertybinių popierių rinkomis ar vertybinių popierių arba mokėjimo priemonėmis, veiką, susijusią su kovos su pinigų plovimu, manipuliavimu rinka, prekyba vertybiniais popieriais pasinaudojant viešai neatskleista informacija įstatymai pažeidimais;
 - 4.4.1.2. Su nesąžiningumu ir (arba) sukčiavimu susijusius teisės pažeidimus arba finansinius nusikaltimus;
 - 4.4.1.3. Nusikaltimus mokesčių tvarkai;
 - 4.4.1.4. Kitus teisės pažeidimus, kai pažeidžiami juridinių asmenų veiklą, bankrotą, nemokumą arba vartotojų apsaugą reglamentuojantys teisės aktai.
 - 4.4.2. Ar yra duomenų, patvirtinančių, kad vertinamas asmuo nevykdo ar nevykdė kreditorinių įsipareigojimų;

- 4.4.3. Ar yra ir (arba) yra buvę civilinių ieškinių, administracinių arba baudžiamųjų bylų, investicijų arba prisiimtų rizikos ir paimtų paskolų, galinčių turėti reikšmingą įtaką asmens finansiniam patikimumui.
- 4.4.4. Ar Projekto savininkas atitinka Įstatymo 8 straipsnio 1 dalies 1 punkte nurodytos sąlygos reikalavimus.
- 4.4.5. Tuo atveju, kai Projekto savininkas Projektu siekia pritraukti finansuotojų lėšas Projekto savininko išleidžiamomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, papildomai įvertinama, ar Projekto savininko vadovas (jei yra kitų valdymo organų – ir kitų valdymo organo nariai) turi pakankamą kvalifikaciją ir vadovavimo patirtį su Projekto vystymu susijusiose veiklos srityse. Įprastai laikoma, kad:
 - 4.4.5.1. asmuo turi pakankamą kvalifikaciją, jeigu yra įgijęs aukštąjį universitetinį išsilavinimą su Projekto vystymu susijusioje veiklos srityje; jeigu asmuo tokio aukštojo universitetinio išsilavinimo neturi, Bendrovė vertina asmens pateiktą išsamų, dokumentais ar kitais duomenimis pagrįstą paaiškinimą, kodėl tokio asmens kvalifikacija atitinkamoje srityje turi būti laikytina pakankama;
 - 4.4.5.2. asmuo turi pakankamą vadovavimo patirtį, jeigu asmuo per pastaruosius penkerius metus bent vienerius metus nepertraukiamai dirbo vadovaujama darbą (pvz., buvo įmonės valdymo arba priežiūros organų nariu, vadovavo reikšmingam įmonės padaliniiui ar kt.) su Projekto vystymu susijusiose srityse; jeigu tokios vadovavimo patirties asmuo neturi, Bendrovė vertina asmens pateiktą išsamų, dokumentais ar kitais duomenimis pagrįstą paaiškinimą, kodėl tokio asmens įgyta patirtis turėtų būti laikytina kaip atstojanti pakankamą vadovavimo patirties trūkumą.
- 4.5. Siekdama įvertinti Projekto savininko reputaciją Bendrovė:
 - 4.5.1. Privalo surinkti ir įvertinti informaciją apie Projekto savininką (jei projekto savininkas yra fizinis asmuo), arba Projekto savininko vadovą ir jo dalyvius, kuriems tiesiogiai ar netiesiogiai priklausančių balsavimo teisių arba įstatinio kapitalo dalis yra lygi arba viršija 20 procentų arba kuris gali daryti tiesioginį ir (arba) netiesioginį lemiamą poveikį projekto savininkui (jei projekto savininkas yra juridinis asmuo arba kita organizacija).
 - 4.5.2. Surinkus ir įvertinus gautus (šių Taisyklių 4.6 p.) duomenis, prieš skelbdama projektą Bendrovės platformoje turi turėti pakankamą pagrindą manyti, kad Taisyklių 4.5.1 punkte išvardyti asmenys 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.
- 4.6. Projektų savininkų reputacijos vertinimo atlikimo tikslais Bendrovė remiasi:
 - 4.6.1. Projektų savininkų (jei projekto savininkas yra fizinis asmuo), Projektų savininkų vadovų ir dalyvių (jei Projektų savininkas yra juridinis asmuo arba kita organizacija) pateiktais dokumentais;
 - 4.6.2. Projektų savininkų (jei projekto savininkas yra fizinis asmuo), Projektų savininkų vadovų ir dalyvių (jei Projektų savininkas yra juridinis asmuo arba kita organizacija) pateiktais rašytiniais paaiškinimais.
 - 4.6.3. Viešai prieinama informacija apie Projektų savininkus (jei Projekto savininkas yra fizinis asmuo), Projektų savininkų vadovus ir dalyvius (jei Projektų savininkas yra juridinis asmuo arba kita organizacija).

- 4.7. Vertindama Projektų savininkų reputaciją Bendrovė neturi iš naujo tikrinti Projektų savininkų pateiktą informaciją, nebent Bendrovė turi pagrindo abejoti pateiktų atsakymų patikimumu.
- 4.8. Prieš skelbdama Projektą Platformoje Bendrovė turi turėti pakankamą pagrindą manyti, kad visi vertinami asmenys (t. y. Projekto savininkas, jo vadovai ir vertinami dalyviai) atitinka visus reputacijos vertinimo kriterijus, nurodytus Taisyklių 4.4 p. Bendrovei nustatčius, kad aiškiai nėra tenkinamas kur nors iš Taisyklių 4.4 punkte nurodytų kriterijų, laikytina, jog Projekto savininko reputacija yra vertinama neigiamai ir toks Projekto savininkas negali skelbti Projekto Bendrovės platformoje.

5. PROJEKTŲ SAVININKŲ KREDITINGUMO VERTINIMO KRITERIJAI IR TVARKA

- 5.1. Prieš skelbdama Projektą Bendrovės platformoje, Bendrovė privalo įvertinti Projekto savininko kreditingumą.
- 5.2. Vertindama Projekto savininko kreditingumą Bendrovė:
 - 5.2.1. Surenka informaciją apie Projekto savininko finansinę būklę, įskaitant informaciją apie jo turimus įsipareigojimus;
 - 5.2.2. Įvertina, ar Projekto savininko galimybė vykdyti finansinius įsipareigojimus finansuotojams nustatytais terminais yra reali, t. y. ar Projekto savininko iš Projekto planuojamų uždirbti pajamų užteks su sutelktinio finansavimo sandoriu prisiimtiems įsipareigojimams įgyvendinti;
 - 5.2.3. Įsitikina, kad Projekto savininkui nėra iškelta bankroto byla.
 - 5.2.4. Tuo atveju, kai Projekto savininkas Projektu siekia pritraukti finansuotojų lėšas Projekto savininko išleidžiamomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, Bendrovė papildomai:
 - 5.2.4.1. surenka ir įvertina informaciją apie Projektą. Projekto savininkas pateikia Bendrovei su Projektu susijusios ateityje ketinamos vykdyti veiklos finansinę prognozę;
 - 5.2.4.2. įvertina Projekto savininko teisės aktų nustatyta tvarka parengtą informacinį dokumentą apie ketinamas išleisti išvestines finansines priemones. Bendrovės platformoje gali būti skelbiamas tik Bendrovės patvirtintas Projekto savininko parengtas informacinis dokumentas. Bendrovė, prieš patvirtindama informacinį dokumentą, privalo įsitikinti, kad jis yra išsamus, įskaitant tai, ar jame pateikta informacija yra suprantama, nėra prieštaringa ir atitinka Įstatyme ir kituose teisės aktuose, reglamentuojančiuose informacinio dokumento rengimo reikalavimus, nustatytas informacijos pateikimo taisykles. Informacinio dokumento patvirtinimas jokiū būdu nelaikomas jame pateiktos informacijos teisingumo patvirtinimu ir (ar) rekomendacija finansuotojams.
 - 5.2.4.3. įvertina, ar Projekto savininko ketinamų platinti finansinių priemonių apskaita tinkamai tvarkoma Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme nustatyta tvarka. Visais atvejais Bendrovė gali paskelbti informaciją tik apie tą Projektą, kurio metu platinamų finansinių priemonių apskaita yra tinkamai tvarkoma teisės aktų nustatyta tvarka.
- 5.3. Jeigu, vertindama Projekto savininko kreditingumą pagal Taisyklių 5.2 p., Bendrovė laikytų, kad Projekto savininko rizika yra aukšta, Projekto savininkui būtų siūloma teikti papildomas užtikrinimo priemones, tokias kaip turto įkeitimas ar kito asmens garantavimas ar laidavimas (šis punktas neaktualus, jeigu Projekto savininkas Projektu siekia pritraukti finansuotojų lėšas Projekto savininko išleidžiamomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis).
- 5.4. Siekdama įvertinti Projekto savininko, laiduojančių ar garantuojančių asmenų (jeigu tokių būtų) kreditingumą pagal šių Taisyklių 5.2 p., Bendrovė - tiesiogiai ar naudojantis trečiųjų asmenų (įskaitant kreditų biurus) paslaugomis - renka, tvarko ir remiasi informacija, gauta iš išorinių

- duomenų bazių (VĮ "Registru centras", Lietuvos banko administruojamos Paskolų rizikos duomenų bazės duomenimis ir pan.).
- 5.5. Siekdama įvertinti Projekto savininko kreditingumą pagal šių Taisyklių 5.2 p., Bendrovė taip pat vertina informaciją ir patvirtinimus, kuriuos Projekto savininkas pateikia:
- 5.5.1. Pildydamas Bendrovės parengtą standartizuotos formos anketą (registracijos formą);
 - 5.5.2. Pildydamas Projekto savininko paraišką dėl finansavimo sandorio;
 - 5.5.3. Atsakydamas į kitus Bendrovės Projekto savininkui užduotus paklausimus, jeigu tokių būtų.
- 5.6. Bendrovė Projekto savininko prašo užpildyti standartizuotos formos anketą (registracijos formą) ir pateikti šiuos duomenis ir informaciją:
- 5.6.1. Projekto savininko ne trumpesnę nei 12 mėn. pagrindinės atsiskaitomosios sąskaitos išrašą, išskyrus atvejus, kuomet Projekto savininkas veiklą vykdo trumpiau nei 12 mėnesių. Jeigu Projekto savininkas veiklą vykdo trumpiau nei 12 mėnesių, tai yra prašoma pateikti Projekto savininko pagrindinės atsiskaitomosios sąskaitos išrašą už visą jo veiklos laikotarpį;
 - 5.6.2. Jei aktualu, Projekto savininko ir garantuojančio ar laiduotojo asmens paskutines patvirtintas finansines ataskaitas. Jeigu garantuotojas ar laiduotojas yra fizinis asmuo, yra pateikiamas jo sutikimas tikrinti jo asmens duomenis išorinėse duomenų bazėse bei jei aktualu pateikimas jo pagrindinės banko sąskaitos išrašas už laikotarpį, kuris yra ne trumpesnis nei 12 mėnesių, išskyrus atvejus, kuomet veiklą vykdo trumpiau nei 12 mėnesių.;
 - 5.6.3. Kontaktinius duomenis (vardas, pavardė, gyvenamasis adresas, el. paštas, telefonas (jei yra), mobilusis telefonas, pareigos) apie Projekto savininko vadovą (Projekto savininką – jeigu jis yra fizinis asmuo), jei aktualu – garantuojančio ar laiduotojo asmens vadovą, kai laiduoja ar garantuoja juridinis asmuo, laiduotojo ar garantuotojo duomenis (jeigu laiduotojas ar garantuotojas yra fizinis asmuo);
 - 5.6.4. Kontaktinius duomenis (vardas, pavardė, gyvenamasis adresas, el. paštas, telefonas (jei yra), mobilusis telefonas, pareigos) bei asmens ir/ar įmonės kodą kiekvieno Projekto savininko dalyvio, 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 (jei Projekto savininkas yra juridinis asmuo arba kita organizacija) (teikiami kontaktiniai duomenys, asmens kodas ir nurodoma turima akcijų dalis);
- 5.7. Siekdama įvertinti informaciją apie Projekto savininko, garantuojančio ar laiduojančio asmens (jeigu tokių būtų) finansinę būklę ir Projekto savininko, garantuojančio ar laiduojančio (jeigu tokių būtų) asmens galimybę vykdyti finansinius įsipareigojimus, Bendrovė pagal surinktus duomenis vertina:
- 5.7.1. Projekto savininko, garantuojančio ar laiduojančio asmens finansinę situaciją (pajamų dydį, pajamų šaltinius, jų įvairovę, tvarumą, pelningumą, galimą kaitą ateityje ir pan.);
 - 5.7.2. Projekto savininko, garantuojančio ar laiduojančio asmens istoriją ir informaciją apie esamą ir buvusį finansinių įsipareigojimų netinkamą vykdymą;
 - 5.7.3. Projekto savininko, garantuojančio ar laiduojančio asmens esamus ir planuojamus įsipareigojimus, jei Bendrovė apie juos žino ar turi žinoti;
 - 5.7.4. Projekto savininko nurodytų ar Bendrovei žinomų aplinkybių įtaką Projekto savininko ekonominei ir finansinei situacijai bei Projekto savininko galimybes tinkamai vykdyti finansinius įsipareigojimus visą sutarties laikotarpį.

- 5.8. Jeigu Projekto savininko pateikti duomenys skiriasi nuo Bendrovės iš duomenų bazių gautų duomenų, Projekto savininko kreditingumo vertinimui bus naudojami tie duomenys, kuriais remiantis Projekto savininko kreditingumo vertinimas bus konservatyvesnis.
- 5.9. Bendrovė individualiai vertina kiekvieną Projekto savininką, garantuojančius ar laiduojančius asmenis, užtikrinimo priemones (jeigu tokių būtų) - kreditingumo vertinimas bus atliekamas ekspertiniu būdu. Atliekama kreditingumo vertinimą Bendrovė siekia įvertinti, kokia yra finansuotojo nuostolių tikimybė. Bendrovė Projektų savininkų kreditingumo riziką skirsto į mažą (A+), mažesnę (A), vidutinę (B), aukštesnę (C), aukštą (D). Projekto savininkai pagal kreditingumo riziką skirstomi vertinant Projekto savininko finansinius rodiklius (rodiklio svoris – 60 proc.), Projekto savininko (jeigu projekto savininkas yra fizinis asmuo), Projekto savininko vadovų ir akcininkų reputaciją, istoriją (rodiklio svoris – 20 proc.), rinkos informaciją apie sektorių, kuriame veikia Projekto savininkas (rodiklio svoris – 20 proc.). Jeigu galutinio rodiklio reikšmė yra didesnė nei 95 proc., Projekto savininko kreditingumo rizika laikoma maža; jeigu virš 90 proc., tačiau ne daugiau nei 95 proc. – mažesnė; jeigu virš 70 proc., tačiau ne daugiau nei 90 proc. – vidutinė, jeigu virš 50 proc., tačiau ne daugiau nei 70 proc. – aukštesnė, mažesnė nei 50 proc. – aukšta.
- 5.10. Jeigu yra įkeičiamas turtas, Bendrovė finansuotojams nurodo tokio turto vertę bei vertina, sumažėjusią finansuotojo nuostolių tikimybę. Jeigu įkeičiamo turto vertė yra didesnė nei 95 proc. prašomos suteikti finansavimo sumos, Projekto savininko kreditingumo rizika laikoma maža; jeigu virš 90 proc., tačiau ne daugiau nei 95 proc. – mažesnė; jeigu virš 70 proc., tačiau ne daugiau nei 90 proc. – vidutinė, jeigu virš 50 proc., tačiau ne daugiau nei 70 proc. – aukštesnė, mažesnė nei 50 proc. – aukšta. Jeigu atlikus Projekto savininko vertinimą rizika būtų vidutinė, tačiau pagal įkeičiamą turtą Projekto savininko rizika būtų maža, galutinė Projekto savininko kreditingumo rizika būtų vertinama kaip maža.
- 5.11. Jeigu būtų laiduojančių ar garantuojančių asmenų, jų kreditingumas vertinamas taip pat kaip Projektų savininkų. Jeigu Projekto savininko rizika būtų vidutinė, tačiau Projekto savininko įsipareigojimai finansuotojams būtų laiduojami ar garantuojami trečiojo asmens, kurio rizika yra maža, galutinė Projekto savininko kreditingumo rizika būtų vertinama kaip maža.
- 5.12. Jeigu Projekto savininko reputacija įvertinama neigiamai (Taisyklių 4.8 punktas), nepaisant Projekto savininko (ir/ar Projekto savininko įmonių grupės) kreditingumo rodiklių teigiamo įvertinimo, Projekto savininko kreditingumo rizika iškart vertintina kaip aukšta ir toks Projektas negali būti skelbiamas Bendrovės platformoje.
- 5.13. Visais atvejais Projekto savininko, galinčio paskelbti Projektą Bendrovės platformoje, kreditingumo rizika **privalo būti ne didesnė nei aukšta**. Bendrovė, atsižvelgdama į konkretaus Projekto ypatumus, kompleksiskumą ir rizikingumą, konkrečiu atveju gali nustatyti, kad konkretaus Projekto savininko kreditingumo rizika privalo būti vidutinė arba aukštesnė.

6. ATSISAKYMAS PASKELBTI PROJEKTĄ

- 6.1. Bendrovė atsisako paskelbti Projektą Bendrovės platformoje, jeigu:
 - 6.1.1. Projekto savininkas neatitinka Bendrovės patvirtintų Projektų savininkų reputacijos ir/ar kreditingumo vertinimo kriterijų;
 - 6.1.2. Bendrovei trūksta informacijos Taisyklėse aprašytiems įvertinimams atlikti;
 - 6.1.3. Jei Bendrovės turima informacija sudaro pagrindo manyti, kad Projekto paskelbimas Bendrovės platformoje sukeltų grėsmę finansuotojų interesams.

7. SUTELKTINIO FINANSAVIMO SANDORIŲ PRIIMTINUMO FINANSUOTOJAMS VERTINIMAS

- 7.1. Bendrovė, prieš suteikdama galimybę finansuotojui per savo administruojamą Bendrovės platformą pirmą kartą sudaryti konkrečios rūšies Sutelktinio finansavimo sandorį, privalo atlikti konkrečios Sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtumo finansuotojui vertinimą. Sutelktinio

finansavimo sandorio rūšis suprantama kaip finansavimo sandorio formos (investavimo ar skolinimo) konkreti rūšis (pavyzdžiui, konkreti finansinė priemonė).

- 7.2. Bendrovė, atlikdama konkrečios rūšies Sutelktinio finansavimo sandorio priimtimumo finansuotojui vertinimą, paprašo finansuotojo pateikti informaciją apie savo žinias ir patirtį investavimo srityje, susijusias su planuojamo sudaryti Sutelktinio finansavimo sandorio rūšimi. Tuo tikslu Bendrovė pateikia finansuotojui užpildyti Bendrovės pateiktą Sutelktinio finansavimo sandorio priimtimumo finansuotojui klausimyną.
 - 7.3. Atvejais, kai finansuotojas siekia įsigyti Projekto savininko išleidžiamų finansinių priemonių, Bendrovė, atsižvelgdama į finansuotojui būdingas savybes, jam teiktinos paslaugos pobūdį ir mastą, numatomo sutelktinio finansavimo sandorio rūšį, įskaitant jo sudėtingumo laipsnį ir būdingą riziką, finansuotojo teiraujasi bent šios informacijos (naudojamo priimtimumo vertinimo testas pridedamas kaip šių Taisyklių priedas):
 - 7.3.1. paslaugos, sandorio ar finansinių priemonių tipai, su kuriais finansuotojas yra susipažinęs;
 - 7.3.2. finansuotojo sandorių dėl finansinių priemonių pobūdis, dydis ir dažnumas bei laikotarpis, per kurį šie sandoriai buvo sudaryti;
 - 7.3.3. finansuotojo išsilavinimas ir dabartinė bei ankstesnė jo profesija.
 - 7.4. Atsižvelgdama į gautą iš finansuotojo informaciją, Bendrovė privalo įvertinti, ar konkreti Sutelktinio finansavimo sandorio rūšis yra priimtina finansuotojui:
 - 7.4.1. jeigu atlikus konkrečios sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtimumo finansuotojui vertinimą nustatoma, kad tokia sutelktinio finansavimo sandorio rūšis finansuotojui yra priimtina, Bendrovės platformoje leidžiama sudaryti finansuotojui atitinkamą sutelktinio finansavimo sandorį.
 - 7.4.2. jeigu atlikus konkrečios sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtimumo finansuotojui vertinimą nustatoma, kad tokia sutelktinio finansavimo sandorio rūšis finansuotojui nėra priimtina, Bendrovė privalo finansuotoją apie tai raštu įspėti ir papildomai pateikti finansuotojui Įstatymo 13 straipsnio 1 dalies 2 punkte numatytą informaciją;
 - 7.5. Jeigu finansuotojas atsisako Bendrovei pateikti Bendrovės prašomą informaciją (Taisyklių 7.2 punktą) ar pateikia nepakankamai informacijos apie savo žinias ir patirtį konkrečios rūšies Sutelktinio finansavimo sandorio sudarymo srityje, Bendrovė privalo raštu įspėti finansuotoją, kad finansuotojo atsisakymas pateikti reikalingą informaciją arba ne visos reikalingos informacijos pateikimas neleidžia Bendrovei nustatyti, ar konkreti Sutelktinio finansavimo sandorio rūšis yra tinkama klientui, ir pateikti finansuotojui Įstatymo 13 straipsnio 1 dalies 2 punkte numatytą informaciją.
 - 7.6. Jeigu finansuotojas yra informuotasis investuotojas, jam nėra taikomi šių Taisyklių 7.1 – 7.5 punktuose numatyti reikalavimai.
 - 7.7. Bendrovė turi teisę vadovautis finansuotojų pateikta informacija, išskyrus atvejus, kai Bendrovei yra žinoma arba turėtų būti žinoma, kad ta informacija akivaizdžiai pasenusi, netiksli ar neišsami.
 - 7.8. Bendrovė privalo Sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtimumo finansuotojui 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.
- 8. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**
- 8.1. Šios Taisyklės įsigalioja nuo jų patvirtinimo dienos ir gali būti panaikintos ar pakeistos tik Vadovo įsakymu.
 - 8.2. Už šių Taisyklių įgyvendinimą atsako Vadovas ar jo įgaliotas asmuo.
 - 8.3. Vadovas ar jo įgaliotas asmuo periodiškai peržiūri, ar šiose Taisyklėse nurodytos Projektų savininkų patikimumo vertinimo bei sutelktinio finansavimo sandorio rūšies priimtimumo finansuotojui

vertinimo reikalavimai yra pakankamai efektyvūs. Vykdydamas šias funkcijas, Vadovas ar jo įgaliotas asmuo bent jau: (i) periodiškai peržiūri šių Taisyklių nuostatas, siūlo, kaip jas patobulinti, užtikrina jų suderinamumą su kitais Bendrovės vidiniais dokumentais bei taikytiniais teisės aktais; (ii) informuoja Bendrovės darbuotojus apie Bendrovės įdiegtas naujas procedūras bei konsultuoja juos dėl konkrečių Taisyklių nuostatų įgyvendinimo tvarkos; (iii) nuolatos seka teisinio reglamentavimo pokyčius ir prareikus nedelsiant inicijuoja Taisyklių korekcijas atsižvelgiant į pasikeitusių teisės aktų nuostatas.

8.4. Už šių Taisyklių laikymąsi atsako Vadovas ar jo įgaliotas asmuo.