

## PROJEKTŲ SAVININKŲ PATIKIMUMO VERTINIMO TAISYKLĖS

### 1. BENDROSIOS NUOSTATOS

1.1. UAB „Sutelktinio finansavimo platformos „PROFITUS“ (toliau – **Bendrovė**) projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklės (toliau – **Taisyklės**) nustato reikalavimus ir kriterijus, kuriais remiantis vertinamas projektų savininkų patikimumas, jų reputacija ir kreditingumas. Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos pačiose Taisyklėse bei Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatyme.

1.2. Taisyklės yra parengtos vadovaujantis Sutelktinio finansavimo įstatymu, Sutelktinio finansavimo platformų operatorių finansavimo sandorių priimtumo finansuotojams ir projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklėmis ir kitais įgyvendinamaisiais teisės aktais. Bendrovė patvirtina, įgyvendina ir palaiko tinkamas bei veiksmingas priemones, procesus ir metodus, užtikrinančius, kad šių Taisyklių būtų nuolat laikomasi.

1.3. Taisyklės yra privalomos Bendrovės darbuotojams, vykdančioms Projektų ir Projektų savininkų vertinimą ir atranką.

### 2. SĄVOKOS

2.1. Jei kontekstas nereikalauja kitaip, šiose Taisyklėse didžiosiomis raidėmis vartojami žodžiai ir išsireiškimai turi žemiau nurodytas reikšmes:

2.1.1. **Platforma** – Bendrovės administruojama informacinė sistema, kurią naudojant vykdoma sutelktinio finansavimo veikla.

2.1.2. **Projekto savininkas** – juridinis asmuo, kuris inicijuoja ir per Platformą paskelbia Projektą investuotojams.

2.1.3. **Įstatymas** – Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymas.

2.1.4. **LTV** – kredito sumos ir įkeičiamo nekilnojamojo turto vertės santykis.

2.1.5. **Patikimumo vertinimas** – Bendrovės atliekamas Projekto savininko reputacijos, pateikiamų užtikrinimo priemonių ir kreditingumo vertinimas.

2.1.6. **Dalyvis** – Projekto savininko akcininkas, dalininkas, ar kitas asmuo, kuriam tiesiogiai ar netiesiogiai priklausančių balsavimo teisių arba įstatinio kapitalo dalis yra lygi 20 procentų arba juos viršija arba kuris gali daryti tiesioginį ir (arba) netiesioginį lemiamą poveikį Projekto savininkui.

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

2.1.8. **Projektas** – verslo, profesinems, mokslo, tiriamosioms ir kitoms reikmėms, išskyrus vartojimą, tenkinti parengtas ir Platformoje siekiamas paskelbti ir/ ar paskelbtas projektas, kuriam įgyvendinti Projekto savininkas siekia pritraukti sutelktinio finansavimo lėšų.

### 3. PATIKIMUMO VERTINIMO PRINCIPAI

3.1. Bendrovė imasi būtinų priemonių, kad būtų išvengta Platformos panaudojimo nusikalstamais tikslais. Taip pat privalo vertinti savo kliento keliamą pinigų plovimo ir (arba) teroristų finansavimo riziką.

3.2. Bendrovė savo veikloje turi pasitvirtinusi ir vadovujasi Interesų konfliktų vengimo ir jų valdymo politika, kurios pagrindu siekiama užtikrinti objektyvų Projektų ir Projektų savininkų vertinimą.

- 3.3. Bendrovė imasi būtinų priemonių, kurios leidžia užtikrinti, kad per Platformą vykdomi sutelktinio finansavimo sandoriai ir Projekto savininko patikimumas atitiktų teisės aktų bei Bendrovės vidinių dokumentų nustatytus reikalavimus.
- 3.4. Projektų savininkų patikimumo vertinimas vykdomas šiais aspektais:
- 3.4.1. vertinama Projekto savininko, jo vadovo ir dalyvių reputacija;
- 3.4.2. vertinamas Projekto savininko kreditingumas ir pateikiamos užtikrinimo priemonės.
- 3.5. Bendrovė įvertina objektyviai galimus numanyti reikšmingus veiksniai, atsižvelgdama į Projekto savininko pateiktą ir Bendrovei prieinamą informaciją, galinčius turėti įtakos Projekto savininko patikimumui.
- 3.6. Bendrovė nedelsdama nutraukia Projektą, kurių finansavimas neatitinka teisės aktų reikalavimų ir/ ar vidinių Bendrovės dokumentų, skelbimą bei finansavimą.

#### **4. REPUTACIJOS VERTINIMO KRITERIJAI IR TVARKA**

- 4.1. Bendrovė prieš skelbdama Projektą turi įvertinti Projekto savininko, jo vadovo bei dalyvių reputaciją.
- 4.2. Vertindama reputaciją Bendrovė duomenis renka iš Projekto savininko (duomenis, dokumentus, rašytinius paaiškinimus), taip pat tikrina viešas ir/ ar Bendrovei prieinamas mokamas duomenų bazes, viešai prieinamą ir skelbiamą informaciją apie Projekto savininką, jo vadovą ir jo dalyvius. Bendrovė savarankiškai sprendžia, kokia apimtimi ir kokiuose konkrečiuose šaltiniuose ji atliks neigiamos informacijos apie klientą ir su klientu susijusių asmenų paiešką bei patikrą.
- 4.3. Projekto savininkas informaciją apie save turi pateikti anketoje, kurią teikia kreipdamasis dėl Projekto finansavimo Platformoje. Bendrovė taip pat gali paprašyti papildomos informacijos, kuri nebuvo nurodyta pateiktoje anketoje, ar rašytinių paaiškinimų, dokumentų, patikslinančių gautą ar turimą informaciją.
- 4.4. Vertinant reputaciją laikoma, kad ji yra nepriekaištinga, jei nėra priešingą informaciją pagrindžiančių įrodymų ir nėra pagrįstos priežasties abejoti asmens reputacija.
- 4.5. Vertinant reputaciją vertinamos šios aplinkybės:
- 4.5.1. teistumas dėl finansinių nusikaltimų, kitų sunkių nusikaltimų, tyčinių bankrotų;
- 4.5.2. kreditorinių įsipareigojimų vykdymas, teisminė istorija ir pan.;
- 4.5.3. žinomumas bei patirtis nekilnojamojo turto vystyme;
- 4.5.4. viešai skelbiama ir prieinama informacija apie Projekto savininko, jo vadovo, dalyvių reputaciją;
- 4.5.5. kiti kriterijai, kurie leidžia spręsti apie Projekto savininko reputacijos patikimumą.
- 4.6. Jei nustatoma, kad Projekto savininkas, jos vadovas/ dalyviai buvo teisti dėl finansinių nusikaltimų, kitų sunkių nusikaltimų, tyčinių bankrotų, jų reputacija yra nepatikima, Bendrovė atsisako skelbti Projektą Platformoje.
- 4.7. Kiti konkretūs Bendrovės naudojami vertinimo kriterijai, jų reikšmė Projekto savininko vertinimui sudaro Bendrovės konfidencialią informaciją.
- 4.8. Projekto savininko, jo vadovo ir dalyvių reputacijos vertinimo metu gauta informacija, kiti duomenys yra suvedami į Bendrovės vertinimo algoritmą, kuriuo bendrai pateiktais rezultatais remiantis yra sprendžiama, ar Projektas bus skelbiamas Platformoje, bei nustatoma Projekto rizikos kategorija.
- 4.9. Projekto savininko, jo vadovo ir dalyvių reputacijos vertinimo metu rasta svarbi informacija išsaugoma Bendrovės failų serveryje prie atitinkamo projekto aplanko.
- Bendrovė savo veikloje įgyvendindama principą „Pažink savo klientą“ (angl. Know your customer) vertindama Projektų savininkų reputaciją patikrina pateiktą informaciją, turinčią reikšmės Projekto savininko patikimumui ir kreditingumui.

## 5. PROJEKTŲ SAVININKŲ KREDITINGUMO, UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ VERTINIMO KRITERIJAI IR TVARKA

5.1. Prieš skelbdama Projektą Bendrovės Platformoje, Bendrovė įvertina Projekto savininko kreditingumą, kas apima Projekto savininko finansinę situaciją, Projekto bei užtikrinimo priemonių vertinimą.

5.2. Vertindama kreditingumą Bendrovė duomenis renka iš Projekto savininko (duomenis, dokumentus, rašytinius paaiškinimus), taip pat tikrina viešas ir/ ar mokamas duomenų bases, viešai prieinamą ir skelbiamą informaciją.

5.3. Projekto savininkas informaciją apie save paprastai pateikia anketoje, kurią teikia kreipdamasis dėl Projekto finansavimo Platformoje. Bendrovė taip pat gali paprašyti papildomos informacijos, kuri nebuvo nurodyta pateiktoje anketoje.

5.4. Vertindama Projekto savininko kreditingumą Bendrovė:

5.4.1. surenka informaciją apie Projekto savininko finansinę būklę, įskaitant informaciją apie jo turtą, nuosavą kapitalą, turimus įsipareigojimus, pelningumą, kt.;

5.4.2. įvertina pateikiamas užtikrinimo priemones (įkeičiamą turtą, laiduotoją, kt.);

5.4.3. įvertina Projekto savininko veiklos laikotarpį, duomenų bazėse pateikiamus vertinimus;

5.4.4. įvertina patį Projektą, jo pagrįstumą, dalį Projekto savininko veikloje;

5.4.5. įvertina įkeičiamą turtą, jo vertę, įkeitimo laipsnį, likvidumą ir likvidacinę vertę, kt.;

5.4.6. įvertina Projekto galutinį naudos gavėją;

5.4.7. įsitikina, kad Projekto savininkui, jo vadovams, dalyviams nėra iškelta bankroto byla.

## 6. KREDITINGUMO VERTINIMO ALGORITMAS

6.1. Bendrovė individualiai vertina kiekvieną Projekto savininką, garantuojančius ar laiduojančius asmenis, užtikrinimo priemones – kreditingumo vertinimas atliekamas ekspertiniu būdu naudojant unikalų Bendrovės sukurtą kreditingumo vertinimo algoritmą.

6.2. Kreditingumo vertinimo algoritmas sudaro konfidencialią informaciją ir Bendrovės komercinę paslaptį, todėl jo veikimo principas nėra viešai skelbiamas.

6.3. Bendrovė Platformoje skelbiamus Projektus atrenka pagal Bendrovės nustatytą Projekto savininko kreditingumo rizikos kategoriją, kurios yra nustatomos į naudojamo unikalios kreditingumo vertinimo algoritmo suvedus šiose Taisyklėse nurodytus duomenis.

6.4. Bendrovė Projektų savininkų kreditingumo riziką skirsto į A+, A, A-, B+, B, B-, C+, C, C-, D kategorijas.

6.5. Bendrovė nustato tokius reikalavimus Platformoje skelbiamiems Projektams:

Eil. Nr.	Sąlyga	Nustatomas dydis
1.	LTV	max. 100 %
2.	Didžiausia kredito sutarties trukmė	10 metų
3.	Bendrovės nustatyta Projekto kategorija	Projektų kategorijomis nuo A+ iki C-
4.	Finansuojama suma	iki 8 mln. Eur

## **7. ATSIKALYMAS PASKELBTI PROJEKTĄ**

7.1. Bendrovė atsisako paskelbti Projektą Platformoje, jeigu:

7.1.1. Projekto savininkas neatitinka Bendrovės patvirtintų Projektų savininkų reputacijos ir kreditingumo vertinimo kriterijų;

7.1.2. Projektas neatitinka 6.5 p. nustatytų reikalavimų;

7.1.3. jei Bendrovės turima informacija sudaro pagrindo manyti, kad Projekto paskelbimas Bendrovės platformoje sukeltų grėsmę finansuotojų interesams

7.1.4. dėl kitų Bendrovės nustatytų svarbių priežasčių.

7.2. Bet koku atveju, Bendrovė neturi pareigos paskelbti Projekto Platformoje. Taip pat atsisakyti skelbti Projektą dėl vidinių Bendrovės tvarkų, nenurodant konkrečių atsisakymo priežasčių.

## **8. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

8.1. Šios Taisyklės įsigalioja nuo jų patvirtinimo dienos ir gali būti panaikintos ar pakeistos tik Bendrovės vadovo įsakymu.

8.2. Už šių Taisyklių įgyvendinimą ir laikymąsi atsako Rizikos skyriaus vadovas.

8.3. Bendrovė privalo kreditingumo vertinimo metu surinktą (vertintą) informaciją, duomenis ir dokumentus saugoti 8 metus nuo įsipareigojimų pagal finansavimo sandorį įvykdymo dienos, jeigu kiti teisės aktai, reglamentuojantys asmens duomenų teisinę apsaugą ir dokumentų saugojimą, nenustato ilgesnio dokumentų saugojimo termino. Taip pat šis terminas gali būti papildomai pratęstas ne ilgiau kaip 2 metams, kai yra motyvuotas kompetentingos institucijos nurodymas.

---