

UAB SUTELK TINIO FINANS AVIMO PLATFORMOS „REVESTUS“ PROJEKTŲ SAVININKŲ PATIKIMUMO VERTINIMO TAISYKLĖS

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. UAB sutelktinio finansavimo platformos „Revestus“ (toliau – Bendrovė) Projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklės (toliau – Taisyklės) nustato reikalavimus paskolų kreditingumo vertinimui, kredito rizikos vertinimui, paskolos vertinimui bei rizikos valdymo reikalavimus.
- 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) nuostatomis bei kitais taikytiniais ir Bendrovės vykdomą veiklą reglamentuojančiais teisės aktais.

2. SAVOKOS

- 2.1. **Bendrovė** – UAB sutelktinio finansavimo platforma „Revestus“, juridinio asmens kodas 306658798, buveinės adresas Nemenčinės pl. 45, R7, LT-10105 Vilnius.
- 2.2. **LTV** – suteikiamos paskolos ir įkeičiamo turto santykis.
- 2.3. **Platforma** – viešai prieinama internetinė informacinė sistema, kurią administruoja arba valdo Bendrovė.
- 2.4. **PPTF** – pinigų plovimas ir teroristų finansavimas.
- 2.5. **Projektas** – vienos ar kelių rūšių verslo veikla, kuriai Projekto savininkas siekia gauti finansavimą, pateikdamas sutelktinio finansavimo pasiūlymą Platformoje.
- 2.6. **Projekto savininkas** – fizinis arba juridinis asmuo, kuris siekia gauti paskolą per Platformą.
- 2.7. **Vadovas** – Bendrovės direktorius;
- 2.8. **Taisyklės** – šios projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklės.
- 2.9. Kitos Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Reglamente bei Lietuvos Respublikos teisės aktuose, reguliuojančiuose sutelktinio finansavimo paslaugų teikimą.

3. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 3.1. Bendrovė Taisyklėse nustato reikalavimus ir kriterijus, kuriais vadovaujantis vertinamas Projektų savininkų patikimumas, jų reputacija, Projektų savininko ir Projekto kreditingumas. Bendrovė nedelsiant nutraukia Projektų, kurių finansavimas neatitinka teisės aktų reikalavimų, skelbimą.
- 3.2. Bendrovė imasi būtinų priemonių, kad būtų užkirstos galimybės Platforma naudotis nusikalstamais tikslais (apie tokius nustatytus atvejus Bendrovės darbuotojai nedelsiant privalo informuoti teisėsaugos institucijas).
- 3.3. Vertinimas susideda iš:
 - 3.3.1. Projekto savininko reputacijos vertinimo;
 - 3.3.2. Projekto savininko keliamos PPTF rizikos vertinimo;
 - 3.3.3. Projekto savininko kreditingumo vertinimo;

3.3.4. Projekto kreditingumo vertinimo.

3.4. Vertinimo procese Bendrovė vadovaujasi šiomis duomenų bazėmis ir/ar informacijos šaltiniais:

3.4.1. Iš Projekto savininko gauta informacija;

3.4.2. VĮ Registrų centras duomenų bazėse turima informacija;

3.4.3. UAB „Creditinfo Lietuva“ (toliau – Creditinfo) duomenų bazė;

3.4.4. Viešai prieinama informacija apie Projekto savininką ir / ar Projektą (Google ir pan.);

3.4.5. Kitomis duomenų bazėmis, kai tai yra reikalinga atliekant vertinimą.

3.5. Bendrovė įvertina objektyviai galimus numanyti reikšmingus veiksnius, atsižvelgdama į Projekto savininko pateiktą ir Bendrovei prieinamą informaciją.

3.6. Jei Projekto savininko pateikti duomenys skiriasi nuo Bendrovės iš duomenų bazių surinktos informacijos, vertinami konservatyvesni duomenys, išskyrus atvejus, kai Projekto savininkas pateikia įrodymus ir/ar kitus dokumentus, kurie patvirtintų, kad Projekto savininko pateikta informacija yra teisinga ir išsami.

3.7. Bendrovės vertinimo tikslais renkamų duomenų šaltiniai nurodyti žemiau pateikiamoje lentelėje:

RENKAMI DUOMENYS	DUOMENŲ ŠALTINIS
Projekto savininko kontaktiniai duomenys	Projekto savininkas
Informacija apie Projekto savininko finansinę būklę, įskaitant informaciją apie jo turimus įsipareigojimus ir turtą, pelningumą ir kt.	Projekto savininkas / Juridinių asmenų registras, Hipotekos registras, Nekilnojamojo turto registras, Turto arešto aktų registras / Creditinfo kredito biuro sistema / Viešai prieinama informacija internete
Projekto savininko planuojamos pajamos ir pinigų srautai, susiję su siekiamu finansuoti Projektu	Projekto savininkas
Projekto savininko prognozinės finansinės ataskaitos	Projekto savininkas
Projekto savininko teikiamos užtikrinimo priemonės, įskaitant informaciją apie užtikrinimo priemonės vertę ir vertinimą	Projekto savininkas / Nekilnojamojo turto registras / nepriklausomas turto vertintojas
Projekto savininko (ir garantuojančio ar laiduojančio trečiojo asmens, jeigu tokie būtų) patvirtintos (audituotos) finansinės ataskaitos už trejus paskutinius metus) informaciją ir dokumentus apie nuosavybės teisę priklausančį turtą bei pinigų srautus	Projekto savininkas (ir garantuojantis ar laiduojantis trečiasis asmuo) / Juridinių asmenų registras / Nekilnojamojo turto registras / Creditinfo kredito biuro sistema / Viešai prieinama informacija internete
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	Projekto savininkas / Valstybinė mokesčių inspekcija (Projekto savininkas (ir (ar) garantuojantis ar laiduojantis trečiasis asmuo) privalo pateikti patvirtintas pajamų deklaracijas) / Creditinfo kredito biuro sistema

3.8. Bendrovė taiko šias minimalias sąlygas Platformoje skelbiamiems Projektams:

SĄLYGOS	DYDIS
LTV	Iki 90 %
Paskolos trukmė	Iki 5 metų
Bendrovės nustatytas Paskolos kredito reitingas	Nuo A iki D

3.9. Pagal nustatytą Projekto kreditingumo reitingą, nustatoma maksimali Projekto savininkui suteiktina paskolos suma ir paskolos terminas:

KREDITINGUMO REITINGAS	PASKOLOS SUMA	PASKOLOS TERMINAS
A	Iki 90 % įkeičiamo turto rinkos vertės	Iki 5 metų
B	Iki 85 % įkeičiamo turto rinkos vertės	Iki 5 metų
C	Iki 80 % įkeičiamo turto rinkos vertės	Iki 4 metų
D	Iki 70 % įkeičiamo turto rinkos vertės	Iki 4 metų

4. PROJEKTŲ SAVININKŲ REPUTACIJOS VERTINIMAS

- 4.1. Vertindama Projekto savininko reputaciją Bendrovė kreipiasi į Projekto savininką su prašymu pateikti tam reikalingą informaciją ir dokumentus.
- 4.2. Vertinant Projekto savininko reputaciją, vertinama paties Projekto savininko reputacija, bet ne Projekto savininko valdymo organų ir dalyvių reputacija. Projekto savininkų dalyvių priimtinumas vertinamas vadovaujantis Bendrovės pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo tvarkoje nustatytais kriterijais.
- 4.3. Vertinant Projekto savininko reputaciją, laikoma, jog Projekto savininkas nėra nepriekaištingos reputacijos, jeigu:
 - 4.3.1. Įtariamųjų, kaltinamųjų ir nuteistųjų registre yra įrašų, susijusių su nacionalinių taisyklių komercinės, bankroto, finansinių paslaugų, kovos su pinigų plovimu teisės, kovos su sukčiavimu arba profesinės atsakomybės pareigų srityse pažeidimais;
 - 4.3.2. Projekto savininkas per pastaruosius 3 metus daugiau kaip 2 kartus buvo atsakovas civilinėse bylose dėl finansinių įsipareigojimų neįvykdymo, kuriose Projekto savininko atžvilgiu priimtas jam nepalankus sprendimas (sprendimas ieškinį patenkinti) ir bendra priteista suma yra didesnė kaip 100 000 EUR;
 - 4.3.3. Projekto savininkas yra įsisteigęs šalyje ar teritorijoje, kuri pagal atitinkamą Europos Sąjungos politiką laikoma nebendradarbiaujančia šalimi ar teritorija, arba didelės rizikos trečiojoje šalyje pagal Direktyvos (ES) 2015/849 9 straipsnio 2 dalį;
 - 4.3.4. Bendrovė gauna duomenų, kurie patvirtintų, jog Projekto savininkas nevykdo / anksčiau nevykdė didesnių kaip 20 000 EUR kreditorinių įsipareigojimų (jei po įsipareigojimų įvykdymo praėjo daugiau kaip 12 mėnesių, nelaikoma, kad Projekto savininkas nėra nepriekaištingos reputacijos). Šis punktas netaikomas, jei Platformoje siekiama refinansuoti tokį

įsipareigojimą ir atlikus vertinimą, nustatyta, kad Projekto savininkas yra pajėgus vykdyti prisiimamus įsipareigojimus;

4.3.5. Yra kitų aplinkybių, kurios leidžia pagrįstai abejoti Projekto savininko reputacijos nepriekaištingumu.

4.4. Siekdama įvertinti Projekto savininko reputaciją Bendrovė atlieka tokius veiksmus:

4.4.1. Projekto savininko prašoma pateikti pažymą iš įtariamųjų, kaltinamųjų ir nuteistų registro apie Projekto savininką;

4.4.2. Projekto savininko prašoma užpildyti Bendrovės parengtą standartizuotą Projekto savininko reputacijos patvirtinimo anketą (Taisyklių priedas Nr. 1);

4.4.3. Projekto savininko prašoma pateikti reikiamą informaciją iš VĮ Registrų centras administruojamų duomenų bazių (apie juridinį asmenį, nekilnojamą turtą ir kitą), išskyrus atvejus, kai tokią informaciją iš VĮ Registrų centras Bendrovė gali gauti pati;

4.4.4. Atliekamos patikros Creditinfo administruojamose duomenų bazėse arba prašoma Projekto savininko pateikti reikiamus duomenis iš Creditinfo duomenų bazių;

4.4.5. Bendrovės darbuotojai surenka ir įvertina viešai prieinamą informaciją apie Projekto savininką.

4.5. Surinkus Taisyklių 4.4. punkte nurodytą informaciją, Bendrovės darbuotojas įvertina ar yra bent viena aplinkybė, nurodyta Taisyklių 4.3. punkte, dėl kurios Projekto savininkas negali būti laikomas nepriekaištingos reputacijos.

4.6. Jei nėra nustatoma nei vienos Taisyklių 4.3. punkte nurodytos aplinkybės ir nėra kitų objektyvių aplinkybių, dėl kurių Projekto savininkas negali būti laikomas nepriekaištingos reputacijos, laikoma, kad Projekto savininkas yra nepriekaištingos reputacijos.

4.7. Jeigu Projekto savininko reputacijos vertinimo metu nustatoma, kad Projekto savininkas nėra nepriekaištingos reputacijos, Projektas negali būti laikomas tinkamu skelbti Platformoje. Tolimesnis jo vertinimas nėra atliekamas. Projekto savininkas informuojamas, kad Projektas nėra tinkamas skelbimui Platformoje.

4.8. Jei nuo paskutinio Bendrovės atlikto Projekto savininko vertinimo yra praėję ne daugiau kaip 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų, skelbiant naują Projektą naujas Projekto savininko vertinimas gali būti neatliekamas.

5. PROJEKTO SAVININKO PPTF VERTINIMAS

5.1. Siekdama įvertinti Projekto savininko PPTF riziką, Bendrovė vadovaujasi Bendrovės Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo taisyklėmis.

5.2. Vadovaujantis Bendrovės Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo taisyklėmis Projekto savininkui priskiriama maža, vidutinė arba didelė PPTF rizika.

5.3. Bendrovė su Projekto savininku dalykinius santykius pradės tik po to, kai Bendrovė, laikydamasi nustatytų vidinių procedūrų, atliks 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 didelę pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo riziką keliančiais klientais. Atitinkamai, Bendrovė, vertindama Projektą

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.

6. PROJEKTO SAVININKO KREDITINGUMO VERTINIMAS

- 6.1. Projekto savininko kreditingumo vertinimas yra Projekto savininko gebėjimo vykdyti prisiimtus finansinius įsipareigojimus įvertinimas. Projekto savininko kreditingumo vertinimo metu siekiama nustatyti ar Projekto savininkas geba vykdyti turimus finansinius įsipareigojimus ir ar gebės vykdyti naujai prisiimamus finansinius įsipareigojimus (per Platformą surinktas finansavimas).
- 6.2. Bendrovė vertinimui naudoja:
 - 6.2.1. statistinius modelius (pvz. praeities finansiniai rezultatai);
 - 6.2.2. vertinamuosius modelius (pvz. verslo planą, reputacijos vertinimą ir kt.);
 - 6.2.3. automatinius modelius (pvz., Creditinfo sugeneruotas ataskaitas ir reitingus).
- 6.3. Siekdama įvertinti Projekto savininko kreditingumą, Bendrovė vadovaujasi šia informacija, gauta iš Projekto savininko:
 - 6.3.1. Paskutinių 2 finansinių metų audituotomis finansinėmis ataskaitomis (kai Projekto savininkas jas turi) kurias sudaro balansas ir pelno (nuostolio) ataskaitos, įskaitant informaciją apie pinigų srautus. Kai Projekto savininkas neturi audituotų finansinių ataskaitų už paskutinius 2 finansinius metus, Bendrovė privalo reikalauti finansinių ataskaitų, kurias parengė patarėjas mokesčių klausimais, priesaiką davęs buhalteris arba kitas sertifikuotas asmuo, kuriam taikoma profesinės kokybės vertinimo sistema;
 - 6.3.2. Informacija, kurią Projekto savininkas pateikė pildydamas paraišką finansavimo sandorio sudarymui;
 - 6.3.3. Kita iš Projekto savininko gauta (savanoriškai arba paprašius Bendrovės darbuotojui) informacija.
- 6.4. Siekdama įvertinti Projekto savininko kreditingumą, Bendrovė taip pat vertina tokią informaciją:
 - 6.4.1. informaciją apie Projekto savininko turėtus finansinius įsipareigojimus, jų vykdymo istoriją;
 - 6.4.2. turėtus teisinius procesus, kuriuose Projekto savininkas buvo atsakovu;
 - 6.4.3. Projekto savininko turimų įsipareigojimų vykdymo istoriją;
 - 6.4.4. Projekto savininko dalyvių ir valdymo organų patirtį nekilnojamojo turto vystyme, turimas žinias;
 - 6.4.5. Projekto savininko veiklos laikotarpį;
 - 6.4.6. Vadovo vadovavimo patirtis įmonėje arba kitoje analogišką ar panašią veiklą vykdančioje įmonėje;
 - 6.4.7. Projekto savininko esamą ir numatomą finansinę būklę, tame tarpe:
 - 6.4.7.1. informaciją 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 (vadovaujamas šiais duomenų šaltiniais:

a) Creditinfo ataskaitomis; b) balanse pateikiamų trumpalaikių bei ilgalaikių įsipareigojimų detalizacija);

6.4.7.2. informaciją apie Projekto savininko turimą turtą, pelningumą ir kt.;

6.4.7.3. Projekto savininko pajamas ir pinigų srautus, sugeneruotos per paskutinius dvejus metus (jeigu tokia informacija yra prieinama, t. y. jeigu Projekto savininkas pagal taikytinus teisės aktus privalo rengti tokią informaciją);

6.4.7.4. Projekto savininko planuojamas pajamas ir pinigų srautus, susijusius su siekiamu finansuoti Projektu (išskyrus, kai sutelktinio finansavimo lėšų siekiama pritraukti apyvartinėms lėšoms);

6.4.7.5. Projekto savininko prognozinės finansinės ataskaitas;

6.4.7.6. ar Projekto savininko galimybė vykdyti finansinius įsipareigojimus Investuotojams nustatytais terminais yra reali, t. y. ar Projekto savininko iš Projekto planuojamų uždirbti pajamų užteks su sutelktinio finansavimo sandoriu prisiimtiems įsipareigojimams įgyvendinti;

6.4.7.7. ar Projekto savininkui nėra iškelta bankroto ir (ar) restruktūrizavimo byla.

6.4.8. per pastaruosius 2 (dvejus) metus iš Projekto gautas pajamas ir sukurtą pinigų srautą (jeigu tokia informacija prieinama);

6.4.9. tikėtinas Projekto pajamas ir pinigų srautus pagal įvairius scenarijus.

6.4. Kiekvienas Projekto savininkas vertinamas individualiai, vadovaujantis surinkta informacija.

6.5. Esant poreikiui, Bendrovė prašo pateikti ne trumpesnę nei 6 mėnesius pagrindinės Projekto savininko atsiskaitomosios sąskaitos išrašą. Jeigu Projekto savininkas veiklą vykdo trumpiau nei 6 mėnesius – prašoma pateikti Projekto savininko pagrindinės atsiskaitomosios sąskaitos išrašą už visą jo veiklos laikotarpį.

6.6. Projekto savininko kreditingumo vertinimas atliekamas pagal paskutinių 2 metų finansinius duomenis, jei tokie turimi.

7. PROJEKTO KREDITINGUMO VERTINIMAS

7.1. Projekto kreditingumo vertinimas atliekamas vertinant šią iš Projekto savininko gautą informaciją:

7.1.1. Projekto savininko ir garantuojančio ar laiduojančio asmens (jeigu tokie būtų) planuojamo įkeisti turto vertę (vertinama prisiimamų įsipareigojimų įvykdymo užtikrinimui įkeičiamo nekilnojamojo turto nepriklausomų vertintojų, priimtinių Bendrovei, vertinimo ataskaita), terminą bei likvidumą;

7.1.2. informacija apie kitas prisiimamų įsipareigojimų įvykdymo užtikrinimui teikiamas užtikrinimo priemones (finansinių užtikrinimo priemonių atveju – Bendrovė kaip užtikrinimo priemonę priima tik vekselį, akcijų įkeitimas ar kitos finansinės užtikrinimo priemonės Bendrovės nėra vertinamos ir nepridedu papildomų balų vertinant Projekto kreditingumą);

7.1.3. Projekto įgyvendinimo verslo planas;

7.1.4. Pats Projektas, jo pagrįstumas;

7.1.5. Projekto savininko dalyvavimas Projekte;

- 7.1.6. Informacija, kurią Projekto savininkas pateikė pildydamas paraišką finansavimo sandorio sudarymui;
- 7.1.7. Kita iš Projekto savininko gauta (savanoriškai arba paprašius Bendrovės darbuotojui) informacija
- 7.2. Atliekant Projekto kreditingumo vertinimą taip pat vertinama:
 - 7.2.1. Projekto stiprybių ir silpnybių analizę;
 - 7.2.2. Konkurencijos lygį verslo sektoriuje, kuriame įgyvendinamas Projektas;
 - 7.2.3. Projektų savininkų klientų rūšį ir jų geografinę padėtį.
- 7.3. Kiekvieno Projekto bei užtikrinimo priemonių (įkeičiamas nekilnojamasis turtas, laidavimas, garantija ir kt.) vertinimas atliekamas individualiai, vadovaujantis Bendrovės surinkta informacija.
- 7.4. Užtikrinimo priemonės turi būti teikiamos visam paskolos suteikimo terminui. Išimtiniais atvejais užtikrinimo priemonė gali būti teikiama ne visam paskolos suteikimo terminui (ne iki visiško įsipareigojimų įvykdymo). Tokiu atveju vertinant tokią užtikrinimo priemonę už ją pridedamas balų skaičius yra dauginamas iš koeficiento, gauto vienu iš šių būdų (imamas mažesnis rezultatas):
 - 7.4.1. užtikrinta paskolos dalis dalinama iš visos paskolos sumos;
 - 7.4.2. laikotarpis, kuriam buvo pateiktas užtikrinimo priemonė, dalinamas iš viso paskolos termino.
- 7.5. Nepriklausomai nuo to, kad Bendrovė visais atvejais reikalauja pateikti prisiimamų įsipareigojimų įvykdymo užtikrinimui įkeičiamo nekilnojamojo turto vertinimą, parengtą Bendrovei priimtino nepriklausomo turto vertintojo, Bendrovės atsakingas darbuotojas privalo individualiai įvertinti įkeičiamą turtą ir įvertinti galimybes praktiškai (esant blogajam scenarijui) įvykdyti išieškojimą iš įkeičiamo turto.
- 7.6. Bendrovės darbuotojas visais atvejais turi įvertinti ar papildomos užtikrinimo priemonės (kitos nei įkeičiamas nekilnojamasis turtas) mažina Projekto rizikingumą ir galimybes realiai jas panaudoti esant blogajam scenarijui. Bendrovė pažymi, kad ne kiekvienas suteikiamas laidavimas ar garantija apčiuopiamai mažina Projekto rizikingumą ir suteikia galimybę išsieškoti Projekto savininko skolas iš laidavimus ir/ar garantijas suteikusių asmenų.
- 7.7. Vertinant užtikrinimo priemones turi būti atsižvelgiama į šią informaciją:
 - 7.7.1. Užtikrinimo priemonės (įkeičiamo nekilnojamojo turto) rinkos vertę;
 - 7.7.2. Laiduotojo ir/ar garanto tapatybę;
 - 7.7.3. garantijos rūšį;
 - 7.7.4. garantijos įgyvendinamumą;
 - 7.7.5. garantija suteikiamos apsaugos lygį;
 - 7.7.6. Laidavimo ir/ar garantijos sumą;
 - 7.7.7. Galimybę greitai realizuoti užtikrinimo priemones;
 - 7.7.8. Užtikrinimo priemonių stabilumą (galimybės sėkmingai realizuoti užtikrinimo priemonę pokytis);
 - 7.7.9. Įkeičiamo turto kainos svyravimo lygį.

- 7.8. Vertinant suteiktą laidavimą ir/ar garantiją, atliekamas laiduotojo ir/arba garanto vertinimas, kuriam taikomos tokios pačios taisyklės kaip ir Projekto savininko kreditingumo vertinimui.
- 7.9. Bendrovė bent kartą per kalendorinius metus reikalauja Projekto savininko pateikti naują įkeisto turto vertinimo ataskaitą, parengtą Bendrovei priimtinos turto vertinimo agentūros. Gavus naują įkeisto turto vertinimo ataskaitą, Bendrovė įvertina ar nėra reikšmingų neigiamų turto vertės pokyčių. Jei nustatoma, kad reikšmingai sumažėjo turto vertė, Bendrovė reikalauja, kad Projekto savininkas pateiktų papildomas prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonės, kurios atstatytų Projektą į jo skelbimo Platformoje kreditingumo lygį. Projekto savininkui negalint arba atsisakius pateikti papildomas prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonės, Bendrovė imasi veiksmų, kad Projekto savininkas anksčiau nustatyto termino grąžintų suteiktą paskolą ar kitų veiksmų Investuotojų interesų apsaugai.
- 7.10. Vertindama pateiktas prievolių įvykdymo užtikrinimo priemones, Bendrovė jas skirsto į dvi grupes:
 - 7.10.1. tiesioginis prievolių įvykdymo užtikrinimas – rizikos mažinimo būdas, kai su paskola susijusi kredito rizika sumažinama Investuotojui turint teisę – paskolos įsipareigojimų neįvykdymo atveju arba kitų numatytų su Projektu arba su Projekto savininku susijusių kredito įvykių atveju – panaikinti, įpareigoti perduoti, paimti nuosavybėn arba pasilikti tam tikrą turtą arba sumas arba sumažinti paskolos sumą. Šioms prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonėms priskiriamos hipotekos ir įkeitimai;
 - 7.10.2. netiesioginis prievolių įvykdymo užtikrinimas – rizikos mažinimo būdas, kai su paskola susijusi kredito rizika sumažinama trečiosios šalies prievole sumokėti sumą paskolos įsipareigojimų neįvykdymo atveju arba kitų numatytų su Projektu arba su Projekto savininku susijusių kredito įvykių atveju. Šioms prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonėms priskiriami laidavimai, garantijos, vekseliai ir kitos užtikrinimo priemonės;

8. KREDITINGUMO REITINGO NUSTATYMAS

- 8.1. Vadovaujantis Taisyklių 4 – 7 punktuose nurodytų duomenų vertinimo rezultatais, paskolai priskiriamas atitinkamas kreditingumo reitingas. Priskirtas kreditingumo reitingas atspindi Projekto savininko gebėjimą įvykdyti priimtus įsipareigojimus ir leidžia Bendrovei priimti sprendimą dėl Projekto skelbimo Platformoje, siūlomų paskolos sąlygų.
- 8.2. Projekto kreditingumo reitingas nustatomas vadovaujantis Bendrovės sukurtu algoritmu (Taisyklių priedas Nr. 2). Atliekant Projekto kreditingumo reitingo nustatymą nefinansinių veiksmų dalis sudaro 30 %, finansinių veiksmų – 70 %. Algoritme kiekvienam iš vertinamų rodiklių nustatyti skirtingo dydžio balai. Balų dydis priskirtas atsižvelgiant į jo svarbumo lygį. Galutinis balų skaičius gaunamas susumavus visu balus.
- 8.3. Bendrovės darbuotojas, įvertinęs Taisyklių 4 – 7 punktuose nurodytus duomenis ir suvedęs atitinkamus duomenis / reikšmes į algoritmą, gauna Projekto surinktų balų skaičių. Algoritme nustatyta koks kreditingumo reitingas priskiriamas Projektui pagal surinktų Projekto balų skaičių.
- 8.4. Algoritmas Bendrovės yra periodiškai (kartą per kalendorinius metus) peržiūrimas ir, esant reikalui, koreguojamas.
- 8.5. Bendrovė priskiria Projektui vieną iš 5 galimų kreditingumo reitingų:

KREDITINGUMO REITINGAS	RIZIKA	FINANSAVIMO SPRENDIMAS
A	Maža finansinių įsipareigojimų nevykdymo rizika	Teigiamas
B	Vidutinė finansinių įsipareigojimų nevykdymo rizika	Teigiamas
C	Aukštesnė finansinių įsipareigojimų nevykdymo rizika	Teigiamas, su papildomomis sąlygomis
D	Aukšta finansinių įsipareigojimų nevykdymo rizika	Teigiamas, su papildomomis sąlygomis
E	Labai aukšta finansinių įsipareigojimų nevykdymo rizika	Neigiamas

- 8.6. Nustačius A arba B kreditingumo reitingą, Projektas gali būti skelbiamas Platformoje. Nustačius C arba D kreditingumo reitingą, Projektas gali būti skelbiamas Platformoje, jei papildomai pateikiamos papildomos prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonės ar nustatomos kitos riziką mažinančios sąlygos. Nustačius E kreditingumo reitingą, Projektą Platformoje skelbti atsisakoma.
- 8.7. Pagal nustatytą kreditingumo reitingą Bendrovė nustato galimą suteikti Projektui maksimalų finansavimą, paskolos suteikimo terminą, palūkanų mokėjimo bei paskolos grąžinimo periodiškumą ir kainodarą.

9. KAINODARA

- 9.1. Paskolos kaina yra nustatoma remiantis šiais kriterijais:
- 9.1.1. Paskolos terminu;
 - 9.1.2. Paskolos suma;
 - 9.1.3. Paskolos grąžinimo ir palūkanų mokėjimo grafiku;
 - 9.1.4. kreditingumo reitingu (vertinimo balais modelių rezultatu).
- 9.2. Rekomenduojama metinė palūkanų norma atsižvelgiant į nustatytą kreditingumo reitingą ir numatomą paskolos laikotarpį:

KREDITINGUMO REITINGO	PALŪKANŲ NORMA			
	TERMINAS IKI 12 MĖN.	TERMINAS NUO 12 IKI 24 MĖN.	TERMINAS NUO 24 IKI 36 MĖN.	TERMINAS NUO 36 MĖN.
A	8 – 9 %	9,1 – 11 %	11,1 – 12 %	12,1 – 13 %
B	9,1 – 11 %	11,1 – 12 %	12,1 – 13 %	13,1 – 14 %
C	11,1 – 12 %	12,1 – 13 %	13,1 – 14 %	14,1 – 15 %
D	12,1 – 13 %	13,1 – 14 %	14,1 – 15 %	Nuo 15,1 %

- 9.3. Bendrovė prie aukščiau nurodytos bazinės palūkanų normos gali pridėti papildomas palūkanas (atsižvelgdama ir į kreditingumo reitingą) atsižvelgdama į pagrindinę paskolos sumą:

REITINGAS	PASKOLOS SUMA, EUR			
Kreditingumo reitingo	Iki 50 000 EUR	Nuo 50 000 EUR iki 200 000 EUR	Nuo 200 000 EUR iki 400 000 EUR	Nuo 400 000 EUR
A	0 %	0,2 %	0,3 %	0,4 %
B	0,2 %	0,4 %	0,6 %	0,7 %
C	0,4 %	0,5 %	0,7 %	0,8 %
D	0,5 %	0,6 %	0,8 %	1 %

- 9.4. Paskola gali būti grąžinama ir palūkanos mokamos tokiais būdais: i) mokėjimais nustatytu periodiškumu (kartą per mėnesį, kartą per ketvirtį) arba ii) palūkanos mokamos nustatytu periodiškumu (kartą per mėnesį, kartą per ketvirtį), o visa paskola grąžinama termino gale, arba iii) visa paskola ir visos palūkanos sumokamos termino pabaigoje. Nuo Projekto savininko pasirinkto paskolos grąžinimo ir palūkanų mokėjimo būdo priklauso kokia bus pridedama pridėtinė metinė palūkanų norma:

GRĄŽINIMO BŪDAS	PRIDĖTINĖ METINĖ PALŪKANŲ NORMA
Paskola ir palūkanos mokamos kas mėnesį	0 %
Paskola ir palūkanos mokamos kas ketvirtį	0 %
Paskola grąžinama termino pabaigoje, palūkanos mokamos kas mėnesį	0,1 %
Paskola grąžinama termino pabaigoje, palūkanos mokamos kas ketvirtį	0,2 %
Paskola grąžinama ir palūkanos mokamos termino pabaigoje	0,5

- 9.5. Reglamento bei jį įgyvendinančių teisės aktų nuostatos taip pat numato galimybę skaičiuojant paskolos kainą vadovautis ir kitais kriterijais, tame tarpe:

- 9.5.1. nerizikinga grąžos norma;
- 9.5.2. užtikrinimo priemonių buvimu;
- 9.5.3. mokesčiais, susijusiais su Bendrovės teikiamomis paslaugomis;
- 9.5.4. kitomis rizikomis, susijusiomis su Projektu ir/ar Projekto savininku (tam tarpe ir rinkos sąlygomis paskolos išdavimo momentu, verslo strategija, paskolos verte).

- 9.6. Bendrovė, skaičiuodama paskolos kainą, nevertina nerizingos 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. Užtikrinimo priemonių buvimas yra vertinamas nustatant Projekto savininko / Projekto kreditingumo reitingą, todėl savaime yra netiesiogiai įtraukiamas ir į paskolos kainodaros sistemą.

- 9.7. Kitos rizikos, susijusios su Projektu ir / ar Projekto savininku yra vertinamos, kai tai aktualu, todėl Bendrovė gali nukrypti nuo aukščiau nustatytos standartinės paskolos kainodaros bei kitų sąlygų nustatymo taisyklių. Tokios rizikos galėtų būti, pvz.:
 - 9.7.1. Projekto savininko finansinė padėtis, atsižvelgiant į kreditingumo vertinimo metu surinktą informaciją, yra gera, tačiau Bendrovei kelia abejonių verslo plano įgyvendinamumas ar planuojami pinigų srautai, prognozuojamos pajamos;
 - 9.7.2. 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;
 - 9.7.3. Projekto savininko finansinė padėtis yra gera, Projekto perspektyvos taip pat realistiškos, tačiau Projekto savininkas neturi patirties įgyvendinant analogiškus ar panašius Projektus ir pan.
- 9.8. Bendrovė 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.)
- 9.9. Aukščiau Taisyklėse numatyti paskolos kainodaros bei kitų sąlygų nustatymo kriterijai yra standartiniai, todėl Bendrovė turi teisę individualiais atvejais nukrypti nuo šios tvarkos ir taikyti individualias paskolos kainodaros bei kitų sąlygų nustatymo sąlygas (pvz., atsižvelgdama į rinkos situaciją, konkrečius su Projekto savininku individualiu atveju susijusius veiksnius ir kt.). Bet kuriuo 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.
- 9.10. Bendrovė, siekdama užtikrinti, jog Projekto savininkui taikoma paskolos kainą yra sąžininga, be kita ko, atsižvelgia ir vertina šias aplinkybes:
 - 9.10.1. kreditingumo rizikos reitingą;
 - 9.10.2. grynąją dabartinę paskolos vertę:
 - 9.10.2.1. pagrindinę paskolos sumą;
 - 9.10.2.2. paskolos terminą;
 - 9.10.2.3. paskolos įmokų dažnumą;
 - 9.10.2.4. tinkamą palūkanų normą būsimiems grąžinimams diskontuoti.
- 9.11. Nustačius taikomą metinę palūkanų normą, Bendrovė įvertina rinkos sąlygas ir nustato galutinę Projektui taikomą palūkanų normą.
- 9.12. Bendrovė nesuteikia galimybės Investuotojams perleisti turimų reikalavimo teisių antrinėje rinkoje, todėl pakartotinis Projekto kainodaros nustatymas po Projekto paskelbimo platformoje nėra vykdomas.

10. ATSIKASIMAS PASKELBTI PROJEKTĄ

- 10.1. Bendrovė atsisako paskelbti Projektą Platformoje, jei egzistuoja bent viena iš šių aplinkybių:
- 10.1.1. Projekto savininkas neatitinka Bendrovės nustatytų minimalių Projektų savininkų reputacijos vertinimo kriterijų;
 - 10.1.2. Atlikus kreditingumo vertinimą nustatomas E kreditingumo reitingas, arba nustatomas C arba D reitingas ir nėra pateikiamos papildomos prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonės;
 - 10.1.3. Bendrovei trūksta informacijos atlikti šiose Taisyklėse nustatytą vertinimą;
 - 10.1.4. Bendrovė nustato, kad Projekto savininkas nusiėpė reikšmingą arba pateikė Bendrovei melagingą informaciją;
 - 10.1.5. Bendrovė turi kitos informacijos, kuri Bendrovei leidžia spręsti, kad Projekto savininkas nesugebės įvykdyti prisiimamų finansinių įsipareigojimų arba gautą finansavimą panaudos kitiems, nei nurodyti tikslai.

11. PASKOLŲ VERTINIMO ATVEJAI IR STEBĖSENA

- 11.1. Bendrovė atlieka paskolų vertinimą šiais atvejais:
- 11.1.1. Prieš naujos paskolos suteikimą;
 - 11.1.2. Nustačiusi aplinkybes, kad Projekto savininkas gali neįvykdyti Projekto arba laiku nevykdyti įsipareigojimų pagal sudarytą paskolos sutartį;
 - 11.1.3. Projekto savininkas nevykdo prisiimtų įsipareigojimų pagal sudarytą paskolos sutartį.
- 11.2. Bendrovė užtikrina, kad atliekant šių Taisyklių 11.1. punkte numatytą paskolos vertinimą būtų vadovaujama teisinga ir atitinkamam momentui aktualia informacija bei kad atitinkamas vertinimas būtų savalaikis ir ne senesnis nei 3 mėnesiai iki paskolos išdavimo (kuomet vertinimas yra atliekamas iki paskolos išdavimo).
- 11.3. Paskolos išdavimo proceso metu, atlikdama paskolos vertinimą, Bendrovė atsižvelgia į šiuos veiksniai:
- 11.3.1. paskolos grąžinimo terminą;
 - 11.3.2. paskolos grąžinimo įmokų periodiškumą bei numatomus pinigų srautus;
 - 11.3.3. paskolos sutartyje numatytą išankstinio mokėjimo galimybę;
 - 11.3.4. nerizikingą palūkanų normą, skirtą paskolos įmokų mokėjimams diskontuoti. Bendrovė naudoja 1-Year Eurozone Central Government Bond palūkanų normą. Nerizikinga palūkanų norma yra naudojama palyginimui su kitomis palūkanų normomis. Bendrovės vertinimu, pasirinktas nerizikingos palūkanų normos dydis yra minimali grąža, kurios turėtų tikėtis Investuotojas iš bet kokios, rizikos nekeliančios investicijos;
 - 11.3.5. paskolos sutartyje numatytą palūkanų normą;
 - 11.3.6. Projekto savininko įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę;
 - 11.3.7. užtikrinimo priemonės vertę (jei taikytina);
 - 11.3.8. garantijų buvimą ir lygį, kuriomis jos užtikrina įsipareigojimų įvykdymą.

- 11.4. Atliekant paskolos vertinimą po paskolos išdavimo Bendrovė be šių Taisyklių 11.1. punkte numatytų kriterijų papildomai atsižvelgia į:
- 11.4.1. likusį paskolos terminą (iki paskolos sutarties pabaigos);
 - 11.4.2. galimų nuostolių tikimybę.
- 11.5. Atliekant paskolos vertinimą šių Taisyklių 14.3 punkte numatytu atveju, Bendrovė atsižvelgia į šiuos kriterijus:
- 11.5.1. konservatyvų užtikrinimo priemonės ir (ar) garantijos vertinimą;
 - 11.5.2. kitus mokesčius ir išlaidas, susijusias su skolos išieškojimu.
- 11.6. Bendrovė nuolat atlieka per Platformą suteiktų paskolų stebėseną ir, nustačiusi galimas neigiamas aplinkybes, atlieka pakartotinį paskolos vertinimą.
- 11.7. Nuolatinė suteiktų paskolų vykdymo stebėseną yra svarbus kredito riziką mažinantis veiksnys, padedantis laiku identifikuoti galimus prisiimtų įsipareigojimų nevykdymo atvejus. Laiku pastebėjus galimus prisiimtų įsipareigojimų nevykdymo atvejus Bendrovė gali savalaikiai pradėti darbą su Projekto savininku, padėdama jam rasti susidariusių sunkumų sprendimo būdus, o jų neradus, savalaikiai reaguoti į susidariusią situaciją saugant Investuotojų interesus.
- 11.8. Nustačiusi aplinkybes, nurodytas Taisyklių 11.1.2. punkte, Bendrovė, įvertina kiek laiko liko iki paskolos grąžinimo termino ir dar kartą peržiūri turimų užtikrinimo priemonių pakankamumą. Atitinkami sprendimai dėl tolimesnių veiksmų priimami įvertinus nurodytas aplinkybes, Investuotojų interesų apsaugos kontekste.
- 11.9. Tuo atveju, jei vykdant paskolų vykdymo stebėseną yra nustatoma, kad paskolos kreditingumo reitingas nukrito iki E kategorijos, Bendrovė reikalauja pateikti papildomas prievolių įvykdymo užtikrinimo priemones, o jei Projekto savininkas to padaryti negali arba nesutinka, Bendrovė imasi priemonių, kad Projekto savininkas anksčiau nustatyto termino grąžintų suteiktą paskolą arba imasi kitų, riziką mažinančių ir Investuotojų interesus apsaugančių priemonių.
- 11.10. Projektų kreditingumo ir paskolų vertinimas yra dokumentuojami. Kartu su Projektų kreditingumo ir paskolų vertinimu saugomi vertinimui surinkti dokumentai. Šie dokumentai saugomi ne trumpiau kaip 5 metus.

12. APLINKOS, SOCIALINĖS IR VALDYMO RIZIKOS VERTINIMAS

- 12.1. Vertinant kredito riziką į aplinkos, socialines ir valdymo rizikas nėra atsižvelgiama.

13. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 13.1. Bendrovė kartu su informacija, reikalinga kredito rizikai įvertinti bei kredito vertinimo balui nustatyti, pateiktus asmens duomenis saugo ne ilgiau kaip 5 (penkerius) metus po to kai grąžinama paskutinė suteiktos paskolos dalis.
- 13.2. Bendrovė nuolat vertina kreditingumo vertinimo proceso veiksmingumą bei atitiktį taikytiniams reikalavimams, taip pat kreditingumo vertinimo ir naudojamų modelių kokybę. Šį vertinimą atlieka Bendrovės vadovas kartu su Projektų analitiku. Projektų analitikas ne rečiau kaip kartą per metus turi pateikti Bendrovės vadovui rekomendacijas dėl kreditingumo vertinimo proceso koregavimo, jei tokių turi.



- 13.3. Šias Taisykles tvirtina Bendrovės direktorius. Šios Taisyklės įsigalioja nuo jų patvirtinimo dienos, jeigu nenurodoma kita įsigaliojimo diena.
- 13.4. Šios Taisyklės gali būti panaikinamos, keičiamos ir/ar papildomos tik direktoriaus sprendimu ir įsigalioja kitą dieną nuo tokių pakeitimų ir/ar papildymų priėmimo dienos, jeigu nenurodoma kita įsigaliojimo diena.
- 13.5. Už šių Taisyklių įgyvendinimą ir laikymąsi atsako Bendrovės direktorius ar kitas jo įgaliotas Bendrovės darbuotojas.

14. PRIEDAI

- 14.1. Priedas Nr. 1 – Projekto savininko reputacijos patvirtinimo anketa
- 14.2. Paskolų kreditingumo vertinimo algoritmas (viešai neskelbiamas)



Priedas Nr. 1
prie UAB sutelktinio finansavimo platformos „Revestus“ Projektų savininkų patikimumo vertinimo
taisyklės

PROJEKTO SAVININKO REPUTACIJOS PATVIRTINIMO ANKETA

(data)

Projekto savininko pavadinimas	
Juridinio asmens kodas	
Ar Jūsų kontroliuojamose / kontroliuotose įmonėse arba įmonėse, kurioseėjote / einate vadovo pareigas, buvo įvykusios šios aplinkybės:	
1. Buvo iškelta nemokumo byla	☐ Taip ☐ Ne
2. Buvote pripažinti kaltais padarę sunkų, labai sunkų nusikaltimą arba nusikaltimą ar baudžiamąjį nusižengimą nuosavybei, turtinėms teisėms ir turtiniams interesams, ekonomikai ir verslo tvarkai, finansų sistemai	
3. Buvote teisiami (kaltinami) už padarytą nusikalstamą veiką ir (arba) nuteisti už nusikalstamą veiką, nenumatytą 2 punkte	☐ Taip ☐ Ne
4. Buvo taikytos teisės aktuose nustatytos sankcijos ar poveikio priemonės, tame tarpe bet neapsiribuojant už administracinius nusižengimus, už kitas nei 2 ir 3 punktuose nurodytas veikas	☐ Taip ☐ Ne
5. Buvo pareikšti įtarimai ikiteisminiuose tyrimuose	☐ Taip ☐ Ne
6. Yra kitų aplinkybių, kurios gali turėti neigiamą įtaką Jūsų reputacijos vertinimui	☐ Taip ☐ Ne
Jei į bent vieną klausimą atsakėte teigiamai, pateikite paaiškinimą dėl tokio atsakymo:	

(Vardas, pavardė)

(Parašas)