

**UAB „BENDRAS FINANSAVIMAS“
PROJEKTŲ SAVININKŲ PATIKIMUMO VERTINIMO TAISYKLĖS**

I. BENDROJI DALIS

1. Projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklės (**‘Taisyklės‘**) reglamentuoja nuostatas, kriterijus ir principus, kuriais UAB Bendras finansavimas, juridinio asmens kodas 303259527, buveinės adresas M. Valančiaus g 1-1, Vilnius (**‘Bendrovė‘**) vadovaujasi vertindama Projektų savininkų reputaciją ir kreditingumą. Šių taisyklių turi laikytis sutelktinio finansavimo platformos operatorius.
2. Platformos operatorius tvirtina ir viešai skelbia tik tuos projektų savininkų projektus, kurių atžvilgiu Platformos operatorius atliko projektų savininkų kreditingumo, reputacijos ir ekonominio gyvybingumo vertinimą.
3. Taisyklėse vartojamos sąvokos:
 - 3.1. **Asmuo** reiškia fizinį ar juridinį asmenį;
 - 3.2. **Taisyklės** reiškia UAB „Bendras finansavimas“ projektų savininkų patikimumo vertinimo taisykles;
 - 3.3. **Platformos operatorius** – juridinis asmuo, administruojantis sutelktinio finansavimo platformą;
 - 3.4. **Narys Finansuotojas** reiškia asmenį, kuris užsiregistravo sutelktinio finansavimo Platformos interneto svetainėje WWW.SAVY.LT (arba www.gosavy.com), sutiko su jos naudojimosi sąlygomis ir kurio atžvilgiu Platformos operatorius atliko priimtino finansuotojui vertinimą ir įspėjo apie finansavimo rizikas ir sudarė Platformos operatoriaus paslaugų naudojimosi sutartį. Narys Finansuotojas gali savo nuožiūra ir rizika teikti (skolinti) Projekto savininkui sutelktinio finansavimo lėšas;
 - 3.5. **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;
 - 3.6. **Projekto savininkas** - asmuo, kuris per sutelktinio finansavimo platformą pateikia projektą Nariams Finansuotojams;
 - 3.7. **Sutelktinio finansavimo sandoris** – Nario 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;
 - 3.8. **Paskola** - reiškia civilinę sutartį, pagal kurią Nariai Finansuotojai suteikia Projekto savininkui sutelktinio finansavimo lėšas pinigine forma, o Projekto savininkai įsipareigoja grąžinti Nariams Finansuotojams tokią pat pinigų sumą (paskolos sumą) bei mokėti palūkanas, kuri gali būti užtikrinama hipoteka kartu su kitomis prievolių užtikrinimo priemonėmis. Šiose Taisyklėse Paskola suprantama kaip finansavimo sandoris, kuris skirtas tiksliniam panaudojimui - verslo finansavimui;

- 3.9. **Irodymai** 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 ir (arba) darbo užmokestį ir darbo stažą, Creditinfo ar kitų registru pateikiama informacija apie Projekto savininko sutartis ir įsipareigojimus kitoms finansų ar kredito įstaigoms.

Šios Taisyklės parengtos vadovaujantis Sutelktinio finansavimo įstatymu, Lietuvos banko valdybos 2016-11-29 nutarimo Nr. 03-169 „Dėl sutelktinio finansavimo platformų operatorių finansavimo sandorių priimtumo finansuotojams ir projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklių patvirtinimo“ nuostatomis, ir yra skirtos nustatyti pagrindinius Projektų ekonominio gyvybingumo, Projektų savininkų reputacijos ir kreditingumo vertinimo principus, kuriais vadovaujasi Platformos operatorius.

II. PROJEKTŲ SAVININKŲ VERTINIMO PRINCIPAI

4. Platformos operatorius turi imtis būtinų priemonių, kad būtų išvengta sutelktinio finansavimo Platformos panaudojimo nusikalstamais tikslais.
5. Platformos operatorius turi turėti ir savo veikloje naudoti interesų konflikto valdymo tvarką.
6. Platformos operatorius Projektų savininkų pateiktus projektus vertina atsakingai, laikydamasis šių Taisyklių, sutelktinio finansavimo įstatymo ir kitų, sutelktinį finansavimą detalizuojančių teisės aktų, reikalavimų.
7. Projektų savininkų pateiktų projektų vertinimo ir tvirtinimo politika yra grindžiama prielaida, kad įsipareigojimai pagal finansavimo sandorį bus vykdomi, t.y. lėšos ir mokesčiai, mokami ir gražinami 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 pateiktų projektų vertinimas grindžiamas šiomis pagrindinėmis nuostatomis:
 - 8.1. Platformos operatorius, prieš priimdamas sprendimą patvirtinti Projekto savininko pateiktą 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 ar 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 arba kita organizacija), reputaciją pagal šių Taisyklių, sutelktinio finansavimo įstatymo, Lietuvos banko valdybos nutarimo Nr. 03-169 „Dėl sutelktinio finansavimo platformų operatorių finansavimo sandorių priimtumo finansuotojams ir projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklių patvirtinimo“ nuostatas, siekiant apsaugoti finansuotojų interesus.
 - 8.2. Platformos operatorius privalo įvertinti visus objektyviai numanomus reikšmingus veiksnius, 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 ir 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. Tuo atveju, 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 mokėtinoms lėšoms padengti – tokia informacija turi būti skelbiama viešai kartu su Projektu kartu su grąžintinių lėšų finansuotojams planu.

III. INFORMACIJOS RINKIMAS IR INFORMAVIMAS

9. Platformos operatorius renka ir vertina informaciją pagal šiuo metu galiojančią Paskolos paraiškos formą (tikslas - verslo finansavimas), kurią Projekto savininkas užpildo www.savy.lt portale, prideda prašomus dokumentus ir informaciją apie Projektą, ir patikslina/patvirtina/papildo skambučio metu arba kitais būdais. Projekto savininkui pateikus Paraišką verslo finansavimui, renkama ši informacija:
 - 9.1. vardas ir pavardė (įmonės pavadinimas);
 - 9.2. asmens kodas (įmonės kodas);
 - 9.3. kontaktiniai duomenys;
 - 9.4. Informacija apie vykdomą ar planuojamą vykdyti veiklą ir lėšų pagal finansavimo sandorį panaudojimo tikslą;
 - 9.5. Informaciją apie Projekto savininko kredito istoriją ir informaciją apie tai, ar Projekto savininkas netinkamai vykdo arba praeityje netinkamai vykdė finansinius įsipareigojimus;
 - 9.6. Informacija apie Projektui įgyvendinti prašomą pinigų sumą;
 - 9.7. Projektų savininkų nurodytų arba Platformos operatoriumi žinomų aplinkybių įtaką Projekto savininko ekonominei ir finansinei padėčiai bei jo galimybes tinkamai vykdyti finansinius įsipareigojimus;
 - 9.8. Kitas reikšmingas aplinkybes.
10. Informacija apie Projekto savininką ir jo pateiktą Projektą renkama vertinant Projekto savininko pateiktą informaciją, taip pat, gaunant informaciją kitais būdais ir atitinkamus duomenis lyginant su duomenų bazėse / viešuose informacijos šaltiniuose esančiais duomenimis, kurie yra prieinami Platformos operatoriumi 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. Projekto savininko kreditingumui vertinti naudojamos duomenų bazės su Projekto savininko sutikimu, kaip to reikalaujama pagal galiojančius įstatymus.
12. Platformos operatoriaus darbuotojas rinkdamas informaciją apie Projekto savininką:
 - 12.1. turi teisę remtis Projektų savininko (jei Projekto savininkas yra fizinis asmuo), Projektų savininkų vadovų ir dalyvių (jei Projektų savininkas yra juridinis asmuo arba kita organizacija) pateiktais dokumentais ir rašytiniais paaiškinimais;
 - 12.2. kai turi pagrindo abejoti pateiktų atsakymų patikimumu prašyti Projekto savininko (jei Projekto savininkas yra fizinis asmuo), Projektų savininkų vadovų ir dalyvių (jei

- Projektų savininkas yra juridinis asmuo arba kita organizacija), pateikti atitinkamos institucijos arba juridinio asmens išduotą atitinkamą pažymą;
- 12.3. turi įsitikinti, kad Projekto savininkas (jei Projektų savininkas yra juridinis asmuo arba kita organizacija) turi reikiamus įgaliojimus atstovauti ir Projekto savininko vardu teikti dokumentus ir informaciją, pasirašyti dokumentus ir sudaryti sandorius.
13. Projekto savininko kreditingumui vertinti Platformos operatorius remiasi šiomis duomenų bazėmis/ viešais informacijos šaltiniais apie Projektų savininkus;
- 13.1. Jei Projekto savininkas fizinis asmuo – Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos duomenų bazę (SODRA), iš kurios renkama informacija apie Projekto savininko pajamas;
- 13.2. Jei Projekto savininkas fizinis asmuo – Registrų centro administruojamos duomenų bazės, iš kurių renkama informacija apie Projekto savininko šeimines padėtį, jo išlaikytinių asmenų skaičių, kt. duomenys
- 13.3. UAB „Creditinfo Lietuva“ duomenų bazes – Infobankas, Skolininkų administravimo informacinę sistemą (SAIS). Iš šios duomenų bazės renkama informacija apie: asmenų skolas, prisiimtus finansinius įsipareigojimus ir finansinių įsipareigojimų vykdymo istoriją, kontaktinę informaciją. Tuo atveju kai Projekto savininkas yra juridinis asmuo vertinamos juridinių asmenų duomenų bazės arba UAB „Creditinfo Lietuva“ arba UAB Creditreform Lietuva.
- 13.4. Vidaus reikalų ministerijos duomenų bazę (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.
- 13.5. Kitas duomenų bazes / viešus informacijos šaltinius jei nusprendžiama, kad tai yra reikalinga, siekiant tinkamai įvertinti kreditingumą.
14. 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 šios informacijos, duomenų ir dokumentų saugojimo termino, kad Platformos operatorius prireikus galėtų pateikti įrodymus, kad tinkamai įvertino Projekto savininko kreditingumą.
15. Platformos operatorius informuoja Projektų savininkus apie jų pareigą teikti teisingą, išsamią ir nedviprasmišką informaciją, būtiną projektui įvertinti.
16. Už konkretų vertinimą atsakingas Platformos operatoriaus darbuotojas informaciją tikslinasi telefonu, el. paštu ir kitomis būtinomis priemonėmis, kad gautų tikslią ir išsamią informaciją.

IV. PROJEKTO SAVININKO KREDITINGUMO VERTINIMAS

17. Platformos operatorius, Projekto savininko fizinio asmens kreditingumo vertinimui yra įdiegęs Projektų savininkų kreditingumo vertinimo sistemą. Duomenys apie Projekto savininką turi būti tikrinami naudojantis išorinėmis duomenų bazėmis, o nesant informacijos išorinėse duomenų bazėse - pagrįsti kitais įrodymais.
18. Platformos operatoriaus naudojamą kreditingumo vertinimo sistemą sudaro trečiosios šalies sukurta ir iš jos perkama statistinio pobūdžio paslauga. „SAVY kredito reitingo“ ir „Nemokumo rizikos“ procentą skaičiuoja specialiai Platformos operatoriumi sukurtas statistinis modelis, kurį kūrė ir prižiūri UAB „Scorisk“. Statistinis modelis sudaro komercinę paslaptį ir yra trečiosios šalies vidinis know-how, kuris nėra atskleidžiamas Platformos operatoriumi. Platformos operatorius nežino ir negali žinoti visų svorių ir sudedamųjų reikšmių, kurios naudojamos reitinge ir nemokumo rizikos apskaičiavimo metodikoje.

19. Platformos operatoriaus naudojamos kreditingumo vertinimo sistemos pagrindiniai rodikliai į kurios atsižvelgiama vertinant Projekto savininko fizinio asmens pateiktą Projektą, neįskaitant trečiosios šalies UAB „Scorisk“ teikiamos statistinės priskyrimo tam tikrai rizikos grupei paslaugos (taikoma fiziniams asmenims), sudaro:
 - 19.1 Pajamos ir jų tvarumas;
 - 19.2. Kredito istorija;
 - 19.3. Užklausų skaičius UAB „Creditinfo Lietuva“;
 - 19.4. UAB „Creditinfo Lietuva“ reitingas;
 - 19.5. Įsipareigojimai ir jų dydis;
 - 19.6 Kita.
20. 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 ir, jeigu atrodo būtina, pareikalauja papildomos informacijos ir dokumentų.
21. Projekto savininkui pateikus projektą ar Paskolos paraišką dėl lėšų pagal finansavimo sandorį suteikimo, įvertinama:
 - 21.1. Platformos operatoriaus darbuotojas, vertinantis Projektų savininkus ir jų pateiktus projektus, privalo įvertinti Projekto savininko pajamas ir įsipareigojimus, kurie vertinami remiantis ne tik Projekto savininko pateiktais duomenimis, bet ir surinkus pakankamai informacijos ir duomenų, pagrindžiančių pateiktos informacijos objektyvumą. Projekto savininko pajamos vertinamos dviem aspektais: aktualių metu gaunamos ir planuojamos iš Projekto gauti pajamos, t.y. tos, kurios būtų sukuriamos įgyvendinant Projektą iš sukuriama pinigų srauto ir (arba) planuojamos grąžos.
 - 21.2. Platformos operatoriaus darbuotojas, vertinantis Projektų savininkus ir jų pateiktus projektus, privalo įvertinti Projekto savininko prašomos sumos pagrįstumą;
 - 21.3. Platformos operatoriaus darbuotojas, vertinantis Projektų savininkus ir jų pateiktus projektus, privalo įvertinti lėšų pagal finansavimo sandorį panaudojimo tikslą.
 - 21.4. Jeigu Paskolos paraišką pateikia Projekto savininkas juridinis asmuo, įvertinami Paskolos paraiškos ir išorinių duomenų bazių duomenys, įmonės finansiniai dokumentai ir rodikliai, įmonė ir sektorius kurioje ji veikia, teikiamas produktas (-ai) (paslauga (-os)), duomenys apie Paskolos užtikrinimo priemonę.
22. Vertinant Projekto savininko kreditingumą, Platformos operatoriaus darbuotojas turi įsitikinti:
 - 22.1. Platformos operatoriaus darbuotojas, vertinantis Projektų savininkus ir jų pateiktus projektus, privalo įsitikinti kad Projekto savininko pateikta paraiška verslo finansavimui yra reali ir kad patvirtinus Projektą, Projekto savininkas turi galimybę generuoti pajamas finansavimo sandorio aptarnavimui, 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;
 - 22.2. Platformos operatoriaus darbuotojas, vertinantis Projektų savininkus ir jų pateiktus projektus, turi įsitikinti, kad Projekto savininkas turi jo veiklai vykdyti būtinus leidimus ir licencijas;
 - 22.3. Platformos operatoriaus darbuotojas, vertinantis Projektų savininkų pateiktus projektus, turi įsitikinti, ar Projekto savininkui nėra iškeltos bankroto bylos.
23. 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, pagrįstas konkrečiomis aplinkybėmis ir objektyviais duomenimis, o Platformos operatoriaus naudojamos priemonės ir informacijos šaltiniai turi būti pakankami.

24. Platformos operatorius privalo atsisakyti patvirtinti ir paskelbti projektą jeigu nutaria, kad Projekto savininko vykdoma veikla yra tarp nekredituotinių sričių konkrečiu vertinimo metu:
- 24.1 Projekto savininkas neatitinka Platformos operatoriaus patvirtintų projektų savininkų reputacijos ir/ar kreditingumo vertinimo kriterijų;
 - 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 Narių Finansuotojų interesams;
 - 24.4 Projekto savininkas nenurodo įgyvendinimo mechanizmo kaip būtų pasiekti Projekto tikslai (-as) ir sukuriama pinigų srautas.
25. 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 nurodytos Projekto savininko pajamos ir įsipareigojimai) ir Projekto savininkas nesugeba pagrįsti projekte pateiktos informacijos dokumentais ir duomenimis.
26. Laikoma, kad kreditingumo vertinimo rezultatai yra neigiami, jeigu:
- 26.1 Platformos operatorius įvertina, kad Projektas priskiriamas prie nekredituotinių sričių, kaip tai numatyta Taisyklių 24.1, 24.2, 24.3, 24.4 punkte.
 - 26.2 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.
 - 26.3 Platformos operatorius įvertina, kad Projekto savininkas aktualiu metu negauna pajamų ir/ar nesukuria pakankamo pajamų srauto Paskolai aptarnauti.
 - 26.4 Paaiškėja, kad Projekto savininkas neturi veiklai vykdyti reikalingos (-ų) licencijos (-ų) ar leidimų.
 - 26.5 Projekto savininkui yra iškelta bankroto byla.
27. Jei Projektą pateikia Projekto savininkas fiziniu asmuo, tai Platformos operatorius, po atlikto Projekto savininko kreditingumo vertinimo, privalo Nariams Finansuotojams atskleisti kuriai kreditingumo grupei Projektas yra priskirtas, nurodant statistinio modelio suformuotą nemokumo rizikos apskaičiavimo rodiklį:
- **A klasė** - aukštas patikimumas (0,00%-1,62%)
 - **B klasė** - aukštesnis nei vidutinis patikimumas (1,62%-4,46%)
 - **C klasė** - vidutinis patikimumas (4,46%-11,67%)
 - **D klasė** - žemas patikimumas (11,67%-27,20%)
 - **E klasė** - žemiausias patikimumas (27,20%-100,00%)

SAVY reitingas	Palūkanos %	SAVY reitingas	Palūkanos %	SAVY reitingas	Palūkanos %	SAVY reitingas	Palūkanos %	SAVY reitingas	Palūkanos %
A1	8-13	B1	18	C1	25	D1	37	E1	62
A2	13-15	B2	20	C2	28	D2	43	E2	72
A3	15-16	B3	22	C3	32	D3	50	E3	75

28. Jei Paskolos paraišką pateikia juridinis asmuo, tai Platformos operatorius, siekdamas Finansuotojų interesų užtikrinimo, Projekto savininko prašo finansavimo sandorio užtikrinimo priemonės, pvz. nekilnojamojo turto įkeitimo, atsargų įkeitimo, laidavimo, banko sąskaitų įkeitimo, kredito įstaigos garantijos, apribojimo išmokėti dividendus, parduoti turimą nekilnojamąjį turtą ir kt.
29. Taisyklių 28 punkte nurodytu atveju pagrindine finansavimo sandorio užtikrinimo priemone laikomas Nekilnojamojo turto įkeitimas, neatsižvelgiant į tai, kad Projekto savininko pateiktas Projektas gali būti investicinis.
30. Prieš įkeičiant Projekto savininko nekilnojamąjį turtą, Platformos operatoriaus pagrindinis vertinimo objektas yra Projekto savininkas ir jo pateiktas Projektas, o ne Projekto savininko turtas. Platformos operatorius vertindamas Projekto savininko įkeičiamą nekilnojamąjį turtą atsižvelgia ir į kitus veiksnius, tokius kaip Projekto ekonominis gyvybingumas, potencialas sukurti pinigų srautą, ekonominė situacija šalyje. Nekilnojamojo turto įkeitimo atveju Paskola negali viršyti 90 procentų nekilnojamojo turto vertės (angl. loan-to-value ratio).
31. Platformos operatorius privalo atsižvelgti į Projekto savininko suteiktus laidavimus/garantijas už kitų asmenų prievolės jeigu tokia informacija Platformos operatoriumi žinoma ir ją pateikia pats Projekto savininkas. Šios prievolės vertinamos individualiai ir priklausomai nuo kreditingumo vertinimo rezultato į jas gali būti neatsižvelgiama, jei tai nepažeidžia Narių Finansuotojų interesų.
32. Jeigu Projektas po atlikto kreditingumo vertinimo, suformuoto nemokumo rizikos apskaičiavimo rodiklio ir kitų aplinkybių (nemokumo rizika apskaičiuojama, jei Projekto savininkas – fizinis asmuo), nurodytų šiose Taisyklėse, atitinka šių Taisyklių reikalavimus, tačiau Platformos operatoriaus įsitikinimu laikomas rizikingu patvirtinti ir paskelbti, tai Platformos operatorius gali prašyti laiduotojo laidavimo. Laiduotojo teikiamas laidavimas vertinamas papildomai ir jo tikslas užtikrinti Finansuotojų interesus.
33. Taisyklių 32 punkte numatyta laiduotojo atsakomybė prisiimama apimtimi iki visiško prievolės pagal finansavimo sandorį įvykdymo.
34. 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, Platformos operatorius turi teisę Projekto savininko vertinimui vadovautis kitos įmonės kreditingumo vertinimo rekomendacijomis ir galutiniu sprendimu. Tačiau, Platformos operatorius privalo įsitikinti dėl imperatyvių Projekto savininko reputacijos ir kreditingumo reikalavimų atitikimo šių Taisyklių reikalavimams.

V. PROJEKTO SAVININKO REPUTACIJOS VERTINIMAS

35. Projekto savininko, o kai Paskolos paraišką pateikia juridinis asmuo, 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, reputacija yra susijusi su tokiais bruožais kaip sąžiningumas, pareigingumas ir patikimumas. Projekto savininko reputaciją galima vertinti pagal tokius rodiklius: teistumas už ekonominius - finansinius nusikaltimus; teisės pažeidimai susiję su juridinių asmenų veikla, bankrotu, nemokumu ar yra konstatuota, kad atlikti neteisėti ar priešingi teisei veiksmai, reputacija socialinėje erdvėje ir paieškos sistemoje Google; sugebėjimas argumentuotai ir pagrįstai atsakyti į Platformos operatoriaus darbuotojų užduodamus klausimus (įskaitant apie Projekto ekonominį gyvybingumą), susijusius su pateiktu Projektu; tinkamas skolinių įsipareigojimų vykdymas. Esant papildomai informacijai apie Projekto savininką, jo reputacija gali būti vertinama subjektyviai, atsižvelgiant į kitus kriterijus ir jų visumą.

36. Platformos operatorius turi turėti pakankamą pagrindą manyti, kad Projekto savininkas neatitinka Sutelktinio finansavimo įstatymo 8 str. 1 punkte nurodytų sąlygų, o tais atvejais, kai atitinka, projekto nepatvirtinti ir neskelbti;
37. Projektų savininkų reputacijos vertinimo tikslais 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 arba kita organizacija) pateiktais dokumentais ir/ar rašytiniais paaiškinimais, taip pat iš kitų šaltinių gauta pagrįsta ir pakankama informacija apie projektų savininkus, projektų savininkų vadovus ir dalyvius.
38. Jeigu kyla pagrįstų abejonų dėl Projekto savininko patikimumo ar reputacijos, Projektas turi būti atmetamas, net jeigu Projekto savininko finansinės galimybės iš finansavimo sandorio kylantiems įsipareigojimams vykdyti ir siūlomas užtikrinimas paraiškos pateikimo metu yra pakankami.

VI. NELEISTINOS PROJEKTŲ SKELBIMO KATEGORIJOS

39. Platformos operatorius atsisakys patvirtinti ir paskelbti projektų savininkų pateiktus projektus, jeigu Projektų savininkai atitiks šiuos kriterijus:
 - 39.1. Projekto savininkui nėra 18 (įskaitant) metų;
 - 39.2. Projekto savininkas projekto pateikimo metu turi registruotas skolas UAB Creditinfo Lietuva, nebent galima vertinti, kad skola yra nepiktybinė ir neturi įtakos įsipareigojimų pagal finansavimo sandorį vykdymui;
 - 39.3. Projekto savininko vadovas ir (ar) jo įgaliotas asmuo nepateikia finansinių dokumentų (pvz. finansinių ataskaitų ir/ar kt. prašomų dokumentų);
 - 39.4. Projektų savininkai, kurie turi protinę ar fizinę negalią arba neraštingiems asmenims;
 - 39.5. Projektų savininkams, neturintiems galiojančio telefono numerio;
 - 39.6. jei dėl Projekto savininko kaltės (ne tik kaip finansavimo lėšų gavėjo, bet ir paskolos gavėjo, laiduotojo) Platformos operatorius ir (ar) Platformos operatoriaus klientai anksčiau yra patyrę su kreditavimu susijusių nuostolių;
 - 39.7. jei Projekto savininkas nepatvirtina savo tapatybės;
 - 39.8. jei, remiantis viešai prieinama informacija, galima pagrįstai įtarti, kad Projekto savininkas yra susijęs su finansiniais nusikaltimais (kontrabanda, sukčiavimas ir pan.). Tokią informaciją (apie finansinius-ekonominius nusikaltimus) sudaro ir Platformos operatoriaus veiklos vykdymo laikotarpiu iš bet kurio šaltinio gauta arba kompetentingų institucijų (-os) pateikta informacija ar duomenys;
 - 39.9. 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. STEBĖSENA

40. Nuolat stebima, ar Projektų savininkų patikimumo ir kreditingumo vertinimo procesas yra tinkamas ir efektyvus, ir prireikus jis yra tobulinamas. Patvirtintų projektų duomenys yra analizuojami ir vertinimo modelis yra tobulinamas.
41. Projektų savininko kreditingumo vertinimo proceso tinkamumui patikrinti atsižvelgiama į tokius veiksnius kaip finansavimo sandorių kokybė, uždelstos įmokos bei nevykdomų įsipareigojimų apimtis.
42. Sprendimų priėmimo dėl Projektų tvirtinimo procesai yra nuolat stebimi ir peržiūrimi, kad jie būtų nenutrūkstanti ir juose nebūtų trūkumų.

VIII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

43. Sutelktinio finansavimo Platformoje nėra atskiro skyriaus, kuris vertintų Projektų savininkų pateiktus projektus. Už Projektų savininkų pateiktų projektų vertinimą yra atsakingas konkretus Platformos operatoriaus darbuotojas. Jeigu ateityje Projektų apimtys lemtų poreikį samdyti daugiau darbuotojų, kurie turėtų atlikti ekspertinį vertinimą, tai esant tokiam poreikiui Platformos operatorius suformuotų atskirą skyrių, kuris vertintų juridinių asmenų teikiamus Projektus.
44. Platformos operatoriaus darbuotojas, vertinantis 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.
45. Platformos operatoriaus vadovas atsako už bendrą šių Taisyklių vykdymo kontrolę.
46. Šios Taisyklės įsigalioja nuo patvirtinimo ir pradedamos taikyti nuo Platformos operatoriaus įrašymo į viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą dienos.
47. Šių Taisyklių nuostatos negaliojimas automatiškai nedaro kitų šių Taisyklių nuostatų negaliojančiomis. Negaliojanti nuostata privalo būti pakeista kita, teisėta ir teisiškai veiksmingai nuostata, turinčia kuo artimesnę reikšmę įtvirtinai teisės akte.
48. Šių Taisyklių nuostatai, kreditingumo vertinimo taisyklės, turi būti peržiūrimi kartą per metus ir (arba) pakeičiamos, jei keičiasi imperatyvūs teisės aktų reikalavimai.
49. Šios Taisyklės teikiamos Lietuvos banko priežiūros tarnybai.