

PATVIRTINTA
Bendrovės vadovės įsakymu
2025-07-23

PROJEKTŲ SAVININKŲ PATIKIMUMO VERTINIMO, PROJEKTŲ PRISKYRIMO RIZIKOS KATEGORIJAI, PROJEKTŲ KREDITO VERTINIMO BALŲ SUTEIKIMO IR PROJEKTŲ FINANSAVIMO PASIŪLYMŲ KAINOS NUSTATYMO TAISYKLĖS

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. UAB Bondea („**Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo**“), administruojančio sutelktinio finansavimo platformą BONDEA („**Sutelktinio finansavimo platforma**“), Projektų savininkų patikimumo vertinimo, Projektų priskyrimo rizikos kategorijai, Projektų kredito vertinimo balų suteikimo ir Projektų finansavimo pasiūlymų kainos nustatymo taisyklės („**Taisyklės**“) nustato reikalavimus ir kriterijus, kuriais remiantis vertinamas Projektų savininkų patikimumas, jų reputacija ir kreditingumas bei nustatomos ir įvertinamos galimos rizikos, susijusios su Sutelktinio finansavimo platformoje skelbiamais Sutelktinio finansavimo projektais, nustatoma Projektų priskyrimo rizikos kategorijai tvarka, kredito rizikos balo suteikimo tvarka, Projektų finansavimo pasiūlymų kaina, atsisakymo skelbti Projektą Sutelktinio finansavimo platformoje pagrindai.
- 1.2. Taisyklės yra parengtos siekiant įgyvendinti reikalavimus, kuriuos nustato:
 - 1.2.1. 2020 m. spalio 7 d. 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 tekste – **Reglamentas**); 4 ir 19 str. ir
 - 1.2.2. Komisijos deleguotasis reglamentas, papildantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą Nr. 2020/1503 techniniais standartais, nustatančiais reikalavimus investuotojams teikiamai informacijai apie kreditų vertinimą ir kainodarą, kredito rizikos vertinimui ir sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjų rizikų valdymo sistemoms ir politikoms (toliau tekste - **Gairės**);
- 1.3. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas patvirtina, įgyvendina ir palaiko tinkamas bei veiksmingas priemones, procesus ir metodus, užtikrinančius, kad šių Taisyklių būtų nuolat laikomasi.
- 1.4. Taisyklės yra privalomos Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo darbuotojams, vykdančioms Sutelktinio finansavimo projektų ir Projektų savininkų vertinimą ir atranką ir/arba tretiesiems asmenims, kuriems Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas paveda atlikti šiuos veiksmus.

2. SĄVOKOS

- 2.1. Taisyklėse didžiąja raide rašomos sąvokos turi žemiau nurodytas reikšmes, išskyrus atvejus, kai kitokią prasmę joms suteikia kontekstas:
 - 2.1.1. **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.
 - 2.1.2. **Investuotojas** - ne jaunesnis negu 18 metų amžiaus fizinis asmuo arba juridinis asmuo, kuris per Sutelktinio finansavimo platformą teikia paskolas arba įgyja perleidžiamųjų

vertybinių popierių ar sutelktinio finansavimo tikslais naudojamų priemonių Sutelktinio finansavimo projekte.

- 2.1.3. **Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas** - UAB Bondea, juridinio asmens kodas 307038896, buveinė registruota adresu Konstitucijos pr.18b, Vilnius LT-09308, Lietuva, elektroninio pašto adresas: infobondea@gmail.com (duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre, kurį tvarko VĮ Registrų centras), teikiantis sutelktinio finansavimo paslaugas.
- 2.1.4. **Sutelktinio finansavimo platforma** - adresu internete www.bondea.eu viešai prieinama sutelktinio finansavimo platforma - internetinė informacinė sistema, kurią administruoja arba valdo Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas ir kurią naudojant teikiamos sutelktinio finansavimo paslaugos.
- 2.1.5. **Sutelktinio finansavimo projektas** – vienos ar kelių rūšių verslo veikla, kuriai Projekto savininkas siekia gauti finansavimą, pateikdamas sutelktinio finansavimo pasiūlymą.
- 2.1.6. **Projekto savininkas** – juridinis asmuo, kuris siekia gauti finansavimą per Sutelktinio finansavimo platformą.

3. PROJEKTŲ SAVININKŲ PATIKIMUMO VERTINIMO PRINCIPAI

- 3.1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas imasi būtinų priemonių, kad būtų išvengta Sutelktinio finansavimo platformos panaudojimo nusikalstamais tikslais, finansavimo lėšų negražinimo ar gražinimo ne laiku investuotojams bei privalo vertinti Projekto savininko keliamą pinigų plovimo ir (arba) teroristų finansavimo ir (arba) taikomų tarptautinių finansinių sankcijų pažeidimo riziką.
- 3.2. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas savo veikloje vadovaujasi patvirtinta Interesų konfliktų vengimo ir jų valdymo politika, kurios pagrindu siekiama užtikrinti objektyvų Sutelktinio finansavimo projektų ir Projektų savininkų vertinimą.
- 3.3. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas imasi būtinų priemonių, kurios leidžia užtikrinti, kad per Sutelktinio finansavimo platformą vykdomi sutelktinio finansavimo sandoriai ir Projekto savininko patikimumas atitiktų teisės aktų bei Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo 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 prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonės;
 - 3.4.3. suteikiamas Sutelktinio finansavimo projekto rizikos balas;
 - 3.4.4. nustatoma Sutelktinio finansavimo projekto finansavimo pasiūlymo kainodara.
- 3.5. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas įvertina objektyviai galimus numanyti reikšmingus veiksnius, atsižvelgdamas į Projekto savininko pateiktą ir Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui prieinamą informaciją, galinčius turėti įtakos Projekto savininko patikimumui.
- 3.6. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas nekelia į Sutelktinio finansavimo platformą tokių Sutelktinio finansavimo projektų, kurių finansavimas neatitinka teisės aktų reikalavimų ir/ ar vidinių Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo dokumentų.

4. PROJEKTO SAVININKO REPUTACIJOS VERTINIMO KRITERIJAI IR TVARKA

- 4.1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas prieš skelbdamas Sutelktinio finansavimo projektą Sutelktinio finansavimo platformoje turi įvertinti Projekto savininko, jo vadovo bei Dalyvių reputaciją ir ją įvertinęs turi turėti pakankamą pagrindą manyti, kad reputacija tenkina Tvarkoje

nustatytus reikalavimus. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas savo veikloje įgyvendina principą „pažink savo klientą“ ir vertindamas Projektų savininkų reputaciją patikrina pateiktą informaciją, turinčią reikšmės Projekto savininko reputacijos ir kreditingumo vertinimui.

- 4.2. Vertindamas reputaciją Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas duomenis renka iš Projekto savininko (duomenis, dokumentus, rašytinius paaiškinimus), taip pat tikrina viešas ir Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui prieinamas mokamas duomenų bazes, viešai prieinamą ir skelbiamą informaciją apie Projekto savininką, jo vadovą ir jo Dalyvius. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas savarankiškai sprendžia, kokia apimtimi ir kokiuose konkrečiuose šaltiniuose jis atliks informacijos apie Projekto savininką ir su juo susijusių asmenų, jo Dalyvių paiešką bei patikrą, tačiau tokia patikra turi atitikti sutelktinio finansavimo rinkoje įprastus patikros standartus.
- 4.3. Projekto savininkas informaciją apie finansavimo poreikį ir save turi pateikti raštu anketose (Priedas Nr. 1 ir Priedas Nr. 3). Užpildytas (papildytas, atnaujintas) anketas Projekto savininko vardu pasirašo įgaliotas asmuo. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas taip pat surenka informaciją potencialaus Projekto savininko tinkamumo ir priimtumo vertinimui atlikti (Priedas Nr. 2) ir 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. informacija apie Projekto savininką, susijusi su nacionalinių taisyklių komercinės teisės, bankroto teisės, finansinių įstaigų ar finansinių paslaugų teisės, kovos su pinigų plovimu teisės, kovos su sukčiavimu arba profesinės atsakomybės pareigų srityse pažeidimais. Vertinant Projekto savininkų reputaciją surenkama informacija iš šių šaltinių: Juridinių asmenų registro, Įtariamųjų, kaltinamųjų ir nuteistųjų registro, kreditingumo duomenų ir rizikos registras, patikrinama Lietuvos banko interneto tinklapyje viešai prieinama informacija, patikrinama internetinėse paieškos sistemose (Google ir pan.) esanti informacija;
 - 4.5.2. informacija, ar Projekto savininkas nėra 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, gaunama prašant pateikti rašytinį Projekto savininko patvirtinimą ir tikrinant Projekto savininką tarptautinėse duomenų bazėse, pvz. KYC360 (KYC360 (riskscreen.com)) arba naudojant paslaugos teikėją Ondato šiai patikrai atlikti;
 - 4.5.3. buvę, esami ar grėšiantys civiliniai ieškiniai, administracinės bylos ir (ar) nemokumo (bankroto)/restruktūrizavimo procedūros, dėl kurių gali kilti abejonių dėl asmens finansinio patikimumo;
 - 4.5.4. duomenys, patvirtinantys, kad vertinamas asmuo nevykdo ar nevykdė kreditorinių įsipareigojimų;
 - 4.5.5. patirtis bei reputacija panašaus tipo Sutelktinio finansavimo projektų vystyme;
 - 4.5.6. viešai skelbiama ir prieinama informacija apie Projekto savininko, jo vadovo, Dalyvių reputaciją;
 - 4.5.7. kiti kriterijai, kurie leidžia spręsti apie Projekto savininko reputacijos patikimumą.
- 4.6. Jeigu nustatoma, kad Projekto savininkas, jo vadovas, 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, buvo 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 arba yra kitų aplinkybių (kriterijų), kurios sudaro pagrindą Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui vertinti, kad jų reputacija yra nepatikima, Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas atsisako skelbti Sutelktinio finansavimo projektą Sutelktinio finansavimo platformoje.

- 4.7. Projekto savininkas, jo vadovas, 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, privalo Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui pateikti teistumo (neteistumo) pažymą, išduotą kompetentingos institucijos.
- 4.8. Projekto savininko reputacija laikoma netinkama, t.y. neatitinkanti minimalių reikalavimų ir Sutelktinio finansavimo projektas nėra skelbiamas Sutelktinio finansavimo platformoje jeigu:
 - 4.8.1. Projekto savininko vadovas ar jo Dalyviai nepateikia dokumentų ir (ar) informacijos Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui nurodytos Taisyklių 4.5.1 – 4.5.3, 4.6 punktuose, tokia informacija yra neišsami, ar kelianti abejonių dėl jos išsamumo ir (ar) objektyvumo;
 - 4.8.2. Projekto savininko vadovas ir (ar) jo Dalyviai atitinka bent vieną iš šių Taisyklių 4.6 punkte nustatytų sąlygų;
 - 4.8.3. Projekto savininko vadovas ir (ar) jo Dalyviai yra įvykdę pažeidimą, nurodytą 4.5.1 punkte (ir nėra praėję 3 metai nuo kompetentingos institucijos ar teismo nuosprendžio/sprendimo, kuriuo toks asmuo yra pripažintas atsakingu dėl tokių veikų, įsiteisėjimo arba yra kitų aplinkybių (kriterijų), kurios sudaro pagrindą Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui vertinti, kad jų reputacija yra nepatikima);
 - 4.8.4. Projekto savininko vadovas ir (ar) jo Dalyviai yra įsisteigę šalyje ar teritorijoje nurodytoje 4.5.2 punkte;
 - 4.8.5. Projekto savininko vadovas ar jo Dalyviai nepateikia dokumentų ir (ar) informacijos reikalaujamos pagal Taisykles ar tokia informacija yra neišsami, ar kelianti abejonių dėl jos išsamumo ir (ar) objektyvumo.
- 4.9. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas turi teisę laikyti, kad Projekto savininko reputacija netinkama ir dėl kitų priežasčių, jeigu jo vertinimu dėl Projekto savininko reputacijos gali kilti grėsmė Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui ir (ar) Investuotojams. Konkretūs Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo naudojami vertinimo kriterijai, jų reikšmė Projekto savininko vertinimui sudaro Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo konfidencialią informaciją.
- 4.10. Projekto savininko, jo vadovo ir Dalyvių reputacijos vertinimo metu gauta informacija, kiti duomenys yra vertinami kartu su finansiniais Sutelktinio finansavimo projekto parametrais ir kartu įvertinus šią informaciją už Sutelktinio finansavimo projekto vertinimą atsakingas asmuo teikia surinktos informacijos vertinimo ataskaitą ir teikia rekomendaciją Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo vadovui dėl Sutelktinio finansavimo projekto finansavimo ir skelbimo Sutelktinio finansavimo platformoje. Sprendimą Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo vardu dėl Sutelktinio finansavimo projekto finansavimo ir skelbimo Sutelktinio finansavimo platformoje priima Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo vadovas. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo vadovas neturi teisės priimti sprendimo dėl Sutelktinio finansavimo projekto finansavimo ir skelbimo Sutelktinio finansavimo platformoje, jeigu už Sutelktinio finansavimo projekto vertinimą atsakingas asmuo nerekomenduoja Sutelktinio finansavimo projekto finansuoti ir skelbti Sutelktinio finansavimo platformoje.
- 4.11. Projekto savininko, jo vadovo ir Dalyvių reputacijos vertinimo metu rasta svarbi informacija išsaugoma Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo failų serveryje prie atitinkamo Sutelktinio finansavimo projekto aplanko tam, kad tokią informaciją būtų galima bet kada patikrinti ir su ja susipažinti.

5. PROJEKTŲ IR JŲ SAVININKŲ KREDITINGUMO RIZIKOS VERTINIMAS, PROJEKŲ PRISKYRIMAS RIZIKOS KATEGORIJAI IR KREDITO VERTINIMO BALO SUTEIKIMAS, PROJEKTŲ FINANSAVIMO PASIŪLYMŲ KAINOS NUSTATYMO TVARKA

Kreditingumo rizikos vertinimas, kredito rizikos kategorijos nustatymas ir kredito balo suteikimas

- 5.1. Prieš skelbdamas Sutelktinio finansavimo projektą Sutelktinio finansavimo platformoje, Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas įvertina Sutelktinio finansavimo projekto / Projekto savininko kreditingumą (kas apima Projekto savininko finansinės situacijos vertinimą, Sutelktinio finansavimo projekto kreditingumo rizikos vertinimą, Projekto priskyrimą rizikos kategorijai, tame tarpe verslo plano, užtikrinimo priemonių (kai jos suteikiamos), kitų Sutelktinio finansavimo projekto parametrų vertinimą), suteikia kredito rizikos balą ir nustato Sutelktinio finansavimo pasiūlymo kainą.
- 5.2. Vertindamas Sutelktinio finansavimo projekto ir Projekto savininko kreditingumą Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas duomenis renka iš Projekto savininko (duomenis, dokumentus, rašytinius paaiškinimus), taip pat tikrina viešas ir/ ar mokamas duomenų bazes, viešai prieinamą ir skelbiamą informaciją.
- 5.3. Projekto savininkas informaciją apie save paprastai pateikia pridedamoje anketoje, kurią teikia kreipdamasis dėl Sutelktinio finansavimo projekto finansavimo Sutelktinio finansavimo platformoje. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas taip pat gali paprašyti papildomos informacijos, kuri nebuvo nurodyta pateiktoje anketoje.
- 5.4. Vertindamas Sutelktinio finansavimo projekto ir Projekto savininko kreditingumą Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas:
 - 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 prievolių įvykdymo užtikrinimo priemones (įkeičiamą turtą, laiduotoją, kt.), jei jos suteikiamos;
 - 5.4.3. jei už paskolą / obligacijų emisiją yra suteikta garantija/laidavimas, Sutelktinio finansavimo teikėjas turi pilnai įsivertinti tokios garantijos/laidavimo patikimumą ir parametrus, t.y.
 - a. kas yra garantuotojas/laiduotojas ir kokia yra jo finansinė situacija;
 - b. kokio tipo garantija/laidavimas suteikta ir koks tokios garantijos/laidavimo galiojimo terminas;
 - c. garantijos/laidavimo suma ir sąlygos garantijos/laidavimo pašaukimui.
 - 5.4.4. įvertina Projekto savininko veiklos laikotarpį, duomenų bazėse pateikiamus vertinimus;
 - 5.4.5. įvertina patį Sutelktinio finansavimo projektą, jo pagrįstumą (ar iš Sutelktinio finansavimo projekto planuojamų uždirbti pajamų užteks palūkanoms mokėti ir paskolai/obligacijų emisijai gražinti arba kitiems prisiimtiems įsipareigojimams Investuotojams įgyvendinti finansavimo sandoriu nustatytais terminais), nuosavų lėšų dalį Projekto savininko veikloje;
 - 5.4.6. įvertina įkeičiamo turto būklę, jo tikėtiną rinkos vertę (jei įkeičiamas finansinis turtas, įvertinama jo vidutinė ankstesnių 12 mėn. vertė likvidžioje rinkoje, jei įkeičiamas materialus turtas, įvertinama jo rinkos vertė), įkeitimo laipsnį (pirminis, antrinis ir pan.), įkeičiamo turto likvidumą, galimus vertės svyravimus ir likvidacinę vertę, kt.; kai įkeičiamo turto kainą ar rinkos vertę dėl neaiškios rinkos nustatyti yra sudėtinga, Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas atlikdamas įkeičiamo turto vertinimą kritiškai įvertina pateiktas įkeičiamo turto vertės nustatymo prielaidas bei surenka informaciją iš profesionalaus turto vertintojo per kiek laiko tokio įkeičiamo turto vertė galėtų būti nustatyta kilus poreikiui.
 - 5.4.7. patikrina viešai prieinamose ir privačiose duomenų bazėse prieinamą informaciją apie tai, ar Projekto savininkui, jo vadovams, Dalyviams nėra iškelta bankroto/restruktūrizavimo byla, įvertinęs Projekto savininko pateiktus finansinius duomenis, kreditorių ir debitorių sąrašus įsitikina, kad artimiausiu metu ji negresia;

- 5.4.8. įvertina Projekto savininkų ir pagrindinių Sutelktinio finansavimo projekto partnerių (tiekėjų, rangovų, prekių pardavėjų ir kt.) sąsajas;
- 5.4.9. Įvertina kitus reikšmingus Sutelktinio finansavimo projekto parametrus.
- 5.5. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas reikalauja, kad Projektų savininkas pateiktų šiuos dokumentus/duomenis:
 - 5.5.1. Bent 2 pastarųjų metų Projekto savininko finansines atskaitomybės (balanso, pelno nuostolio) dokumentų rinkinį, bei ne senesnę nei 6 mėnesių finansinės atskaitomybės (balanso, pelno nuostolio) dokumentų rinkinį. Pageidautina, kad metinės finansinės atskaitomybės būtų audituotos. Jeigu Projekto savininko finansinė atskaitomybė nebuvo audituota, Projekto savininko finansinės padėties vertinimas turi būti grindžiamas dokumentais, kuriuos parengė sertifikuotas asmuo, kuriam taikoma profesinės kokybės užtikrinimo sistema, įskaitant, bet neapsiribojant, auditoriais, mokesčių konsultantais, profesines paslaugas nepriklausomai teikiančiais apskaitininkais, apskaitos įmonėmis;
 - 5.5.2. detalią informaciją apie Projekto savininko nuosavo kapitalo dalį ir prisiimtus įsipareigojimus;
 - 5.5.3. patvirtinimą, kad Projekto savininkui nėra iškelta ir negresia bankroto/restruktūrizavimo byla;
 - 5.5.4. verslo planą, kuriame būtų aiškiai nurodyta, kam bus naudojamos per Sutelktinio finansavimo platformą pritrauktos sutelktinio finansavimo lėšos, kaip pritrauktos lėšos įtakos įmonės veiklos rodiklius iki lėšų grąžinimo termino pabaigos (verslo plane turi būti pateikiami reali finansinių rodiklių prognozė visam planuojamam finansavimo laikotarpiui iki lėšų grąžinimo Investuotojams termino pabaigos, bei, jei aktualu, jautrumo rinkos pokyčiams testai);
 - 5.5.5. detalių lėšų Investuotojams grąžinimo grafiką;
 - 5.5.6. jeigu Investuotojų naudai bus įkeičiamas turtas, Projekto savininkas privalo pateikti turto aprašą, kuriame būtų nurodyta reali įkeičiamo turto rinkos vertė dokumentų pateikimo dienai, o taip pat išrašą iš sutarčių ir teisių suvaržymų registro, įrodantį, kad įkeičiamas turtas nėra įkeistas pagal kitus Projekto savininko įsipareigojimus;
 - 5.5.7. kitus dokumentus ir (ar) informaciją, kurios reikalauja Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas savo nuožiūra.
- 5.6. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas kaskart vertindamas Sutelktinio finansavimo projektą vertina šią informaciją:
 - a. Paskutinius bent dvejų metų generuojamas Sutelktinio finansavimo projekto pajamas, piniginius srautus (tame tarpe EBITDA, EBIT, laisvasis pinigų srautas, jei Sutelktinio finansavimo projektas ir Projekto savininkas jau yra veikiantys);
 - b. Jei Sutelktinio finansavimo projektas yra naujas ir neturi veiklos istorijos (pvz. veikia trumpiau nei 2 metus), vertinamos per visą Sutelktinio finansavimo projekto laikotarpį generuojamos pajamos, piniginiai srautai (tame tarpe EBITDA, EBIT, laisvasis pinigų srautas, jei Sutelktinio finansavimo projektas ir Projekto savininkas jau yra veikiantys). Tokius Sutelktinio finansavimo projektus Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas įvertina pagal tokius pačius kriterijus taikomus ir Sutelktinio finansavimo projektų savininkams veikiantiems ilgiau nei 2 metus. Vertinant tokius Sutelktinio finansavimo projektus ypatingas dėmesys yra skiriamas Sutelktinio finansavimo projekto savininko Dalyvių, vadovų ir komandos veiklos patirčiai Sutelktinio finansavimo projekto veiklos srityje.
 - c. Būsimus (prognozuojamus) pinigų srautus ir projekto pajamas taikant įvairius scenarijus (jautrumo testus srautams):
 - i. pesimistiniu (finansiniai generuojamų pajamų ir pinigų srautų Sutelktinio finansavimo projekto parametrai yra 10 ir daugiau procentų prastesni nei prognozuoti);
 - ii. neutraliu (finansiniai generuojamų pajamų ir pinigų srautų Sutelktinio finansavimo projekto parametrai nesiskiria 10 ir daugiau procentų nuo prognozuotų);
 - iii. optimistiniu (finansiniai generuojamų pajamų ir pinigų srautų Sutelktinio finansavimo projekto parametrai yra 10 ir daugiau procentų geresni nei prognozuoti).

- d. Esamus ir prognozuojamus Sutelktinio finansavimo projekto / Projekto savininko pinigų srautus ir pajamas, įtraukus visas esamas paskolas ir papildomą paskolą / obligacijų emisiją, kurią ketinama skelbti per Sutelktinio finansavimo platformą. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas priims sprendimą skelbti Sutelktinio finansavimo projektą Sutelktinio finansavimo platformoje tik įsitikinęs, kad esami (jei yra) ir būsimi Sutelktinio finansavimo projekto pinigų srautai yra pakankami aptarnauti esamus Sutelktinio finansavimo projekto / Projekto savininko įsipareigojimus ir bus pakankami aptarnauti papildomą paskolą / būsimą obligacijų emisiją arba yra aiškios alternatyvos, kaip papildoma paskola / emisija gali būti refinansuota.
- 5.7. Jei analizuojamas Sutelktinio finansavimo projektas / Projekto savininkas, kuris kreipiasi dėl paskolos / obligacijų emisijos paskelbimo per Sutelktinio finansavimo platformą jau turi priisiemtus įsipareigojimus (paskolas), tuomet Projekto savininko prašoma pateikti ir analizuojami šie duomenys:
- a. Visų įsipareigojimų (paskolų), likutis kreipimosi į Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėją, dienai. Šie įsipareigojimai taip pat apima ir esamus įsipareigojimus Sutelktinio finansavimo platformos investuotojams, kurie galėjo būti Projekto savininko priisiimti ankstesniuose projektuose / platinant ankstesnius esamo projekto paskolos arba emisijos etapus (angl. Tranches);
 - b. Įsipareigojimų (paskolų) valiuta;
 - c. Įsipareigojimų (paskolų) grąžinimo terminai ir grafikai;
 - d. Įsipareigojimų (paskolų) palūkanų normos (bendra palūkanų norma, t.y. marža ir bazinė palūkanų norma, jei taikoma);
 - e. Praėjusių penkerių metų laikotarpio informaciją apie kredito sutarčių įsipareigojimų neįvykdymą.
- 5.8. Sutelktinio finansavimo projekto / Projekto savininko finansiniai rodikliai bus skaičiuojami remiantis įmonės finansinėmis ataskaitomis (bent pastarųjų trijų metų), paruoštomis pagal tarptautinius finansinius apskaitos standartus (IFRS) ar vietinius verslo apskaitos standartus (VAS).
- 5.9. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas, atlikdamas Sutelktinio finansavimo projektų / Projekto savininkų verslo modelio, kreditingumo rizikos vertinimą, atsižvelgs ir analizuos šią informaciją (įskaitant, bet neapsiribojant):
- a. Projekto savininko žinias ir patirtį konkrečiame verslo sektoriuje, susijusiame su Projektu, kurį norima skelbti platformoje;
 - b. Sutelktinio finansavimo projekto / Projekto savininko srautų ir verslo plano tvarumą;
 - c. Sutelktinio finansavimo projekto stiprybių ir silpnybių analizę;
 - d. Sutelktinio finansavimo projekto, kuris veikia tam tikrame sektoriuje, konkurencinę aplinką;
 - e. Sutelktinio finansavimo projekto pardavimo pajamų struktūrą (pirkėjai ir geografinė lokacija).

Naudojamas kreditingumo vertinimo modelis, kredito balo suteikimas, Projekto priskyrimas rizikos kategorijai

- 5.10. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas individualiai vertina kiekvieno Sutelktinio finansavimo projekto ir Projekto savininko, jo prievolių įvykdymą garantuojančių ar laiduojančių asmenų, kreditingumą atskirai (jei Sutelktinio finansavimo projekto finansuojamas dalimis, kaskart prieš suteikiant finansavimą atliekamas individualus etapo vertinimas). Kreditingumo vertinimas atliekamas ekspertiniu būdu naudojant Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo sukurtą kreditingumo vertinimo modelį grindžiamą finansiniais ir nefinansiniais įvesties parametrais. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas nenaudoja trečiųjų šalių sukurtų kreditingumo rizikos vertinimo modelių.
- a. **Finansiniai parametrai.** Sutelktinio finansavimo projekto pelningumas; Sutelktinio finansavimo projekto prognozuojami pinigų srautai; Projekto savininko finansinis svertas,

užsiskolinimo lygis ir mokumas; Projekto savininko kredito istorija; užstato ir garantijų buvimas; Sutelktinio finansavimo projekto skolos aptarnavimo rodiklis (DSCR); Sutelktinio finansavimo projekto skolos ir turto rinkos vertės santykis (LTV); Sutelktinio finansavimo projekto EBITDA marža; Sutelktinio finansavimo projekto esamos ir numatomos turto rinkos vertės santykis;

- b. **Nefinansiniai parametrai:** Projekto vykdymo vietos makroekonominės sąlygos; konkurencinė aplinka Sutelktinio finansavimo projekto vykdymo rinkoje; prognozuojama Sutelktinio finansavimo projekto trukmė; Sutelktinio finansavimo projekto savininko patirtis; Sutelktinio finansavimo projekto vykdymo rinkoje ir turima komanda; Projekto savininko reputacija; numatomas Sutelktinio finansavimo projekto įgyvendinimo vėlavimo terminas (mėn.); Sutelktinio finansavimo projekto kapitalo struktūra; Sutelktinio finansavimo projekto lokacija; Sutelktinio finansavimo projekto tipas; rinkos tendencijos; Sutelktinio finansavimo projekto verslo plano kokybė.
- 5.11. Kiekvienam Sutelktinio finansavimo projekto kredito rizikos balą įtakojančiam parametru Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas suteikia svartinį svorį (koeficientą) nuo 0,5 iki 1,5. Kuo koeficientas didesnis, tuo parametro reikšmė Sutelktinio finansavimo projekto rizikos vertinime yra svarbesnė (didesnė). Vertinant Sutelktinio finansavimo projektų kredito riziką, maksimali svertinių finansinių parametru balų suma yra 40. Maksimali svertinių nefinansinių parametru bendra balų suma yra 35 taip pat. Bendra maksimali svertinių finansinių ir nefinansinių balų suma yra 75.
- 5.12. Konkretaus Sutelktinio finansavimo projekto kredito rizika įvertinama nustatoma ir kredito rizikos balas suteikiamas remiantis rizikos vertinimo modeliu Projektų vadovui/analitikui suvedus konkretaus Sutelktinio finansavimo projekto finansinius ir nefinansinius parametrus į kredito rizikos skaičiuoklę. Suvedus šiuos parametrus formulė automatiškai sudaugina kiekvieną Sutelktinio finansavimo projekto finansinį ir nefinansinį parametru su jam priskirtu koeficientu, o gautas skaičius sudedamas. Tokiu pusiau-automatiniu būdu, parametru suvedimo ir matematinių veiksmu (daugybos ir sudėties) pagalba gaunamas konkretaus Sutelktinio finansavimo projekto rizikos įvertinimo rezultatas ir jam suteikiamas kredito balas.
- 5.13. Atlikus Projektu savininku kreditingumo ir/ar su Sutelktinio finansavimo projektu susijusių riziku vertinimą pagal šias Taisykles ir jų pagrindu parengtą algoritmu bei skaičiuoklę, Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas Sutelktinio finansavimo platformoje skelbiamus Sutelktinio finansavimo projektus priskirs kreditingumo rizikos kategorijai ir suteiks jiems kredito rizikos balu. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas Projektu savininku kreditingumo riziku skirsto į tokius kredito rizikos balus ir kategorijas: A (kredito rizikos balas) – labai maža įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (kredito rizikos kategorija), B (kredito rizikos balas) - maža įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (kredito rizikos kategorija), C (kredito rizikos balas) – vidutinė įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (kredito rizikos kategorija), D (kredito rizikos balas) – didesnė nei vidutinė įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (kredito rizikos kategorija), E (kredito rizikos balas) – didelė įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (kredito rizikos kategorija). Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas viešai skelbs kredito rizikos kategoriju balus A, B, C, D, E raidėmis. Investuotojams bus nurodoma Sutelktinio finansavimo projekto įsipareigojimų nevykdymo tikimybė pagal paskolos/obligaciju sandorį kaip labai maža įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (A kredito rizikos balas), maža įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (B kredito rizikos balas), vidutinė įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (C kredito rizikos balas), didesnė nei vidutinė įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (D kredito rizikos balas), didelė įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (E kredito rizikos balas).
- 5.14. Jeigu Sutelktinio finansavimo projektas atlikus kreditingumo riziku vertinimą yra priskiriamas A – D kategorijai, laikoma, kad Sutelktinio finansavimo projektas yra finansuotinas ir skelbtinas Sutelktinio finansavimo platformoje. Jeigu Sutelktinio finansavimo projektas atlikus kreditingumo riziku vertinimą yra priskiriamas E kategorijai, paprastai toks Sutelktinio finansavimo projektas nelaikomas finansuotiniu ir skelbtiniu Sutelktinio finansavimo platformoje. Visgi, jeigu yra reikšmingu papildomu aplinkybiu, tokiu kaip Investuotoju naudai

įkeičiamas turtas, finansiškai stabilių asmenų garantijos/laidavimai ar kitos aplinkybės, kurios papildomai užtikrina ir apsaugo Investuotojų interesus, Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas (papildomai įvertinęs minėtas aplinkybes) gali paskelbti Sutelktinio finansavimo projektą Sutelktinio finansavimo platformoje kartu Investuotojams atskleisdamas visą minėtą informaciją.

- 5.15. Nustatydamas kainodarą Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas laikysis jos patvirtintų žemiau lentelėje nurodytų kainodaros rėžių Sutelktinio finansavimo projektų rizikos kategorijoms ir kredito rizikos balams.

Kredito rizikos balas	Parametru skaitinis įvertinimas	Galima palūkanų norma (kainos rėžiai)	Įsipareigojimų nevykdymo tikimybė
A	>58	<7%	Labai maža
B	45-58	Nuo 7 iki 10%	Maža
C	30-44	Nuo 10 iki 12%	Vidutinė
D	16-29	Nuo 12 iki 15%	Didesnė nei vidutinė
E	0-15	Nuo 15 iki 18%	Didelė

- 5.16. Kreditingumo vertinimo rizikos modelis taip pat apskaičiuos maksimalią paskolos / obligacijų emisijos sumą, atsižvelgiant bent į Projekto savininko (įmonės) amžių, kredito rizikos kategoriją ir kredito rizikos balą, pajamas ir bendrą turto vertę (paprastai maksimali finansavimo suma hipoteka/įkeitimu užtikrintai paskolai neturi viršyti 80% LTV rodiklio, o neužtikrintai paskolai neturi viršyti skolos ir nuosavo kapitalo rodiklio reikšmės x3 (t.y. neužtikrinta paskola projekte negali būti didesnė x3 nei nuosavas kapitalas projekte). Kreditingumo vertinimo rizikos modelis taip pat apskaičiuoja maksimalią paskolos / obligacijų emisijos trukmę (paprastai maksimalus finansavimo terminas neturi būti ilgesnis nei 3 mėn. nuo suplanuoto Sutelktinio finansavimo projekto įvykdymo termino).
- 5.17. Jeigu yra už Projekto savininką laiduojančių ar garantuojančių asmenų, jų kreditingumas vertinamas taip pat kaip Projektų savininko. 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.
- 5.18. Vertindamas siūlomo įkeisti nekilnojamojo turto vertę, Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas remiasi aktualiomis nepriklausomų turto vertintojų išvadomis ir (ar) kitais patikimais išorės šaltiniais (pavyzdžiui, Nekilnojamojo turto registro duomenimis, kita patikima informacija, rinkos analizėmis). Visais atvejais Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas surenka viešai prieinamą informaciją apie siūlomą įkeisti nekilnojamąjį turtą (jo vietą, būklę, paskirtį ir pan.) ir kritiškai įvertina pateiktų duomenų apie šio nekilnojamojo turto vertę turinį. Paskolos/obligacijų pasirašymo sutartyje gali būti numatyta, kad turto vertinimas Projekto savininkas turi pateikti periodinę turto vertinimo ataskaitą, esant Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo prašymui, taip pat pateikti papildomas prievolių įvykdymo užtikrinimo priemones, jei užstato vertė krenta.
- 5.19. Jei Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas mano jog, rizikos kategorijai priskirti finansavimo kainos rėžiai neatitinka Investuotojų ir Projekto savininko interesų balanso, Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas turi teisę nukrypti nuo kredito rizikos vertinimo metodikos, atsižvelgiant į šias reikšmingas aplinkybes: tuo metu esančias rinkos tendencijas, bazinių palūkanų normą / pinigų kainą, konkurencinę aplinką, makroekonominės prognozes, investavimo rizikas ir kitas svarbias aplinkybes. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas turi nurodyti Investuotojams finansavimo kainos nuokrypį nuo aukščiau nurodytų rėžių, siekdamas užtikrinti, kad finansavimo pasiūlymo kaina būtų teisinga ir tinkama.

- 5.20. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas griežtai laikosi pinigų plovimo prevenciją, teroristų finansavimo riziką ir sankcijų įgyvendinimą užtikrinančių nacionalinių, ES ir tiesiogiai taikomų tarptautinės teisės aktų reikalavimų. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas nesudarys investuotojams galimybės investuoti į tokią riziką sąlygojančius projektus. Dėl to, pinigų plovimo prevencijos, teroristų finansavimo ir sankcijų nesilaikymo rizika nėra įtraukiama į kredito riziką įtakojančių parametų sąrašą. Jeigu Sutelktinio finansavimo projekto eigoje identifikuojama tokia rizika, atliekamas nepriklausomas Sutelktinio finansavimo projekto rizikos įvertinimas atsižvelgiant į individualias aplinkybes ir jam suteikiama rizikos kategorija, labiausiai atspindinti finansavimo ar jo dalies negražinimo investuotojams riziką.
- 5.21. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas skatina Projektų savininkus laikytis teisės aktais nustatytą tvarumo reikalavimų bei apie tai viešai skelbti. Projektų savininkui tokią informaciją pateikus, Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas ją paskelbs bei apie tai informuos investuotojus, tačiau šio parametro Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas neįtrauks į kredito riziką įtakojančių parametų sąrašą. Siekdamas užtikrinti, kad investuotojams būtų pateikiama tik teisinga ir išsami informacija apie teisės aktuose tvarumui nustatytą reikalavimų laikymąsi, Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas iš Projektų savininkų priims tik teisės aktais įgaliotų ir nepriklausomų asmenų parengtus/patvirtintus dokumentus pateikiančius informaciją apie Projekto savininko teisės aktais nustatytą tvarumo reikalavimų laikymąsi/nesilaikymą (pvz. auditorių, asociacijų, mokslo įstaigų, ekspertų susivienijimų, tvarumo sertifikatų rengėjų ir pan.), nebent teisės aktuose aiškiai būtų numatyta kitaip. Gavęs dokumentus, pateikiančius informaciją apie Projekto savininko teisės aktais nustatytą tvarumo reikalavimų laikymąsi/nesilaikymą, Projektų vadovas/analitikas patikrins ar asmuo, kuris išdavė atitinkamą dokumentą turi teisę tokį dokumentą išduoti. Kilus abejonių dėl dokumento autentiškumo ar jo aktualumo (pvz. galiojimo laiko, taikymo apimties ir kt. reikšmingų aplinkybių), Projektų vadovas/analitikas kreipsis į dokumento autorių, kad būtų patikrintas dokumento autentiškumas ir taikymo apimtis. Kilus abejonių dėl asmens kompetencijos išduoti dokumentus tvarumo klausimais, dokumentai nebus laikomi tinkamais. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas skelbs tik tuos dokumentus, kurie atitiks teisės aktų reikalavimus tvarumo srityje ir kurių galiojimas ir juose nurodytos informacijos aktualumas nekels abejonų.
- 5.22. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas atlieka kiekvienos paskolos / obligacijų emisijos rizikos vertinimą bent šiomis aplinkybėmis:
- paskolos suteikimo / obligacijų emisijos išleidimo momentu. Atliekant vertinimą, Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas vertins šiuos paskolos / obligacijų emisijos faktorius (įskaitant, bet neapsiribojant): (i) terminas, (ii) Sutelktinio finansavimo projekto, t.y. paskolos / obligacijų emisijos gražinimo grafikas ir būsimas pinigų srautas, (iii) išankstinio gražinimo galimybės ir taikymas, (iv) nerizikinga palūkanų norma su paskola / obligacijų emisija susijusių mokėjimų diskontavimui, (v) būsimų palūkanų (paskolos / obligacijų emisijos) dydis ir jo įtaka būsimam Sutelktinio finansavimo projekto pinigų srautui (skaičiavimai atliekami įskaičiuojant rizikos premiją ir vertinant palūkanų dydį, kuris planuojamas taikyti konkrečiai paskolai/obligacijų emisijai), (vi) Sutelktinio finansavimo projekto įsipareigojimų nevykdymo tikimybė, (vii) užtikrinimo priemonės vertė, jeigu tokia yra pateikiama užtikrinant paskolos / obligacijų ir su jomis susijusių mokėjimų atlikimą, (viii) garantijų / laidavimų suteikiama apsauga ir jos apimtis, kai tokios prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonės pateikiamos užtikrinant paskolos / obligacijų ir su jomis susijusių mokėjimų atlikimą. Paskolos / obligacijų emisijos rizikos vertinimas turi būti atliktas likus ne daugiau nei trims mėnesiams iki konkrečios paskolos suteikimo / obligacijų emisijos išplatavimo, o toks vertinimas turi būti grindžiamas išsamia ir aktualia (ne senesne nei 3 mėn.) informacija.
 - kai Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo manymu, yra mažai tikėtina, kad Projekto savininkas visiškai įvykdys pareigas išmokėti paskolą / gražinti obligacijų emisiją, Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui nesiimant jokių atitinkamų užtikrinimo teisės įvykdymo ir kitų

panašaus poveikio veiksmy;

- c. įsipareigojimų neįvykdymo atveju; ir
- d. kai Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas padeda skolintojui (Investuotojui) pasitraukti iki paskolos/obligacijų emisijos termino pabaigos datos. Pažymėtina, kad Sutelktinio finansavimo platforma kol kas neplanuoja pasiūlyti Investuotojams tokios galimybės, tačiau išskirtiniais atvejais, pvz. perėmus ir realizavus įkeistą turtą, gali padėti Investuotojui pasitraukti iš paskolos / obligacijų emisijos anksčiau laiko.

Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas atlikdamas kiekvienos paskolos / obligacijų emisijos rizikos vertinimą po paskolos suteikimo / obligacijų emisijos išleidimo momento (t.y. šių Taisyklių punkto b – d papunkčiuose nurodytomis aplinkybėmis), papildomai įvertina (i) paskolos gražinimo / obligacijų išmokėjimo terminą ir (ii) ateities nuostolio tikimybę.

Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas atlikdamas kiekvienos paskolos / obligacijų emisijos rizikos vertinimą įsipareigojimų nevykdymo atveju (šių Taisyklių punkto c papunktyje nurodytomis aplinkybėmis) paskolos / obligacijų įvykdymo užtikrinimo priemonės (įkeistą turtą, garantiją, laidavimą) vertina konservatyviai (pvz. turto vertinime nurodyta likvidacine verte, o jos nesant, 70% užtikrinimo priemonės, garantijos ar laidavimo vertės, nurodytos paskolos suteikimo / obligacijų emisijos išleidimo momentu arba vėlesniu momentu, jei tai buvo atlikta) bei įvertina kitus mokesčius ir išlaidas, susijusius su skolos išieškojimu (notaro, advokatų/teisininkų, nemokumo administravimo, turto vertinimo, antstolių, valstybės rinkliavų ir kitas išlaidas).

- 5.23. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui atlikus individualų konkretaus Projekto savininko siekiamo finansuoti Sutelktinio finansavimo projektą pagal Taisyklėse nustatytą kredito rizikos vertinimo ir kredito balo suteikimo metodiką atliekamas galutinės finansavimo kainos Sutelktinio finansavimo projektui nustatymas finansavimo suteikimo metu. Projektų vadovas/analitikas yra atsakingas už tai (turi pareigą užtikrinti), kad remiantis Taisyklių 5.1 – 5.23 punktais atliekant konkretaus Sutelktinio finansavimo projekto rizikos įvertinimą, konkretus Sutelktinio finansavimo projektas būtų tinkamai priskirtas vienai iš Taisyklių 5.15 punkte nurodytų rizikos kategorijų, jai suteikiamas kredito balas, o apskaičiuojant finansavimo kainą finansavimo suteikimo metu (vadovaujantis Taisyklių 5.25 – 5.34 punktais) Sutelktinio finansavimo projekto rizikos kategorija nesikeis, o Sutelktinio finansavimo projektui siūlomi kainos rėžiai neviršytų Taisyklių 5.15 punkte nurodytų rėžių.

Galutinės finansavimo kainos nustatymas finansavimo suteikimo metu

- 5.24. **Projekto savininko rizikos kategorija.** Siekdamas užtikrinti Sutelktinio finansavimo projekto finansavimo pasiūlymui taikytinos kainos sąžiningumą ir tinkamumą, Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas atsižvelgia į Sutelktinio finansavimo Projekto savininko rizikos kategoriją, kuri nustatoma pagal kredito rizikos balo skaičiavimo rezultata. Tai atliekama remiantis 5.1 – 5.23 punktais. Remiantis kredito rizikos balo skaičiavimo rezultatais Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas identifikuoja konkrečiam Sutelktinio finansavimo projekto finansavimo pasiūlymui taikytiną kainos (palūkanų, kupono) rėžį, priskiriamą atitinkamai rizikos kategorijai (suteiktam kredito rizikos balui), kurį tikslina atsižvelgiant į žemiau nurodytus parametrus ir taip nustato galutinę finansavimo pasiūlymo kainą.
- 5.25. **Konkurentų siūlomos finansavimo sąlygos panašios rizikos projektams.** Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas įvertina panašios rizikos kategorijos projektams rinkoje teikiamo finansavimo sąlygas, kadangi tai tiksliausiai atspindi kainą, už kurią Projektų savininkai linkę pasiskolinti, o investuotojai linkę paskolinti. Sugretinus šių parametru pagrindu gautą palūkanų normą su palūkanų rėžiais, BONDEA nustatys medianą (vidurkį) ir toliau tikslins kainą atsižvelgdama į šiuos faktorius bei verslo strategiją.
- 5.26. **Paskolos/obligacijų emisijos suma.** Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas įvertina, kiek prašoma finansavimo suma yra arti maksimalios paskola/obligacijomis finansuotinos

Sutelktinio finansavimo projekto sumos. Kuo prašoma finansavimo suma yra arčiau maksimalios paskola/obligacijomis finansuotinos Sutelktinio finansavimo projekto, tuo labiau finansavimo palūkanos didinamos. Nustatant kainos pasiūlymą Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas apskaičiuoja, kokia galėtų būti maksimali finansavimo suma konkrečiam sutelktinio finansavimo projektui. Nustatant maksimalią finansavimo sumą be kita ko atsižvelgiama į Projekto savininko (įmonės) amžių, kredito rizikos kategoriją, pajamas ir bendrą turto vertę. Maksimali finansavimo suma taip pat neturi viršyti 80% LTV rodiklio, jei finansavimas yra be įkeitimo, finansavimas neturi viršyti skolos ir nuosavo kapitalo rodiklio reikšmės x3 (t.y. neužtikrinta paskola projekte negali būti didesnė x3 nei nuosavas kapitalas projekte).

- 5.27. **Paskolos grąžinimo / obligacijų emisijos išpirkimo terminas.** Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas įvertina, kiek prašomas finansavimo terminas yra arti maksimalaus finansavimo termino. Kuo šis terminas yra artimesnis maksimalios paskolos/obligacijų emisijos terminui, tuo labiau finansavimo palūkanos mažinamos. Nustatant kainos pasiūlymą Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas apskaičiuoja, koks galėtų būti maksimalus finansavimo terminas. Paprastai maksimalus finansavimo terminas neturi būti ilgesnis nei 3 mėn. nuo suplanuoto Sutelktinio finansavimo projekto įvykdymo termino.
- 5.28. **Paskolos grąžinimo / obligacijų išpirkimo struktūra.** Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas įvertina, kiek prašomo finansavimo amortizacija intensyvi atsižvelgiant į planuojamą pinigų srautą. Kuo pagrindinės finansavimo sumos mokėjimai yra dažnesni (finansavimo amortizacijos grafikas intensyvesnis), tuo labiau finansavimo palūkanos didinamos. Obligacijų emisijų atveju tai būtų išankstiniai daliniai arba pilni obligacijų emisijų išpirkimai, kurie būtų numatyti pirminėse emisijų išleidimo sąlygose.
- 5.29. **Grynoji dabartinė paskolos vertė.** Grynoji dabartinė vertė apskaičiuojama atsižvelgiant į šiuos paskolos / obligacijų emisijos veiksnius (finansavimo suma, grąžinimo / išpirkimo terminas, įmokų dažnumas bei dydis, tinkama palūkanų norma būsimų įmokų diskontavimui). Kuo grynoji paskolos vertė didesnė, tuo labiau palūkanų norma mažinama.
- 5.30. Tipiniu atveju kiekvieno iš taisyklių 5.26 – 5.30 punkte paminėtų parametru įtaka (svoris) galutinei Sutelktinio finansavimo projekto pasiūlymo kainai yra vienodas. Kiekvieno parametro charakteristika vertinama nuo 1 iki 3 skaičių ribose. Kuo skaičius didesnis, tuo parametro reikšmė Sutelktinio finansavimo projekto galutiniame kainos nustatyme yra svarbesnė (didesnė). Pvz. jeigu Sutelktinio finansavimo projektas patenka į B kategorijos riziką, kurios kainos rėžis yra tarp 7 – 10%, ir visi parametrai gauna aukščiausią skaičių, galutinė kaina yra 7%, jei visi parametrai gauna žemiausią skaičių – galutinė kaina yra 10%.
- 5.31. **Nerizikingos palūkanų normos įtaka finansavimo kainai.** Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas naudos nerizikingą palūkanų normą kaip vieną iš parametru nustatant Projekto finansavimo kainos pasiūlymą. Šio kainos parametro reikšmė bus nedidelė, kadangi nerizikinga palūkanų norma paprastai laikoma trumpiausio laikotarpio vyriausybės vertybinių popierių, kurie paprastai laikomi viena saugiausių investicijų, skolinimosi kaina, o ne įmonių platinamų skolos vertybinių popierių skolinimosi kainai nustatyti. Be to nerizikinga palūkanų norma koreguotina atsižvelgiant ir į infliaciją (iš vertybinių popierių pajamingumo atimant dabartinę infliaciją). Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas naudos nerizikingą palūkanų normą kaip vieną iš parametru nustatant finansavimo kainos pasiūlymą, tačiau vadovausis rinkoje konkurentų siūlomomis palūkanų normomis panašaus rizikos profilio paskoloms, kadangi jos yra tikslesnis skolinimo ne vyriausybiniam emitentams rinkos kainos atspindys.
- 5.32. **Užtikrinimo priemonių vertės įtaka finansavimo kainai.** Užtikrinimo priemonių (hipotekos, įkeitimo, laidavimo ir pan.) vertės įvertinimas atliekamas nustatant Sutelktinio finansavimo projekto įsipareigojimų nevykdymo tikimybę, todėl laikoma, kad šis parametras jau atspindėtas ir papildomai nevertintinas.
- 5.33. **Veiklos ir administracinės išlaidos bei sutelktinio finansavimo mokesčiai už paslaugas, teikiamas dėl finansavimo suteikimo Sutelktinio finansavimo projektui.** Šie mokesčiai mokami kiekvieno Sutelktinio finansavimo projekto savininko kaip fiksuota jo kaštų dalis, todėl

šis parametras Sutelktinio finansavimo projekto pasiūlymo kainai įtakos neturi.

- 5.34. **Kita su paskola / obligacijų emisija susijusi rizika, kuri aktuali konkrečiu atveju.** Laikoma, kad įprastiniais atvejais šis kainodaros elementas jau buvo įvertintas nustatant įsipareigojimų nevykdymo tikimybę Sutelktinio finansavimo projektui, todėl jis papildomai Sutelktinio finansavimo projekto pasiūlymo kainos neįtakoja, nebent konkretaus atvejo aplinkybės reikalauja elgtis kitaip. Tokiu atveju, toks parametras įtraukiamas į kainą analogišku svoriu kaip ir nurodyti 5.26 – 5.30 papunkčiuose.

Kainos nustatymas po finansavimo suteikimo

- 5.35. Po finansavimo suteikimo Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas nekeis Sutelktinio finansavimo projektų savininkams kainos jų paimtai paskolai / išleistai obligacijų emisijai, kadangi tai nesuderinama su vyraujančia rinkos praktika. Dėl šios priežasties finansavimo pasiūlymo kainos neįtakos mokesčiai už paskolos/obligacijų emisijos administravimą ir stebėseną, mokesčiai, susiję su pakartotiniu užtikrinimo priemonių vertinimu, mokesčiai už paskolos/obligacijos sutarties sąlygų pakeitimus (įskaitant atvejus, kai projekto savininkas nevykdo įsipareigojimų), mokesčiai už investuotojo vykdomą paskolos pardavimą, mokesčiai už išankstinį paskolos grąžinimą. Jei Sutelktinio finansavimo projekto savininkas pažeidžia paskolos/obligacijų pasirašymo sutarties sąlygas ir jam taikomos sankcijos (pvz. padidintos palūkanos, delspinigiai, baudos ir kt.), dėl to Sutelktinio finansavimo projekto savininko įmokos pagal sutartį didės, bet tai nebus laikoma finansavimo kainos padidėjimu, kadangi tai vertintina kaip poveikio priemonės dėl esamo pažeidimo, o ne finansavimo kainos padidėjimas.
- 5.36. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas nekurs antrinės rinkos prekybai reikalavimo teisėmis pagal sutelktinio finansavimo sandorius, todėl kainą, už kurią perleidžiamos reikalavimo teisės kylančios iš sutelktinio finansavimo sandorio (paskolos arba obligacijų emisijos), Investuotojai turės nusistatyti patys.
- 5.37. Esant įsipareigojimų nevykdymo atvejui, kaina, už kurią bus perleidžiamos reikalavimo teisės pagal paskolos ar obligacijų pasirašymo sutartį, bus nustatomos viešo konkurso, aukciono arba kitu rinkoje įprastu būdu (pvz. apklausos), kuris atitinka įprastinę rinkos praktiką Lietuvoje.
- Paskolos / obligacijų užtikrinimo priemonių vertės nustatymas visą paskolos / obligacijų emisijos laikotarpį*
- 5.38. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas atlieka kiekvienos užtikrintos paskolos / obligacijų emisijos užtikrinimo priemonių vertinimą bent šiomis aplinkybėmis:
- a) paskolos suteikimo / obligacijų emisijos išleidimo momentu;
 - b) kai Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo nuomone yra tikslinga atlikti konkrečios paskolos / obligacijų emisijos užtikrinimo priemonių vertinimą;
 - c) kai Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo manymu, yra mažai tikėtina, kad Projekto savininkas visiškai įvykdys pareigas išmokėti paskolą / grąžinti obligacijų emisiją, Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui nesiimant jokių atitinkamų užtikrinimo teisės įvykdymo ir kitų panašaus poveikio veiksmų;
 - d) įsipareigojimų neįvykdymo atveju;
 - e) kai Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas padeda skolintojui (Investuotojui) pasitraukti iki paskolos/obligacijų emisijos termino pabaigos datos. Pažymėtina, kad Sutelktinio finansavimo platforma kol kas neplanuoja pasiūlyti Investuotojams tokios galimybės, tačiau išskirtiniais atvejais, pvz. perėmus ir realizavus įkeistą turtą, gali padėti Investuotojui pasitraukti iš paskolos / obligacijų emisijos anksčiau laiko.
- 5.39. Paaiškėjus, kad konkrečios paskolos / obligacijų emisijos užtikrinimo priemonių vertė yra 30 ar daugiau procentų mažesnė nei turėtų būti pagal paskolos / obligacijų pasirašymo sutartį, Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas reikalauja Sutelktinio finansavimo projekto savininko pateikti papildomas užtikrinimo priemones ir imasi kitų sutartyse su paskolos / obligacijų pasirašymo sutartyse nurodytų veiksmų;

- 5.40. Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjui kilus abejonų, kad užstato vertė galimai neatitinka rinkos kainos, Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjas reikalauja Sutelktinio finansavimo projekto savininko pateikti turto vertinimo ataskaitą ar kitą, Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjo nuomone, tinkamai turto rinkos vertę pagrindžiantį dokumentą. Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjui kilus abejonų, kad laiduotojo ar garanto finansinę padėtį apibūdinanti finansinė informacija yra galimai netiksli, Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjas reikalauja Sutelktinio finansavimo projekto savininko pateikti Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjui priimtino auditoriaus, finansų konsultanto ar nepriklausomo apskaitininko (apskaitos įmonės) išvadą (įvertinimą).

6. ATSIKALBIMAS PASKELBTI SUTELKTNIO FINANSAVIMO PROJEKTĄ

- 6.1. Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjas atsisako paskelbti Sutelktinio finansavimo projektą Sutelktinio finansavimo platformoje, jeigu:
- 6.1.1. Projekto savininkas nepateikia Taisyklėse nurodytų ir Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjui reikalingų dokumentų ir/ar paaiškinimų;
 - 6.1.2. Projekto savininkas neatitinka Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjo patvirtintų Projektų savininkų reputacijos ir kreditingumo vertinimo kriterijų;
 - 6.1.3. Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjui trūksta informacijos Taisyklėse numatytiems įvertinimams atlikti arba Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjo turima informacija sudaro pagrindo manyti, kad Sutelktinio finansavimo projekto paskelbimas Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjo platformoje sukeltų grėsmę Investuotojų interesams;
 - 6.1.4. yra kitų Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjo nustatytų svarbių priežasčių, kurios gali turėti įtakos sėkmingam Sutelktinio finansavimo projekto įgyvendinimui ir/ar savalaikiam atsiskaitymui su Investuotojais.
- 6.2. Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjas neturi pareigos paskelbti Sutelktinio finansavimo projektą Sutelktinio finansavimo platformoje. Bet kokiame atveju Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjas turi teisę atsisakyti paskelbti Sutelktinio finansavimo projektą dėl vidinių Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjo tvarkų, nenurodant konkrečios atsisakymo priežasties Projekto savininkui, jeigu Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjas mano, kad Sutelktinio finansavimo projekto skelbimas neatitinka Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjo ar Investuotojų interesų.

7. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 7.1. Šios Taisyklės įsigalioja nuo jų patvirtinimo dienos ir gali būti panaikintos ar pakeistos tik Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjo vadovės įsakymu. Šios Taisyklės skelbiamos Sutelktinio finansavimo platformoje.
- 7.2. Už šių Taisyklių įgyvendinimą ir laikymąsi atsako Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjo paskirtas atsakingas asmuo (Projektų vadovas/analitikas), kuris paskiriamas/atšaukiamas vadovo įsakymu. Šių Taisyklių tinkamo laikymosi kontrolę atlieka Bendrovės vadovė Kredito rizikos valdymo politikoje ir procedūrose nustatyta tvarka. Bendrovės vadovė kontroliuoja, kaip kiekvieno Sutelktinio finansavimo projekto finansavimo atveju yra laikomasi šių Taisyklių bei periodiškai – ne rečiau nei kartą per metus atlieka Taisyklių tinkamumo įvertinimą atsižvelgiant į veiklos mastą, pobūdį ir ypatumus, ir esant reikalui rengia bei patvirtina Taisyklių pakeitimus.
- 7.3. Sutelktinio finansavimo pasaugų teikėjas 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.

7.4. Šių Taisyklių Priedai yra:

1. Potencialaus Projekto savininko paraiška finansavimui gauti;
2. Renkama informacija potencialaus Projekto savininko tinkamumo ir priimtimumo vertinimui atlikti;
3. Projektų savininkų reputacijos vertinimo anketa;

**UAB „BONDEA“ POTENCIALAUS PROJEKTO SAVININKO PARAIŠKA FINANSAVIMUI
GAUTI**

(pildymo data ir vieta)

DUOMENYS APIE POTENCIALŲ SUTELKTIŲ FINANSAVIMO PROJEKTO SAVININKĄ

INFORMACIJA APIE POTENCIALŲ PROJEKTO SAVININKĄ	
1.	Pavadinimas
2.	Teisinė forma
3.	Projekto savininko kodas (arba registracijos numeris, jeigu kodas Projekto savininkui nesuteikiamas)
4.	Registruotos buveinės adresas
5.	Internetinės svetainės adresas
FINANSAVIMO POREIKIS	
6.	Suma
7.	Laikotarpis
8.	Metinės palūkanos
9.	Finansavimo tipas
10.	Paskirtis
11.	Galimos užtikrinimo priemonės
INFORMACIJA APIE KONTAKTINĮ ASMENĮ	
1.	Vardas, pavardė
2.	Einamos pareigos
3.	Telefono numeris
4.	Elektroninio pašto adresas
PAPILDOMA INFORMACIJA	

**UAB „BONDEA“ RENKAMA INFORMACIJA POTENCIALAUS PROJEKTO SAVININKO
TINKAMUMO IR PRIIMTINUMO VERTINIMUI ATLIKTI**

UAB „BONDEA“ potencialaus Sutelktinio finansavimo projekto savininko tinkamumo ir priimtimumo vertinimui atlikti privalo surinkti šią informaciją apie potencialų klientą, prieš teikiant finansavimą:

INFORMACIJA APIE POTENCIALŲ PROJEKTO SAVININKĄ		
1.	Pavadinimas	
2.	Teisinė forma	
3.	Projekto savininko kodas (arba registracijos numeris, jeigu kodas Klientui nesuteikiamas)	
4.	Registruotos buveinės adresas	
5.	Projekto savininko internetinės svetainės adresas	
6.	Informacija apie galimus teisinius procesus	Pateikta Nepateikta
7.	Patikra, ar potencialus Projekto savininkas nėra įtrauktas į tarptautinių sankcijų sąrašus	Atlikta Neatlikta
INFORMACIJA APIE POTENCIALAUS PROJEKTO SAVININKO VADOVĄ		
8.	Vadovo vardas, pavardė	
9.	Vadovo pažyma apie teistumą (neteistumą)	Pateikta Nepateikta
10.	Vadovo pažyma apie galiojančias administracines nuobaudas	Pateikta Nepateikta
11.	Patikra, ar potencialaus Projekto savininko vadovas, jo artimieji šeimos nariai¹ ar artimi pagalbininkai² yra politiškai pažeidžiami asmenys, kuriems per pastaruosius vienerius metus buvo patikėtos svarbios viešosios pareigos Lietuvos Respublikoje, tarptautinėse ar užsienio valstybių institucijose	Atlikta Neatlikta
12.	Patikra, ar potencialaus Projekto savininko vadovas nėra įtrauktas į tarptautinių sankcijų sąrašus	Atlikta Neatlikta
INFORMACIJA APIE POTENCIALAUS PROJEKTO SAVININKO FINANSINĘ BŪKLĘ		
13.	Audituotos potencialaus Projekto savininko finansinės ataskaitos už paskutinius dvejus finansinius metus	Pateikta Nepateikta
14.	Tarpinė finansinė ataskaita, jei nuo paskutinės audituotos finansinės ataskaitos praėjo daugiau nei 6 mėnesiai	Pateikta Nepateikta

INFORMACIJA APIE ĮKEIČIAMĄ TURTA						
15.	Nepriklausomas įkeičiamo turto vertinimas			Pateikta	Nepateikta	Neaktualu

PROJEKTŲ SAVININKŲ REPUTACIJOS VERTINIMO ANKETA

Šia anketą pildo Projekto savininko vadovas ir/arba Projekto savininko Dalyvis (-iai), kuriems tiesiogiai ar netiesiogiai priklausančių balsavimo teisių arba įstatinio kapitalo dalis yra lygi arba viršija 20 procentų arba kuris (-ie) gali daryti tiesioginį ir (arba) netiesioginį lemiamą poveikį Projekto savininkui. Anketą pasirašo Projekto savininko vardu veikti įgaliotas asmuo.

Juridinio asmens pavadinimas		
Juridinio asmens kodas		
Vadovo/ės / atstovo vardas, pavardė		
Buvusi pavardė (jei keitėsi)		
Vadovo/ės / atstovo asmens kodas/		
Vadovo/ės gimimo data		
Vadovo/ės / atstovo pilietybė		
Turima juridinio asmens įstatinio kapitalo / balsavimo teisių dalis		
Vadovo/ės / atstovo paso arba asmens tapatybės kortelės (pažymėti vieną)	numeris	
	išdavimo data	
	galiojimo data iki	
	išdavusi institucija	
	valstybė	
Juridinio asmens korespondencijos adresas (jei skiriasi nuo registracijos adreso):	valstybė	
	miestas	
	gatvė	
	namo numeris	
	buto numeris	
Mobilusis telefonas		
Elektroninis paštas		

Parašas _____

1. Ar esate pripažintas kaltu padaręs 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 teistumas nėra išnykęs arba nėra praėję 3 metai nuo teismo nuosprendžio, kuriuo juridinis asmuo yra pripažintas kaltu dėl šiame punkte nurodytų nusikalstamų veikų (taikoma ir juridiniams asmenims; nurodomi Lietuvos Respublikos ar užsienio valstybės baudžiamojo kodekso arba kito panašaus užsienio valstybės įstatymo straipsniai, pagal kuriuos buvote teistas; data, kada buvote nuteistas; trumpai aprašoma nusikalstama veika):

Taip

Ne

2. Ar tiesiogiai arba netiesiogiai valdote (valdėte) 20 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba dalį, leidžiančią daryti įtaką juridiniam asmeniui, ar esate (buvote) vadovu juridinio asmens, kuriam buvo pritaikyta poveikio priemonė už šiurkštų įstatymo ar kito teisės akto, reglamentuojančio finansinių paslaugų teikimą arba finansų įstaigų veiklą, reikalavimų pažeidimą arba už tokį pažeidimą buvo panaikinta teisė verstis finansinių paslaugų teikimu, arba tas juridinis asmuo buvo pripažintas kaltu dėl šios anketos 1 punkte nurodyto nusikaltimo arba baudžiamojo nusižengimo (taikoma ir juridiniams asmenims; nurodomi Lietuvos Respublikos ar užsienio valstybės baudžiamojo kodekso arba kito panašaus užsienio valstybės įstatymo straipsniai, pagal kuriuos buvote teistas; data, kada buvote nuteistas; trumpai aprašoma nusikalstama veika):

Taip

Ne

3. Ar Jums istoriškai buvo taikyta administracinė nuobauda arba kita įstatymuose nustatyta poveikio priemonė, kai ši nuobauda arba poveikio priemonė buvo pritaikyta už sutelktinio finansavimo, tarpusavio skolinimo, sandorių finansavimą reglamentuojančių teisės aktų pažeidimus LR teisės aktų; data, kai buvo taikyta administracinė sankcija (poveikio priemonė); trumpai aprašomos faktinės aplinkybės (taikoma fiziniams ir juridiniams asmenims):

Taip

Ne

4. Ar anketa turi priedą su paaiškinimais arba papildoma informacija (jeigu atsakymas „taip“, 4 punkte nurodomas priedo lapų skaičius):

Taip

Ne

Prie anketos pridedamas priedas, kurio lapų skaičius [] .

Aš, žemiau pasirašęs (-iusi), patvirtinu, kad visa anketoje ir jos prieduose pateikta reikalaujama informacija bei duomenys apie mane, kaip Projekto savininko vadovą ir / arba apie Projekto savininką, kaip juridinį asmenį, yra išsamūs ir teisingi. Esu pasirengęs (-usi) pateikti visus kitus dokumentus, duomenis ir informaciją bei paaiškinimus, kurių pareikalaus UAB „BONDEA“ (toliau - **Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas**), vertindamas Projekto savininko reputacijai keliamus reikalavimus, ir (arba) kita kompetentinga institucija. Aš, toliau pasirašęs (-iusi), patvirtinu, kad suprantu, jog Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas ir (ar) kita kompetentinga institucija teisės aktų nustatyta tvarka gali tikrinti mano pateiktus duomenis ir informaciją, tam neprieštarauju ir sutinku, kad Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas ir (ar) kita kompetentinga institucija rinktų visą reikalingą informaciją apie mane, taip pat ir susijusią su mano asmeniu, įskaitant ypatingus asmens duomenis, ne tik šios anketos pateikimo metu, bet ir man einant šioje anketoje nurodytas pareigas. Aš, toliau pasirašęs (- iusi), patvirtinu, kad žinau, jog Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas ir (ar) kita kompetentinga institucija mano pateiktiems duomenims ir informacijai tikrinti gali pasitelkti

atitinkamas Lietuvos Respublikos ir užsienio valstybių institucijas, kurioms įstatymų nustatyta tvarka gali būti atskleista Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui ir (ar) kitai kompetentingai institucijai mano pateikta informacija ir duomenys.

(vardas, pavardė ir parašas; atstovavimo pagrindas, jeigu taikoma)