

UAB HEAVY FINANCE KREDITO RIZIKOS VERTINIMO IR INFORMAVIMO TVARKA TEIKIANT INDIVIDUALAUS PORTFELIO VALDYMO PASLAUGĄ

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Ši UAB HEAVY FINANCE („**Bendrovė**“) kredito rizikos vertinimo tvarka teikiant individualaus portfelio valdymo paslaugą („**Tvarka**“) nustato procesus ir metodikas, kuriais vadovaujantis Bendrovė vertina kredito riziką, teikdama individualaus paskolų portfelio valdymo paslaugą, taip pat numato informacijos, susijusios su individualaus paskolų portfelio valdymu, teikimo procedūras.
- 1.2. Tvarka parengta vadovaujantis 2020 m. spalio 7 d. Reglamentu (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937 („**Reglamentas**“) ir kitais Bendrovei taikytiniais ir jos veiklą reglamentuojančiais teisės aktais.
- 1.3. Už Tvarkos įgyvendinimą yra atsakingas Bendrovės vadovas ar jo paskirtas atsakingas asmuo.

2. SAŲOKOS

- 2.1. Jei kontekstas nereikalauja kitaip, šioje Tvarkoje didžiosiomis raidėmis vartojamos sąvokos turi žemiau nurodytas reikšmes:
 - 2.1.1. **Bendrovė** – UAB HEAVY FINANCE, juridinio asmens kodas 305576227, buveinė registruota adresu Birutės g. 18-1, Vilnius, Lietuva;
 - 2.1.2. **Finansuotojas** – Bendrovės klientas, kuris per Bendrovės administruojamą Platformą investuoja į Platformoje paskelbtą Projektą;
 - 2.1.3. **Paskolos sutartis** – per Platformą tarp Projekto savininko ir Finansuotojo sudaroma sutartis, kurios pagrindu Finansuotojas finansuoja Projektą bei suteikia sutelktinio finansavimo lėšas Projekto savininkui, o Projekto savininkas prisiima įsipareigojimą grąžinti gautas sutelktinio finansavimo lėšas kartu su palūkanomis ir kitais taikomais mokesčiais per sutartyje nustatytą terminą;
 - 2.1.4. **Platforma** – Bendrovės operuojama sutelktinio finansavimo platforma www.heavyfinance.com;
 - 2.1.5. **Projektas** – verslo, profesinėms, mokslo, tiriamosioms ir kitoms reikmėms, išskyrus vartojimą, tenkinti parengtas ir Bendrovės Platformoje paskelbtas Projektas, kuriam įgyvendinti Projekto savininkas siekia pritraukti sutelktinio finansavimo lėšų iš Finansuotojų;
 - 2.1.6. **Projekto savininkas** – asmuo, inicijuojantis Projektą, kurį Bendrovė paskelbia savo administruojamoje Platformoje;
 - 2.1.7. **Tvarka** – šis dokumentas.

3. KREDITO RIZIKOS VERTINIMAS

- 3.1. Bendrovė, teikdama individualaus paskolų portfelio valdymo paslaugas, remiasi patikimais ir aiškiai apibrėžtais kriterijais ir atsižvelgdama į visus svarbius veiksnius, kurie gali daryti nepalankų poveikį paskolų veiksniumui, įvertina:
 - 3.1.1. atskirų Projektų, atrinktų Finansuotojo portfeliui, kredito riziką;
 - 3.1.2. kredito riziką Finansuotojo portfelio lygmeniu; ir
 - 3.1.3. Projektų savininkų, atrinktų Finansuotojo portfeliui, kredito riziką, patikrinant tikimybę, kad Projekto savininkas įvykdys savo su paskola susijusias pareigas.
- 3.2. Bendrovė, vertindama Tvarkos 3.1 p. numatytas kredito rizikas, nustato 5-is kredito rizikos lygius:
 - 3.2.1. **A (žema kredito rizika);**
 - 3.2.2. **B (žemesnė nei vidutinė kredito rizika);**

- 3.2.3. **C (vidutinė kredito rizika);**
- 3.2.4. **D (aukšta kredito rizika);**
- 3.2.5. **E (labai aukšta, nepriimtina kredito rizika).**
- 3.3. Konkretūs Tvarkos 3.1.1-3.1.3 p. nurodytų kredito rizikos vertinimo metodų aprašymai pateikiami šios Tvarkos 4-6 skyriuose.

4. ATSKIRŲ PROJEKTŲ KREDITO RIZIKOS VERTINIMAS

- 4.1. Vertindama atskirų Projektų, atrinktų Finansuotojo portfeliui, kredito riziką, Bendrovė atsižvelgia į šiuos elementus:
- 4.1.1. kriterijus ir pagrindinius finansinius rodiklius, naudojamus siekiant nustatyti atskirų Projektų verslo planų įgyvendinamumą ir tvarumą;
- 4.1.2. Projektų tikėtinų pinigų srautų analizę ir vertinimą, kiek užtikrinti gali būti tie tikėtini pinigų srautai skirtingais laikotarpiais;
- 4.1.3. verslo sektoriaus, kuriame veikia Projektų savininkai, ypatybių, įskaitant konkurencijos laipsnį, analizę;
- 4.1.4. Projektų savininkų žinių, patirties, reputacijos ir gebėjimo valdyti verslo veiklą konkrečiame Projekto sektoriuje vertinimą;
- 4.1.5. užtikrinimo priemonės įtaką;
- 4.1.6. paskolos grąžinimo grafiko rūšį ir įmokų mokėjimo dažnumą.
- 4.2. Pagrindinis duomenų šaltinis vertinant šios Tvarkos 4.1 p. numatytus elementus yra informacija, surenkama Bendrovei atliekant projektų savininkų patikimumo vertinimą (pagal Bendrovės patvirtintas Projektų savininkų patikimumo vertinimo taisykles), kadangi atitinkami elementai yra taip pat vertinami ir atliekant Projekto savininko kreditingumo vertinimą.
- 4.3. Surinkusi šios Tvarkos 4.1-4.2 p. nurodytą informaciją, Bendrovė atitinkamus elementus vertina tokia tvarka, kaip nurodyta žemiau esančioje lentelėje:

1. Verslo plano, įskaitant jo įgyvendinamumo ir tvarumo, vertinimas	
Faktinė situacija	Priskiriamas balas
Verslo planas nepateikiamas / verslo idėjos ir siekiamo finansuoti Projekto ryšys abejotinas / abejotina verslo idėja ar jos įgyvendinimas	0
Verslo planas gana abstraktus / neišbaigtas, tačiau verslo idėja aiški, egzistuoja sąsajumas su siekiamu finansuoti Projektu	1
Verslo plane pristatoma verslo idėja aiški ir patraukli, aiškus sąsajumas su siekiamu finansuoti Projektu	3
Pateikiamas itin detalus ir skaičiavimais grįstas verslo planas, jame itin aiškiai pateikta siekiamo finansuoti Projekto vieta, aiškus verslo plano įgyvendinimo etapiškumas	4
2. Numatomi Projekto pinigų srautai	
Faktinė situacija	Priskiriamas balas
Pinigų srautai yra neigiami ir (ar) kelia reikšmingas abejones, ar Projekto savininkas turės galimybę laiku dengti savo įsipareigojimus bei operacines išlaidas	-2
Pinigų srautai yra teigiami, tačiau dėl jų	-1

prognozavimo kyla pagrįstų abejonių, ar Projekto savininkas visais atvejais sugebės laiku dengti savo įsipareigojimus bei operacines išlaidas	
Pinigų srautai yra teigiami, tačiau jų prognozavimo prielaidos suteikia pagrindo manyti, kad Projekto savininkas retkarčiais gali susidurti su likvidumo trūkumu	0
Pinigų srautai prognozuojami teigiami bei užtikrinantys pakankamą likvidumą ir prielaidose nėra indikacijų, kad reali padėtis gali nukrypti nuo pateikiamų prognozių	3
3. Verslo sektoriaus analizė	
Faktinė situacija	Priskiriamas balas
Sektorius pastaraisiais 3 metais sparčiai traukėsi (vidutiniškai krito po daugiau nei 10%), konkurencinės galimybės sektoriuje vertintinos kaip abejotinos (t. y. keliančios abejonių dėl Projekto savininko pateikiamų finansinių veiklos prognozių)	-1
Sektorius pastaraisiais 3 metais pamažu traukėsi (vidutinis susitraukimo pokytis iki 10%), pastebima reikšminga konkurencija, dėl kurios Projekto savininkas gali susidurti su sunkumais pasiekiant prognozuojamus finansinius veiklos rezultatus	1
Sektorius pastaraisiais 3 metais plėtėsi (vidutiniškas augimo pokytis iki 5%), konkurencinės galimybės suteikia erdvės Projekto savininkui vystyti Projektą	2
Sektorius pastaraisiais 3 metais aiškiai plėtėsi (vidutiniškai augo po 5%-10%), konkurencinės galimybės suteikia prielaidas sėkmingam Projekto vystymui	3
Sektorius pastaraisiais 3 metais itin sparčiai plėtėsi (vidutiniškai augo po 10% ar daugiau), konkurencija sektoriuje itin maža, dėl ko Projekto perspektyvos vertintinos kaip itin didelės	4
4. Projekto savininko žinios ir patirtis atitinkamame verslo sektoriuje	
Faktinė situacija	Priskiriamas balas
Projekto savininkas nėra anksčiau vystęs projektų atitinkamame verslo sektoriuje, žinios apie sektorių yra minimalios	-2
Projekto savininko žinios apie sektorių vertintinos kaip teigiamos, tačiau Projekto savininkas praeityje nėra vystęs projektų atitinkamame sektoriuje, dėl ko kyla abejonių, ar Projekto savininkas sugebės sėkmingai vystyti planuojamą Projektą	-1
Projekto savininko žinios apie sektorių vertintinos kaip teigiamos, Projekto savininkas yra vystęs analogiškus projektus praeityje, tačiau ne visi	0

Projekto savininko vystomi atitinkami projektai buvo sėkmingi bei pelningi	
Projekto savininko žinios apie sektorių yra teigiamos, Projekto savininkas puikiai išmano sektoriaus poreikius, tendencijas, verslo aplinką bei konkurenciją; Projekto savininkas yra vystęs analogiškus projektus ir sėkmingai juos išvystęs, projektai buvo pelningi ir likvidūs	3
5. Užtikrinimo priemonės įtaka	
Faktinė situacija	Priskiriamas balas
Užtikrinimo priemonėmis užtikrinama (sumuojant) mažiau nei 110 proc. visos paskolos sumos	0
Užtikrinimo priemonėmis užtikrinama (sumuojant) 110-130 proc. visos paskolos sumos	0,15
Užtikrinimo priemonėmis užtikrinama (sumuojant) 130-150 proc. visos paskolos sumos	0,25
Užtikrinimo priemonėmis užtikrinama (sumuojant) 150-200 proc. visos paskolos sumos	0,5
Užtikrinimo priemonėmis užtikrinama (sumuojant) daugiau nei 200 proc. visos paskolos sumos	1

4.4. Nustačius kiekvieno iš Tvarkos 4.1 p. numatyto kriterijaus svertinį balą, apskaičiuojama galutinė balų suma, pagal kurią nustatomas Projekto, atrinkto Finansuotojo portfeliiui, kredito rizikos lygis:

- 4.4.1. jeigu galutinė balų suma **didesnė nei 12,6 (imtinai)** – priskiriama **A+** rizikos kategorija (žemiausia kredito rizika);
- 4.4.2. jeigu galutinė balų suma siekia **nuo 10,2 (imtinai) iki 12,6** – priskiriama **A** rizikos kategorija (labai maža kredito rizika);
- 4.4.3. jeigu galutinė balų suma siekia **nuo 7,8 (imtinai) iki 10,2** – priskiriama **B+** rizikos kategorija (maža kredito rizika);
- 4.4.4. jeigu galutinė balų suma siekia **nuo 5,4 (imtinai) iki 7,8** – priskiriama **B** rizikos kategorija (žemesnė nei vidutinė kredito rizika);
- 4.4.5. jeigu galutinė balų suma siekia **nuo 3 (imtinai) iki 5,4** – priskiriama **C+** rizikos kategorija (vidutinė kredito rizika);
- 4.4.6. jeigu galutinė balų suma siekia **nuo 0,6 (imtinai) iki 3** – priskiriama **C** rizikos kategorija (aukšta kredito rizika);
- 4.4.7. jeigu galutinė balų suma **mažesnė nei 0,6** – priskiriama **D** rizikos kategorija (labai aukšta, nepriimtina kredito rizika).

5. KREDITO RIZIKOS FINANSUOTOJO PORTFELIO LYGMENIU VERTINIMAS

5.1. Vertindama kredito riziką Finansuotojo portfelio lygmeniu, Bendrovė atsižvelgia į šiuos elementus:

- 5.1.1. paskolų pasiskirstymą pagal jų terminą Finansuotojo portfelyje;
- 5.1.2. kiekvienos Finansuotojo portfelio paskolos palūkanų normą;
- 5.1.3. Finansuotojo portfelyje esančių paskolų, suteiktų tam pačiam Projekto savininkui arba susijusių Projektų savininkų grupei¹, dalį;

¹ Susijusių Projektų savininkų grupe laikomas bet kuris iš šių subjektų: (i) du ar daugiau fizinių arba juridinių asmenų, kurie kelia vieną riziką, nes vienas iš jų tiesiogiai arba netiesiogiai kontroliuoja kitą arba kitus; (ii) du ar daugiau fizinių arba juridinių asmenų turi būti

- 5.1.4. Finansuotojo portfelyje esančių paskolų, suteiktų toje pačioje jurisdikcijoje ar geografinėje vietovėje įsisteigusiems arba veikiantiems Projektų savininkams, dalį;
- 5.1.5. Finansuotojo portfelyje esančių paskolų, suteiktų tame pačiame verslo sektoriuje veikiantiems projektų savininkams, dalį;
- 5.1.6. tai pačiai rizikos kategorijai priskirtų paskolų dalį.
- 5.2. Bendrovė, vertindama kiekvieną iš Tvarcos 5.1 p. nurodytų kriterijų remiasi šiomis prielaidomis, kaip nurodyta lentelėje žemiau:

Kriterijus	Prielaida
1. Paskolų pasiskirstymas pagal jų terminą Finansuotojo portfelyje	Bendrovė remiasi prielaida, kad kuo ilgesnis paskolos grąžinimo terminas, tuo didesnė tikimybė, kad Paskolos sutarties laikotarpio metu Projekto savininkas gali susidurti su finansiniais sunkumais (dėl besikeičiančios ekonominės padėties ir kitų aktualių aplinkybių). Bendrovė, vertindama paskolų pasiskirstymą pagal jų terminą, atsižvelgia į vidutinį paskolos, suteiktos per Bendrovės administruojamą Platformą, terminą
2. Kiekvienos Finansuotojo portfelio paskolos palūkanų norma	Bendrovė remiasi prielaida, kad esant didesnei paskolos palūkanų normai, proporcingai didėja tikimybė, kad dėl brangesnio paskolos aptarnavimo Projekto savininko atžvilgiu didėja tikimybė susidurti su finansiniais sunkumais grąžinant paskolą ir atliekant palūkanų mokėjimus. Bendrovė, vertindama paskolų pasiskirstymą pagal palūkanų normą, atsižvelgia į vidutinę paskolų, suteiktų per Bendrovės administruojamą Platformą, palūkanų normą
3. Finansuotojo portfelyje esančių paskolų, suteiktų tam pačiam Projekto savininkui arba susijusių Projektų savininkų grupei, dalis	Bendrovė remiasi prielaida, kad esant didesnei paskolų, suteiktų tam pačiam Projekto savininkui arba susijusių Projektų savininkų grupei, koncentracija, tuo yra didesnė tikimybė, kad atitinkamam Projekto savininkui (arba susijusių Projektų savininkų grupei) susidūrus su finansiniais sunkumais, Finansuotojas gali prarasti didžiąją dalį ar visas lėšas, investuotas į visas atitinkamam Projekto savininkui (arba susijusių Projektų savininkų grupei) suteiktas paskolas
4. Finansuotojo portfelyje esančių paskolų, suteiktų toje pačioje jurisdikcijoje ar geografinėje vietovėje įsisteigusiems arba veikiantiems Projektų savininkams, dalis	Bendrovė remiasi prielaida, kad kuo didesnė yra dalis paskolų, suteiktų toje pačioje jurisdikcijoje / geografinėje vietoje įsisteigusiems arba veikiantiems Projektų savininkams, dalis, tuo didesnė tikimybė, kad dėl lokaliai egzistuojančių ekonominių aplinkybių atitinkami Projektų savininkai gali vienu metu susidurti su finansiniais sunkumais, o Finansuotojui atitinkamai padidėja nuostolių rizika
5. Finansuotojo portfelyje esančių paskolų, suteiktų tame pačiame ūkio sektoriuje veikiantiems projektų savininkams, dalis	Bendrovė remiasi prielaida, kad kuo didesnė Finansuotojo portfelyje esančių paskolų dalis yra suteikta tame pačiame ūkio sektoriuje veikiantiems projektų savininkams, tuo didesnė tikimybė, kad dėl neigiamų ekonominių aplinkybių atitinkamo sektoriaus atžvilgiu, Finansuotojas gali patirti reikšmingų nuostolių
6. Tai pačiai rizikos kategorijai priskirtų paskolų dalis	Bendrovė remiasi prielaida, kad Finansuotojo portfelii neturi reikšmingos įtakos A arba B kategorijai priskirtos

laikomi keliančiais vieną riziką, nes jie yra taip tarpusavyje susiję, kad jeigu vienas iš jų turėtų finansinių problemų, kitas arba visi kiti greičiausiai taip pat susidurtų su finansavimo arba grąžinimo sunkumais.

	paskolos, kadangi jos turi žemą kredito riziką. Tačiau Bendrovė laiko, kad jeigu reikšmingą portfelio dalį sudaro C arba D rizikos kategorijai priskirtos paskolos, didėja tikimybė, kad Finansuotojas gali patirti reikšmingų nuostolių
--	--

- 5.3. Atitinkamai, Bendrovė, vertindama kiekvieną iš Tvarkos 5.1 p. nurodytų kriterijų pagal Tvarkos 5.2 p. numatytas prielaidas, priskiria atitinkamam kriterijui svartinį balą, kaip tai nurodyta žemiau esančioje lentelėje:

1. Paskolų pasiskirstymas pagal jų terminą Finansuotojo portfelyje	
Faktinė situacija / prielaida	Priskiriamas balas
Finansuotojo portfelyje paskolų su ilgesniu nei 30 mėn. grąžinimo terminu yra daugiau nei 80 proc.	0
Finansuotojo portfelyje paskolų su ilgesniu nei 30 mėn. grąžinimo terminu yra daugiau nei 65 proc., bet mažiau nei 80 proc.	2
Finansuotojo portfelyje paskolų su ilgesniu nei 30 mėn. grąžinimo terminu yra daugiau nei 50 proc., bet mažiau nei 65 proc.	4
Finansuotojo portfelyje paskolų su ilgesniu nei 30 mėn. grąžinimo terminu yra daugiau nei 20 proc., bet mažiau nei 50 proc.	6
Finansuotojo portfelyje mažiau nei 20 proc. paskolų yra su ilgesniu nei 30 mėn. grąžinimo terminu	8
2. Kiekvienos Finansuotojo portfelio paskolos palūkanų norma	
Faktinė situacija / prielaida	Priskiriamas balas
Finansuotojo portfelyje paskolų su didesnę nei 13,1 proc. palūkanų norma yra daugiau nei 80 proc.	0
Finansuotojo portfelyje paskolų su didesnę nei 13,1 proc. palūkanų norma yra daugiau nei 65 proc., bet mažiau nei 80 proc.	2
Finansuotojo portfelyje paskolų su didesnę nei 13,1 proc. palūkanų norma yra daugiau nei 50 proc., bet mažiau nei 65 proc.	4
Finansuotojo portfelyje paskolų su didesnę nei 13,1 proc. palūkanų norma yra daugiau nei 20 proc., bet mažiau nei 50 proc.	6
Finansuotojo portfelyje paskolų su didesne nei 13,1 proc. palūkanų norma yra mažiau 20 proc.	8
3. Finansuotojo portfelyje esančių paskolų, suteiktų tam pačiam Projekto savininkui arba susijusių Projektų savininkų grupei, dalis	
Faktinė situacija / prielaida	Priskiriamas balas
Finansuotojo portfelyje paskolų, suteiktų tam pačiam Projekto savininkui (arba susijusių Projektų savininkų grupei) yra daugiau nei 35 proc. visų Finansuotojo portfelyje esančių paskolų	0

Finansuotojo portfelyje paskolų, suteiktų tam pačiam Projekto savininkui (arba susijusių Projektų savininkų grupei) yra daugiau nei 20 proc., bet mažiau nei 35 proc. visų Finansuotojo portfelyje esančių paskolų	2
Finansuotojo portfelyje paskolų, suteiktų tam pačiam Projekto savininkui (arba susijusių Projektų savininkų grupei) yra daugiau nei 12 proc., bet mažiau nei 20 proc. visų Finansuotojo portfelyje esančių paskolų	4
Finansuotojo portfelyje paskolų, suteiktų tam pačiam Projekto savininkui (arba susijusių Projektų savininkų grupei) yra daugiau nei 7 proc., bet mažiau nei 12 proc. visų Finansuotojo portfelyje esančių paskolų	6
Finansuotojo portfelyje paskolų, suteiktų tam pačiam Projekto savininkui (arba susijusių Projektų savininkų grupei) yra mažiau nei 7 proc. visų Finansuotojo portfelyje esančių paskolų	8
4. Finansuotojo portfelyje esančių paskolų, suteiktų toje pačioje jurisdikcijoje ar geografinėje vietovėje įsisteigusiems arba veikiantiems Projektų savininkams, dalis	
Faktinė situacija / prielaida	Priskiriamas balas
Finansuotojo portfelyje paskolų, suteiktų toje pačioje jurisdikcijoje ar geografinėje vietovėje įsisteigusiems arba veikiantiems Projektų savininkams, dalis yra didesnė nei 85 proc.	0
Finansuotojo portfelyje paskolų, suteiktų toje pačioje jurisdikcijoje ar geografinėje vietovėje įsisteigusiems arba veikiantiems Projektų savininkams, dalis yra didesnė nei 75 proc., bet mažesnė nei 85 proc.	2
Finansuotojo portfelyje paskolų, suteiktų toje pačioje jurisdikcijoje ar geografinėje vietovėje įsisteigusiems arba veikiantiems Projektų savininkams, dalis yra didesnė nei 60 proc., bet mažesnė nei 75 proc.	4
Finansuotojo portfelyje paskolų, suteiktų toje pačioje jurisdikcijoje ar geografinėje vietovėje įsisteigusiems arba veikiantiems Projektų savininkams, dalis yra didesnė nei 30 proc., bet mažesnė nei 60 proc.	6
Finansuotojo portfelyje paskolų, suteiktų toje pačioje jurisdikcijoje ar geografinėje vietovėje įsisteigusiems arba veikiantiems Projektų savininkams, dalis yra mažesnė nei 30 proc.	8
5. Finansuotojo portfelyje esančių paskolų, suteiktų tame pačiame ūkio sektoriuje veikiantiems projektų savininkams, dalis	
Faktinė situacija / prielaida	Priskiriamas balas
Finansuotojo portfelyje esančių paskolų, suteiktų tame pačiame ūkio sektoriuje veikiantiems	0

projektų savininkams, dalis yra didesnė nei 65 proc. visų portfelyje esančių paskolų	
Finansuotojo portfelyje esančių paskolų, suteiktų tame pačiame ūkio sektoriuje veikiančioms projektų savininkams, dalis yra didesnė nei 50 proc., bet mažesnė nei 65 proc. visų portfelyje esančių paskolų	2
Finansuotojo portfelyje esančių paskolų, suteiktų tame pačiame ūkio sektoriuje veikiančioms projektų savininkams, dalis yra didesnė nei 35 proc., bet mažesnė nei 50 proc. visų portfelyje esančių paskolų	4
Finansuotojo portfelyje esančių paskolų, suteiktų tame pačiame ūkio sektoriuje veikiančioms projektų savininkams, dalis yra didesnė nei 20 proc., bet mažesnė nei 35 proc. visų portfelyje esančių paskolų	6
Finansuotojo portfelyje esančių paskolų, suteiktų tame pačiame ūkio sektoriuje veikiančioms projektų savininkams, dalis yra mažesnė nei 20 proc. visų portfelyje esančių paskolų	8
6. Tai pačiai rizikos kategorijai priskirtų paskolų dalis	
Faktinė situacija / prielaida	Priskiriamas balas
Finansuotojo suteiktų paskolų portfelyje C+ ar C kategorijai priskirtos paskolos sudaro daugiau nei 40 proc. portfelio dalies, o A+ ar A rizikos kategorijai priskirtos paskolos nesiekia 30 proc. portfelio dalies	0
Finansuotojo suteiktų paskolų portfelyje C+ ar C kategorijai priskirtos paskolos sudaro daugiau nei 40 proc. portfelio dalies, tačiau daugiau 30 proc. portfelio sudaro A+ ar A rizikos kategorijai priskirtos paskolos	2
Finansuotojo suteiktų paskolų portfelyje didesnę nei 50 proc. dalį sudaro A+ ir A rizikos kategorijai priskirtos paskolos, o paskolos priskirtos C+ ar C kategorijai sudaro daugiau nei 30 proc., bet neviršija 40 proc. portfelio dalies	4
Finansuotojo suteiktų paskolų portfelyje didesnę nei 50 proc. dalį sudaro A+ ir A rizikos kategorijai priskirtos paskolos, o paskolos priskirtos C+ ar C kategorijai sudaro daugiau nei 20 proc., bet neviršija 30 proc. portfelio dalies	6
Finansuotojo suteiktų paskolų portfelyje didesnę nei 50 proc. dalį sudaro A+ ir A rizikos kategorijai priskirtos paskolos ir paskolos priskirtos C+ ar C kategorijai nesudaro didesnės kaip 20 proc. portfelio dalies	8

5.4. Nustačius kiekvieno iš Tvarokos 5.1 p. numatyto kriterijaus svertinį balą, apskaičiuojama galutinė balų suma, pagal kurią nustatomas kredito rizikos Finansuotojo portfelio lygmeniu lygis:

5.4.1. jeigu galutinė balų suma **didesnė nei 42** – priskiriamas **A+** rizikos lygis (žemiausia kredito

rizika);

- 5.4.2. jeigu galutinė balų suma siekia **nuo 35 (imtinai) iki 42** – priskiriamas **A** rizikos lygis (labai maža rizika);
- 5.4.3. jeigu galutinė balų suma siekia **nuo 28 (imtinai) iki 35** – priskiriamas **B+** rizikos lygis (maža kredito rizika);
- 5.4.4. jeigu galutinė balų suma siekia **nuo 21 (imtinai) iki 28** – priskiriamas **B** rizikos lygis (mažesnė nei vidutinė kredito rizika);
- 5.4.5. jeigu galutinė balų suma siekia **nuo 14 (imtinai) iki 21** – priskiriamas **C+** rizikos lygis (vidutinė kredito rizika);
- 5.4.6. jeigu galutinė balų suma siekia **nuo 7 (imtinai) iki 14** – priskiriamas **C** rizikos lygis (aukštesnė nei vidutinė kredito rizika);
- 5.4.7. jeigu galutinė balų suma **mažesnė nei 7** – priskiriamas **D** rizikos lygis (labai aukšta, nepriimtina kredito rizika).

6. PROJEKTŲ SAVININKŲ KREDITO RIZIKOS VERTINIMAS

- 6.1. Projektų savininkų kredito rizikos vertinimas yra atliekamas Bendrovės Projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklėse numatyta tvarka.
- 6.2. Atitinkamai, atlikus Projekto savininko kreditingumo vertinimą Projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklėse numatyta tvarka, konkrečiam Projekto savininkui yra priskiriamas ir kredito rizikos lygis.

7. TESTAVIMAS NEPALANKIAUSIOMIS SĄLYGOMIS IR JAUTRUMO ANALIZĖ

- 7.1. Bendrovė, vienos paskolos ir vieno projekto savininko lygmeniu, atlieka jautrumo analizę. Šioje analizėje Bendrovė vertina visus jautrumo analizės, atliekamos siekiant atspindėti galimus neigiamus būsimus rinkos ir ypatingus įvykius, susijusius su paskolos rūšimi ir tikslu, atvejus.
- 7.2. Bendrovė, portfelio lygmeniu, atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Šis testavimas yra atliekamas siekiant įvertinti portfelio atsparumą per ekonominį ciklą ir pagal įvairius scenarijus, procedūras ir informacines sistemas.
- 7.3. Jautrumo analizė bei testavimas nepalankiausiomis sąlygomis yra reglamentuojama Bendrovės vidinių procedūrų tvarka.

8. INFORMACIJOS TEIKIMAS FINANSUOTOJAMS

- 8.1. Bendrovė nuolat ir Finansuotojo atskiru prašymu elektroninėmis priemonėmis teikia šią informaciją apie Finansuotojo portfelį:
 - 8.1.1. atskirų paskolų, iš kurių sudarytas portfelis, sąrašą;
 - 8.1.2. į portfelį įtrauktų paskolų vidutinę svertinę metinę palūkanų normą;
 - 8.1.3. paskolų pasiskirstymą pagal rizikos kategoriją procentais ir absoliučiais skaičiais;
 - 8.1.4. pagrindinę informaciją apie kiekvieną paskolą, iš kurios sudarytas portfelis, įskaitant palūkanų normą, termino pabaigos datą, rizikos kategoriją, pagrindinės sumos ir palūkanų grąžinimo grafiką, projekto savininko grafiko laikymąsi;
 - 8.1.5. apie kiekvieną paskolą, iš kurios sudarytas portfelis – rizikos mažinimo priemonės, įskaitant užtikrinimo priemonės davėjus arba garantus, arba kitų rūšių garantijas;
 - 8.1.6. visus Projekto savininko įsipareigojimų pagal kredito sutartis neįvykdymo per pastaruosius penkerius metus atvejus;
 - 8.1.7. visus mokesčius, kuriuos už paskolą sumokėjo Finansuotojas, Bendrovė arba Projekto savininkas;
 - 8.1.8. jei būtų atliktas paskolos pervertinimas:
 - 8.1.8.1. naujausio pervertinimo rezultatus;
 - 8.1.8.2. pervertinimo datą;

8.1.8.3. paaiškinimą, kodėl buvo atliktas pervertinimas;

8.1.8.4. teisingas tikėtinos faktinės gražos aprašymas, atsižvelgiant į mokesčius ir įsipareigojimų nevykdymo rodiklius.

Vidutinės svartinės metinės palūkanų normos skaičiavimas

8.2. Bendrovė, skaičiuodama vidutinę svartinę metinę palūkanų normą, kaip tai numatyta Tvarkos 8.1.2 p., naudoja šią formulę:

$$VSMPN = \frac{S}{V}, \text{ kur}$$

VSMPN – vidutinė svartinė metinė palūkanų norma;

S – visų į Finansuotojo portfelį įtrauktų paskolų tariamųjų sumų suma;

V – suma, gauta padauginus šias sumas: (i) kiekvienos paskolos tariamąją sumą, (ii) kiekvienos į portfelį įtrauktos paskolos metinę palūkanų normą.

Paskolų pasiskirstymas pagal rizikos kategorijas

8.3. Bendrovė, skaičiuodama paskolų pasiskirstymą pagal rizikos kategorijas procentais ir absoliučiais skaičiais, kaip tai numatyta Tvarkos 8.1.3 p., užtikrina, kad kiekviena atskira paskola remiantis Bendrovės nustatytais kriterijais būtų priskirta atitinkamai rizikos kategorijai, kaip tai numatyta šioje Tvarkeje (žr. Tvarkos 4 skyrių).

8.4. Atliekant Tvarkos 8.3 p. numatytą apskaičiavimą, Bendrovė laiko, kad:

8.4.1. paskolų pasiskirstymas pagal rizikos kategoriją absoliučiais skaičiais reiškia visų tos pačios rizikos kategorijos paskolų tariamųjų sumų sumą;

8.4.2. paskolų pasiskirstymas pagal rizikos kategorijas procentais reiškia šių sumų santykį:

8.4.2.1. visų tos pačios rizikos kategorijos paskolų tariamųjų sumų sumos; ir

8.4.2.2. bendros visų portfelio paskolų tariamosios sumos.

Pagrindinė informacija apie kiekvieną portfelio paskolą

8.5. Tvarkos 8.1.4 numatyta informacija apie kiekvieną Finansuotojo portfelio paskolą apima šiuos elementus:

8.5.1. paskolos sumą, įskaitant paskutinį neapmokėtą likutį;

8.5.2. valiutą, kuria suteikta paskola;

8.5.3. už paskolos aptarnavimą atsakingą subjektą, įskaitant jo teisinį pavadinimą, registracijos kodą ir registracijos vietą, registruotą buveinę ir kontaktinius duomenis, taip pat jo paskolų aptarnavimo politiką;

8.5.4. Projekto savininko tapatybę, įskaitant jo teisinį pavadinimą, įsisteigimo šalį ir registracijos kodą, registruotos buveinės adresą ir bendrovės interneto svetainę;

8.5.5. Projekto savininko nuosavybės struktūrą;

8.5.6. paskolos tikslą, pridėdant trumpą Projekto aprašymą;

8.5.7. palūkanų normą ir jų apskaičiavimo metodą;

8.5.8. paskolos grąžinimo terminą;

8.5.9. rizikos kategoriją, kuriai priskirta paskola pagal Bendrovės taikomas procedūras ir šių procedūrų aprašymą;

8.5.10. pagrindinės sumos grąžinimo ir paskolos palūkanų mokėjimo grafiką;

8.5.11. informaciją, ar Projekto savininkas laikosi paskolos dalinių įmokų mokėjimo grafiko, nurodant visus pradelstus mokėjimus arba bet kokius įsipareigojimų neįvykdymo atvejus;

8.5.12. Projekto, kurį Finansuotojas finansuoja gauta paskola, sumos procentinė dalis, išreikšta kaip toliau nurodytų sumų santykis:

8.5.12.1. paskolos tariamosios sumos; ir

8.5.12.2. bendros Projekto sumos.

- 8.5.13. informaciją, ar Projekto savininkas vykdo daugiau nei vieną sutelktinio finansavimo projektą, finansuojamą bet kurio sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo, įskaitant šią informaciją:
- 8.5.13.1. pasiūlymo rūšį ir projektui finansuoti naudojamą priemonę;
 - 8.5.13.2. užbaigimo datą (praėjusi arba numatoma);
 - 8.5.13.3. tariamą sumą, kurią skolinasi Projekto savininkas;
 - 8.5.13.4. kitą svarbią informaciją, įskaitant visus kitus finansinius ir neapibrėžtuosius įsipareigojimus.
- 8.6. Bendrovė Tvarkos 8.5.13 p. nurodytą informaciją gauna iš Projekto savininko. Vis dėlto, Bendrovė privalo užtikrinti, kad atitinkama informacija būtų tiksli, patikima ir atnaujinta. Rinkdama atitinkamą informaciją ir įsitikindama jos patikimumu, Bendrovė vadovaujasi Projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklėse numatytais informacijos rinkimo ir jos patikrinimo procedūromis.
- Informacija apie užtikrinimo (rizikos mažinimo) priemones**
- 8.7. Bendrovės Platformoje finansuojamų Projektų ir, atitinkamai, sėkmingai sudarytų paskolos sutarčių užtikrinimui gali būti pateikiamos užtikrinimo priemonės. Užtikrinimo priemonės gali būti dviejų tipų:
- 8.7.1. tiesioginis kredito užtikrinimas – kilnojamojo ir (ar) nekilnojamojo turto įkeitimas;
 - 8.7.2. netiesioginis kredito užtikrinimas – trečiojo asmens pateikiamas vekselis, laidavimas, garantija.
- 8.8. Tvarkos 8.7.1 p. atveju Bendrovė Finansuotojams pateikia šią informaciją apie įkeičiamą kilnojamąjį ir (ar) nekilnojamąjį turtą:
- 8.8.1. turto rūšį;
 - 8.8.2. paskutinį turto vertinimą ir jo vertę, įskaitant ir tikėtiną realizavimo vertę priverstinio išieškojimo atveju;
 - 8.8.3. vertinimo metodą;
 - 8.8.4. įkeičiamo turto ir įsipareigojimų santykį (angl. *loan-to-value*);
- 8.9. Tvarkos 8.7.2 p. atveju Bendrovė Finansuotojams pateikia šią informaciją:
- 8.9.1. trečiosios šalies, veikiančios kaip užtikrinimo teikėjas arba garantas, pavadinimą, adresą ir teisinį pobūdį;
 - 8.9.2. toliau nurodytų sumų santykį:
 - 8.9.2.1. trečiosios šalies padengtos paskolos tariamosios sumos; ir
 - 8.9.2.2. procentais išreikštos paskolos bendros tariamosios sumos.
- 8.10. Visos Projekto savininko ir jo naudai trečiųjų šalių pateikiamos užtikrinimo priemonės yra vertinamos Projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklėse nustatyta tvarka.

Informacija apie Projekto savininko neįvykdytus įsipareigojimus pagal kredito sutartis

- 8.11. Tvarkos 8.1.6 p. tikslais Bendrovė pateikia informaciją apie Projekto savininko praėjusių penkerių metų laikotarpiu sudarytų kredito sutarčių neįvykdymą. Informacija Finansuotojams yra teikiama visais šiais atvejais:
- 8.11.1. paskolos išdavimo momentu;
 - 8.11.2. iš karto po įsipareigojimų neįvykdymo įvykio;
 - 8.11.3. iki kredito sutarties, įtrauktos į portfelį, termino pabaigos.
- 8.12. Bendrovė įsitikina, kad Projekto savininko pagal Tvarkos 8.11 p. pateikta informacija būtų tiksli, patikima ir atnaujinta. Tuo tikslu Bendrovė vadovaujasi Projektų savininkų patikimumo vertinimo taisyklėse nustatytais informacijos patikrinimo procedūromis ir tvarka. Bendrovė taip pat informuoja investuotojus apie tai, koku būdu Bendrovė įsitikino Projekto savininko pateiktos informacijos patikimumu.

Informacija apie Finansuotojo, Bendrovės arba Projekto savininko už paskolą sumokėtus mokesčius

- 8.13. Bendrovė savo interneto svetainėje skelbia visą aktualią informaciją apie Finansuotojo bei Projekto savininko mokėtinus mokesčius, kiek tai yra susiję su Projekto finansavimu ir (ar) paskolos sutarties sudarymu bei administravimu.
- 8.14. Bendrovė užtikrina, kad interneto svetainėje skelbiama informacija apie atitinkamus mokesčius apimtų bent šią informaciją:
- 8.14.1. asmenį, kuriam yra taikytinas konkretus mokestis;
 - 8.14.2. mokesčio dydį;
 - 8.14.3. asmenį, kuriam yra mokamas konkretus mokestis;
 - 8.14.4. visas paslaugas, už kurias atlyginama mokesčiais (įskaitant, abonementinius mokesčius, valdymo mokesčius, mokesčius už skolų išieškojimo procesus ir pasitraukimo mokesčius);
 - 8.14.5. mokesčių apskaičiavimo metodą (įskaitant tai, ar mokesčių suma atitinka paskolos sumos procentinę dalį arba bet kurį kitą kintamąjį, ar fiksuotą sumą);
 - 8.14.6. mokesčių mokėjimo grafiką.

Informacija apie paskolos vertinimą

- 8.15. Tvarkos 8.1.8 p. tikslais Bendrovės atliekamas kiekvienos atskiros paskolos vertinimas turi atspindėti atitinkamos paskolos tikėtiną faktinę grąžą, kuri apibrėžiama kaip diskontuota metinė investicijų grąža, kurios Finansuotojas tikisi tam tikrą vertinimo dieną, remdamasis naujausia turima informacija.
- 8.16. Apskaičiuodama tikėtiną faktinę grąžą Bendrovė remiasi šia informacija:
- 8.16.1. palūkanų norma;
 - 8.16.2. pelningumu paskolos termino pabaigoje;
 - 8.16.3. visų mokesčių, taikomų paskolos atžvilgiu, dydžiu;
 - 8.16.4. tikėtinais įsipareigojimų neįvykdymo rodikliais;
 - 8.16.5. visomis kitomis su paskola susijusios ir Projekto savininko, Finansuotojo arba Bendrovės patirtomis išlaidomis.
- 8.17. Vertinant paskolą, įtraukiamas portfelio, į kurį įtraukta paskola, vertinimas, išreikštas šių sumų santykiu:
- 8.17.1. skaitiklio, kuris gaunamas sudėjus toliau nurodytų sumų sandaugas:
 - 8.17.1.1. kiekvienos portfelio paskolos tariamosios sumos; ir
 - 8.17.1.2. kiekvienos portfelio paskolos atitinkamos tikėtinės faktinės grąžos.
 - 8.17.2. vardiklio, kuris gaunamas sudėjus visų portfelio paskolų tariamąsias sumas.
- 8.18. Visa šiame Tvarkos skyriuje nurodyta informacija yra nuolat (kai tai įmanoma) teikiama Finansuotojams jų paskyrose, kurias Finansuotojai yra susikūrę Platformoje. Taip pat papildomai informacija gali būti teikiama ir atskiru Finansuotojo prašymu, su Finansuotoju sudarytuose susitarimuose numatyta tvarka, terminais ir sąlygomis.

9. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 9.1. Ši Tvarka įsigalioja nuo jos patvirtinimo dienos, išskyrus tuos atvejus, kai Bendrovės vadovo sprendime, kuriuo tvirtinama Tvarka, numatoma kita įsigaliojimo data.
- 9.2. Sprendimai dėl Tvarkos tvirtinimo, panaikinimo, keitimo ir (ar) papildymo priimami Bendrovės vadovo.