

1. Dostawca usług finansowania społecznościowego

Podmiotem prowadzącym platformę finansowania społecznościowego Finansowo.pl (dostawcą usług finansowania społecznościowego) jest Finansowo.pl S.A. z siedzibą w Warszawie, pod adresem ul. Ratuszowa 11/300, 03-450 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000930393, posiadającej NIP: 1132593919, REGON: 140426822 (dalej: „**Finansowo**”).

Dane kontaktowe Finansowo: ul. Ratuszowa 11/300, 03-450 Warszawa, Polska, biznes@finansowo.pl.

Finansowo posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności jako dostawca usług finansowania społecznościowego w zakresie usługi ułatwiania udzielania pożyczek, o której mowa w art. 2 ust. 1 lit. a (i) Rozporządzenia 2020/1503, wydane w dniu 24 października 2023 r., sygn. decyzji: DBR-DBR0.8000.1.2022.KW.

2. Charakter usług finansowania społecznościowego i ryzyk związanych z tymi usługami

Finansowo, za pośrednictwem platformy finansowania społecznościowego Finansowo.pl, świadczy usługi finansowania społecznościowego polegające na ułatwianiu udzielania pożyczek rozumianych jako umowa, na podstawie której inwestor (pożyczkodawca), zainteresowany danym przedsięwzięciem gospodarczym, udostępnia właścicielowi projektu (pożyczkobiorcy) uzgodnioną kwotę pieniędzy na uzgodniony okres i na podstawie której właściciel projektu, ubiegający się o finansowanie swojego projektu gospodarczego za pośrednictwem platformy Finansowo.pl, przyjmuje bezwarunkowy obowiązek spłaty tej kwoty inwestorowi, wraz z narosłymi odsetkami, zgodnie z harmonogramem płatności ratalnej.

Finansowo nie świadczy usług płatniczych na rzecz inwestorów we własnym zakresie. Usługi płatnicze świadczone są za pośrednictwem osoby trzeciej, tj. Quicko sp. z o. o. z siedzibą w Tarnowskich Górach, posiadającej zezwolenie na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej.

Wszystkie inwestycje w projekty finansowania społecznościowego publikowane na platformie Finansowo.pl administrowanej przez Finansowo wiążą się z podejmowaniem ryzyka. Ryzyko zazwyczaj odnosi się do prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń, które mogą skutkować nieosiągnięciem planowanych celów inwestycyjnych.

Finansowo podejmuje działania mające na celu ograniczenie ryzyka związanego z inwestycją, tj. określa kryteria, na podstawie których wybiera projekty finansowania społecznościowego, które mają zostać opublikowane na platformie Finansowo.pl, jak również dąży do zapewnienia wypełnienia zobowiązań przez właścicieli projektów poprzez wymaganie od właścicieli projektów stosownych zabezpieczeń oraz umożliwia zawarcie przez inwestorów umowy wierzycieli.

Finansowo wskazuje, że mimo stosowania środków ochrony przed ryzykiem inwestycyjnym, poprzez inwestowanie w projekty finansowania społecznościowego dostępne na platformie Finansowo.pl, inwestorzy ponoszą ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.

W związku z powyższym, inwestor, przed wyrażeniem zainteresowania ofertą finansowania społecznościowego dostępnej na platformie Finansowo.pl, powinien przeanalizować i ocenić ryzyko inwestycyjne oraz rozważyć jego wpływ i konsekwencje. Jednocześnie Finansowo zwraca uwagę na znaczenie zastosowania dywersyfikacji inwestycji, tj. ich rozproszenia na różne projekty finansowania społecznościowego dostępne na platformie Finansowo.pl. Mechanizm ten pozwala na zmniejszenie ryzyka utraty całości zainwestowanych środków, które jest większe w sytuacji dokonania inwestycji tylko w jeden projekt finansowania społecznościowego.

Przed dokonaniem inwestycji w projekty finansowania społecznościowego zamieszczone na platformie Finansowo.pl, Inwestorzy powinni zapoznać się i ocenić poniższe ryzyka związane z projektami zamieszczonymi na platformie Finansowo.pl.

Publikacja przez Finansowo jakichkolwiek informacji związanych z projektami nie może być traktowana jako potwierdzenie poprawności dostarczonych informacji i/lub rekomendacja dla inwestorów. Opis projektu, informacje związane z szacunkową wartością projektu i przewidywanym dochodem mają jedynie charakter orientacyjny i mogą ulec zmianie ze względu na różne warunki rynkowe.

Finansowo, jako właściciel platformy Finansowo.pl, stanowiącej narzędzie umożliwiające dokonywanie transakcji finansowania społecznościowego, nie ponosi odpowiedzialności w stosunku do inwestora w przypadku zmaterializowania się poniższych ryzyk, w szczególności Finansowo nie ponosi odpowiedzialności za poprawność informacji dostarczanych przez właścicieli projektów oraz ich wypłacalność, otrzymanie przez inwestorów planowanego zysku lub utratę zainwestowanych środków. Wskazane ryzyka nie mają charakteru wyczerpującego.

- **Ryzyko niewłaściwego wypełnienia zobowiązań przez właściciela projektu**

Finansowo dokłada wszelkich starań, aby ocenić wiarygodność, w tym zdolność kredytową właścicieli projektów, jednak nie może zagwarantować prawidłowej i terminowej realizacji przez nich zawartych transakcji finansowania społecznościowego. W niektórych przypadkach właściciel projektu może nie wywiązać się w całości lub części ze swoich zobowiązań wobec inwestorów.

Finansowo, stosując określone kryteria wyboru projektów opartych na finansowaniu społecznościowym, ogranicza ryzyko związane z wypełnieniem zobowiązań przez właściciela projektu co jednak nie eliminuje przedmiotowego ryzyka, które jeżeli się zmaterializuje, może doprowadzić do utraty przez inwestorów całości lub części zainwestowanych środków.

- **Ryzyko związane z zabezpieczeniami projektów finansowania społecznościowego**

Finansowo, w odniesieniu do projektów finansowania społecznościowego publikowanych na platformie Finansowo.pl, wymaga od właścicieli projektów stosownych zabezpieczeń lub w przypadku ich braku - odpowiednio wysokiego oprocentowania pożyczek, co jednak nie wyłącza możliwości wystąpienia sytuacji, w których wartość zabezpieczenia nie będzie wystarczająca do pełnego pokrycia zobowiązań właściciela projektu, co może nastąpić w wyniku zmiany sytuacji gospodarczej w kraju, działań właściciela projektu, zmian wskaźników ekonomicznych, płynności zabezpieczenia i możliwości jego sprzedaży po normalnej cenie rynkowej itp.

- **Ryzyko zmian w sytuacji gospodarczej kraju i systemie podatkowym**

Finansowo wskazuje na możliwe zmiany wskaźników ekonomicznych związanych z projektami finansowania społecznościowego, takie jak spadek dochodów właściciela projektu, zmiany w opodatkowaniu, zmiany w polityce kredytowej banków, zmiany w przepisach dotyczących odpowiedzialnego udzielania pożyczek.

W szczególności Finansowo wskazuje, że zwrot z inwestycji otrzymany przez inwestorów na koniec projektu finansowania społecznościowego może być mniej atrakcyjny niż na początku finansowania z powodu nagłego i znacznego wzrostu inflacji.

Finansowo analizuje i ocenia wskaźniki ekonomiczne związane z publikowanymi na platformie Finansowo projektami finansowania społecznościowego, w celu jak najszybszej aktualizacji planów operacyjnych nowych projektów zgodnie ze zmieniającym się otoczeniem.

W zależności od zmian na rynku, procedury oceny i metodologia oceny ryzyka projektów i właścicieli projektów są odpowiednio dostosowywane.

- **Ryzyko płynności**

Finansowo wskazuje na niemożliwość wycofania zainwestowanych środków w dowolnym momencie. Zainwestowane środki zostaną zwrócone zgodnie z warunkami przewidzianymi dla konkretnego projektu finansowania społecznościowego, które nie zawsze mogą być odpowiednio spełnione w świetle innych potencjalnych ryzyk. Dodatkowo, Finansowo identyfikuje możliwe trudności w szybkim wycofaniu się z inwestycji. Pożyczki społecznościowe są

zazwyczaj mniej płynne niż inne formy inwestycji, a co za tym idzie, choć możliwe jest przeniesienie praw z pożyczki, inwestor może mieć trudności ze znalezieniem nabywcy.

W celu zminimalizowania ryzyka płynności, Finansowo stale monitoruje sytuację rynkową i odpowiednio dostosowuje i metodologie oceny ryzyka.

- **Ryzyko całkowitej utraty zainwestowanych środków**

Inwestorzy mogą stracić część lub całość zainwestowanych środków z powodu niewypłacalności właściciela projektu, niezdolności do wywiązania się ze swoich zobowiązań lub z innych powodów, które uniemożliwiają właścicielom projektów spłatę środków, nawet w sytuacji, w której projekt finansowania społecznościowego został zabezpieczony zgodnie z wytycznymi Finansowo.

Finansowo nie ponosi odpowiedzialności za utratę przez inwestorów całości lub części zainwestowanych środków.

- **Ryzyko zwrotu środków**

Finansowo zwraca uwagę na ryzyko, zgodnie z którym po nieudanej próbie pozyskania wystarczających środków na projekt finansowania społecznościowego, zostanie on zakończony lub anulowany, czego następstwem będzie zwrócenie zainwestowanych środków inwestorom. Prowadzi to sytuacji, w której inwestorzy nie otrzymają oczekiwanego zysku lub rekompensaty za środki zainwestowane w projekt finansowania społecznościowego.

- **Ryzyko niezyskania oczekiwanego zysku**

Zwrot z inwestycji wskazany na platformie Finansowo.pl nie powinien być postrzegany jako gwarancja otrzymania przez inwestorów całkowitego planowanego zwrotu z inwestycji.

Oczekiwany zwrot z inwestycji może być niższy np. w wyniku trudności finansowych doświadczanych przez właścicieli projektów.

- **Ryzyko dokładności lub kompletności informacji finansowych**

Finansowo zwraca uwagę na fakt, że ryzyko dokładności lub kompletności informacji finansowych oznacza, że sprawozdania finansowe przekazywane przez właściciela projektu mogą nie podlegać audytowi finansowemu, a tym samym mogą być mniej wiarygodne.

W związku z powyższym, Finansowo zwraca uwagę, że prognozy finansowe projektu finansowania społecznościowego są szacunkami dotyczącymi przyszłości opracowanymi przez właściciela projektu i jako takie powinny być traktowane. Nie ma gwarancji, że rzeczywisty wynik finansowy projektu będzie odpowiadał pierwotnym szacunkom.

3. System gwarancji depozytów

Usługi finansowania społecznościowego oferowane na platformie finansowania społecznościowego Finansowo.pl nie są objęte systemem gwarancji depozytów ustanowionym zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE¹ oraz nie są objęte systemem rekompensat dla inwestorów ustanowionym zgodnie z dyrektywą 97/9/WE².

4. Okres do namysłu dla inwestorów

Wszystkim inwestorom, zarówno doświadczonym jak i niedoświadczonym, w stosunku do ofert finansowania społecznościowego dostępnych na platformie Finansowo.pl, co do których wyrazili zainteresowanie za pośrednictwem platformy, przysługuje okres namysłu przed zawarciem umowy, w którym to okresie inwestorzy mogą w dowolnym momencie wycofać swoje oświadczenie o wyrażeniu zainteresowania ofertą finansowania społecznościowego bez podawania przyczyny i bez ponoszenia kosztów.

Okres namysłu rozpoczyna się w momencie złożenia przez inwestora oświadczenia o wyrażeniu zainteresowania ofertą finansowania społecznościowego i wygasa po **czterech dniach kalendarzowych**. Po upływie tych dni oferta finansowania społecznościowego, którą inwestor wyraził zainteresowanie, staje się wiążąca dla inwestora. Finansowo zastrzega prawo do wycofania ofert w przypadku nadszycykcji, podejrzenia lub stwierdzenia jakichkolwiek nieprawidłowości.

W celu skorzystania z prawa do wycofania zainteresowania ofertą finansowania społecznościowego, inwestor powinien wybrać odpowiednią opcję w widoku zarządzania inwestycją lub w sekcji Moje Finansowo, która widoczna jest tuż po zalogowaniu się do konta pożyczkodawcy (inwestora).

5. Kryteria wyboru projektów opartych na finansowaniu społecznościowym

Przed udostępnieniem oferty finansowania społecznościowego na platformie Finansowo.pl, Finansowo, weryfikuje i ocenia na podstawie własnych kryteriów sytuację właściciela projektu. Finansowo weryfikuje dane finansowe przyszłego właściciela projektu, niezależnie od wartości projektu finansowania społecznościowego.

Finansowo odrzuca wniosek przyszłego właściciela projektu w szczególności jeżeli:

- brak jest możliwości przeprowadzenia weryfikacji tożsamości przyszłego właściciela projektu;

¹ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów

² Dyrektywa 97/9/WE parlamentu europejskiego i rady z dnia 3 marca 1997 r. w sprawie systemów rekompensat dla inwestorów

- przyszły właściciel projektu nie dokonał oceny swojej zdolności kredytowej poprzez wszystkie wymagane przez Finansowo usługi oceny kredytowej;
- opis wnioskowanego projektu jest nierzeczywisty, niespójny, działalność przyszłego właściciela projektu generuje straty lub budzi wątpliwości pod względem ogólności, branży lub skali;
- weryfikacja danych finansowych przyszłego właściciela projektu przez Finansowo została zakończona wynikiem negatywnym;
- w ocenie Finansowo koszty związane z przeprowadzeniem oferty finansowania społecznościowego proponowanej przez pożyczkobiorcę w ramach projektu przewyższają potencjalne wynagrodzenie Finansowo lub przeprowadzenie oferty jest w inny sposób nieopłacalne dla Finansowo;
- zaakceptowanie wniosku przyszłego właściciela projektu zagraża bezpieczeństwu inwestorów lub reputacji Finansowo.

W celu ochrony inwestorów Finansowo utrzymuje na Platformie rzetelne dane dotyczące projektów, jak również oznacza udostępniane informacje jako zweryfikowane bądź niezwyfikowane.

Dodatkowo Finansowo w stosunku do każdego właściciela projektu nadaje punktową ocenę kredytową zgodnie z opisem metodyki obliczania punktowych ocen kredytowych opublikowanej na platformie.

Podsumowując, Finansowo w sposób rzetelny i staranny weryfikuje właściciela projektu, nadzoruje dokumentację oraz publikuje zweryfikowane i rzetelne dane i dokumenty, oraz informacje o ryzykach, a także punktową ocenę kredytową nadaną właścicielowi projektu. Finansowo wskazuje natomiast, że ostateczna decyzja inwestycyjna dotycząca udzielenia pożyczki właścicielowi projektu pozostaje w gestii samego inwestora, a Finansowo nie ponosi odpowiedzialności za działania właścicieli projektów, w tym za regularne regulowanie zobowiązań wobec inwestorów oraz ich wypłacalność.

6. Koszty i opłaty związane z usługami lub inwestycjami w zakresie finansowania społecznościowego

W związku ze świadczeniem usług finansowania społecznościowego, Finansowo nie pobiera żadnych opłat i prowizji od inwestorów udzielających pożyczek poprzez platformę (pożyczkodawców).

Z tytułu świadczenia usług finansowania społecznościowego Finansowo pobiera od właściciela projektu (pożyczkobiorcy) opłatę serwisową, w skład której wchodzi opłata przygotowawcza oraz prowizja, w wysokości określonej w umowie zawartej przez Finansowo z właścicielem projektu. Opłata przygotowawcza pobierana jest od pożyczkobiorcy w związku z rozpoczęciem przez Finansowo prac nad wnioskiem pożyczkowym i nie podlega zwrotowi, jeżeli wniosek pożyczkowy danego pożyczkobiorcy nie zostanie dopuszczony do publikacji na platformie Finansowo.pl. Prowizja to wynagrodzenie Finansowo ustalane jako część (procent) łącznej wartości

środków pieniężnych pozyskanych przez pożyczkobiorcę od inwestorów na dany projekt poprzez platformę, płatne poprzez potrącenie kapitału pożyczki udzielonej pożyczkobiorcy o kwotę tego wynagrodzenia.