

UAB “FINANSŲ BITĖ VERSLUI” INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMO POLITIKA

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Ši Interesų konfliktų valdymo politika („**Politika**“) nustato UAB „Finansų bitė verslui“ („**Bendrovė**“) Interesų konfliktų aplinkybių nustatymą ir jų valdymą. Atliekama veikla gali sukelti Interesų konfliktą tarp Bendrovės Darbuotojų, Susijusių asmenų ir Klientų interesų, o taip pat ir tarp skirtingų Bendrovės Klientų interesų.
- 1.2. Ši Politika parengta vadovaujantis:
 - 1.2.1. 2020 m. spalio 7 d. Europos Parlamento ir Tarybos 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 (ES) 2020/1503**“);
 - 1.2.2. Deleguotoju Komisijos reglamentu (ES) 2022/2111, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjams taikomi reikalavimai dėl interesų konfliktų.
- 1.3. Šioje Bendrovės Politikoje pateikiama tvarka, kurios privaloma laikytis norint nustatyti aplinkybes, susijusias su konkrečiomis sutelktinio finansavimo paslaugomis ir veikla bei papildomomis paslaugomis, kurias teikia Bendrovė arba kurios teikiamos jos vardu ir kurios sudaro arba dėl kurių gali atsirasti Interesų konfliktų, sukeliančių reikšmingą riziką vieno arba kelių Klientų interesams.
- 1.4. Ši Politika taip pat nustato tvarką, kurios būtina laikytis, ir priimtas priemonės siekiant išvengti tokio galimo teoriškai kylančio Interesų konflikto arba, jam iškilus, siekiant išvengti jo neigiamos įtakos Bendrovės Klientų interesams.

2. SĄVOKOS

- 2.1. Šioje Politikoje vartojamos sąvokos turi žemiau apibrėžtas reikšmes:

Bendrovė	sutelktinio finansavimo platforma UAB „Finansų bitė verslui“;
Darbuotojas	visi Bendrovės darbuotojai ir bet kuris asmuo, atstovaujantis Bendrovę, įskaitant atitinkamus vadovus, nepriklausomus rangovus ir konsultantus;
Interesų konfliktas	situacija, kai skirtingų šalių interesai prieštarauja vieni kitiems. Tokie konfliktai gali kilti tarp Bendrovės, jos akcininkų, vadovų ar darbuotojų, taip pat su jais kontrolės ryšiais susijusių fizinių ar juridinių asmenų, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/65/ES 4 str. 1 d. 35 p. (b) p., ir Klientų arba tarp vieno Kliento ir kito Kliento. Sritis, kuriose Bendrovė teoriškai susiduria su Interesų konflikto atsiradimo rizika, apima tokius atvejus, kai pati Bendrovė ar Susijęs asmuo: 1. gali turėti finansinės naudos arba siekia išvengti finansinių nuostolių Kliento sąskaita;

	2. turi finansinių ir kitų paskatų, dėl kurių siekia palaikyti vieno Kliento arba klientų grupės interesus, nepaisydamas kito Kliento interesų; 3. gauna iš asmens (arba suteikia asmeniui), kuris nėra Klientas, skatinimo priemonę, kuri yra susijusi su Projekto savininkui ar Investuotojui teikiama paslauga.
Klientas	būsimas arba esamas Investuotojas arba Projekto savininkas, kuriam Bendrovė teikia ar ketina teikti sutelktinio finansavimo paslaugą;
Investuotojas	fizinis arba juridinis asmuo, kuris per Platformą teikia paskolas;
Politika	Interesų konfliktų vengimo politika;
Platforma	internetinė informacinė sistema https://www.finbee.lt/paskolos-verslui/ kurią administruoja Bendrovė ir kurios pagalba teikiamos sutelktinio finansavimo paslaugos;
Projektas	vienos ar kelių rūšių verslo veikla, kuriai Projekto savininkas siekia gauti finansavimą;
Projekto savininkas	fizinis arba juridinis asmuo, kuris siekia gauti finansavimą per Platformą;
Susijęs asmuo	1. bet kuris iš Bendrovės akcininkų, tiesiogiai ar netiesiogiai turintis 20% ir daugiau akcinio kapitalo arba balsavimo teisių, 2. Bendrovės vadovas, bet kuris valdybos narys arba Bendrovės darbuotojas; 3. kiti tiesiogiai ar netiesiogiai su 1 ir 2 punkte nurodytais asmenimis kontrolės ryšiais susiję fiziniai ar juridiniai asmenys, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/65/ES 4 str. 1 d. 35 p. (b) p.

3. SUTELKTIŅIO FINANSAVIMO PASLAUGŲ APRIBOJIMAI

- 3.1. Susiję asmenys gali būti Platformoje skelbiamų Projektų Investuotojais, investuojančiais su kitas Investuotojais tokiomis pačiomis sąlygomis, t. y. Susijusiems asmenims negali būti taikomos jokios lengvatinės sąlygos ar suteikiama privilegijuota galimybė susipažinti su informacija.
- 3.2. Bendrovė Platformoje neskelbia Projektų, kurių savininkais yra Susiję asmenys. Bendrovė taip pat pati nedalyvauja Platformoje skelbiamuose projektuose jokia apimtimi / forma.

4. INTERESŲ KONFLIKTO SITUACIJOS

- 4.1. Interesų konfliktas gali kilti šiose situacijose:
 - 4.1.1. Susijusiems asmenims finansuojant Projektus per Platformą savo asmenine sąskaita pasinaudojant jiems žinoma informacija;

- 4.1.2. tam tikriems Investuotojams suteikiant galimybę Projektą finansuoti palankesnėmis sąlygomis nei kitiems Investuotojams;
- 4.1.3. tam tikriems Projektų savininkams suteikiant galimybę paskelbti savo Projektus Platformoje palankesnėmis sąlygomis nei kitiems Projektų savininkams.
- 4.2. Iškilus potencialiam ar išsiaiškinus esamą Interesų konfliktą, Bendrovė visais atvejais sieks užtikrinti, kad būtų veikiama sąžiningai, geriausiai Investuotojų ir Projektų savininkų interesais. Tais atvejais kai Interesų konflikto neįmanoma išvengti, Bendrovė deda visas pastangas šį Interesų konfliktą suvaldyti ir Investuotojams ir Projekto savininkams, kurių atžvilgiu šis Interesų konfliktas pasireiškia ar gali pasireikšti, atskleidžia visą su šiuo Interesų konfliktu susijusią informaciją.
- 4.3. Bendrovė, siekdama nustatyti potencialų Interesų konfliktą, imasi šių priemonių:
 - 4.3.1. surenka informaciją iš Susijusių asmenų apie jų nuosavybės teise valdomas įmones arba įmones, kurias Susiję asmenys kontroliuoja bei sudaro Platformoje Susijusių asmenų sąrašą. Šią informaciją Susiję asmenys pateikia užpildydami Interesų konfliktų deklaraciją (Priedas Nr. 1);
 - 4.3.2. Įpareigoja Personalo vadovą būti atsakingu už Susijusių asmenų sąrašo sudarymą bei periodinį atnaujinimą;
 - 4.3.3. bent kartą per metus (arba įvykus Bendrovės akcininkų, valdybos, vadovo ar darbuotojų pokyčiams nedelsiant) Politikos 4.3.1. punkte nurodytą informaciją atnaujina;
 - 4.3.4. pildo galimų Interesų konfliktų registrą elektronine forma Platformoje;
 - 4.3.5. prieš skelbiant Projektą, Platformoje automatiškai tikrinama ar konkretaus Projekto finansavimo pasiūlymas nekeltų Interesų konflikto, t. y. ar nėra atitikimų tarp tokio Projekto savininko ir Susijusių asmenų sąrašo.

5. GALIMŲ INTERESŲ KONFLIKTŲ VENĖGIMAS

- 5.1. Pagrindinė priemonė, galinti užkirsti Interesų konfliktui, yra jo vengimas.
- 5.2. Bendrovė, vengdama Interesų konfliktų, užtikrina, kad:
 - 5.2.1. visi Susiję asmenys, vykdydami savo funkcijas, nustatytų Interesų konfliktų situacijas;
 - 5.2.2. nustatęs Interesų konflikto riziką (susijusią su funkcijų vykdymu), Susijęs asmuo nedelsdamas informuoja Bendrovės vadovą (jeigu Susijęs asmuo – Bendrovės Darbuotojas), Bendrovės valdybą (jeigu Susijęs asmuo yra Bendrovė vadovas ar valdybos narys) apie galimą Interesų konfliktą ir nurodo galimo Interesų konflikto pobūdį;
 - 5.2.3. visi veiksmai, kurių Bendrovė ir (ar) Susiję asmenys imasi Kliento atžvilgiu, yra atliekami išskirtinai tik Kliento interesais;
 - 5.2.4. Bendrovės vadovas ar valdyba, gavę Susijusio asmens pranešimą, turi svarstyti jį ir priimti sprendimą dėl Susijusio asmens nušalinimo nuo pranešime nurodytų funkcijų vykdymo bei paskirti kitą asmenį funkcijoms vykdyti, arba priima sprendimą suinteresuoto asmens nenušalinti ir leisti jam toliau vykdyti funkcijas.
- 5.3. Bendrovė, vengdama Interesų konfliktų, papildomai imasi šių priemonių:
 - 5.3.1. Susiję asmenys yra supažindinami su pareiga nedelsiant pranešti apie bet kokias situacijas, galinčias sukelti Interesų konfliktą;
 - 5.3.2. Susiję asmenys yra saistomi konfidencialumo susitarimo, yra įsipareigoję elgtis sąžiningai Klientų atžvilgiu;
 - 5.3.3. užtikrina, kad atlyginimų Sistema nesudarytų prielaidų Susijusiems asmenims gauti finansinės naudos iš situacijų, kurios sukelia arba gali sukelti Interesų konfliktus;
 - 5.3.4. draudžia Susijusiems asmenims skelbti, keistis jiems žinoma Investuotojo ir (ar) Projekto savininko informacija, kuri gali neigiamai paveikti Investuotojo ir (ar) Projekto savininko

interesus, atskleisti informaciją, kuri nėra viešai skelbiama, taip pat bet kuria kita su Investuotoju ir (ar) Projekto savininku susijusi informacija, kuri nėra būtina Susijusiems asmenims jų funkcijoms ar pareigoms atlikti;

- 5.3.5. užtikrina, kad visiems Investuotojams būtų prieinama vienoda informacija apie Projektus ir Projektų savininkus, o Susiję asmenys negalėtų savo ar trečiųjų asmenų naudai gauti papildomos neskelbtinos informacijos;
- 5.3.6. užtikrina, kad Susijusiems asmenims būtų prieinama tik ta informacija, kuri būtina ir reikalinga jiems atlikti savo funkcijas ar pareigas;
- 5.3.7. užtikrina, kad apie Projektų savininkus būtų skelbiama visiems vienoda informacija.
- 5.4. Bendrovės vadovas arba paskirtas atsakingas Bendrovės Darbuotojas prižiūri, ar Bendrovės taikomos Interesų konflikto nustatymo, vengimo ir valdymo priemonės yra efektyvios bent jau atlikdamas tokius veiksmus:
 - 5.4.1. bent kartą per metus peržiūri šią Politiką ir jos suderinamumą su kitais Bendrovės vidaus dokumentais;
 - 5.4.2. informuoja Susijusius asmenis apie įdiegtas Interesų konfliktų valdymo procedūras;
 - 5.4.3. konsultuoja Susijusius asmenis, ar konkrečioje situacijoje egzistuoja Interesų konfliktas.

6. INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS

- 6.1. Tuo atveju, kai Bendrovė nustato, jog Interesų konflikto išvengti neįmanoma ir jis gali paveikti ar neigiamai paveiks Investuotojų ar Projekto savininko interesus, apie Interesų konfliktą privaloma informuoti Investuotoją ir (ar) Projekto savininką, nurodyti konflikto pobūdį, šaltinį ir tokio konflikto tinkamo suvaldymo priemones.
- 6.2. Bendrovė privalo surinkti dokumentus, kurie pagrįstų, kad Interesų konflikto nebuvo galima išvengti, o taip pat dokumentus, kurie patvirtintų, kad apie potencialių ar esamą Interesų konfliktą buvo tinkamai informuotas Investuotojas ir (ar) Projekto savininkas.
- 6.3. Tais atvejais, kai Investuotojas yra Susijęs asmuo:
 - 6.3.1. Bendrovė užtikrindama, kad Susijęs asmuo investuos tokiomis pačiomis sąlygomis kaip ir kiti Investuotojai, atlieka veiksmus nurodytus šios Politikos 5.3.4 – 5.3.7 punktuose;
 - 6.3.2. Susijęs asmuo gali investuoti tik tinkamai atlikęs Investuotojo registraciją Platformoje, kurioje prieinama informacija apie Projektus ir Projektų savininkus yra vienoda visiems Investuotojams.
 - 6.3.3. Bendrovė įgyvendina informacijos minimizavimo principą užtikrindama, kad Susijusiems asmenims būtų prieinama tik ta informacija, kuri būtina ir reikalinga jiems atlikti savo funkcijas ar pareigas, todėl nesuteikia privilegijuotos galimybės susipažinti su informacija;
 - 6.3.4. Bendrovės vadovas ar paskirtas atsakingas Bendrovės Darbuotojas savo iniciatyva įvertinęs ar konkrečioje situacijoje egzistuoja Interesų konfliktas, turi teisę nesutikti, kad Susijęs asmuo pradėtų ar tęstų investavimą Platformoje.
 - 6.3.5. Bendrovė Platformoje atskleidžia faktą, kad Susiję asmenys gali būti Investuotojais Platformoje;
 - 6.3.6. Bendrovė surenka informaciją apie Susijusius asmenis šios Politikos 4.3.1. punkte nurodyta tvarka ir tais atvejais, jei Susijęs asmuo investavo į Projektą, Bendrovė tai automatiškai pažymi Platformoje, prie kiekvieno tokio konkretaus Projekto pridėdama specialią žymą „Investavo Susijęs asmuo“;
 - 6.3.7. Projektų, į kuriuos investuos konkretus Susijęs asmuo, skaičius nėra ribojamas.
- 6.4. Tais atvejais, kai Projekto savininkas yra susijęs su Bendrove turтинiais ar kitais ryšiais (per vadovus, akcininkus, kt.), Bendrovė taiko tokias Interesų konfliktų valdymo priemones:

- 6.4.1. Projekto savininko Projektas vertinamas pagal Bendrovėje galiojančias vidines tvarkas tų Bendrovės Darbuotojų, kurie neturi jokių ryšių su Projekto savininku; tokį Darbuotoją paskiria Bendrovės vadovas, jo įgaliotas asmuo;
- 6.4.2. sutartys su Projektų savininkais pasirašomos, vykdomos, prižiūrimos, sprendimai dėl jų nutraukimo ir perdavimo išieškojimui priimami tų Bendrovės Darbuotojų, kurie neturi jokių ryšių su Projekto savininku;
- 6.4.3. priemonės, kurių imtasi valdant Interesų konfliktą, yra dokumentuojamos;
- 6.4.4. jei nėra galimybės valdyti galimo Interesų konflikto ir kyla rizika, kad gali nukentėti Investuotojų interesai, Bendrovė atsisako pradėti ar tęsti dalykinius santykius su tokiu Projekto savininku.
- 6.5. Bendrovė, siekdama tinkamai suvaldyti Interesų konfliktus, taip pat užtikrina, kad:
 - 6.5.1. Susiję asmenys, siekdami gauti asmeninės naudos, negalėtų daryti neigiamos įtakos Bendrovei, kitiems Susijusiems asmenims, Investuotojams ar Projekto savininkams;
 - 6.5.2. Susiję asmenys negalėtų dalyvauti priimant konkrečius sprendimus dėl Investuotojo ar dėl Projekto savininko, jeigu toks dalyvavimas pakenktų efektyviam Interesų konflikto valdymui.
- 6.6. Tais atvejais kai susiduriama su esamu ar potencialiu Interesų konfliktu, kurio nėra įmanoma išvengti ar tinkamai suvaldyti naudojant Politikoje nurodytas priemones, Bendrovė apie Interesų konfliktą ir planuojamus jo vengimo ar valdymo veiksmus informuoja asmenis, kurių atžvilgiu Interesų konfliktas gali turėti neigiama įtaką.

7. **INVESTUOTOJŲ IR PROJEKTŲ SAVININKŲ INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS**

- 7.1. Bendrovė užtikrina, kad visiems Investuotojams būtų suteikiamos tokios pačios sąlygos finansuojant Platformoje skelbiamus Projektus.
- 7.2. Tam tikrais atvejais Bendrovė gali pasiūlyti Projekto savininkui, Platformoje paskelbusiam Projektą, sumažinti siekiamą sufinansuoti sumą. Siekiant suvaldyti su šia galimybe susijusius galinčius kilti Interesų konfliktus, apie tokią galimybę Bendrovė paskelbia Platformoje prie informacijos apie konkretų Projektą.

8. **INTERESŲ KONFLIKTŲ ATSKLEIDIMAS**

- 8.1. Bendrovė savo Klientams atskleidžia informaciją apie bendrą Interesų konfliktų pobūdį ir priežastis, taip pat veiksmus, kurių imtasi jiems sumažinti. Tokia informacija atskleidžiama Platformoje, aiškiai matomoje vietoje. Tokia informacija taip pat atskleidžiama ir pateikiama patvarioje laikmenoje, išskyrus atvejus, kai nebuvo nustatytas Interesų konfliktas.
- 8.2. Politikos 8.1 punkte nurodyta informacija privalo būti išsami tam, kad Klientas priimtų pagrįstą sprendimą dėl situacijos, kurioje gali kilti Interesų konfliktas.

9. **BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

- 9.1. Ši Politika taikoma visų Bendrovės Klientų ir Susijusių asmenų atžvilgiu.
- 9.2. Ši Politika yra peržiūrima ir, esant poreikiui, atnaujinama ne rečiau kaip kartą per metus arba per trumpiausią įmanomą laikotarpį po to, kai pasikeičia šią Politiką reglamentuojantys teisės aktai ar kitos su šia Politika susijusios aplinkybės.

Priedas Nr. 1

UAB „Finansų bitė verslui“

DEKLARACIJA APIE SUSIJUSIUS ASMENIS

Data

Vardas Pavardė

Asmens kodas

Informuoju, kad šios deklaracijos pildymo dieną (pažymėti tinkamą):

Neturiu akcinio kapitalo arba balsavimo teisių (tiesiogiai ar netiesiogiai) **jokioje įmonėje**, arba turiu mažiau nei 50 % visų teisių, taip pat nesu susijęs kitais kontrolės ryšiais¹ (tiesiogiai ar netiesiogiai) su jokiais juridiniais asmenimis.

Turiu 50% ar daugiau akcinio kapitalo arba balsavimo teisių (tiesiogiai ar netiesiogiai), ar kitaip kontroliuoju juridinį asmenį:

1. Įmonės pavadinimas, įmonės kodas
2. Įmonės pavadinimas, įmonės kodas
3. Įmonės pavadinimas, įmonės kodas

Taip pat patvirtinu, kad nėra jokių kitų aplinkybių ar situacijų, kurios gali sukelti interesų konfliktus Bendrovės veikloje arba gali daryti įtaką mano objektyvumui ir nepriklausomumui atliekant savo darbinės pareigas.

Patvirtinu, kad susipažinau, supratau ir įsipareigoju vadovautis Bendrovės interesų konfliktų valdymo politika.

Patvirtinu, kad visa informacija pateikta šioje formoje yra teisinga ir išsami.

Įsipareigoju informuoti ir atnaujinti deklaraciją, jei duomenys pasikeistų.

Vardas, pavardė, parašas

¹ kontrolė, t. y. susiję patronuojančiosios ir patronuojamosios įmonės ryšiais visais Direktyvos 2013/34/ES 22 straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytais atvejais, arba kai panašiais ryšiais yra susiję bet kurie fiziniai ar juridiniai asmenys ir įmonė; visos patronuojamųjų įmonių patronuojamosios įmonės taip pat laikomos patronuojančiosios įmonės, esančios šių įmonių hierarchijos viršūnėje, patronuojamosios įmonėmis.