

## UAB „Finansų bitė“ INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMO POLITIKA

### 1. Įvadas

- 1.1. UAB „Finansų bitė“ (toliau – **Finbee**), tarpusavio skolinimo platformos [www.finbee.lt](http://www.finbee.lt) (toliau – **Platforma**) operatoriaus, Interesų konfliktų valdymo politikos (toliau – **Politika**) paskirtis yra nustatyti galimas interesų konfliktų grėsmes Finbee ir numatyti priemonės interesų konfliktams išvengti, įtvirtinti interesų konfliktų Finbee nustatymo ir valdymo procedūras.
- 1.2. Ši Politika taikoma visų Finbee klientų, paskolų davėjų ir (ar) gavėjų (toliau – **Klientai**) atžvilgiu.

### 2. Interesų konfliktų situacijos

- 2.1. Interesų konfliktas reiškia situaciją, kai Finbee organų narių, Finbee darbuotojų (įskaitant ir direktorių) (toliau – **Darbuotojai**), asmeniniai interesai prieštarauja arba gali prieštarauti Finbee ir (ar) Klientų interesams.
- 2.2. Interesų konfliktas Finbee gali atsirasti dėl santykių tarp:
  - 2.2.1. Darbuotojų ir Klientų, pvz., kai dėl asmeninių Darbuotojo ir Kliento ryšių Klientas gali tikėtis išskirtinių Finbee paslaugų teikimo sąlygų;
  - 2.2.2. Finbee ir Klientų, kai, pvz., Finbee suteikia dalį paskolos sumos Klientui per Platformą;
  - 2.2.3. Finbee organų narių ir Klientų, pvz., kai Finbee organų nariai siekia gauti paskolą ar investuoti per Platformą;
  - 2.2.4. Darbuotojų ir Finbee akcininkų, pvz., kai akcininkas kartu yra ir Darbuotojas ir dėl to gali siekti asmeninės naudos kaip akcininkas, o ne naudos kaip Darbuotojas;
- 2.3. Interesų konflikto atsiradimo rizika apima tokius atvejus, kai pati Finbee, jos Darbuotojas, Finbee organų nariai (nebaigtinis sąrašas):
  - 2.3.1. gali turėti finansinės naudos arba siekia išvengti finansinių nuostolių Kliento sąskaita;
  - 2.3.2. turi finansinių ir kitų paskatų, dėl kurių siekia palaikyti vieno Kliento arba Klientų grupės interesus, nepaisydamas kito Kliento interesų;
  - 2.3.3. gauna iš asmens (arba suteikia asmeniui), kuris nėra Klientas, skatinimo priemonę už sandorio sudarymą su Klientu arba už paslaugų teikimą jam, kuri gali būti teikiama pinigų, prekių ar paslaugų forma, išskyrus tokiu atveju įprastai mokamus komisinius ar kitus mokėjimus už paslaugas.
- 2.4. Sritys, kur gali atsirasti interesų konfliktai:
  - 2.4.1. Darbuotojui, Finbee organų nariams sudarant sandorius savo asmenine sąskaita (t. y. sandorius, kuriuos atliko Darbuotojai arba kurie buvo atlikti jų vardu, jų sąskaitos naudai, ir jų interesai tam tikrais atvejais gali sukelti Finbee arba Klientų interesų konfliktą (arba būti netinkamai viršesni už juos);
  - 2.4.2. Darbuotojui vertinant Kliento kreditingumą (pvz., priskiriant Klientą prie mažesnės rizikos Klientui nesant objektyvaus pagrindo);
  - 2.4.3. Finbee suteikiant dalį paskolos sumos Klientui per Platformą.

### 3. Interesų konfliktų deklaravimas

- 3.1. Finbee imasi visų būtinų priemonių, įskaitant, bet neapsiribojant, numatytų šioje Politikoje, užtikrinti kad:
  - 3.1.1. Finbee interesai nebūtų keliami virš Klientų interesų;
  - 3.1.2. Darbuotojų, Finbee organų narių asmeniniai interesai ar bet kurio Kliento interesai nebūtų keliami aukščiau už kito Kliento interesus.

3.2. Siekiant nustatyti galimus interesų konfliktus, Finbee organų nariai ir Darbuotojai privalo Finbee raštu deklaruoti santykius su artimais giminystės ar svainystės ryšiais asmenimis. Artimu giminystės ar svainystės ryšiu susijusiu asmeniu laikomas asmuo ir jo sutuoktinis, jų vaikai (jvaikiai), tėvai (jtėviai), seneliai, vaikaičiai, taip pat šio asmens ir jo sutuoktinio broliai (jbroliai), seserys (jseserės) ir šių brolių (jbrolių) bei seserų (jseserių) sutuoktiniai, taip pat asmenys, įregistravę partnerystę įstatymų nustatyta tvarka (toliau – **Artimi asmenys**).

#### 4. Interesų konfliktų valdymas

4.1. Pagrindinė priemonė, galinti užkirsti interesų konfliktą, yra jo vengimas.

4.2. Bendrovė, vengdama interesų konfliktų, užtikrina, kad:

- 4.2.1. visi Darbuotojai, vykdydami savo funkcijas, nustatytų interesų konfliktų situacijas;
- 4.2.2. nustatęs interesų konflikto riziką, Darbuotojas nedelsdamas informuoja Bendrovės direktorių ar Bendrovės valdybą (jeigu Darbuotojas yra Bendrovės direktorius ar valdybos narys) apie galimą interesų konfliktą ir nurodo galimo interesų konflikto pobūdį;
- 4.2.3. visi veiksmai, kurių Bendrovė ir (ar) Darbuotojai imasi Kliento atžvilgiu, yra atliekami išskirtinai tik Kliento interesais;
- 4.2.4. Bendrovės direktorius ar valdyba, gavę Darbuotojo pranešimą, turi svarstyti jį ir priimti sprendimą dėl Darbuotojo nušalinimo nuo pranešime nurodytų funkcijų vykdymo bei paskirti kitą asmenį funkcijoms vykdyti, arba priima sprendimą Darbuotojo nenušalinti ir leisti jam toliau vykdyti funkcijas.

4.3. Interesų konfliktai Finbee valdomi tokiomis priemonėmis:

- 4.3.1. Tuo atveju, jeigu per Platformą siekia pasiskolinti Finbee organo narys, Darbuotojas ir (arba) šiems asmenims Artimas asmuo, sprendimą dėl tokio asmens kreditingumo vertinimo, paskolos sąlygų, paskolos išmokėjimo tvirtina Finbee direktorius (Darbuotojų, išskyrus direktorių, atveju) arba Finbee valdyba (direktoriaus ir Finbee organo nario atveju). Ši tvarka netaikoma nedidelėms sumoms, t. y. iki 1000 EUR bendros suteikiamos paskolos sumos per paskutiniuosius 12 mėn.;
- 4.3.2. Finbee, gali investuoti į vieną paskolą neviršijant 80 % paskolos sumos, išskyrus tuos atvejus, kai Finbee veidama kaip vartojimo kredito davėjas vartojimo kreditus suteikia neatlygintinai, t.y. netaikant su vartojimo kreditu susijusių mokesčių, arba sudarant vartojimo kredito (paskolos) sutartis, pagal kurios sąlygas vartojimo kredito gavėjui suteikiama galimybė nemokamai paskolą gražinti per tam tikrą laiką (neįtraukiant LR vartojimo kredito įstatyme numatytų atvejų);
- 4.3.3. Finbee valdymo organų nariai, Darbuotojai investuoja į paskolas per Platformą tokiomis pačiomis sąlygomis kaip ir kiti Klientai, investuotojai (t. y. jiems nėra sudaromos išskirtinės sąlygos);
- 4.3.4. Finbee suteikia bent 12 procentų bendros vartojimo kredito (paskolos) sumos visiems paskolos gavėjams. Šiame punkte nurodytas Finbee skolinimas vykdomas naudojantis automatinio arba rankinio investavimo įrankio pagalba. Tokio investavimo atveju Finbee taikoma pirmenybė – t.y. Finbee siūlymas Aukcione yra visuomet pirmas;
- 4.3.5. Finbee sprendimas skolinti lėšas paskolos gavėjui ir suteikti papildomą dalį bendros vartojimo kredito (paskolos) sumos gali būti priimamas, jeigu:
  - 4.3.5.1. investuotojai į paskolą jau suinvestavę bent 10% bendros vartojimo kredito (paskolos) sumos;
  - 4.3.5.2. nuo paskolos įkėlimo į Aukcioną jau yra praėjusios 24 valandos;
- 4.3.6. apie Finbee skolinimą informuojama viešai prie kiekvienos iš Finbee finansuotų paskolų;
- 4.3.7. Finbee užtikrina, kad visiems Investuotojams būtų suteikiamos tokios pačios sąlygos investuoti į Paskolas Platformoje, išskyrus kai Investuotojai naudojami automatinio investavimo įrankiu ir savo paskyroje Platformoje nustato ir patvirtina automatinio investavimo kriterijus ir parametrus, tokiu atveju Investuotojai įgyja pirmumo teisę investuojant, kadangi jų pasiūlymai pateikiami automatiškai;

- 4.3.8. gautos įmokos pagal paskolos sutartis paskirstomos proporcingai visiems asmenims, investuojantiems į atitinkamą paskolą.
- 4.4. Kiekvienas padalinys, kuriame galėtų kilti interesų konfliktų, turi užtikrinti, kad:
- 4.4.1. Darbuotojas nesvarstytų klausimų, susijusių su Darbuotoju ir (ar) su jo Artimu asmeniu Finbee vardu;
- 4.4.2. Darbuotojas nedalyvautų atliekant verslo operacijas savo arba trečiosios šalies vardu, negavęs tiesioginio vadovo raštiško sutikimo kiekvienu atskiru atveju;
- 4.4.3. vieno padalinio Darbuotojai negalėtų keisti informacija su kitu padaliniu tuo atveju, jei apsikeitimas šia informacija galėtų pakenkti vieno ar kelių Klientų interesams;
- 4.4.4. Darbuotojų, teikiančių paslaugas Klientams, kurių interesai gali prieštarauti Finbee interesams, būtų taikoma atskira kontrolė;
- 4.4.5. nėra tiesioginių sąsajų tarp vienoje veikloje daugiausia dalyvaujančių Darbuotojų atlyginimo ir Darbuotojų, dalyvaujančių kitoje veikloje, pajamų arba pajamų iš tokios veiklos, iš kurios gali kilti interesų konfliktų, susijusių su šiomis veiklomis.
- 4.5. Iškilus interesų konfliktui tarp dviejų ar daugiau Finbee padalinių arba iškilus interesų konfliktui, susijusiam su Klientu ir darančių įtaką (dviem ar daugiau) padalinių, susiję padaliniai turi imtis atitinkamų veiksmų, siekdami užtikrinti, kad šis interesų konfliktas neturėtų reikšmingos neigiamos įtakos jų Klientų interesams.

## 5. Interesų konfliktų atskleidimas Klientams

- 5.1. Jei bet kuriuo metu iškilus interesų konfliktui, atitinkamas Finbee padalinys nėra pagrįstai įsitikinęs, kad pagal šias ar kitas vidaus taisykles taikomos priemonės užkirstų kelią reikšmingos žalos Klientui rizikos atsiradimui, atitinkamam Klientui(-ams) saugomoje laikmenoje turi būti aiškiai atskleidžiamas interesų konflikto pobūdis ar šaltinis. Toks informacijos atskleidimas yra paskutinė priemonė, todėl ji turi būti naudojama tik ypatingais atvejais, kai kitos taikomos priemonės negali užkirsti žalos Klientui atsiradimo rizikos.
- 5.2. Tokiais atvejais Finbee, prieš teikdama paslaugą, privalo Klientui pateikti pakankamą informaciją apie atitinkamą interesų konfliktą, kad jis galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą, ar tęsti sandorį.

## 6. Baigiamosios nuostatos

- 6.1. Finbee direktorius atsakingas už tinkamą Politikos įgyvendinimą ir jis arba paskirtas atsakingas Darbuotojas prižiūri, ar Finbee taikomos Interesų konfliktų nustatymo, vengimo ir valdymo priemonės yra efektyvios.
- 6.2. Bendrovės darbuotojai supažindinami (gali būti ir elektroniniu būdu) su šia Politika ir privalo ja vadovautis.
- 6.3. Ši Politika reglamentuoja itin svarbius Bendrovės veiklos procesus. Netinkamas Politikos įgyvendinimas gali turėti rimtą poveikį Bendrovės veiklai. Bendrovės darbuotojai, įgyvendindami šią Politiką, privalo laikytis ypatingai didelio rūpestingumo bei atidumo.
- 6.4. Ši Politika peržiūrima ir esant poreikiui atnaujinama ne rečiau kaip kas dvejus metus arba per trumpiausią įmanomą laikotarpį po to, kai pasikeičia šią Politiką reglamentuojantys teisės aktai ar kitos su šia Politika susijusios aplinkybės. Patvirtinus Politikos nuostatų pakeitimus ir (arba) papildymus, su jais supažindinami Bendrovės darbuotojai.
- 6.5. Ši Politika įsigalioja kitą darbo dieną, kai ją įsakymu patvirtina Bendrovės direktorius ir galioja neterminuotai.