

UAB “FINANSŲ BITĖ VERSLUI” INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGINIMO POLITIKA

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Ši Interesų konfliktų vengimo 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:
- 1.3. 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**“);
- 1.4. 1.2.2. Deleguotoju Komisijos reglamentu (EU) papildančiu Reglamentą (ES) 2020/1503 dėl techninių reguliavimo standartų, nustatančių skundų nagrinėjimo reikalavimus, standartines formas ir procedūras.
- 1.5. 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.
- 1.6. 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. Sritys, kuriose Bendrovė teoriškai susiduria su Interesų konflikto atsiradimo rizika, apima tokius atvejus, kai pati Bendrovė ar Susijęs asmeniui: <ol style="list-style-type: none">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	i) bet kuris iš Bendrovės akcininkų, tiesiogiai ar netiesiogiai turintis 20% ir daugiau akcinio kapitalo arba balsavimo teisių, (ii) Bendrovės vadovas, bet kuris valdybos narys arba Bendrovės darbuotojas; (iii) kiti tiesiogiai ar netiesiogiai su (i) ir (ii) 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. Bendrovė nedalyvauja Projektų, skelbiamų Platformoje, finansavimo pasiūlymuose, t. y. Bendrovė negali būti Investuotoju Platformoje.
- 3.2. Bendrovė Platformoje neskelbia Projektų, kurių savininkais yra Susiję asmenys.
- 3.3. 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.

4. INTERESŲ KONFLIKTO SITUACIJOS

- 4.1. Interesų konfliktas gali kilti šiose situacijose:
 - 4.1.1. Susijusiems asmenims esant Projektų, finansuojamų per Platformą, savininkams;
 - 4.1.2. Susijusiems asmenims finansuojant Projektus per Platformą savo asmenine sąskaita pasinaudojant jiems žinoma informacija;
 - 4.1.3. tam tikriems Investuotojams suteikiant galimybę Projektą finansuoti palankesnėmis sąlygomis nei kitiems Investuotojams;
 - 4.1.4. 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.

INTERESŲ KONFLIKTŲ NUSTATYMAS

- 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. Šią informaciją Susiję asmenys pateikia užpildydami Interesų konfliktų deklaraciją;
 - 4.3.2. bent kartą per metus Politikos 4.3 punkte nurodytą informaciją atnaujina;
 - 4.3.3. pildo galimų Interesų konfliktų registrą elektroniniu forma;
 - 4.3.4. prieš skelbiant Projektą Platformoje, Bendrovės klientų aptarnavimo specialistas patikrina, ar konkretaus Projekto finansavimo siūlymas nekeltų Interesų konflikto.

5. GALIMŲ INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGIMAS

- 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, 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 priedaidų 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 priemonės.
- 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 Investuotojais yra Susijęs asmuo:
 - 6.3.1. Bendrovė Platformoje atskleidžia pilnai faktą, kad Susijęs asmenys gali būti Investuotojais Platformoje;
 - 6.3.2. Platformoje nurodomi konkretūs Projektai, į kuriuos konkretus Susijęs asmuo investavo (nurodant investicijos dydį);
 - 6.3.3. Bendrovė užtikrina, kad Susijęs asmuo investuos tokiomis pačiomis sąlygomis kaip ir kiti Investuotojai;
 - 6.3.4. Bendrovė užtikrina, Susijęs asmuo investuos ne daugiau kaip [...] % sufinansuotos sumos į konkretų Projektą. Projektų, į kuriuos investuos konkretus Susijęs asmuo, skaičius nėra ribojamas.
- 6.4. Tais atvejais, kai Projekto savininkas yra susijęs su Bendrove turtais ar kitais ryšiais (per vadovus, akcininkus, kt.), Bendrovė taiko tokias Interesų konfliktų valdymo priemones:
 - 6.4.1. Investuotojai apie Projekto savininko ir Bendrovės ryšį yra informuojami Projekto aprašyme;
 - 6.4.2. 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;
 - 6.4.3. 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;
 - 6.4.4. priemonės, kurių imtasi valdant Interesų konfliktą, yra dokumentuojamos;
 - 6.4.5. 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. Susijęs asmenys, siekdami gauti asmeninės naudos, negalėtų daryti neigiamos įtakos Bendrovei, kitiems Susijusiems asmenims, Investuotojams ar Projekto savininkams;
 - 6.5.2. Susijęs asmenys negalėtų dalyvauti priimant konkrečius sprendimus dėl Investuotojo ar dėl Projekto savininko, jeigu toks dalyvavimas pakenktų efektyviam Interesų konflikto valdymui.
- 6.6. Interesų konfliktu nelaikoma, kai Susijęs asmenys finansuoja Projektą šiuo atveju: likusi galima finansuoti Projekto suma yra mažesnė nei Bendrovės nustatytas minimalios Projekto finansavimo sumos limitas ir Bendrovė siekia uždaryti Projektą nesuteikdama nei vienam Finansuotojui pirmenybės.
- 6.7. Tai 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 neigiamą 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, išskyrus kai Investuotojai naudojami automatinio investavimo paslauga ir savo paskyroje Platformoje nustato ir patvirtina automatinio investavimo kriterijus ir parametrus (tokiu atveju Investuotojai įgyja pirmumo teisę finansuoti Platformoje skelbiamus Projektus, kadangi jų pasiūlymai pateikiami automatiškai).
- 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.