

## UAB „Finansų bitė verslui“ INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGINIMO POLITIKA

### 1. Įvadas

- 1.1. UAB „Finansų bitė verslui“ (toliau – **FinBeeVerslui**) veikia kaip sutelktinio finansavimo platformos [www.finbeeverslui.lt](http://www.finbeeverslui.lt) operatorius. Atliekama veikla gali sukelti interesų konfliktą tarp FinBeeVerslui darbuotojų, susijusių asmenų ir klientų interesų, o taip pat ir tarp skirtingų FinBeeVerslui klientų interesų.
- 1.2. Šioje FinBeeVerslui interesų konfliktų vengimo politikoje (toliau – **Politika**) pateikiama tvarka, kurios privaloma laikytis norint nustatyti aplinkybes, susijusias su konkrečiomis tarpusavio skolinimo paslaugomis ir veikla bei papildomomis paslaugomis, kurias teikia FinBeeVerslui arba kurios teikiamos jos vardu ir kurios sudaro arba dėl kurių gali atsirasti interesų konfliktų, sukeliančių reikšmingą riziką vieno arba kelių klientų interesams.
- 1.3. Ši Politika taip pat nustato tvarką, kurios būtina laikytis, ir priimtas priemones siekiant išvengti tokio galimo teoriškai kylančio interesų konflikto arba, jam iškilus, siekiant išvengti jo neigiamos įtakos FinBeeVerslui klientų interesams.
- 1.4. Ši Politika taikoma FinBeeVerslui visų klientų atžvilgiu.

### 2. Apibrėžimai

Toliau pateiktos sąvokos Politikoje turės tokią reikšmę:

**Interesų konfliktas** reiškia situaciją, kai skirtingų šalių interesai prieštarauja vieni kitiems. Tokie konfliktai gali kilti tarp FinBeeVerslui darbuotojų ir susijusių asmenų arba bet kokio asmens, tiesiogiai ar netiesiogiai su jais susijusio kontrolės prasme bei klientų, tarp vieno ir kito kliento. Sritys, kuriose FinBeeVerslui teoriškai susiduria su interesų konflikto atsiradimo rizika, apima tokius atvejus, kai pati FinBeeVerslui, jos darbuotojas, vadovas ar trečioji šalis, kontroliuojama FinBeeVerslui:

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 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.

**Darbuotojas** reiškia visus FinBeeVerslui darbuotojus ir bet kurį asmenį, atstovaujantį FinBeeVerslui, įskaitant atitinkamus vadovus, nepriklausomus rangovus ir konsultantus.

**Sandoriai savo asmenine sąskaita** reiškia sandorius, kuriuos atliko darbuotojai arba kurie buvo atlikti jų vardu jų sąskaitos naudai.

### **3. Interesų konflikto nuostatos išorės ir vidaus taisyklėse**

- 3.1. Finansų įstaigoms taikomi įstatymai nustato konfidencialumo nuostatas, kad su klientais susijusi informacija gali būti panaudota ir atskleista bet kokiai trečiajai šaliai tik gavus leidimą. Konfidencialumo nuostatos įtrauktos į FinBeeVerslui vidaus taisykles, nuostatus ir konfidencialumo įsipareigojimus, taikomus FinBeeVerslui. Visiems darbuotojams taikomos konfidencialumo nuostatos, nustatytos FinBeeVerslui vidaus taisyklėse, nuostatuose ir konfidencialumo įsipareigojimuose, kurie naudojami FinBeeVerslui.
- 3.2. Pagal FinBeeVerslui taisykles ataskaitą dėl FinBeeVerslui darbuotojų kitų einamų vadovaujamųjų pareigų būtina pateikti ne rečiau kaip vieną kartą per metus.
- 3.3. FinBeeVerslui yra priėmusi taisykles dėl FinBeeVerslui darbuotojų sandorių asmenine sąskaita, pagal kurias reikalaujama darbuotojui (priklauso nuo jo pareigų), prieš pradedant sandorį, gauti leidimą ir pranešti apie sudarytus sandorius; taisyklėse taip pat nustatyta, kad draudžiama trumpalaikė prekyba.

### **4. Interesų konfliktų nustatymas**

Toliau nurodytos praktinės sritys, kur yra rizika atsirasti interesų konfliktai:

#### ***Darbuotojų sandoriai savo sąskaita***

- 4.1. Darbuotojai gali sudaryti sandorius savo asmenine sąskaita, ir jų interesai tam tikrais atvejais gali sukelti FinBeeVerslui arba FinBeeVerslui klientų interesų konfliktą.

#### ***Kreditai ir finansavimas***

- 4.2. FinBeeVerslui teikiamos kreditavimo ir finansavimo paslaugos apima kreditų klientams teikimą, kreditavimo rizikos valdymą (užstatai ir pan.), kurie gali sukelti interesų konfliktą, susijusį su kitais klientais ar kitomis FinBeeVerslui teikiamomis paslaugomis.

### **5. Galimų interesų konfliktų valdymas**

- 5.1. Pagrindinė priemonė, galinti užkirsti interesų konflikto neigiamą įtaką klientui, yra užtikrinti, kad veiksmai, kurių imamasi kliento atžvilgiu, yra išskirtinai pagrįsti tik jo paties interesais ir priimami neatsižvelgiant į kitų FinBeeVerslui klientų, veiklos ar FinBeeVerslui darbuotojų interesus ir pan.
- 5.2. Kiekvienas FinBeeVerslui darbuotojas turi laikytis atitinkamų taisyklių, norėdami vengti interesų konflikto rizikos atsiradimo ir užtikrinti, kad būtų paisoma kliento interesų atsiradus interesų konfliktui (interesų konfliktas turi būti tinkamai suvaldytas).
- 5.3. Kiekvienas FinBeeVerslui padalinys, kuriame teoriškai gali kilti interesų konfliktų, turi užtikrinti, kad:
  - 5.3.1. padalinio darbuotojas nesvarstyty klausimų FinBeeVerslui vardu, kai darbuotojas arba glaudžiai susijęs asmuo ar įmonė gali turėti interesų, prieštaraujančių FinBeeVerslui ar jos klientų interesams;
  - 5.3.2. darbuotojas nedalyvautų atliekant verslo operacijas savo arba trečiosios šalies vardu, negavęs tiesioginio padalinio vadovo raštiško sutikimo kiekvienu atskiru atveju;
  - 5.3.3. vieno padalinio darbuotojai negalėtų keistis informacija su kitu padaliniu tuo atveju, jei apsikeitimas šia informacija galėtų pakenkti vieno ar kelių klientų interesams;
  - 5.3.4. darbuotojų, teikiančių paslaugas klientams, kurių interesai gali prieštarauti FinBeeVerslui interesams, būtų taikoma atskira kontrolė;

- 5.3.5. 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;
- 5.3.6. vieno padalinio darbuotojas negali daryti neigiamos įtakos kito padalinio darbuotojų darbui;
- 5.3.7. vieno padalinio darbuotojai neturi be pagrindo vienu metu arba nuosekliai dalyvauti teikiant tam tikras investavimo ar papildomas paslaugas, jei toks dalyvavimas gali pakenkti tinkamam interesų konfliktų valdymui;
- 5.3.8. būtų imtasi visų kitų būtinų priemonių siekiant išvengti interesų konfliktų.

## **6. Interesų konfliktai tarp padalinių**

- 6.1 Iškilus interesų konfliktui tarp dviejų ar daugiau FinBeeVerslui padalinių arba iškilus interesų konfliktui, susijusiam su klientu ir darančių įtaką dviem ar daugiau padalinių, susiję padaliniai turi imtis veiksmų, siekdami užtikrinti, kad šis interesų konfliktas neturėtų reikšmingos neigiamos įtakos jų klientų interesams, t.y. kad interesų konfliktas būtų tinkamai nustatytas, įvertintas ir suvaldytas.

## **7. Duomenų kaupimas ir ataskaitų apie paslaugas ir veiklą, kurių metu gali iškilti interesų konfliktų, rengimas**

- 7.1 Kiekvienas padalinys turi užtikrinti, kad:
  - 7.1.2. visų ataskaitų ir pranešimų įrašai turi būti išsaugomi;
  - 7.1.3. procedūros ir priemonės kaip yra valdomi interesų konfliktai būtų apibrėžtos padalinio vidiniuose dokumentuose, kurie būtų periodiškai peržiūrimi ir, esant reikalui, atnaujinami;
  - 7.1.4. FinBeeVerslui vadovas atsako už tai, kad FinBeeVerslui būtų stebimas priemonių ir tvarkos, priimtų pagal šias taisykles, veiksmingumas, ir užtikrina, kad šios taisyklės pagal poreikį būtų peržiūretos.

## **8. Skatinimo priemonės**

- 8.1 FinBeeVerslui suteikiant arba gaunant kitų rūšių mokėjimus – skatinimo priemones, susijusias su klientui suteikta paslauga, gali iškilti interesų konfliktų, todėl ši sritis yra atskirai aprašoma.
- 8.2 Tiesioginis kliento mokėjimas (arba asmens veikiančio jo vardu) arba mokėjimas klientui yra leidžiamas, išskyrus mokėjimus, kurių atžvilgiu taikoma baudžiamoji teisė (susijusi su kyšininkavimu ir pan.).

## **9. Interesų konfliktų atskleidimas**

- 9.1 Jei, iškilus interesų konfliktui, atitinkamas FinBeeVerslui padalinys nėra pagrįstai įsitikinęs, kad pagal šias taisykles taikomos priemonės užkirstų kelią reikšmingos žalos klientui (-ams) 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 yra nepakankamos interesų konfliktui suvaldyti.
- 9.2 Tokiais atvejais FinBeeVerslui, prieš teikdama paslaugą, privalo klientui pateikti pakankamą informaciją apie atitinkamą interesų konfliktą, kad jis galėtų priimti informaciją pagrįstą sprendimą ar tęsti sandorį.

9.3 Darbuotojas, pastebėjęs aplinkybes, kurios, jo manymu, gali sudaryti interesų konfliktą, galintį turėti reikšmingos įtakos FinBeeVerslui kliento interesams, privalo apie tai pranešti savo tiesioginiam vadovui, o jo nesant, FinBeeVerslui vadovui.