

## UAB „BENDRAS FINANSAVIMAS“ INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMO POLITIKA

### 1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. UAB „Bendras finansavimas“, juridinio asmens kodas 303259527, adresas Latvių g. 36A, Vilnius, Lietuvos Respublika (toliau – **SAVY** arba **Bendrovė**), Interesų konfliktų valdymo politika (toliau – **Politika**) nustato priemonės, skirtas nustatyti, valdyti ir išvengti Interesų konfliktų, kurie gali kilti Bendrovei veikiant kaip tarpusavio skolinimo platformos operatoriui bei sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui ir kurie gali neigiamai paveikti Bendrovės Klientų interesus.
- 1.2. Šia Politika yra siekiama pagrįstai užtikrinti, kad Bendrovės Klientų atžvilgiu būtų išvengta žalos jų interesams arba, jei tai neįmanoma, žala būtų tinkamai suvaldyta ir maksimaliai sumažinta.
- 1.3. Politika yra parengta vadovaujantis žemiau nurodytais dokumentais bei atsižvelgiant į teikiamų paslaugų pobūdį, mastą ir sudėtingumą, taip pat SAVY dydį ir veiklos (verslo) organizavimo ypatumus:
  - 1.3.1. Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentu (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų (toliau – **Reglamentas**);
  - 1.3.2. Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymu (toliau – **VKĮ**);
  - 1.3.3. Lietuvos Respublikos su nekilnojamuoju turtu susijusio kredito įstatymu (toliau – **SNTSKI**);
  - 1.3.4. 2013 m. lapkričio 14 d. Lietuvos banko valdybos nutarimas Nr. 03-181 Dėl Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo nuostatų patvirtinimo;
  - 1.3.5. Kitais aktualiais teisės aktais.
- 1.4. Ši Politika yra taikoma Bendrovei, jos Vadovui ir / ar Vadovams, akcininkams, Darbuotojams ir / ar kitiems Susijusiems asmenims.

### 2. SĄVOKOS

- 2.1. Šioje Politikoje didžiąja raide rašomos sąvokos turi žemiau numatytas reikšmes, jeigu jų vartojimo kontekstas nereikalauja kitaip:
  - 2.1.1. **Artimi asmenys** – sutuoktinis, sugyventinis, partneris, kai partnerystė įregistruota įstatymų nustatyta tvarka, tėvai (įtėviai);
  - 2.1.2. **Investuotojas** – fizinis arba juridinis asmuo, kuris per Platformą (tarpusavio skolinimo ir / ar sutelktinio finansavimo platformą) teikia finansavimą Platformoje skelbiamiems Kreditams (Kredito gavėjas) ir / ar verslo Projektams (Projektų savininkams);
  - 2.1.3. **Klientas** – Investuotojas, Projekto savininkas ir / ar Kredito gavėjas;
  - 2.1.4. **Platforma** – viešai prieinama internetinės informacinės sistema ([www.gosavy.com](http://www.gosavy.com)), kuria administruoja ir valdo SAVY ir kurioje Klientai gali naudotis tarpusavio skolinimo ir / ar sutelktinio finansavimo paslaugomis;
  - 2.1.5. **Politika** – šis dokumentas;
  - 2.1.6. **Projektas** – verslo veikla, kuriai Projekto savininkas siekia gauti finansavimą (verslo paskolos forma), pateikdamas sutelktinio finansavimo pasiūlymą;
  - 2.1.7. **Projekto savininkas** – juridinis asmuo arba fizinis asmuo (verslininkas), kuris siekia gauti finansavimą per Platformą;

- 2.1.8. **Reglamentas** - Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentas (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų;
  - 2.1.9. **VKĮ** – Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymas;
  - 2.1.10. **SNTSKĮ** – Lietuvos Respublikos su nekilnojamoju turtu susijusio kredito įstatymas;
  - 2.1.11. **SAVY** arba **Bendrovė** – UAB „Bendras finansavimas“, juridinio asmens kodas: 303259527, adresas: Latvių g. 36A, Vilnius, Lietuvos Respublika;
  - 2.1.12. **Vadovas** – visuotinio akcininkų susirinkimo skiriamas vienasmenis Bendrovės valdymo organas (Bendrovės Vadovas), kuris savo įgaliojimų ribose organizuoja kasdienę Bendrovės ūkinę-komercinę veiklą;
  - 2.1.13. **Darbuotojas** – asmuo, dirbantis SAVY pagal darbo sutartį, arba paslaugų teikėjas, teikiantis paslaugas SAVY pagal individualios veiklos pažymą arba kitą, teisės aktuose numatytą ir reikalavimus atitinkančią veiklos rūšį;
  - 2.1.14. **Susijęs asmuo (Susiję asmenys)** – tai gali būti:
    - 2.1.14.1. bet kuris iš Bendrovės akcininkų, turintis 20 proc. ar daugiau Bendrovės akcinio kapitalo arba balsavimo teisių;
    - 2.1.14.2. Bendrovės Vadovai arba Darbuotojai;
    - 2.1.14.3. kiti kontrolės ryšiais su Bendrove ir / ar akcininkais, Vadovais ir / ar Darbuotojais susiję fiziniai ar juridiniai asmenys.
  - 2.1.15. **Interesų konfliktas** – situacija, kai Susijusių asmenų esami ir / ar potencialūs interesai gali prieštarauti Bendrovės ir / ar Klientų interesams;
  - 2.1.16. **Kreditas** – taip kaip apibrėžta VKĮ arba SNTSKĮ;
  - 2.1.17. **Kredito gavėjas** – fizinis asmuo, kuris siekia gauti vartojimo kreditą pagal VKĮ arba kreditą su nekilnojamojo turto įkeitimu pagal SNTSKĮ per Platformą;
  - 2.1.18. **Interesas** – Darbuotojo arba Vadovo, kuriam taikomos šios Politikos nuostatos, turtinis ar neturtinis suinteresuotumas, galintis turėti įtakos atliekant su Bendrove susijusias pareigas, priimamiems sprendimams, vykdomiems pavedimams ar atliekamiems kitiems veiksams. Turtinis ar neturtinis suinteresuotumas turėtų būti suprantamas kaip (įskaitant, bet neapsiribojant):
    - 2.1.18.1. bet koks atitinkamo asmens asmeninis suinteresuotumas;
    - 2.1.18.2. bet kurio trečiojo asmens suinteresuotumas, jeigu atitinkamas asmuo dėl bet kokių priežasčių gali siekti tokio trečiojo asmens intereso patenkinimo;
    - 2.1.18.3. atitinkamo asmens bet kokios pareigos (tiek formalios, tiek neformalios), kurias atitinkamas asmuo turi dėl užimamų pareigybių, visuomeninio statuso ar bet kokio pobūdžio santykių su trečiaisiais asmenimis.
- 2.2. Kitos sąvokos, naudojamos šioje Politikoje, yra suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Reglamente ar kituose Bendrovės dokumentuose, nebent kontekstas reikalautų kitaip.

### 3. INTERESŲ KONFLIKTŲ NUSTATYMAS

- 3.1. Potencialūs Interesų konfliktai Bendrovės veikloje, kurie susiję su Bendrovės teikiamomis paslaugomis, gali kilti tarp:
  - 3.1.1. Bendrovės ir Bendrovės klientų Interesų;

- 3.1.2. Darbuotojų ir Bendrovės klientų Interesų;
- 3.1.3. Bendrovės ir Darbuotojų Interesų;
- 3.1.4. Bendrovės ir Susijusių asmenų;
- 3.1.5. Bendrovės ir Vadovo / Vadovų.
- 3.2. Potencialūs Interesų konfliktai gali kilti, kai šios Politikos 3 punkte numatyti asmenys:
  - 3.2.1. gali gauti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių Kliento sąskaita;
  - 3.2.2. yra suinteresuotas Klientui suteiktos paslaugos rezultatu, kuris skiriasi nuo atitinkamo Kliento suinteresuotumo tuo rezultatu;
  - 3.2.3. turi finansinę ar kitokią paskatą teikti pirmenybę Kliento ar Klientų grupės interesams prieš kito Kliento interesus;
  - 3.2.4. gali daryti įtaką Bendrovės priimamiems sprendimams tokiu būdu, kuris lemia minėtų asmenų finansinę naudą;
  - 3.2.5. teikia prioritetą vienam iš Bendrovės struktūrinių padalinių;
  - 3.2.6. patys vertina savo atliktą darbą ir / ar darbo atitiktį teisės aktų reikalavimams.
- 3.3. Bendrovė savo veikloje visais atvejais išskiria šiuos realius Interesų konfliktų scenarijus:
  - 3.3.1. teikiamas prioritetas su Bendrove ir / ar Susijusiais asmenims susijusiems sutelktinio finansavimo Projektams ir Projektų savininkams ar Kredito gavėjams ar Investuotojams;
  - 3.3.2. teikiamas prioritetas su Bendrove ir / ar Susijusiais asmenimis susijusiems paslaugų teikėjams;
  - 3.3.3. teikiamas prioritetas konkrečiam Bendrovės struktūriniam padaliniui;
  - 3.3.4. Klientai, atsižvelgiant į jų tiesioginius ar netiesioginius ryšius su Bendrove ir / ar Susijusiais asmenimis, gali būti vertinami skirtingai nuo kitų Klientų;
  - 3.3.5. Susiję asmenys, Vadovai ar Darbuotojai gali sudaryti sandorius Platformoje pasinaudodami jiems žinoma informacija;
  - 3.3.6. tam tikriems Klientams suteikiama galimybę paskelbti ir (ar) finansuoti Projektus ir / ar Kreditus palankesnėmis sąlygomis nei kitiems Klientams;
  - 3.3.7. Bendrovė (kai to nedraudžia įstatymai) ir / ar Susiję asmenys gali finansuoti Kreditus ir / ar Projektus palankesnėmis sąlygomis negu kiti Klientai.
- 3.4. Konkrečios Interesų konfliktų, galinčių kilti Bendrovės veikloje, identifikavimo, nustatymo, valdymo ir vengimo priemonės yra toliau išdėstomos šioje Politikoje.
- 3.5. Bendrovė deda visas protingas ir proporcingas pastangas iš anksto identifikuoti ir nustatyti potencialius Interesų konfliktus, o kai to padaryti iš anksto yra pagrįstai neįmanoma, kaip įmanoma greičiau ir efektyviau identifikuoti ir nustatyti jau egzistuojančius Interesų konfliktus.
- 3.6. Bendrovei nustačius, kad Interesų konflikto išvengti neįmanoma ir jis gali neigiamai paveikti Kliento interesus, apie Interesų konfliktą privaloma informuoti Klientą, nurodant atitinkamo Interesų konflikto pobūdį, šaltinį ir tokio konflikto tinkamo suvaldymo priemones.

#### **4. SU VADOVAIS SUSIJUSIŲ INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS IR VENĖGIMAS**

- 4.1. Bendrovės Vadovas turi priimti objektyvius ir pagrįstus sprendimus, kuriais siekiama apsaugoti Bendrovės ir jos Klientų interesus.

- 4.2. Bendrovės Vadovas negali būti tiesiogiai konkuruojančios įstaigos vadovu ir / ar valdybos nariu.
- 4.3. Bendrovės vadovas privalo nusišalinti nuo balsavimo ir / ar sprendimų priėmimo, kai dėl tokių klausimų kyla arba gali kilti Interesų konfliktas, pavyzdžiui, kai tokie klausimai gali būti susiję su vadovo sprendimais ir / ar kai priimant tam tikrus sprendimus vadovas gali turėti tiesioginį ir / ar netiesioginį interesą.

## **5. SU DARBUOTOJAI SUSIJUSIŲ INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS IR VENĖGIMAS**

- 5.1. Politika apima bent šias su Darbuotojais susijusias situacijas ar santykius, kuriuose gali kilti Interesų konfliktų:
  - 5.1.1. ekonominius interesus (pvz., akcijas, kitas nuosavybės teises ir narystės ryšius, finansų kontrolę ir kitus komercinių klientų ekonominius interesus, intelektinės nuosavybės teises, Bendrovės paskolas, suteiktas Darbuotojams ir / ar jiems priklausančiai įmonei, narystę nesuderinamų Interesų turinčiame organe arba tokio organo ar subjekto nuosavybę);
  - 5.1.2. asmeninius ar profesinius santykius su Susijusiais asmenimis;
  - 5.1.3. asmeninius profesinius santykius, kai darbuotojai patys vertina savo atliekamą darbą ir tokio darbo atitiktį teisės aktų reikalavimams;
  - 5.1.4. asmeninius ar profesinius santykius su Bendrove konkuruojančiomis įmonėmis ir / ar kitais finansų rinkos dalyviais ir / ar kitomis įmonėmis;
  - 5.1.5. asmeninius ar profesinius santykius kitais Darbuotojais (pvz., šeimos santykius);
  - 5.1.6. darbo santykius ir / ar paslaugų santykius su kitais subjektais;
  - 5.1.7. asmeninius ar profesinius santykius su atitinkamais išorės suinteresuotaisiais subjektais (pvz., paslaugų tiekėjais, konsultacijų įmonėmis ar kitų paslaugų teikėjais);
  - 5.1.8. politinę įtaką arba politinius santykius.
- 5.2. Darbuotojų Interesų konfliktai gali kilti ne tik dėl dabartinių, bet ir dėl ankstesnių asmeninių ar profesinių santykių. Kilus Interesų konfliktui, Bendrovė turėtų įvertinti jo reikšmingumą ir atitinkamai priimti sprendimą dėl tinkamų Interesų konfliktų valdymo priemonių ir jas įgyvendinti.
- 5.3. Interesų konfliktams, galintiems kilti dėl ankstesnių Darbuotojo darbo santykių, Bendrovė numato 1 (vienerių) metų terminą. Jeigu nustatytas 1 (vienerių) metų terminas nėra suėjęs, tai Darbuotojas turi pranešti apie šiuos Interesų konfliktus vadovaudamasis tuo, kad jie vis dar gali turėti poveikį Darbuotojų elgesiui ir dalyvavimui sprendimų priėmimo procese.
- 5.4. Visi Darbuotojai privalo:
  - 5.4.1. Atskleisti potencialius ir / ar esamus Interesų konfliktus;
  - 5.4.2. Venkti Interesų konfliktų, kai to galima išvengti ir vadovaujantis šia Politika valdyti Interesų konflikto situacijas, kai Interesų konflikto išvengti negalima;
  - 5.4.3. Vykdam veiklą už Bendrovės ribų, venkti situacijų, kai veikla už Bendrovės ribų galėtų turėti neigiamą įtaką Bendrovei, jos veiklai ir/ar Bendrovės Klientams.
- 5.5. Nustačius Darbuotojų Interesų konfliktą, Bendrovės vadovo paskirtas asmuo (Bendrovės atitikties ir teisės skyriaus vadovas) Interesų konflikto situaciją užregistruoja. Registruojant minėta Interesų konflikto situaciją kartu turi būti nurodoma kaip Interesų konfliktas bus valdomas arba panaikintas.

- 5.6. Bendrovė, valdydama Interesų konfliktus, susijusius su Darbuotojais, gali taikyti šias Interesų konfliktų valdymo priemones:
  - 5.6.1. Nušalinti atitinkamą Darbuotoją nuo sprendimų, kurie yra susiję su Interesų konfliktu, priėmimo;
  - 5.6.2. Apriboti atitinkamam Darbuotojui prieigą prie duomenų ir informacijos, susijusios su Interesų konfliktu;
  - 5.6.3. Išviešinti esamą Interesų konfliktą asmenims, kuriuos toks Interesų konfliktas gali paveikti.
- 5.7. Bendrovės Darbuotojai visais atvejais įtardami apie potencialų ir / ar egzistuojanti Interesų konfliktą, apie tokį faktą privalo pranešti Vadovui ir / ar Bendrovės atitikties ir teisės skyriaus vadovas. Vadovas ir / ar Bendrovės atitikties ir teisės skyriaus vadovas, gavęs tokį Darbuotojo pranešimą, turi nedelsiant apsvarstyti jo pagrįstumą ir, nustatęs, kad Interesų konfliktas iš tiesų kilo arba yra reali rizika jam kilti, priima sprendimą, kuriuo nustato visas, jo vertinimu, būtinas priemones Interesų konflikto išvengimui arba suvaldymui (pvz., nušalinti Darbuotoją nuo tam tikrų funkcijų; perduoti laikinai Darbuotojo funkcijas kitam Darbuotojui ir pan.). Jeigu Interesų konflikto neįmanoma visiškai išvengti, Vadovas privalo imtis visų priemonių atitinkamo Interesų konflikto suvaldymui, maksimaliai siekdamas veikti objektyviai ir sąžiningai Klientų interesų atžvilgiu. Bendrovės atitikties ir teisės skyriaus vadovas šiame Politikos straipsnyje nurodytus sprendimus priima tik su Vadovo pritarimu.
- 5.8. Nustačius Darbuotojų Interesų konfliktą, Bendrovės vadovo paskirtas asmuo interesų konflikto situaciją užregistruoja. Registruojant minėta Interesų konflikto situacija kartu turi būti nurodoma, kaip Interesų konfliktas bus valdomas arba panaikintas.

## **6. SU TARPUSAVIO SKOLINIMU SUSIJUSIŲ INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS IR VENGINIMAS**

- 6.1. Bendrovė, administruodama tarpusavio skolinimo platformą (kaip tai numato VKĮ ir / ar SNTSKĮ), gali susidurti su šiais Interesų konfliktais (sąrašas nėra baigtinis):
  - 6.1.1. Skirtingiems Bendrovės Klientams, t. y. Investuotojams ir / ar Kredito gavėjams, yra pateikiama skirtingos apimties informacija ir tokia informacija gali daryti esminę įtaką atitinkamo Kliento priimamiems sprendimams;
  - 6.1.2. Bendrovės Darbuotojas ar Susijęs asmuo turi galimybę gauti Klientams neprieinamą informaciją ir ją panaudoti sudarant tarpusavio skolinimo sandorius su tikslu gauti finansinės naudos arba išvengti nuostolių Kliento sąskaita;
  - 6.1.3. Bendrovė gali iš dalies arba visiškai finansuoti Platformoje skelbiamus tarpusavio skolinimo sandorius (Kreditus).
- 6.2. Bendrovė šios Politikos 6.1.1 punkte išvardintus Interesų konfliktus valdo visiems Bendrovės Klientams taikydama vienodus reikalavimus bei kiekvienam Klientui atskleisdama tos pačios apimties informaciją, nei vienam Klientui nesuteikiant nepagrįsto pirmumo.
- 6.3. Bendrovė šios Politikos 6.1.2 punkte išvardintus Interesų konfliktus valdo leisdama Darbuotojams ir / ar Susijusiems asmenims investuoti į Platformoje skelbiamus Kreditus ribota apimtimi, t. y. išimtinai su automatinio investavimo įrankio pagalba bei imasi kitų nurodytų priemonių:
  - 6.3.1. Platformoje pilnai atskleidžia tokį faktą, įskaitant informaciją apie konkrečius kreditus, į kuriuos atitinkami Darbuotojai ir kiti Susiję asmenys yra investavę;
  - 6.3.2. užtikrina, kad atitinkamų Darbuotojų ir kitų Susijusių asmenų investicijos būtų daromos tokiomis pačiomis sąlygomis, kokios taikomos kitiems Investuotojams;

- 6.3.3. užtikrina, kad atitinkamiems Darbuotojams ir kitiems Susijusiems asmenims nebūtų taikomos jokios lengvatinės sąlygos ar suteikiama privilegijuota galimybė susipažinti su informacija apie konkrečius Projektus, skelbiamus Platformoje;
- 6.4. Bendrovė, veikdama kaip Kredito davėja, savo lėšomis Kreditus finansuoja toliau nurodytomis sąlygomis:
  - 6.4.1. Bendrovė iš karto gali sufinansuoti iki 40 % Kredito gavėjo prašomos Kredito sumos;
  - 6.4.2. Bendrovė turi teisę Kredito gavėjui skolinti papildomai (didesnę procentinę dalį nei nurodyta 6.4.1 punkte), jeigu Kreditas sufinansuotas mažiau nei 100 % per 24 valandas nuo Kredito paraiškos įkėlimo į aukcioną momento.
- 6.5. Šios Politikos 6.4.1 punkte nurodytas skolinimas vykdomas Bendrovei investuojant pirmumo teise.
- 6.6. Šios Politikos 6.4 punkte numatyti apribojimai netaikomi, kai Bendrovė teikia susietojo vartojimo kredito paslaugas (tiek savarankiškai, tiek per partnerius), o likusi per Platformą finansuotina suma yra mažesnė nei 10 EUR.
- 6.7. Apie Bendrovės skolinimą informuojama viešai, tai nurodant prie kiekvieno Bendrovės finansuoto Kredito.
- 6.8. Bendrovė savo Platformoje turi teisę perleisti su Kreditu susijusias reikalavimo teises bet kada pagal poreikį.
- 6.9. Bendrovė užtikrina, kad Susiję asmenys neturėtų privilegijuotų ar palankesnių investavimo sąlygų į Platformoje skelbiamus Kreditus, palyginti su kitais Bendrovės Klientais.

## **7. SU SUTELKTIU FINANSAVIMU SUSIJUSIŲ INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS IR VENĖGIMAS**

- 7.1. Bendrovė, veikdama kaip sutelktinio finansavimo platformos operatorius ir siekdama išvengti su minėta veikla susijusių Interesų konfliktų, jokiais atvejais pati (savo vardu ir sąskaita) nedalyvauja Platformoje skelbiamuose projektuose.
- 7.2. Bendrovė siekdama išvengti ir /ar suvaldyti esamus Interesų konfliktus, galinčius kilti sutelktinio finansavimo veikloje, taiko bent šias priemones:
  - 7.2.1. deda visas protingas ir pagrįstas pastangas siekdama sužinoti, ar kuris nors iš Susijusių asmenų buvo Platformoje skelbiamo Projekto Investuotojas;
  - 7.2.2. reikalauja Darbuotojų deklaruoti ir periodiškai atnaujinti informaciją apie asmenis, su kuriais juos sieja asmeniniai ir / ar komerciniai ryšiai, kurie galėtų sukelti potencialų Interesų konfliktą;
  - 7.2.3. reikalauja visų Darbuotojų, pastariesiems vykdant savo funkcijas Bendrovės veikloje, nuolat stebėti, ar dėl jų veiklos ir (ar) priimamų sprendimų nekyla Interesų konfliktas;
  - 7.2.4. reikalauja Darbuotojų, šiems nustačius galimą interesų konflikto riziką, nedelsiant informuoti apie tai Vadovą bei nurodyti galimo Interesų konflikto priežastį ir pobūdį;
  - 7.2.5. reikalauja Darbuotojų visus veiksmus, kurių jie imasi Klientų atžvilgiu, atlikti veikiant objektyviai ir nešališkai atitinkamų subjektų atžvilgiu;
  - 7.2.6. įpareigoja Darbuotojus laikytis konfidencialumo reikalavimų, elgtis Klientų atžvilgiu sąžiningai ir profesionaliai, siekti visuomet atsižvelgti į Klientų interesus nepriklausomai nuo kitų Klientų, kitos savo vykdomos veiklos, Bendrovės ar kitų Susijusių asmenų Interesų;

- 7.2.7. užtikrina, kad taikoma atlygio sistema Darbuotojų atžvilgiu nesudarytų prielaidų Darbuotojams gauti finansinės naudos iš situacijų, kurios sukelia arba gali sukelti Interesų konfliktą bei pažeisti Klientų interesus;
  - 7.2.8. draudžia Darbuotojams skelbti, keistis jiems žinoma informacija apie Klientus, kuri gali neigiamai paveikti Kliento interesus. Taip pat skelbti, keistis informacija, kuri nėra viešai skelbiama ir bet kuria kita informacija, susijusia su Klientu, kuri nėra būtina Darbuotojų tiesioginėms funkcijoms vykdyti;
  - 7.2.9. užtikrina, kad visiems Klientams būtų prieinama vienoda informacija apie Platformoje skelbiamus Projektus bei jų savininkus, o Darbuotojai ir kiti Susiję asmenys negalėtų savo ar trečiųjų asmenų naudai gauti papildomos neskelbtinos informacijos;
  - 7.2.10. Vadovas nuolat stebi ir užtikrina, kad Darbuotojai turėtų prieigą tik prie tos informacijos, kuri yra reikalinga jų tiesioginėms funkcijoms atlikti;
  - 7.2.11. užtikrina, kad SAVY organizacinė struktūra nesudarytų prielaidų bet kuriam iš Darbuotojų bet kokią įtaką kitiems Darbuotojams, dėl kurios galėtų kilti Interesų konfliktas;
  - 7.3. Bendrovė leidžia Darbuotojams ir kitiems Susijusiems asmenims būti Investuotojais į Platformoje skelbiamus Projektus pilna apimtimi, t. y. Bendrovės Darbuotojai ir kiti Susiję asmenys gali investuoti į Projektus tiek rankiniu būdu, tiek pasinaudodami automatinio investavimo įrankiu, bet visais atvejais Bendrovė imasi šių priemonių, siekdama valdyti ir sumažinti potencialius ir / ar esamus Interesų konfliktus:
    - 7.3.1. Platformoje pilnai atskleidžia tokį faktą, įskaitant informaciją apie konkrečius Projektus, į kuriuos atitinkami Darbuotojai ir kiti Susiję asmenys yra investavę ir / ar potencialiai gali investuoti;
    - 7.3.2. užtikrina, kad atitinkamų Darbuotojų ir kitų Susijusių asmenų investicijos būtų daromos tokiomis pačiomis sąlygomis, kokios taikomos kitiems Investuotojams;
    - 7.3.3. užtikrina, kad atitinkamiems Darbuotojams ir kitiems Susijusiems asmenims nebūtų taikomos jokios lengvatinės sąlygos ar suteikiama privilegijuota galimybė susipažinti su informacija apie konkrečius Projektus, skelbiamus Platformoje.
- 8. SU PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJA SUSIJUSIŲ INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS IR VENĖGIMAS**
- 8.1. Bendrovė veikdama kaip įpareigotasis subjektas pagal Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymą (toliau – **PPTFPI**) imasi visų protingų ir proporcingų priemonių potencialiems ir esamiems interesų konfliktams vengti, valdyti ir mažinti, kai tokie interesų konfliktai gali daryti neigiamą poveikį Bendrovės pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įgyvendinimo efektyvumui.
  - 8.2. Bendrovė išskiria bent šį nebaigtinį situacijų ar santykių sąrašą, dėl kurių gali kilti Interesų konfliktų, susijusių su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija:
    - 8.2.1. Bendrovės vadovas gali būti suinteresuotas greitu klientų bazės ir pajamų augimu bei didelės vertės klientų pritraukimu, dėl ko gali bandyti paveikti Bendrovės darbuotojus, taikyti išimtis KYC / ODD / EDD ar kituose pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos procesuose;
    - 8.2.2. Bendrovės vadovas gali būti suinteresuotas pradėti dalykinius santykius su Bendrovės darbuotojais, akcininkais ir / ar galutiniais naudos gavėjais ar kitais susijusiais asmenimis, dėl ko gali bandyti paveikti Bendrovės darbuotojus taikyti išimtis KYC / ODD / EDD ar kituose pinigų plovimo ir

- teroristų finansavimo prevencijos procesuose Bendrovės akcininkų ir / ar galutinių naudos gavėjų ar kitų susijusių asmenų atžvilgiu;
- 8.2.3. Atsižvelgiant į Bendrovės organizacinę struktūrą, Bendrovės pinigų plovimo prevencijos pareigūnui (MLRO) ir atitikties ir teisės skyriaus vadovui gali būti daromas neigiamas poveikis dėl priimamų sprendimų;
  - 8.2.4. Antros linijos darbuotojų pagrindiniai veiklos rodikliai (angl. *KPI*) gali būti siejami su kiekybiniais rodikliais, kas gali daryti neigiamą poveikį Bendrovės pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įgyvendinimui;
  - 8.2.5. Dėl Bendrovės dydžio, veiklos masto, pobūdžio ir rizikos lygio tam tikros funkcijos gali persidengti ir / ar sutapti, o tai gali sukelti tam tikrų interesų konfliktų.
- 8.3. Siekdama užkardyti potencialius bei valdyti esamus Interesų konfliktus, kurie yra susiję su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įgyvendinimu, Bendrovė įgyvendina šias Interesų konfliktų vengimo ir valdymo priemones:
- 8.3.1. Vadovas negali dalyvauti priimant sprendimus dėl dalykinių santykių pradėjimo su Bendrovės klientais, ypač tais atvejais, kai tai gali daryti neigiamą poveikį Bendrovės pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įgyvendinimui;
  - 8.3.2. Bendrovės pinigų plovimo prevencijos pareigūnas (MLRO) ir atitikties ir teisės skyriaus vadovas turi visišką nepriklausomumo ir savarankiškumo garantiją tiek kartu, tiek kiekvienas atskirai teikti SAR/STR pranešimus bei priimti sprendimus dėl dalykinių santykių su klientais užmezgimo ir / ar klientų atmetimo ir / ar dalykinių santykių su klientais nutraukimo ir / ar kliento apribojimo. Dėl šių sprendimų Bendrovės pinigų plovimo prevencijos pareigūnui (MLRO) ir atitikties ir teisės skyriaus vadovui negali būti taikomos jokios neigiamos poveikio priemonės;
  - 8.3.3. Dalykiniai santykiai su Bendrovės akcininkais ir / ar galutiniais naudos gavėjais ar kitais susijusiais asmenimis privalo būti užmezgami tokiais pat sąlygomis kaip ir su kitais, su Bendrove nesusijusiais, klientais;
  - 8.3.4. Bet kokios išimtys susijusios su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių taikymu Bendrovės potencialių ir / ar esamų klientų atžvilgiu turi būti aiškiai pagrįstos, dokumentuojamos ir saugomos;
  - 8.3.5. Esant situacijai, kai Bendrovės vadovas bando paveikti pinigų plovimo prevencijos pareigūno (MLRO) ir / ar atitikties ir teisės skyriaus vadovo sprendimus pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje, šie darbuotojai turi teisę nedelsiant kreiptis dėl susiklosčiusios situacijos į Bendrovės akcininką ir / ar naudos gavėjus;
  - 8.3.6. Pinigų plovimo prevencijos pareigūnas (MLRO) ir / ar atitikties ir teisės skyriaus vadovas turi teisę reikalauti Bendrovę paskirti daugiau išteklių tinkamam pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įgyvendinimui Bendrovėje. Šiuo atveju Bendrovės vadovas privalo išnagrinėti tokį reikalavimą ir priimti pagrįstą ir motyvuotą sprendimą;
  - 8.3.7. Bendrovė privalo užtikrinti, jog neįgalinti darbuotojai neturėtų galimybės vidinėse Bendrovės informacinėse sistemose rankiniu būdu panaikinti ir / ar pakeisti pinigų plovimo prevencijos pareigūno (MLRO) ir / ar atitikties ir teisės skyriaus vadovo priimtų sprendimų pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos klausimais;
  - 8.3.8. Bendrovė privalo užtikrinti, jog visos vidinės Bendrovės informacinės sistemos turi veiksmų atsekamumo (angl. *audit trail*) funkciją, ypač srityse, kurios yra susijusios su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija.

- 8.4. Šio skyriaus nuostatos yra *mutatis mutandis* taikomos Bendrovės esamų ir potencialių interesų konfliktų valdymui, kurie yra susiję su tarptautinių sankcijų apėjimo prevencija.

## 9. SU LOJALUMO PROGRAMA SUSIJUSIŲ INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS IR VENĖGIMAS

- 9.1. Bendrovė savo Investuotojų atžvilgiu taiko lojalumo programą, kuri tam tikriems Investuotojams, kurie atitinka Bendrovės nustatytus kriterijus, per automatinio investavimo įrankį leidžia investuoti greičiau, t. y. nuo tam tikro aukštesnio Investuotojo lojalumo lygio (pvz. „Bokšto“ arba „Valdovės ir / ar „Karaliaus“ lygio) Investuotojui yra taikomas sutrumpintas laukimo laikas tarp automatinių investicijų (toliau – **Lojalumo programa**).
- 9.2. Su konkrečiais Investuotojų lojalumo lygiais ir jų privalumais galima susipažinti Lojalumo programos aprašyme, kuris yra viešai prieinamas Bendrovės svetainėje.
- 9.3. Bendrovė, taikydama Lojalumo programą, visais atvejais taiko šias Interesų konfliktų valdymo priemones:
- 9.3.1. Lojalumo programa yra skaidri ir vienodai prieinama visiems Investuotojams, t. y. visi Investuotojai automatiškai joje dalyvauja ir turi vienodas galimybes pasiekti bet kurį lojalumo lygį, nes kriterijus yra vienodas – investuotojo valdomo portfelio dydis;
- 9.3.2. Bendrovė vadovaujasi tik objektyviais, aiškiai pamatuojamais ir su jokiais asmeninėmis savybėmis nesusijusiais kriterijais ir visais atvejais užtikrina, jog tokios Lojalumo programos taikymas nebūtų diskriminacinis;
- 9.3.3. Bendrovė užtikrina, jog Lojalumo programos taikymas Investuotojams, kurie turi aukštesnį lojalumo lygį, turėtų kaip įmanoma mažiausią realų poveikį Investuotojams, kurie turi žemesnį lojalumo lygį;
- 9.3.4. Lojalumo programoje numatyti privalumai nekeičia Investuotojų dalyvavimo teisės ar galybės gauti pasiūlymus, o keičiamas yra tik tam tikras techninis investavimo eilės optimizavimo elementas, kuris faktiškai neturi esminės reikšmės didžiajai Investuotojų daliai;
- 9.3.5. Bendrovė užtikrina, jog visi Investuotojai, nepriklausomai nuo lojalumo lygio, turėtų vienodą prieigą prie Platformoje skelbiamų Kreditų ir Projektų.

## 10. ORGANIZACINĖS BEI ADMINISTRACINĖS PROCEDŪROS IR PRIEMONĖS, KURIOMIS SIEKIAMA IŠVENGTI INTERESŲ KONFLIKTŲ

- 10.1. Bendrovėje turi būti taikomos organizacinės bei administracinės procedūros ir priemonės, kuriomis siekiama išvengti Interesų konfliktų:
- 10.1.1. Darbuotojų veiksmai ir atsakomybės turi būti suderinti su jų funkcijomis. Su darbo funkcijomis nesuderinamos sandorių apdorojimo, vertinimo, ataskaitų pildymo, paslaugų teikimo ar kitos funkcijos turi būti pavestos ir patikėtos skirtingiems Bendrovės Darbuotojams;
- 10.1.2. Privalo būti užtikrintas skyrių, IT sistemų, verslo linijų atskyrimas;
- 10.1.3. Susiję asmenys, įskaitant Vadovą ir Darbuotojus, privalo teikti Bendrovei Interesų konfliktų deklaracijas, kurios privalo būti atnaujinamos bent kartą per metus (Priedas Nr. 1);
- 10.2. Bendrovė turi teikti pirmenybę toks Interesų konfliktų valdymo priemonėms, kurios užtikrina Interesų konfliktų išvengimą. Tik tais atvejais, kai Interesų konflikto situacijos išvengti pagrįstai yra neįmanoma, Bendrovė gali taikyti Interesų konfliktų suvaldymo priemones.

- 10.3. Visais atvejais Bendrovės atitikties ir teisės skyriaus vadovas yra atsakingas už reguliarią ir efektyvią Interesų konfliktų valdymo sistemos peržiūrą, kuri privalo būti atliekama ne rečiau nei kartą per metus. Tokios peržiūros metu privalo būti vertinami per einamuosius metus nustatyti Interesų konfliktai, jiems valdyti pritaikytos priemonės, tokių priemonių veiksmingumas ir suderinamumas bei ir nustatytų Interesų konfliktų likutinės rizikos. Atsižvelgiant į tokios peržiūros rezultatus, atitinkamai turi būti koreguojama ir pildoma ši Politika. Metinis interesų konfliktų vertinimas turėtų apimti bent šiuo aspektus:
- 10.3.1. Situacijų, kurios buvo įvertintos kaip esami ir / ar potencialūs Interesų konfliktai, skaičius, pobūdis ir rizikos lygis;
  - 10.3.2. Priemonių, kurios buvo pritaikytos siekiant išvengti ir / ar suvaldyti minėtus Interesų konfliktus, apibūdinimas;
  - 10.3.3. Interesų konfliktų, kurių nebuvo įmanoma išvengti, ir kuriuos Bendrovė prisiėmė, apibūdinimas;
  - 10.3.4. Pasikartojančių ir / ar vienkartinių Interesų konfliktų analizė;
  - 10.3.5. Esamų Interesų konfliktų stebėsenos rezultatai;
  - 10.3.6. Siūlomi sisteminiai ir infrastruktūriniai pakeitimai / papildymai Bendrovės viduje, kurie padėtų sumažinti esamų ir / ar potencialių Interesų konfliktų, su kuriais susiduria Bendrovė, skaičių.
- 10.4. Bendrovė privalo sukurti ir tvarkyti Interesų konfliktų registrą, kurį administruoja ir prižiūri atitikties ir teisės skyriaus vadovas. Pagrindinis Interesų konfliktų registro tikslas – tvarkyti informaciją apie visus potencialius ir esamus interesų konfliktus, kurie kyla arba gali kilti dėl Bendrovės vykdomos veiklos ir juos efektyviai valdyti.

## 11. ATSAKOMYBĖS

- 11.1. Savo organizacinėje ir administracinėje sistemoje Bendrovė siekia imtis pakankamų priemonių, kad užkirstų kelią neigiamam Interesų konfliktų poveikiui Klientų interesams.
- 11.2. Bendrovės vadovas yra atsakingas už Politikos tvirtinimą ir jos įgyvendinimo ir palaikymo priežiūrą ir nuolat privalo nustatyti, vertinti, valdyti ir mažinti faktinius ir galimus Bendrovės, jos susijusių asmenų, darbuotojų bei jų artimųjų asmenų Interesų konfliktus, galinčius neigiamai paveikti jų pareigų vykdymą ir atsakomybę.
- 11.3. Bendrovės vadovas turi stebėti galimus Interesų konfliktus tarp Bendrovės ir akcininkų, juos valdyti taip, kad nei Bendrovė, nei akcininkas neatsidurtų nepagrįstai nepalankioje padėtyje.
- 11.4. Bendrovės atitikties ir teisės skyriaus vadovas yra atsakingas už Politikos įgyvendinimą kasdienėje Bendrovės veikloje ir visais atvejais privalo siekti, kad Interesų konfliktus būtų galima nustatyti ir jų pritaikyti veiksmingas Interesų konfliktų valdymo priemones.
- 11.5. Bendrovės atitikties ir teisės skyriaus vadovas yra atsakingas už:
  - 11.5.1. Informacijos apie Interesų konfliktus registravimą;
  - 11.5.2. Tinkamą Darbuotojų supažindinimą su šią Politiką;
  - 11.5.3. Darbuotojų konsultavimą ir apmokymus, kaip valdyti Interesų konfliktus;
  - 11.5.4. Pasiūlymus Vadovui kaip valdyti Interesų konfliktus Bendrovės mastu;
  - 11.5.5. Reguliari esamų Interesų konfliktų stebėseną;

11.5.6. Paaiškėjus Interesų konfliktui privalo įvertinti jo reikšmingumą ir atitinkamai priimti sprendimą (esant poreikiui, su Vadovo pritarimu) dėl tinkamų Interesų konfliktų valdymo priemonių ir jų įgyvendinimo.

11.6. Visi Bendrovės Darbuotojai, Vadovas ir kiti Susiję asmenys visais atvejais privalo laikytis šios Politikos nuostatų bei savo kasdienėje veikloje, susijusioje su Bendrove, elgtis sąžiningai, teisingai, profesionaliai, diskretiškai bei aktyviai nustatyti esamus ir / ar potencialius Interesų konfliktus, esant galimybei, jų vengti ir apie juos laiku pranešti šioje Politikoje nurodytiems asmenims.

## **12. INFORMACIJOS APIE INTERESŲ KONFLIKTUS IR JŲ VALDYMĄ ATSKLEIDIMAS KLIENTAMS**

12.1. Platformos interneto svetainėje skelbiama informaciją Klientams apie bendrą Interesų konfliktų pobūdį ir priežastis, taip pat veiksmus, kurių imtasi jiems sumažinti. Bendrovė visais atvejais viešai atskleidžia savo Klientams tuos atvejus, kai į tam tikrus Projektus ir / ar Kreditus investuoja Bendrovės Darbuotojai ir / ar kiti Susiję asmenys, kaip tai yra nurodyta šioje Politikoje.

12.2. Bendrovė užtikrina, kad bet kokia Klientams teikiama informacija, susijusi su Interesų konfliktais, atitiktų taikytinų teisės aktų reikalavimus bei apimtį ir būtų pakankamai išsami, kad kiekvienas Klientas galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą dėl naudojimosi Bendrovės teikiamomis tarpusavio skolinimo ir / ar sutelktinio finansavimo paslaugomis, kurią teikiant gali kilti Interesų konfliktas.

12.3. Šios Politikos aktuali redakcija privalo būti lengvai pasiekama visiems Bendrovės Klientams.

## **13. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

13.1. Ši Politika tvirtinama ir / ar keičiama Vadovo įsakymu. Politikos pakeitimai įsigalioja Vadovo įsakymo priėmimo dieną, jeigu atitinkamame įsakyme nėra nurodyta kitaip.

13.2. Ši Politika yra skelbiama Platformoje.

13.3. Su šia Politika pasirašytinai privalo būti supažindinti visi Bendrovės Darbuotojai, Vadovas, akcininkai bei kiti Susiję asmenys.

13.4. Ši Politika privalo būti peržiūrima esant poreikiui, bet ne rečiau nei karta per metus.

**PRIEDAS NR. 1 INTERESŲ DEKLARACIJA**

Aš, \_\_\_\_\_, einantis \_\_\_\_\_ pareigas, atskleidžiu ir patvirtinu, kad šios anketos pasirašymo dieną nėra jokių aplinkybių ar situacijų, kurios, mano žiniomis, kelia ar galėtų potencialiai kelti interesų konfliktą, išskyrus nurodytas aplinkybes:

Situacijos, kurios kelia ar gali potencialiai kelti interesų konflikto situaciją, susijusių asmenų ar įmonių pavadinimai	Interesų konflikto pobūdis (finansinė nauda, nefinansinė nauda, gauta dovanų, pinigų, prekių ar paslaugų forma, profesiniai ryšiai, kt.)

Juridinio (-ių) asmenų pavadinimai, su kuriais esu susijęs:

Juridinio asmens, kuriame asmuo ar jam artimas asmuo yra valdymo ar priežiūros organo narys, arba kurį asmuo ar jam artimi asmenys tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuoja (kontroliuoja ne mažiau kaip 20 proc. kapitalo arba balsų atitinkamo juridinio asmens dalyvių susirinkime)	Juridinio asmens veiklos sritis ir esamo ar galimo interesų konflikto aprašymas

Aš, \_\_\_\_\_, įsipareigoju nedelsiant raštu informuoti apie bet kokias naujas aplinkybes, kurios potencialiai galėtų sukelti interesų konfliktą, užpildytą anketą pateikdamas Bendrovės vadovui ir jo paskirtam asmeniui.

\_\_\_\_\_  
 (vardas, pavardė, parašas)