

PLATFORMOS PROFITUS INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGINIMO IR JŲ VALDYMO POLITIKA

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Šios UAB „Sutelktinio finansavimo platformos „Profitus“ (toliau – **Bendrovė**) interesų konfliktų vengimo ir jų valdymo politikos (toliau – **Politika**) tikslas yra nustatyti priemonės, skirtas išvengti, nustatyti ir tinkamai valdyti interesų konfliktus, kurie gali neigiamai paveikti Investuotojų ir (arba) Projekto savininkų interesus ir (arba) kurie kyla Bendrovei veikiant kaip sutelktinio finansavimo platformos operatoriui.
- 1.2. Politikoje didžiaja raide vartojamos sąvokos turi tokias pačias reikšmes taip kaip jos apibrėžtos Bendrosiose platformos PROFITUS naudojimosi taisyklėse. Kitos Politikoje vartojamos sąvokos yra suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos 2020 m. spalio 7 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937 (**toliau – Reglamentas**) ir kituose teisės aktuose, nebent Politikoje aiškiai būtų nurodyta kitaip.
- 1.3. Politikos nuostatų privalo laikytis visi su Bendrove susiję asmenys (toliau – **Suinteresuoti asmenys**), taip kaip tai apibrėžia Reglamento 8 straipsnis. Suinteresuotais asmenimis šios Politikos tikslais yra laikomi šie asmenys:
 - 1.3.1. Bet kuris iš Bendrovės akcininkų, tiesiogiai turintis 20 % ar daugiau akcinio kapitalo arba balsavimo teisių;
 - 1.3.2. Bendrovės vadovai arba darbuotojai;
 - 1.3.3. Kiti tiesiogiai ar netiesiogiai su 1.3.1. ir (arba) 1.3.2. punktuose nurodytais asmenimis kontrolės ryšiais susiję fiziniai ar juridiniai asmenys, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 35 punkto b papunktyje. T.y. sąsajumo tikslu yra vertinama situacija, kai du arba daugiau fizinių ar juridinių asmenų yra susiję kontrole, 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.
- 1.4. Politika parengta vadovaujantis Reglamento nuostatomis, Europos vertybinių popierių ir rinkos institucijos (ESMA) 2021 11 10 paskelbtu „Final Report. Draft technical standards under the European crowdfunding service providers for business Regulation“, 2022 07 13 Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2022/1503 kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjams taikomi reikalavimai dėl interesų konfliktų, nuostatomis, kitais Lietuvos Respublikoje galiojančiais Bendrovės veiklą reglamentuojančiais teisės aktais.

2. SITUACIJOS, KURIOS SUKELIA ARBA GALI SUKELTI INTERESŲ KONFLIKTĄ

- 2.1. Bendrovė, siekdama išvengti interesų konfliktų, savo sutelktinio finansavimo platformos sutelktinio finansavimo pasiūlymuose nedalyvauja. Interesų konfliktu nelaikoma, kai Bendrovė investuoja į Projektą šiuo atveju: likusi galima investuoti suma į Projektą yra mažesnė nei Bendrovės nustatytas minimalus investavimo į Projektą limitas ir Bendrovė siekia uždaryti Projektą nesuteikdama nei vienam Investuotojui pirmenybės. Suinteresuotų asmenų, Bendrovės

- dukterinių ir seserinių įmonių investavimas nedraudžiamas, tačiau apie tai informuojama Politikos 2.7. punkte nustatyta tvarka.
- 2.2. Interesų konfliktas reiškia situaciją, kai skirtingų šalių interesai prieštarauja vieni kitiems. Tokie konfliktai gali kilti tarp:
 - 2.2.1. Bendrovės ir Suinteresuotų asmenų;
 - 2.2.2. Bendrovės, Suinteresuotų asmenų ir Bendrovės klientų – Investuotojų ir (arba) Projektų savininkų;
 - 2.2.3. tarp Bendrovės klientų.
 - 2.3. Valdydama interesų konfliktus Bendrovė nuolat stebi ir identifikuoja situacijas, kai:
 - 2.3.1. Bendrovė ir (arba) Suinteresuotas asmuo gali turėti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių Investuotojo ir (arba) Projekto savininko sąskaita;
 - 2.3.2. Bendrovė ir (arba) Suinteresuotas asmuo Investuotojui ir (arba) Projekto savininkui teikiamos paslaugos rezultatu arba Investuotojo ir (arba) Projekto savininko sąskaita sudaromo Finansavimo sandorio rezultatu yra suinteresuoti kitaip nei tuo rezultatu yra suinteresuotas tas Investuotojas ir (arba) Projekto savininkas;
 - 2.3.3. Bendrovė ir (arba) Suinteresuotas asmuo turi finansinį ar kitokio pobūdžio suinteresuotumą teikti pirmenybę vieno Investuotojo ir (arba) Projekto savininko interesams kitų Investuotojų ir (arba) Projektų savininkų interesų sąskaita;
 - 2.3.4. Bendrovė ir (arba) Suinteresuotas asmuo gauna arba gaus ne iš Investuotojo ir (arba) Projekto savininko skatinimo priemonę, kuri yra susijusi su Investuotojui ir (arba) Projekto savininkui teikiama paslauga arba jo sudaromu Finansavimo sandoriu ir kuri gali būti teikiama pinigų, prekių ar paslaugų forma, išskyrus tokiu atveju įprastai mokamus mokėjimus.
 - 2.4. Interesų konfliktai Bendrovėje gali kilti šiose pagrindinėse praktinės veiklos srityse:
 - 2.4.1. gali būti šališkai ir subjektyviai įvertinami Investuotojai ir (arba) Projekto savininkai, atsižvelgiant į jų tiesioginius ar netiesioginius ryšius su Bendrove ir (arba) Suinteresuotais asmenimis;
 - 2.4.2. Suinteresuoti asmenys gali sudaryti Finansavimo sandorius savo asmenine sąskaita, pasinaudodami jiems žinoma informacija, arba perduoti informaciją tretiesiems asmenims.
 - 2.5. Bendrovė savo administruojamoje sutelktinio finansavimo platformoje neskelbia Projektų, kurių savininkai yra Suinteresuoti asmenys.
 - 2.6. Atsiradus situacijai, kuri gali sukelti interesų konfliktą, pirmenybė turi būti teikiama Investuotojo ir (arba) Projekto savininko interesams (išskyrus, šios Politikos 3.4.7. punkte nurodytą situaciją, kuriai kilus nei vienam iš Investuotojų ir (arba) Projektų savininkų pirmenybė negali būti teikiama), po to Bendrovės interesams, vėliausiai – Susijusių asmenų interesams.
 - 2.7. Tais atvejais, kai investuotojais į Bendrovės sutelktinio finansavimo platformoje siūlomus Projektus investuotojai yra Politikos 1.3. punkte nurodyti asmenys, Bendrovė savo platformos internetinėje svetainėje, konkrečiame projekte, „Naujienu“ dalyje visiškai atskleidžia faktą, kad tokie asmenys gali būti ar yra investuotojais, taip atskleidžiant informaciją apie konkrečius Projektus, ir užtikrina, kad tokios investicijos būtų daromos tokiomis pačiomis sąlygomis, kokios taikomos kitiems Investuotojams, ir kad tiems asmenims nebūtų taikomos jokios lengvatinės sąlygos ar suteikiama privilegijuota galimybė susipažinti su informacija. Informacijoje, nurodomoje prie konkrečių projektų, Bendrovė pažymi, kad projekte investuoja Suinteresuoti asmenys, o taip pat nurodo, kad tai nėra laikoma skatinimo priemone, reklama ar panašiu kvietimu investuoti į konkretų projektą.
 - 2.8. Bendrovė užtikrina, kad Susijusių asmenų investicijos būtų daromos tokiomis pačiomis sąlygomis, kokios taikomos kitiems Investuotojams;

- 2.9. Bendrovė užtikrina, kad Susijusiems asmenims nebūtų taikomos jokios lengvatinės sąlygos ar suteikiama privilegijuota galimybė susipažinti su informacija apie konkrečius projektus, skelbiamus Bendrovės administruojamoje platformoje.

3. INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGIMAS

- 3.1. Bendrovė, valdydama galimus interesų konfliktus, kaip pagrindinę priemonę taiko interesų konfliktų vengimą.
- 3.2. Vengdama interesų konfliktų Bendrovė užtikrina, kad:
 - 3.2.1. visi Suinteresuoti asmenys, vykdydami savo funkcijas, pirmiausia nustatytų, ar nekyla interesų konfliktas;
 - 3.2.2. nustatęs interesų konflikto riziką, Suinteresuotas asmuo nedelsdamas informuoja savo tiesioginį vadovą (ar Bendrovės valdybą, jei Suinteresuotas asmuo yra vienasmenis Bendrovės vadovas) apie galimą interesų konfliktą ir nurodo galimo interesų konflikto pobūdį;
 - 3.2.3. visi veiksmai, kurių Bendrovė ir (arba) Suinteresuoti asmenys imasi Investuotojo ir (arba) Projekto savininko atžvilgiu, yra išskirtinai pagrįsti tik minėtų subjektų interesais ir atliekami jų naudai, yra atliekami objektyviai ir nešališkai;
 - 3.2.4. Visi Suinteresuoti asmenys būtų supažindinti su interesų konfliktų valdymo procedūra Bendrovėje.
- 3.3. Bendrovės vadovas ar Valdyba, gavę Suinteresuoto asmens pranešimą, turi svarstyti jo pagrįstumą ir priimti sprendimą dėl Suinteresuoto 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.
- 3.4. Bendrovė, vengdama interesų konfliktų, taip pat imasi šių priemonių:
 - 3.4.1. Suinteresuoti asmenys yra įsipareigoję laikytis konfidencialumo, elgtis Investuotojų ir Projekto savininkų atžvilgiu sąžiningai ir profesionaliai, siekti visuomet atsižvelgti į Investuotojo ir Projekto savininko interesus nepriklausomai nuo kitų Investuotojų ir Projektų savininkų, kitos savo vykdomos veiklos, Bendrovės ar kitų Suinteresuotų asmenų interesų;
 - 3.4.2. Suinteresuoti asmenys yra supažindinami su pareiga nedelsiant pranešti apie bet kokias situacijas, kurios sukelia arba gali sukelti interesų konfliktą;
 - 3.4.3. užtikrina, kad taikoma atlyginimo Suinteresuotiems asmenims sistema nesudarytų prielaidų Suinteresuotiems asmenims gauti finansinės naudos iš situacijų, kurios sukelia arba gali sukelti interesų konfliktus;
 - 3.4.4. draudžia Suinteresuotiems asmenims skelbti, keistis jiems žinoma Investuotojo ir (arba) Projekto savininko informacija, kuri gali neigiamai paveikti Investuotojo ir (arba) Projekto savininko interesus, atskleisti informaciją, kuri nėra viešai skelbiama, taip pat bet kuria kita su Investuotoju ir (arba) Projekto savininku susijusia informacija, kuri nėra būtina Suinteresuotų asmenų tiesioginėms funkcijoms Bendrovėje vykdyti;
 - 3.4.5. užtikrina, kad informacija apie Projektų savininkus ir jų Projektus visiems būtų skelbiama vienoda, visiems Investuotojams būtų suteikiamos vienodos sąlygos finansuojant platformoje skelbiamus projektus, išskyrus atvejus, kai nustatomos diferencijuotos palūkanos atsižvelgiant į Investuotojo investuojamą į projektą sumą; užtikrina, kad Suinteresuoti asmenys negalėtų savo ar trečiųjų naudai gauti papildomos neskelbtinos informacijos;
 - 3.4.6. užtikrina, kad Suinteresuoti asmenys galėtų gauti ir dirbtų tik su ta informacija, kuri yra reikalinga jų funkcijoms atlikti;

- 3.4.7. Tai atvejais, kai interesų konfliktas kyla tarp kelių Investuotojų ir (arba) tarp kelių Projektų savininkų, Bendrovė turi veikti taip, kad nei vienas Investuotojas ir (arba) Projekto savininkas negautų naudos kito Investuotojo ir (arba) Projekto savininko sąskaita;
- 3.4.8. informacija atskleidžiama laiku, kad Investuotojai galėtų priimti pagrįstą sprendimą dėl paslaugos, dėl kurios kyla interesų konfliktas. Informacijos atskleidime pateikiamas konkretus ir aiškus interesų konfliktų ir susijusių rizikų, nustatytų teikiant tam tikrą paslaugą, aprašymas, atsižvelgiant į Investuotojų, kuriems atskleidžiama informacija, pobūdį ir patyrimą;
- 3.4.9. Nustato, ar kuris nors iš susijusių asmenų buvo Bendrovės valdomoje platformoje *skelbiamas* projekto investuotojas;
- 3.4.10. Reikalauja iš susijusių asmenų deklaruoti ir periodiškai atnaujinti informaciją apie asmenis, su kuriais juos sieja kontrolės ryšiai;
- 3.4.11. Reikalauja Susijusių asmenų, pastariesiems vykdant savo funkcijas Bendrovėje, *nuolat* stebėti, ar dėl jų veiklos ir (ar) priimamų sprendimų nekyla interesų konfliktas;
- 3.4.12. Reikalauja susijusių asmenų, pastariesiems nustačius galimą interesų konflikto riziką, nedelsiant informuoti apie tai Bendrovės vadovą bei nurodyti galimo interesų konflikto priežastį ir pobūdį. Bendrovės vadovas, gavęs tokį pranešimą, privalo įvertinti 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 (tai gali būti, *inter alia*, darbuotojo nušalinimas nuo vykdomų tam tikrų pareigų, perdavimas laikinai vykdyti funkcijas kitam darbuotojui ir kt.). Jeigu interesų konflikto neįmanoma išvengti, Bendrovės vadovas privalo užtikrinti, kad būtų imamasi visų reikalingų priemonių interesų konflikto suvaldymui, veikiant objektyviai ir sąžiningai klientų interesų atžvilgiu;
- 3.4.13. Bendrovės vadovas ar jo įgaliotas šiai funkcijai atlikti darbuotojas nuolat stebi ir užtikrina, kad Bendrovės darbuotojai turėtų prieigą tik prie tos informacijos, kuri yra reikalinga jų tiesioginiams funkcijoms atlikti;
- 3.4.14. **Užtikrina, kad Bendrovės organizacinė struktūra nesudarytų prielaidų bet kuriam iš Susijusių asmenų daryti bet kokią įtaką kitiems Susijusiems asmenims, dėl kurios galėtų kilti interesų konfliktas.**
- 3.5. Bendrovės vadovas pats arba Bendrovės vadovo paskirtas asmuo prižiūri, ar Bendrovės taikomos interesų konfliktų vengimo, nustatymo ir valdymo priemonės yra efektyvios. Vykdydamas šias funkcijas, Bendrovės vadovas arba Bendrovės vadovo įgaliotas asmuo:
 - 3.5.1. periodiškai peržiūri Politikos, Bendrovės vidinių tvarkų nuostatas, užtikrina jų suderinamumą su Bendrovės veiklai taikomais teisės aktų reikalavimais ir imasi visų reikiamų priemonių nustatytiems trūkumams pašalinti. Tokia peržiūra atliekama bent kartą per vienerius metus;
 - 3.5.2. informuoja Suinteresuotus asmenis apie Bendrovėje įdiegtas interesų konflikto valdymo procedūras;
 - 3.5.3. konsultuoja Suinteresuotus asmenis, ar konkrečioje situacijoje yra interesų konfliktas ir kaip jį reikėtų suvaldyti;
 - 3.5.4. atlieka kitus veiksmus, nukreiptus į tinkamą ir savalaikį interesų konfliktų nustatymą ir jų valdymą.

4. INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS

- 4.1. Tuo atveju, kai Bendrovė nustato, jog interesų konflikto išvengti neįmanoma ir jis gali paveikti ar neigiamai paveiks Investuotojo ir (arba) Projekto savininko interesus, apie interesų konfliktą privaloma nedelsiant informuoti Investuotoją ir (arba) Projekto savininką (atitinkamai kurio interesų atžvilgiu kyla konfliktas), nurodyti konflikto pobūdį ar šaltinį ir gauti jo patvirtinimą, kad jis sutinka toliau bendradarbiauti ir tęsti Finansavimo sandorį esant interesų konflikto situacijai.
- 4.2. Investuotojui ir (arba) Projekto savininkui nusprendus toliau tęsti bendradarbiavimą ir Finansavimo sandorį net ir esant interesų konflikto situacijai, Suinteresuotas asmuo, privalo veikti taip, kad Bendrovė, Suinteresuoti asmenys arba kiti asmenys negautų naudos ir (arba) neišvengtų nuostolių Investuotojo ir (arba) Projekto savininko sąskaita, o Investuotojo ir (arba) Projekto savininko sąskaita patirti nuostoliai būtų kuo mažesni.
- 4.3. 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 (arba) Projekto savininkas.
- 4.4. Bendrovė taiko tokias interesų konfliktų valdymo priemones:
 - 4.4.1. apie interesų konfliktą Investuotojai yra informuojami platformoje;
 - 4.4.2. 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 ar Bendrovės valdyba;
 - 4.4.3. 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; tokį darbuotoją paskiria Bendrovės vadovas, jo įgaliotas asmuo ar bendrovės Valdyba (kaip numatyta Politikos 3.2, 3.3 punktuose);
 - 4.4.4. priemonės, kurių imtasi valdant interesų konfliktą, yra dokumentuojamos;
 - 4.4.5. kartą metuose tokių Projektų savininkų Projektų vertinimas, jiems suteiktos finansavimo sąlygos, finansavimo eiga, sutarčių vykdymas ir priežiūra yra audituojama;
 - 4.4.6. 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.
- 4.5. Bendrovė, siekdama tinkamai suvaldyti interesų konfliktus, taip pat užtikrina, kad:
 - 4.5.1. Suinteresuoti asmenys, siekdami gauti asmeninės naudos, negalėtų daryti neigiamos įtakos Bendrovei, kitiems Suinteresuotiems asmenims, Investuotojams ir (arba) Projekto savininkams;
 - 4.5.2. Suinteresuoti asmenys negalėtų dalyvauti priimant konkrečius sprendimus dėl Investuotojo ir (arba) dėl Projekto savininko, jeigu toks dalyvavimas pakenktų efektyviam interesų konflikto valdymui;
 - 4.5.3. tai atvejais, kai Suinteresuotas asmuo, tiesiogiai dirbantis su Projekto savininkų vertinimu ir sprendimų dėl projekto finansavimo priėmimu (pavyzdžiui, Kredito komiteto nariai), investuoja į Projektus asmeniniais tikslais, šis asmuo (-ys) turi apie investavimą informuoti Bendrovės vadovą ir gauti leidimą tai daryti, o Investuotojai turi būti informuojami Politikos 2.7. ir 3.4.8. punktuose nustatyta tvarka.

5. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 5.1. Politika įsigalioja nuo jos patvirtinimo ir galioja iki jos pakeitimo, papildymo arba panaikinimo.

- 5.2. Politika gali būti keičiama ir pildoma tik Bendrovės Valdybos sprendimu. Politikos pakeitimai ir papildymai įsigalioja nuo jų patvirtinimo datos, jeigu pačiuose pakeitimuose ir papildymuose nėra nurodyta kitaip.
- 5.3. Politika skelbiama Bendrovės vidiniame serveryje ir platformoje.