

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 didžiąja 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 Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatyme ir kituose susijusiuose teisės aktuose, nebent Politikoje aiškiai būtų nurodyta kitaip.
- 1.3. Politikos nuostatų privalo laikytis visi Bendrovės darbuotojai, asmenys, veikiantys Bendrovės vardu ir (arba) Bendrovės naudai, asmenys prisidedantys ir padedantys Bendrovei vykdyti sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklą bei asmenys susiję artimais ryšiais (toliau – **Suinteresuoti asmenys**), taip kaip tai apibrėžta Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatyme.
- 1.4. Politika parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymo nuostatomis, kitais Lietuvos Respublikoje galiojančiais Bendrovės veiklą reglamentuojančiais teisės aktais.

2. SITUACIJOS, KURIOS SUKELIA ARBA GALI SUKELTI INTERESŲ KONFLIKTĄ

- 2.1. Interesų konfliktas reiškia situaciją, kai skirtingų šalių interesai prieštarauja vieni kitiems. Tokie konfliktai gali kilti tarp:
 - 2.1.1. Bendrovės ir Susijusių asmenų;
 - 2.1.2. Bendrovės, Susijusių asmenų ir Bendrovės klientų – Investuotojų ir (arba) Projektų savininkų;
 - 2.1.3. tarp Bendrovės klientų.
- 2.2. Valdydama interesų konfliktus Bendrovė nuolatos stebi ir identifikuoja situacijas, kai:
 - 2.2.1. Bendrovė ir (arba) Suinteresuotas asmuo gali turėti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių Investuotojo ir (arba) Projekto savininko sąskaita;
 - 2.2.2. 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;
 - 2.2.3. 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;
 - 2.2.4. 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.
- 2.3. Interesų konfliktai Bendrovėje gali kilti šiose pagrindinėse praktinės veiklos srityse:
 - 2.3.1. gali būti teikiami prioritetai su Bendrovė ir (arba) Suinteresuotais asmenimis susijusiems nekilnojamojo turto projektams ir jų savininkams;
 - 2.3.2. gali būti šališkai ir subjektyviai įvertinami Investuotojai ir (arba) Projekto savininkai, atsižvelgiant į jų tiesioginius ar netiesioginius ryšius su Bendrove ir (arba) Suinteresuotais asmenimis;

- 2.3.3. Suinteresuoti asmenys gali sudaryti Finansavimo sandorius savo asmenine sąskaita, pasinaudodami jiems žinoma informacija, arba perduoti informaciją tretiesiems asmenims.
- 2.4. 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.
- 2.5. Interesų konfliktu nelaikoma, kai Bendrovė ir/ ar Suinteresuoti asmenys 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.

3. INTERESŲ KONFLIKTŲ VENĖJIMAS

- 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.
- 3.3. 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, o 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.
- 3.5. 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;
 - 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. Tais atvejais, kai Projekto savininkas yra susijęs su Bendrove turtiniais ar kitais ryšiais (per vadovus, akcininkus, kt.), Bendrovė taiko tokias interesų konfliktų valdymo priemones:
 - 4.4.1. apie Projekto savininko ir Bendrovės ryšį yra informuojami Investuotojai Projekto aprašyme;
 - 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 (kaip numatyta Politikos 3.2, 3.3 punktuose);
 - 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, investuoja į Projektus asmeniniais tikslais, šis asmuo turi apie investavimą informuoti Bendrovės vadovą ir gauti leidimą tai daryti.

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 vadovo 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.