

## INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGINIMO IR JŲ VALDYMO POLITIKA

### 1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjo UAB BONDEA (toliau – **Bendrovė**), interesų konfliktų vengimo ir jų valdymo politika (toliau – **Politika**) nustato priemones, skirtas išvengti, nustatyti ir tinkamai valdyti interesų konfliktus, kurie gali kilti Bendrovei teikiant sutelktinio finansavimo paslaugas.
- 1.2. Šios Taisyklės taikomos Bendrovės, jos darbuotojų, Klientų ir Susijusių asmenų atžvilgiu.
- 1.3. Ši Politika yra parengta vadovaujantis 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 (toliau – **Reglamentas**) ir 2022 m. liepos 13 d. Komisijos deleguotuoju reglamentu (ES) 2022/2111, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjams taikomi reikalavimai dėl interesų konfliktų.

### 2. VARTOJAMOS SĄVOKOS

- 2.1. Jei kontekstas nereikalauja ko kito, šioje Politikoje vartojamos sąvokos turi žemiau nurodytas reikšmes:
  - 2.1.1. **Finansavimo sandoris** – Investuotojo (kurį atstovauja Bendrovė) ir Projekto savininko Platformos pagalba sudaromas sutelktinio finansavimo sandoris, kuriuo Investuotojas suteikia Sutelktinio finansavimo lėšas Projekto savininko įgyvendinamam Projektui;
  - 2.1.2. **Investuotojas** – fizinis arba juridinis asmuo, kuris per Platformą teikia paskolas arba įgyja perleidžiamųjų vertybinių popierių ar sutelktinio finansavimo tikslais naudojamų priemonių;
  - 2.1.3. **Klientas** – Investuotojas ir /ar Projekto savininkas;
  - 2.1.4. **Platforma** – viešai prieinama internetinė informacinė sistema (pasiekama interneto adresu [www.bondea.eu](http://www.bondea.eu)), kurią administruoja ir valdo Bendrovė;
  - 2.1.5. **Projektas** – vienos ar kelių rūšių verslo veikla, kuriai Projekto savininkas siekia gauti finansavimą, pateikdamas Sutelktinio finansavimo pasiūlymą;
  - 2.1.6. **Projekto savininkas** – fizinis ar juridinis asmuo, kuris siekia gauti finansavimą per Platformą;
  - 2.1.7. **Susiję asmenys** – kiti tiesiogiai ar netiesiogiai su Bendrovės akcininkais, Bendrovės vadovu ar darbuotojais kontrolės ryšiais susiję asmenys;
  - 2.1.8. **Sutelktinio finansavimo pasiūlymas** – bet kokia forma ir priemonėmis Platformoje teikiamas pranešimas, kuriame pateikiama pakankamai informacijos apie pasiūlymo sąlygas ir siūlomą Projektą, kad Investuotojas galėtų investuoti į Projektą;
- 2.2. Kitos aukščiau nenurodytos vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Reglamente.

### 3. SITUACIJOS, KURIOS GALI SUKELTI ARBA SUKELIA INTERESŲ KONFLIKTĄ

- 3.1. Bendrovė savo veikloje stengiasi kiek įmanoma suderinti savo, darbuotojų ir / ar Susijusių asmenų ir savo Klientų interesus ir visais atvejais užtikrina, kad su Klientais būtų elgiamasi sąžiningai ir geriausiai jų interesais. Vis dėlto Bendrovės veikloje neišvengiamai gali kilti potencialių arba pasireikšti realūs

interesų konfliktai. Siekiant išvengti interesų konfliktų, arba kur to padaryti neįmanoma juos tinkamai suvaldyti, Bendrovė, susidūrusi su interesų konfliktais vadovausis šios Politikos nuostatomis.

- 3.2. Interesų konfliktas reiškia situaciją, kai skirtingų šalių interesai prieštarauja vieni kitiems (toliau – **Interesų konfliktas**).
- 3.3. Valdydama Interesų konfliktus Bendrovė taip pat analizuoja ir identifikuoja situacijas kai Bendrovė, Bendrovės vadovas, darbuotojai, akcininkai, Susiję asmenys ir / ar Klientai:
  - 3.3.1. gali turėti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių Kliento sąskaita;
  - 3.3.2. Klientui teikiamos paslaugos rezultatu arba Kliento sąskaita sudaromo Finansavimo sandorio rezultatu yra suinteresuoti kitaip nei tuo rezultatu yra suinteresuotas tas Klientas;
  - 3.3.3. turi finansinį ar kitokio pobūdžio suinteresuotumą teikti pirmenybę vieno Kliento ar Klientų grupės interesams kito Kliento interesų sąskaita.
- 3.4. Interesų konfliktai Bendrovėje gali kilti šiose srityse:
  - 3.4.1. Gali būti šališkai ir subjektyviai elgiamasi su Klientais, atsižvelgiant į jų tiesioginius ar netiesioginius ryšius su Bendrove, jos akcininkais, Bendrovės vadovu, darbuotojais ir / ar Susijusiais asmenimis;
  - 3.4.2. Bendrovės vadovas, Bendrovės darbuotojai ir / ar akcininkai, taip pat Susiję asmenys gali sudaryti Finansavimo sandorius savo asmenine sąskaita, pasinaudodami jiems žinoma informacija, arba perduoti informaciją tretiesiems asmenims.

#### **4. INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGIMAS**

- 4.1. Bendrovė, valdydama galimus Interesų konfliktus, kaip pagrindinę priemonę taiko Interesų konfliktų vengimą.
- 4.2. Bendrovė Platformos Sutelktinio finansavimo pasiūlymuose nedalyvauja, t.y. savo lėšų neinvestuoja.
- 4.3. Bendrovė Platformoje neskelbia Projektų, kurių savininkas yra:
  - 4.3.1. Akcininkas, turintis 20 % ar daugiau Bendrovės įstatinio kapitalo arba balsavimo teisių;
  - 4.3.2. Bendrovės vadovas ir Bendrovės darbuotojai;
  - 4.3.3. Susiję asmenys.
- 4.4. Bendrovė, vengdama Interesų konfliktų, taip pat imamas šių priemonių:
  - 4.4.1. Bendrovės vadovas, akcininkai, darbuotojai ir Susiję asmenys yra supažindinami su šia Politika ir pareiga nedelsiant Bendrovės vadovui (Bendrovės vadovo atveju – akcininkams) pranešti apie bet kokias situacijas, kurios sukelia arba gali sukelti Interesų konfliktą;
  - 4.4.2. Esant poreikiui, su Bendrovės vadovu, akcininkais, darbuotojais ir /ar Susijusiais asmenimis sudaromos konfidencialumo sutartys;
  - 4.4.3. Bendrovės vadovui ir / ar darbuotojams nustatoma tokia darbo užmokesčio sistema, kad ji nesudarytų prielaidų gauti finansinės ar nefinansinės naudos iš situacijų, kurios sukelia arba gali sukelti Interesų konfliktus, taip pat, kad nebūtų darbo užmokesčio priklausomybės tarp skirtingas funkcijas vykdančių darbuotojų;
  - 4.4.4. Draudžia Bendrovės vadovui ir /ar darbuotojams kitiems asmenims atskleisti jiems žinomą konfidencialaus pobūdžio informaciją apie Projektą, kuri gali neigiamai paveikti Investuotojų ar Projekto savininko interesus;
  - 4.4.5. Užtikrina, kad visiems Investuotojams būtų prieinama vienoda informacija apie Projektų savininkus ir jų Projektus, o Bendrovės akcininkai ir Susiję asmenys negalėtų gauti papildomos konfidencialaus pobūdžio informacijos;

- 4.4.6. Savo veikloje įgyvendina principą „Būtina žinoti“, t. y. užtikrina, kad Bendrovės darbuotojai galėtų gauti ir dirbi tik su ta informacija, kuri yra reikalinga jų tiesioginėms funkcijoms atlikti, taip pat kad Bendrovės darbuotojai, vykdydami funkcijas, susijusias su Interesų konflikto rizika, tarpusavyje nesikeistų informacija, galinčia pakenkti Klientų interesams;
- 4.4.7. Savo veikloje įgyvendina „keturių akių“ principą, t. y. Bendrovės darbuotojų sprendimas dėl Sutelktinio finansavimo pasiūlymo turi būti patvirtinamas kito darbuotojo arba Bendrovės vadovo;
- 4.4.8. Bendrovės darbuotojai privalo informuoti Bendrovės vadovą apie netinkamos įtakos, galinčios sukelti Interesų konfliktą, jiems darymą (jeigu tokią netinkamą įtaką daroma iš Bendrovės vadovo pusės, Bendrovės darbuotojai privalo tiesiogiai informuoti Bendrovės akcininkus).

## 5. INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS

- 5.1. Bendrovė turi teisę neleisti ir ir techniniais sprendimais užtikrinti, kad į konkrečius Projektus, apie kuriuos skelbiami Sutelktinio finansavimo pasiūlymai Platformoje, investuotų šie asmenys:
  - 5.1.1. Akcininkas, turintis 20 % ar daugiau Bendrovės įstatinio kapitalo arba balsavimo teisių;
  - 5.1.2. Bendrovės vadovas ir Bendrovės darbuotojai;
  - 5.1.3. Susiję asmenys.Jeigu šiame punkte nurodyti asmenys naudojami Platforma, Bendrovė užtikrina informacijos atskleidimą Politikoje nustatyta tvarka.
- 5.2. Bendrovė reikalauja, kad Bendrovės vadovas, darbuotojai ir visi tiesioginiai ir netiesioginiai akcininkai periodiškai (bent kartą per kalendorinius metus) deklaruotų visus asmenis, su kuriais juos sieja kontrolės ryšys.
- 5.3. Bendrovės vadovas, akcininkai, darbuotojai ir /ar Susiję asmenys kiekvieno konkretaus Projekto atveju privalo nustatyti, ar nekyla Interesų konfliktas.
- 5.4. Bendrovės vadovas, akcininkai, darbuotojai ir /ar Susiję asmenys, nustatę Interesų konflikto riziką, nedelsdami raštu informuoja Bendrovės vadovą (Bendrovės vadovo atveju – akcininkus) apie galimą Interesų konfliktą ir nurodo galimo Interesų konflikto pobūdį.
- 5.5. Bendrovės vadovas (Bendrovės vadovo atveju – akcininkai), gavęs Bendrovės vadovo, akcininko, darbuotojo ir /ar Susijusio asmens pranešimą, turi svarstyti jo pagrįstumą ir priimti sprendimą dėl galimo Interesų konflikto sprendimo.
- 5.6. Sprendime turi būti numatoma kaip išvengiama Interesų konflikto arba kaip jis suvaldomas (pavyzdžiui, darbuotojas nušalinamas nuo tam tikrų funkcijų vykdymo, tų funkcijų vykdymas perduodamas kitam darbuotojui).
- 5.7. Klientui nusprendus toliau tęsti bendradarbiavimą ir sudaryti Finansavimo sandorį net ir esant Interesų konflikto situacijai, Bendrovė, Bendrovės vadovas, akcininkai, darbuotojai ir Susiję asmenys, privalo veikti taip, kad Bendrovė, Bendrovės vadovas, akcininkai ir Susiję asmenys arba kiti asmenys negautų naudos ir / ar neišvengtų nuostolių Kliento sąskaita, o Kliento sąskaita patirti nuostoliai būtų kuo mažesni.
- 5.8. Bendrovė privalo surinkti dokumentus, kurie pagrįstų, kad Interesų konflikto nebuvo galima išvengti, o taip pat dokumentus, kurie patvirtintų, kad apie potencialų ar esamą Interesų konfliktą buvo tinkamai informuotas Klientas.
- 5.9. Bendrovės vadovas pats arba jo įgaliotas asmuo prižiūri, ar Bendrovė tinkamai ir efektyviai įgyvendina šios Politikos nuostatas. Vykdydamas šias funkcijas, Bendrovės vadovas arba jo įgaliotas asmuo:
  - 5.9.1. Konsultuoja Bendrovės darbuotojus, akcininkus ir /ar Susijusius asmenis, ar konkrečioje situacijoje yra Interesų konfliktas ir kaip jį reikėtų suvaldyti;

- 5.9.2. Periodiškai (bent kartą per kalendorinius metus) peržiūri Politikos, Bendrovės vidinių tvarkų nuostatas, užtikrina jų suderinamumą su Bendrovės veiklai taikomais teisės aktų reikalavimais;
- 5.9.3. Informuoja Bendrovės darbuotojus, akcininkus ir /ar Susijusius asmenis apie Bendrovėje idiegtas Interesų konflikto valdymo procedūras;
- 5.9.4. Atlieka kitus veiksmus, nukreiptus į tinkamą šios Politikos nuostatų įgyvendinimą ir savalaikį Interesų konfliktų nustatymą ir jų valdymą.

## 6. INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS

- 6.1. Tuo atveju, kai Bendrovė nustato, jog Interesų konflikto išvengti neįmanoma ir jis gali paveikti ar neigiamai paveiks Kliento interesus, apie Interesų konfliktą privaloma nedelsiant informuoti Klientą, nurodyti konflikto pobūdį ir priežastis, taip pat veiksmus, kurių imtasi jiems sumažinti. Tokia informacija atskleidžiama Bendrovės interneto svetainėje aiškiai matomoje vietoje, taip pat kiekvienam Klientui pateikiama patvariojoje laikmenoje.
- 6.2. Šios Politikos 6.1 punkte nurodytas atskleidimas atliekamas pakankamai iš anksto, kad Klientai galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą dėl Finansavimo sandorio, dėl kurio kyla Interesų konfliktas. Tokiame informacijos atkleidime pateikiamas konkretus ir aiškus Interesų konflikto ir susijusių rizikų, nustatytų dėl Finansavimo sandorio, aprašymas, atsižvelgiant į Klientų, kuriems atskleidžiama informacija, pobūdį, ypač jų kvalifikavimą ir patirties turinčius ir patirties neturinčius Klientus.
- 6.3. Bendrovė skelbia informaciją apie asmenų ryšius ir investicinę veiklą tokiais atvejais:
  - 6.3.1. Jeigu Bendrovė savo administruojamoje Platformoje skelbia Projektus, kuriuose tiesiogiai ar netiesiogiai dalyvauja kaip akcininkai, vadovai ar darbuotojai kontrolės ryšiais su Bendrovės darbuotojais ar, akcininkais ar valdymo organų nariais nesusiję fiziniai asmenys, tačiau tokie asmenys yra susiję su Bendrovės darbuotojais ar akcininkais artimos giminystės ryšiais (tėvystė, motinystė, santuoka, partnerystė), Bendrovė atskleidžia tokią informaciją potencialiems investuotojams;
  - 6.3.2. Jeigu Bendrovės darbuotojai ir/ar valdymo organų nariai ir/ar akcininkai investuoja per Platformą, tokia veikla yra viešai deklaruojama nurodant, kad sutelktinio finansavimo paslaugos šiems asmenims teikiamos identiškomis sąlygomis, kaip ir bet kuriam kitam Klientui. Klientai taip pat informuojami, kad kai kurios Sutelktinio finansavimo paslaugų teikimo sąlygos (pvz., investavimo pirmumo) atskiriems Klientams gali būti skirtingos, jeigu tai susiję su Kliento naudojamu investavimo įrankiu (pvz., automatinio investavimo įrankis, kuomet pats Klientas nustato investavimo parametrus ir kriterijus, o šiuo pagrindu informacinė sistema automatiškai pateikia Kliento pasiūlymą) ir tai nelaikoma interesų konflikto bei lygiateisiškumo principo pažeidimu.
  - 6.3.3. Jeigu už Politikos įgyvendinimą atsakingas darbuotojas Politikoje nustatyta tvarka priima sprendimą, kad yra pagrindas atskleisti kitą esamiems ar potencialiems Klientams svarbią informaciją.
- 6.4. Tais atvejais, kai Bendrovės akcininkai ir/ar darbuotojai ir/ar valdymo organų nariai naudojami Platformos paslaugomis savo investicinei veiklai vykdyti, Bendrovė, vadovaudamasi jos turima informacija, ne vėliau kaip per 3 darbo dienas Platformoje, aiškiai matomoje vietoje paskelbia tokią informaciją:
  - 6.4.1. Projekto, į kurį šiame punkte nurodyti asmenys investavo, pavadinimą ir kitus identifikacinius duomenis (jeigu tai būtina);
  - 6.4.2. Į Projektą investavusių asmenų santykį su Bendrove (pvz., akcininkas, vadovas, darbuotojas, kita);
  - 6.4.3. Į Projektą šiame punkte nurodytų asmenų investuotų lėšų bendrą sumą, t.y. atskirų asmenų investuotos sumos nėra nurodomos.

- 6.5. Bendrovė analogiška tvarka skelbia apie bet kokius aukščiau nurodytų asmenų investicinės veiklos duomenų pasikeitimus ne vėliau kaip per 3 darbo dienas nuo informacijos pasikeitimo.
- 6.6. Už Politikos įgyvendinimą atsakingas darbuotojas užtikrina, kad aukščiau nurodyta informacija ir jos pasikeitimai būtų paskelbti Platformoje.
- 6.7. Jeigu Bendrovės darbuotojai ir/ar valdymo organų nariai ir/ar akcininkai investuoja per Platformą, tokia veikla yra viešai deklaruojama nurodant, kad sutelktinio finansavimo paslaugos šiems asmenims teikiamos identiškomis sąlygomis, kaip ir bet kuriam kitam Klientui. Klientai taip pat informuojami, kad kai kurios sutelktinio finansavimo paslaugų teikimo sąlygos (pvz., investavimo pirmumo) atskiriems Klientams gali būti skirtingos, jeigu tai susiję su Kliento naudojamu investavimo įrankiu (pvz., automatinio investavimo įrankis, kuomet pats Klientas nustato investavimo parametrus ir kriterijus, o šiuo pagrindu informacinė sistema automatiškai pateikia Kliento pasiūlymą) ir tai nelaikoma interesų konflikto bei lygiateisiškumo principo pažeidimu.

## **7. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

- 7.1. Šią Politiką tvirtina Bendrovės vadovas. Ši Politika įsigalioja nuo jos patvirtinimo dienos, jeigu nenurodoma kita įsigaliojimo diena.
- 7.2. Politika peržiūrima ir prireikus atnaujinama ne rečiau kaip vieną kartą per metus arba kitu periodiškumu, jeigu atsiranda tam poreikis (pvz. pasikeičia teisinis reguliavimas). 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.
- 7.3. Bendrovė surenka ir ne trumpiau kaip 3 metus saugo įrodymus (išskaitant elektronines laikmenas), patvirtinančius Klientų informavimą apie interesų konfliktus, Klientų sutikimus tęsti paslaugų teikimą ir kitus susijusius duomenis.
- 7.4. Politika yra viešai prieinama Bendrovės puslapyje [www.bondea.eu](http://www.bondea.eu).