

INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGIMO, NUSTATYMO IR VALDYMO POLITIKA

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Ši UAB Crowdpear („**Bendrovė**“) interesų konfliktų vengimo, nustatymo ir valdymo politika („**Politika**“) nustato priemonės, skirtas nustatyti ir išvengti interesų konfliktų, kurie gali kilti Bendrovei veikiant kaip sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui ir kurie gali neigiamai paveikti Bendrovės Klientų interesus. Politika taip pat nustato priemonės, kurių Bendrovė imasi siekdama tinkamai valdyti Bendrovės veikloje kylančius interesų konfliktus.
- 1.2. Politika yra parengta atsižvelgiant į Bendrovės teikiamų sutelktinio finansavimo paslaugų pobūdį, mastą ir sudėtingumą, taip pat Bendrovės dydį ir veiklos (verslo) organizavimo ypatumus.
- 1.3. 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.
- 1.4. Politika yra parengta vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos Reglamento (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937 („**Reglamentas**“) nuostatomis bei kitais Bendrovei taikytiniais ir jos veiklą reglamentuojančiais teisės aktais.

2. SĄVOKOS

- 2.1. Šioje Politikoje didžiąja raide rašomos sąvokos turi žemiau numatytas reikšmes, jeigu jų vartojimo kontekstas nereikalauja kitaip:
 - 2.1.1. **Bendrovė (Operatorius)** – sutelktinio finansavimo platformos „Crowdpear“ operatorius, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjas UAB Crowdpear, juridinio asmens kodas 305888586, buveinės adresas Kareivių g. 11B, Vilnius, Lietuva;
 - 2.1.2. **Finansuotojas (Investuotojas)** – investavimo(finansavimo) pasiūlymą per Platformą pateikęs fizinis asmuo arba juridinis asmuo (naudotojas), kuris tinkamai užsiregistravo Platformoje.
 - 2.1.3. **Klientas** – Projekto savininkas arba Investuotojas;
 - 2.1.4. **Kontrolės ryšiai** – 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 dėl tam tikrų rūšių įmonių metinių finansinių ataskaitų, konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir susijusių pranešimų, kuria iš dalies keičiama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB ir panaikinamos Tarybos direktyvos 78/660/EEB ir 83/349/EEB („**Direktyva**“) 22 straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytais atvejais, arba kai panašiais ryšiais yra susiję bet kurie fiziniai ar juridiniai asmenys ir įmonė; visos patronuojamųjų įmonių patronuojamosios įmonės taip pat laikomos patronuojančiosios įmonės, esančios šių įmonių hierarchijos viršūnėje, patronuojamosios įmonėmis;
 - 2.1.5. **Platforma** – Operatoriaus administruojama sutelktinio finansavimo platforma, prieinama adresu <https://crowdpear.com/>, per kurią Finansuotojai gali suteikti Sutelktinio finansavimo lėšų Projekto savininkui, finansuodami jo Projektą;
 - 2.1.6. **Politika** – UAB Crowdpear interesų konfliktų vengimo, nustatymo ir valdymo politika;
 - 2.1.7. **Projektas** – verslo reikmėms, išskyrus vartojimą, tenkinti parengtas ir Platformoje paskelbtas Projektas, kuriam įgyvendinti Projekto savininkas iš Finansuotojų siekia pritraukti Sutelktinio finansavimo lėšas;
 - 2.1.8. **Projekto savininkas** – juridinis asmuo arba fizinis asmuo (kartu - Naudotojas), kuris inicijuoja ir per Platformą paskelbia Projektą, siekdamas iš Finansuotojų pritraukti Sutelktinio finansavimo lėšų;

- 2.1.9. **Reglamentas** – Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentas (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937;
- 2.1.10. **Susiję asmenys** – susijusiais asmenimis yra laikomi šie asmenys:
- 2.1.10.1. bet kuris iš Bendrovės akcininkų, turintis 20 proc. ar daugiau Bendrovės akcinio kapitalo arba balsavimo teisių;
 - 2.1.10.2. Bendrovės vadovai arba darbuotojai;
 - 2.1.10.3. kiti su šios Politikos 2.1.10.1-2.1.10.2 nurodytais asmenimis Kontrolės ryšiais susiję fiziniai ar juridiniai asmenys.
- 2.2. Kitos šioje Politikoje vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Reglamente ar kituose taikytinuose teisės aktuose, Paskolos sutartyje ir (ar) kituose Platformoje skelbiamuose ar tarp Naudotojų bei Operatoriaus atskirai sudarytuose tarpusavio susitarimuose. Jei kontekstas nereikalauja kitaip, Politikoje žodžiai vartojami vienaskaita apima ir daugiskaita vartojamus žodžius, ir atvirkščiai.

3. INTERESŲ KONFLIKTŲ VENĖGIMAS

- 3.1. Bendrovė, siekdama išvengti interesų konfliktų, imasi bent šių priemonių įgyvendinimo:
- 3.1.1. nedalyvauja Bendrovės administruojamoje Platformoje skelbiamuose sutelktinio finansavimo pasiūlymuose (Projektuose);
 - 3.1.2. neskelbia Bendrovės administruojamoje Platformoje Projektų, kurių savininkai yra bet kuris iš Susijusių asmenų;
 - 3.1.3. nustato, ar kuris nors iš Susijusių asmenų buvo Platformoje skelbiamo Projekto Investuotojas (Finansuotojas);
 - 3.1.4. reikalauja Susijusių asmenų deklaruoti ir periodiškai atnaujinti informaciją apie asmenis, su kuriais juos sieja Kontrolės ryšiai;
 - 3.1.5. reikalauja visų Susijusių asmenų, pastariesiems vykdant savo funkcijas Bendrovės veikloje, nuolat stebėti, ar dėl jų veiklos ir (ar) priimamų sprendimų nekyla interesų konfliktas;
 - 3.1.6. reikalauja Susijusių asmenų, šiems nustačius galimą interesų konflikto riziką, nedelsiant informuoti apie tai Bendrovės vadovą bei nurodyti galimo interesų konflikto priežastį ir pobūdį;
 - 3.1.7. reikalauja Susijusių asmenų visus veiksmus, kurių jie imasi Klientų atžvilgiu, atlikti veikiant objektyviai ir nešališkai atitinkamų subjektų atžvilgiu;
 - 3.1.8. įpareigoja Susijusius asmenis 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;
 - 3.1.9. užtikrina, kad taikoma atlygio sistema nesudarytų prielaidų Susijusiems asmenims gauti finansinės naudos iš situacijų, kurios sukelia arba gali sukelti interesų konfliktą bei pažeisti Klientų interesus;
 - 3.1.10. draudžia Susijusiems asmenims 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 Susijusių asmenų tiesioginėms funkcijoms vykdyti;
 - 3.1.11. užtikrina, kad visiems Investuotojams (Finansuotojams) būtų suteikiamos tokios pačios sąlygos finansuojant Platformoje skelbiamus Projektus, išskyrus atvejus, kai nustatomos

- diferencijuotos palūkanos pagal Investuotojo (Finansuotojo) į Projektą investuojamą sumą (jos dydį);
- 3.1.12. užtikrina, kad visiems Klientams būtų prieinama vienoda informacija apie Platformoje skelbiamus Projektus bei jų savininkus, o Susiję asmenys negalėtų savo ar trečiųjų asmenų naudai gauti papildomos neskelbtinos informacijos;
 - 3.1.13. Bendrovės vadovas nuolat stebi ir užtikrina, kad Bendrovės darbuotojai turėtų prieigą tik prie tos informacijos, kuri yra reikalinga jų tiesioginėms funkcijoms atlikti;
 - 3.1.14. 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;
 - 3.1.15. nustato bet kokias kitas aplinkybes, kurios gali sukelti faktinį ar galimą interesų konfliktą tarp Bendrovės, Susijusių asmenų ir Klientų, arba tarp vieno Kliento ir kito Kliento.
- 3.2. Bendrovės vadovas, gavęs šios Politikos 3.1.6 p. 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 priemonės 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, Bendrovės vadovas privalo imtis visų priemonių atitinkamo konflikto suvaldymui, maksimaliai siekdamas veikti objektyviai ir sąžiningai Klientų interesų atžvilgiu.
- 3.3. Siekiant užtikrinti tinkamą interesų konfliktų vengimą ir valdymą Bendrovėje, Susiję asmenys kartą per metus užpildo privačių interesų deklaravimo formą (šios Politikos priedas) ir pateikia ją Bendrovės vadovui arba jo įgaliotam asmeniui.
- 3.4. Tuo atveju, jeigu Bendrovė leidžia Susijusiems asmenims būti Investuotojais į Platformoje skelbiamus Projektus, Bendrovė imasi šių priemonių:
- 3.4.1. savo administruojamoje Platformoje (internetu svetainėje) pilnai atskleidžia tokį faktą, įskaitant informaciją apie konkrečius Projektus, į kuriuos atitinkami Susiję asmenys yra investavę;
 - 3.4.2. užtikrina, kad atitinkamų Susijusių asmenų investicijos būtų daromos tokiomis pačiomis sąlygomis, kokios taikomos kitiems Investuotojams (Finansuotojams), t. y. Bendrovė nesudaro jokių atskirų susitarimų su Projektų savininkais pagal kuriuos Susiję asmenys gautų bet kokio pobūdžio sąlygas, kurios skirtųsi nuo viešai Platformoje kitiems Investuotojams (Finansuotojams) siūlomų sąlygų;
 - 3.4.3. užtikrina, kad atitinkamiems Susijusiems asmenims nebūtų taikomos jokios lengvatinės sąlygos ar suteikiama privilegijuota galimybė susipažinti su informacija apie konkrečius Projektus, skelbiamus Platformoje. Siekiant užtikrinti šią nuostatą, bet kuris iš Susijusių asmenų, kuris ketina ateityje investuoti į Platformoje siūlomus Projektus, privalo apie tai iš anksto informuoti Bendrovės vadovą (arba jo įgaliotą asmenį) ir pastarasis privalo nuolat tikrinti atitinkamo asmens prieigą prie su Projektais susijusios informacijos ir užtikrinti, kad toks asmuo turėtų prieigą tik prie tos pačios informacijos kaip ir kiti Investuotojai (Finansuotojai) ir atitinkamą prieigą gautų tuo pačiu metu kaip ir kiti Investuotojai (Finansuotojai). Bendrovės vadovas (arba jo įgaliotas asmuo) nuolat tikrina atitinkamų procedūrų įgyvendinimą.

4. INTERESŲ KONFLIKTŲ NUSTATYMAS IR VALDYMAS

- 4.1. Bendrovė, siekdama nustatyti bei suvaldyti interesų konfliktus tarp Bendrovės, Susijusių asmenų ir Klientų, arba tarp vieno Kliento ir kito Kliento, vertina, ar atitinkami asmenys:
 - 4.1.1. gali gauti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių Kliento sąskaita;
 - 4.1.2. yra suinteresuotas Klientui suteiktos paslaugos rezultatu, kuris skiriasi nuo atitinkamo Kliento suinteresuotumo tuo rezultatu;

- 4.1.3. turi finansinę ar kitokią paskatą teikti pirmenybę Kliento ar Klientų grupės interesams prieš kito Kliento interesus.
- 4.2. Interesų konfliktai potencialiai gali kilti šiose pagrindinėse Bendrovės veiklos srityse:
 - 4.2.1. teikiamas prioritetas su Bendrove ar Susijusiais asmenims susijusiems Projektams ir Projektų savininkams;
 - 4.2.2. Klientai, atsižvelgiant į jų tiesioginius ar netiesioginius ryšius su Bendrove ar Susijusiais asmenimis, gali būti vertinami skirtingai nuo kitų Klientų;
 - 4.2.3. Susiję asmenys gali sudaryti sutelktinio finansavimo sandorius Platformoje savo asmenine sąskaita, pasinaudodami jiems žinoma informacija;
 - 4.2.4. tam tikriems Klientams suteikiama galimybę paskelbti ir (ar) finansuoti Projektus palankesnėmis sąlygomis nei kitiems Klientams.
- 4.3. Jeigu Bendrovė nustato, 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.
- 4.4. Tais atvejais, kai Projekto savininkas yra susijęs su Bendrove turutiniais ar kitais ryšiais (su Bendrovės vadovais, akcininkais, darbuotojais ir pan.), Bendrovė taiko bent šias interesų konfliktų valdymo priemones:
 - 4.4.1. Investuotojai (Finansuotojai) apie Projekto savininko ir Bendrovės ryšį yra informuojami Platformoje pateikiamame Projekto aprašyme;
 - 4.4.2. Projekto savininko Projektas vertinamas pagal Bendrovėje galiojančias vidines tvarkas tų Bendrovės darbuotojų, kurie neturi jokių ryšių su atitinkamu Projekto savininku;
 - 4.4.3. sutartys su Projekto savininku pasirašomos, vykdomos, prižiūrimos, sprendimai dėl jų nutraukimo ir perdavimo išieškojimui priimami tų Bendrovės darbuotojų, kurie neturi jokių ryšių su atitinkamu Projekto savininku;
 - 4.4.4. priemonės, kurių imtasi valdant interesų konfliktą, yra dokumentuojamos;
 - 4.4.5. jei nėra galimybės valdyti galimo interesų konflikto ir kyla rizika, kad gali nukentėti Investuotojų (Finansuotojų) interesai, Bendrovė atsisako pradėti ar tęsti dalykinius santykius su atitinkamu Projekto savininku.
- 4.5. Bendrovė, siekdama tinkamai suvaldyti interesų konfliktus, taip pat užtikrina, kad:
 - 4.5.1. Susiję asmenys, siekdami gauti asmeninės naudos, negalėtų daryti neigiamos įtakos Bendrovei, kitiems Susijusiems asmenims ar Klientams;
 - 4.5.2. Susiję asmenys negalėtų dalyvauti priimant konkrečius sprendimus dėl Kliento, jeigu toks dalyvavimas pakenktų efektyviam interesų konflikto valdymui;
 - 4.5.3. tais atvejais, kai Susijęs asmuo siekia finansuoti Platformoje skelbiamą Projektą, užtikrinama, kad atitinkamam asmeniui yra suteikiamos tokios pačios sąlygos kaip ir kitiems Investuotojams.

5. PRIEMONIŲ, TAIKOMŲ INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGIMUI, NUSTATYMIUI BEI VALDYMIUI, STEBĖSENA

- 5.1. Bendrovės vadovas arba Bendrovės vadovo paskirtas atsakingas asmuo nuolat prižiūri, ar Bendrovės taikomos interesų konfliktų vengimo, nustatymo ir valdymo priemonės yra pakankamai efektyvios Klientų interesų užtikrinimui bei apsaugai.
- 5.2. Bendrovės vadovas arba Bendrovės vadovo paskirtas atsakingas asmuo periodiškai, tačiau ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri šios Politikos nuostatas bei įvertina, ar Politika nustatytos interesų konfliktų vengimo, nustatymo ir valdymo priemonės yra tinkamos ir užtikrinančios Bendrovės Klientų interesus.

- 5.3. Bendrovės vadovas arba Bendrovės vadovo paskirtas atsakingas asmuo informuoja Bendrovės darbuotojus ir akcininkus apie Bendrovėje įdiegtas interesų konfliktų valdymo procedūras bei priemones.
- 5.4. Bendrovės vadovas arba Bendrovės vadovo paskirtas atsakingas asmuo taip pat konsultuoja Susijusius asmenis, ar konkrečioje situacijoje egzistuoja potencialus ar realus interesų konfliktas ir padeda jo išvengti arba, jeigu išvengti atitinkamo interesų konflikto neįmanoma, imasi priemonių šio interesų konflikto valdymui.

6. INFORMACIJOS APIE INTERESŲ KONFLIKTUS ATSKLEIDIMAS

- 6.1. Bendrovė savo administruojamos Platformos interneto svetainėje skelbia informaciją Klientams apie bendrą interesų konfliktų pobūdį ir priežastis, taip pat veiksmus, kurių imtasi jiems sumažinti.
- 6.2. Bendrovė užtikrina, kad bet kokia Klientams teikiama informacija, susijusi su interesų konfliktais, būtų pakankamai išsami, kad kiekvienas Klientas galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą dėl naudojimosi Bendrovės teikiamomis sutelktinio finansavimo paslaugomis, kurią teikiant gali kilti interesų konfliktas.

7. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 7.1. Ši Politika tvirtinama ir (ar) keičiama Bendrovės vadovo įsakymu. Politikos pakeitimai įsigalioja. kitą dieną nuo jų priėmimo dienos, jeigu nėra nurodyta kita įsigaliojimo data.
- 7.2. Ši Politika yra skelbiama Bendrovės administruojamos Platformos interneto svetainėje.
- 7.3. Su šia Politika bei jos pakeitimais Bendrovės darbuotojai ir akcininkai supažindinami Bendrovės nustatyta tvarka.

PRIVAČIŲ INTERESŲ DEKLARAVIMO FORMA

20[...] m. [...] mėn. [...] d.

Vardas, pavardė:

Užimamos pareigos (valdymo pagrindas):

1. Ar dalyvaujate kitų juridinių asmenų veikloje – ar tiesiogiai arba netiesiogiai valdote ne mažiau kaip 1/5 įmonės įstatinio kapitalo ar balsavimo teisių?	Taip: <input type="checkbox"/>	Ne: <input type="checkbox"/>
--	---------------------------------------	-------------------------------------

Jeigu į klausimą atsakėte "Taip", užpildykite žemiau pateiktą lentelę:

Juridinio asmens pavadinimas	Juridinio asmens kodas	Turimų akcijų / Balsavimo teisių dalis

2. Ar Jūs arba Jūsų valdomi juridiniai asmenys yra kontrolės ryšiu susiję su kitais juridiniais asmenimis (patronuojamosios, patronuojančiosios įmonės)?	Taip: <input type="checkbox"/>	Ne: <input type="checkbox"/>
--	---------------------------------------	-------------------------------------

Jeigu į klausimą atsakėte "Taip", užpildykite žemiau pateiktą lentelę:

Juridinio asmens pavadinimas	Juridinio asmens kodas	Kontrolės ryšio tipas

3. Ar su kitais fiziniiais ar juridiniais asmenimis esate nuolat susiję kontrolės ryšiu (kartu dalyvaujate kitų juridinių asmenų veikloje, valdote juridinius asmenis)?	Taip: <input type="checkbox"/>	Ne: <input type="checkbox"/>
---	---------------------------------------	-------------------------------------

Juridinio asmens pavadinimas / Asmens vardas, pavardė	Juridinio asmens kodas / Fizinio asmens kodas (gimimo data)	Kontrolės ryšio tipas

Kita informacija

Pateikite bet kokią kitą informaciją apie bet kokias kitas aplinkybes ar situacijas, kurios gali sukelti interesų konfliktus Bendrovės veikloje arba gali daryti įtaką Jūsų objektyvumui ir nepriklausomumui atliekant savo darbinės pareigas.

Patvirtinu, kad susipažinau, supratau ir įsipareigoju vadovautis interesų konfliktų vengimo ir valdymo politika.

Patvirtinu, kad visa informacija pateikta Interesų deklaravimo formoje yra teisinga ir išsami.

Įsipareigoju atnaujinti šią Interesų deklaravimo formą kiekvieną kartą iš esmės pasikeitus aplinkybėms/esant naujai informacijai, bet ne rečiau kaip vieną kartą per metus.

[vardas, pavardė]
