

POLITYKA UNIKANIA KONFLIKTÓW INTERESÓW, IDENTYFIKACJI I ZARZĄDZANIA

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

- 1.1. Ten UAB Nordstreet („**Firma**„) Polityka dotycząca unikania, identyfikowania i zarządzania konfliktami interesów („**Polityka**„) ustanawia środki mające na celu identyfikację i unikanie konfliktów interesów, które mogą powstać w trakcie działalności Spółki jako dostawcy usług crowdfundingowych i które mogą negatywnie wpłynąć na interesy Klientów Spółki. Polityka określa także działania, jakie Spółka podejmuje w celu prawidłowego zarządzania konfliktami interesów powstającymi w działalności Spółki.
- 1.2. Polityka opracowywana jest z uwzględnieniem charakteru, skali i złożoności usług crowdfundingowych świadczonych przez Spółkę, a także wielkości Spółki i specyfiki organizacji działalności (biznesu).
- 1.3. Niniejsza Polityka ma na celu rozsądne zapewnienie uniknięcia szkód wyrządzonych Klientom Spółki interesów lub, jeśli nie jest to możliwe, szkody zostaną odpowiednio kontrolowane i zminimalizowane.
- 1.4. Polityka przygotowana jest zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1503 w sprawie europejskich dostawców usług finansowania społecznościowego dla przedsiębiorstw, które zmienia rozporządzenie (UE) 2017/1129 oraz dyrektywę (UE) 2019/1937 („**Przepisy prawne**„) przepisy i inne akty prawne mające zastosowanie do Spółki i regulujące jej działalność.

2. KONCEPCJE

- 2.1. W niniejszej Polityce terminy pisane wielką literą mają następujące znaczenie, chyba że z kontekstu ich użycia wynika inaczej:
- 2.1.1. **Firma**–UAB Nordstreet, NIP 304565690, adres siedziby ul. Naugarduko. 19, Wilno;
- 2.1.2. **Inwestor**–osoba fizyczna lub prawna, która za pośrednictwem Platformy zapewnia finansowanie (w formie pożyczek) Projektom publikowanym na Platformie (Właściciele Projektów);
- 2.1.3. **Klient**–Właściciel projektu lub Inwestor;
- 2.1.4. **Kontroluj komunikację**–sytuacja, w której dwie lub więcej osób fizycznych lub prawnych jest powiązanych kontrolą, tj. powiązanymi relacjami spółka dominująca-zależna we wszystkich przypadkach, o których mowa w art. 22 ust. 1 i 2 dyrektywy 2013/34/UE, lub gdy jakkolwiek osoba fizyczna lub osoby prawne są powiązane podobnymi powiązaniami i firmą; wszystkie spółki zależne spółek zależnych są również uważane za spółki zależne spółki dominującej znajdującej się na szczycie hierarchii tych spółek;
- 2.1.5. **Platforma**–ogólnodostępny system informacji on-line (<https://nordstreet.com/lt>), który jest administrowany i zarządzany przez Spółkę;
- 2.1.6. **Polityka**–ten dokument;
- 2.1.7. **Projekt**–jeden lub więcej rodzajów działalności gospodarczej, na którą Właściciel Projektu stara się pozyskać finansowanie poprzez złożenie wniosku o finansowanie społecznościowe;
- 2.1.8. **Właściciel projektu**–osoba prawna lub osoba fizyczna (przedsiębiorca), która ubiega się o finansowanie za pośrednictwem Platformy;
- 2.1.9. **Przepisy prawne**–Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1503 w sprawie europejskich dostawców usług finansowania społecznościowego dla przedsiębiorstw, zmieniające rozporządzenie (UE) 2017/1129 i dyrektywę (UE) 2019/1937;
- 2.1.10. **Osoby powiązane**–za osoby powiązane uważa się następujące osoby:
- 2.1.10.1. którykolwiek z akcjonariuszy Spółki posiadający 20% lub więcej akcji Spółki kapitał lub prawa głosu;
- 2.1.10.2. Menedżerowie lub pracownicy firmy;
- 2.1.10.3. inne Kontroluj relacje z osobami określonymi w 2.1.10.1-2.1.10.2 niniejszej Polityki powiązane osoby fizyczne lub prawne.

2.2. Pozostałe terminy użyte w niniejszej Polityce rozumie się zgodnie z ich definicją zawartą w Regulaminie lub innych dokumentach Spółki, chyba że z kontekstu wynika inaczej.

3. UNIKANIE KONFLIKTÓW INTERESÓW

3.1. Aby uniknąć konfliktu interesów, firma podejmuje się wdrożenia co najmniej następujących działań:

- 3.1.1. nie uczestniczy w crowdfundingu publikowanym na Platformie administrowanej przez Spółkę w propozycjach finansowania (Projekty);
- 3.1.2. nie publikuje na Platformie administrowanej przez Spółkę Projektów będących własnością kogokolwiek od osób powiązanych;
- 3.1.3. określa, czy którakolwiek z Osób Powiązanych była częścią Projektu opublikowanego na Platformie Inwestor;
- 3.1.4. wymaga, aby Osoby Powiązane deklarowały i okresowo aktualizowały informacje o osobach, z którymi są powiązane Relacją Kontrolną;
- 3.1.5. wymaga, aby wszystkie Osoby Powiązane, te ostatnie pełniące swoje funkcje w działalności Spółki, ciągle monitorowanie, czy nie występuje konflikt interesów w związku z ich działalnością i/lub podejmowanymi decyzjami;
- 3.1.6. wymaga od Osoby Powiązanej, po zidentyfikowaniu potencjalnego ryzyka konfliktu interesów, natychmiastowego działania poinformować o tym menadżera Spółki i wskazać przyczynę oraz charakter ewentualnego konfliktu interesów;
- 3.1.7. wymaga od Osób Powiązanych wykonania wszelkich czynności, jakie podejmują wobec Klientów w akcji obiektywnie i bezstronnie wobec właściwych podmiotów;
- 3.1.8. zobowiązuje Osoby Powiązane do przestrzegania wymogów poufności, uczciwego i profesjonalnego postępowania wobec Klientów, dążenia do każdorazowego uwzględniania interesów Klientów niezależnie od interesów innych Klientów, ich innej działalności, Spółki lub innych Osób Powiązanych;
- 3.1.9. zapewnia, że stosowany system nagradzania Osób Powiązanych nie stwarza warunków do otrzymywania przez Osoby Powiązane korzyści finansowych z sytuacji powodujących lub mogących powodować konflikt interesów i naruszających interesy Klientów;
- 3.1.10. zabrania Osobom Powiązanym publikowania i wymiany znanych im informacji o Klientach, które może negatywnie wpłynąć na interesy Klienta; także publikować, wymieniać informacje niepubliczne oraz wszelkie inne informacje dotyczące Klienta, które nie są niezbędne Osobom Powiązanym do wykonywania ich bezpośrednich funkcji;
- 3.1.11. zapewnia wszystkim Inwestorom takie same warunki finansowania
Projekty publikowane na Platformie, za wyjątkiem przypadków, w których zróżnicowane oprocentowanie ustalone jest w zależności od kwoty zainwestowanej przez Inwestora w Projekt (jego wielkości);
- 3.1.12. zapewnia, że wszyscy Klienci mają dostęp do tych samych informacji o Projektach publikowanych na Platformie i ich właścicielach, a Osoby Powiązane nie mogą uzyskać dodatkowych informacji poufnych na użytek własny lub osób trzecich;
- 3.1.13. Szef Spółki stale monitoruje i czuwa nad tym, aby pracownicy Spółki mieli dostęp wyłącznie do informacji niezbędne do wykonywania ich bezpośrednich funkcji;
- 3.1.14. zapewnia, że struktura organizacyjna Spółki nie pozwala żadnej z Osób Powiązanych na wywieranie wpływu na inne Osoby Powiązane, co mogłoby prowadzić do konfliktu interesów;
- 3.1.15. określa wszelkie inne okoliczności, które mogą spowodować faktyczny lub potencjalny konflikt interesów pomiędzy Spółką, Osobami Powiązanymi i Klientami lub pomiędzy jednym Klientem a innym Klientem.

3.2. Szef firmy po otrzymaniu p. 3.1.6 niniejszej Polityki, zawiadomienia, musi niezwłocznie rozważyć jego zasadność i po ustaleniu, że konflikt interesów rzeczywiście powstał lub istnieje realne ryzyko jego powstania, podejmuje decyzję, w której określa wszelkie środki niezbędne do uniknięcia lub opanowania konfliktu interesów (np. usunięcie pracownika z określonych funkcji; czasowe przeniesienie funkcji pracownika na innego pracownika itp.). Jeżeli nie da się całkowicie uniknąć konfliktu interesów, menadżer Spółki musi podjąć wszelkie możliwe środki

środki mające na celu kontrolę istotnego konfliktu, przy maksymalnym celu działania obiektywnego i uczciwego w stosunku do interesów Klientów.

3.3. W przypadku, gdy Spółka dopuści Osoby Powiązane do bycia Inwestorami w Projektach publikowanych na Platformie, Spółka podejmie następujące działania:

3.3.1. w pełni ujawnia ten fakt na swojej Platformie, w tym informacje o konkretnych Projektach, w które zainwestowały odpowiednie Osoby Powiązane;

3.3.2. zapewnia, że inwestycje odpowiednich Osób Powiązanych dokonywane są w ten sam sposób na warunkach mających zastosowanie do innych Inwestorów;

3.3.3. zapewnia, że odpowiednie Osoby Powiązane nie będą traktowane preferencyjnie warunków lub uprzywilejowanego dostępu do informacji o konkretnych Projektach publikowanych na Platformie.

4. IDENTYFIKACJA KONFLIKTÓW INTERESÓW I ZARZĄDZANIE nimi

4.1. W celu identyfikacji i zarządzania konfliktami interesów pomiędzy Spółką, Osobami Powiązanymi i Klientami lub pomiędzy jednym Klientem a innym Klientem, Spółka ocenia, czy odpowiednie osoby:

4.1.1. może na koszt Klienta uzyskać korzyści finansowe lub uniknąć strat finansowych;

4.1.2. jest zainteresowany rezultatem usługi świadczonej Klientowi, który różni się od odpowiadającego mu interesu Klienta w tym wyniku;

4.1.3. ma motywację finansową lub inną, aby wcześniej nadać priorytet interesom Klienta lub grupy Klientów Zainteresowania klienta.

4.2. Konflikty interesów mogą potencjalnie powstać w następujących głównych obszarach działalności Spółki:

4.2.1. pierwszeństwo mają Projekty związane ze Spółką lub Osobami Powiązanymi oraz
Dla właścicieli projektów;

4.2.2. Klienci, w zależności od ich bezpośrednich lub pośrednich relacji ze Spółką lub Osobami Powiązanymi, mogą być traktowani odmiennie niż pozostali Klienci;

4.2.3. Osoby powiązane mogą zawierać transakcje crowdfundingowe na Platformie na własny koszt, korzystając ze znanych im informacji;

4.2.4. niektórzy Klienci mają możliwość publikowania i/lub finansowania Projektów na korzystniejszych warunkach niż inni Klienci.

4.3. Jeżeli Spółka uzna, że nie da się uniknąć konfliktu interesów i może to mieć negatywny wpływ na Klienta interesów, obowiązkowe jest poinformowanie Klienta o konflikcie interesów, wskazując charakter istotnego konfliktu interesów, źródło i sposoby prawidłowego zarządzania takim konfliktem.

4.4. W przypadku, gdy Właściciel Projektu jest powiązany ze Spółką powiązaniami majątkowymi lub innymi (z menadżerami Spółki, akcjonariuszami, pracownikami itp.), Spółka stosuje co najmniej następujące środki zarządzania konfliktem interesów:

4.4.1. Inwestorzy są informowani o relacji pomiędzy Właścicielem Projektu a Spółką w opisie Projektu zamieszczonym na Platformie;

4.4.2. Projekt Właściciela Projektu oceniany jest według wewnętrznych procedur obowiązujących w Spółce przez tych pracowników Spółki, którzy nie mają powiązań z właściwym Właścicielem Projektu;

4.4.3. umowy z Właścicielem Projektu są podpisywane, realizowane, nadzorowane, decyzje o ich rozwiązaniu i przekazaniu do windykacji podejmują ci pracownicy Spółki, którzy nie mają powiązań z właściwym Właścicielem Projektu;

4.4.4. środki podjęte w celu zarządzania konfliktami interesów są udokumentowane;

4.4.5. jeśli nie ma możliwości poradenia sobie z potencjalnym konfliktem interesów i istnieje ryzyko poniesienia szkody W interesie inwestorów Spółka odmawia rozpoczęcia lub kontynuowania relacji biznesowych z właściwym właścicielem Projektu.

4.5. Aby właściwie zarządzać konfliktami interesów, firma zapewnia również, że:

4.5.1. Osoby powiązane, w celu osiągnięcia korzyści osobistych, nie powinny wywierać negatywnego wpływu na Spółkę, inne Osoby Powiązane lub Klientów;

4.5.2. Osoby powiązane nie będą mogły uczestniczyć w podejmowaniu konkretnych decyzji dotyczących Klienta, jeżeli takie uczestnictwo szkodziłoby skutecznemu zarządzaniu konfliktem interesów;

4.5.3. w przypadku gdy Osoba Powiązana stara się sfinansować Projekt opublikowany na Platformie, zapewnia się, że danej osobie przysługują takie same warunki jak innym Inwestorom.

5. MONITOROWANIE ŚRODKÓW MAJĄCYCH NA CELU UNIKANIE, WYKRYWANIE KONFLIKTÓW INTERESÓW I ZARZĄDZANIE nimi

5.1. Szef Spółki lub osoba odpowiedzialna wyznaczona przez Szefa Spółki stale nadzoruje funkcjonowanie Spółki stosowane sposoby unikania, identyfikowania i zarządzania konfliktami interesów są na tyle skuteczne, że zapewniają i chronią interesy Klientów.

5.2. Szef Spółki lub wyznaczona przez niego osoba odpowiedzialna okresowo, lecz nie rzadziej niż raz w roku, dokonuje przeglądu zapisów niniejszej Polityki i ocenia, czy ustanowione w Polityce środki służące unikaniu, identyfikowaniu i zarządzaniu konfliktami interesów są właściwe i zabezpieczające interesy Klientów Spółki.

5.3. Szef Spółki lub osoba odpowiedzialna wyznaczona przez Szefa Spółki informuje pracowników Spółki i akcjonariuszy o stosowanych w Spółce procedurach i środkach zarządzania konfliktem interesów.

5.4. Szef Spółki lub wyznaczona przez niego osoba odpowiedzialna doradza również Osobom Powiązanym, czy w konkretnej sytuacji istnieje potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów i pomaga go uniknąć lub, jeżeli uniknięcie odpowiadającego mu konfliktu jest niemożliwe interesów, podejmuje środki w celu zarządzania tym konfliktem interesów.

6. UJAWNIENIE INFORMACJI O KONFLIKTACH INTERESÓW

6.1. Spółka publikuje na stronie internetowej administrowanej przez siebie Platformy informację Klientom o ogólnym charakterze i przyczynach konfliktów interesów, a także działaniach podjętych w celu ich ograniczenia.

6.2. Spółka dba o to, aby wszelkie informacje przekazywane Klientom związane z konfliktem interesów były na tyle szczegółowe, aby każdy Klient mógł podjąć świadomą decyzję dotyczącą skorzystania z usług finansowania społecznościowego świadczonych przez Spółkę, co może skutkować powstaniem konfliktu interesów.

7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

7.1. Niniejsza Polityka zostaje zatwierdzona i/lub zmieniona na polecenie szefa Spółki. Zmiany polityki wchodzi w życie z dniem złożenia zamówienia przez Spółkę, chyba że w odpowiednim zamówieniu określono inaczej.

7.2. Niniejsza Polityka publikowana jest na stronie internetowej Platformy administrowanej przez Spółkę.

7.3. Wszyscy pracownicy i akcjonariusze Spółki zobowiązani są do zapoznania się z niniejszą Polityką poprzez jej podpisanie.