

Patvirtinta:

UAB Nordstreet

2020 m. kovo mėn. 12 d. vadovo įsakymu

Nr. 2020-03-12 VĮ-1

UAB NORDSTREED INTERESŲ KONFLIKTŲ NUSTATYMO, VENGIMO IR VALDYMO POLITIKA

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Ši UAB Nordstreet (toliau – **Bendrovė**) interesų konfliktų nustatymo, vengimo ir valdymo politikos (toliau – **Politika**) nustato priemones, skirtas nustatyti ir išvengti interesų konfliktų, kurie gali kilti Bendrovei veikiant kaip sutelktinio finansavimo platformos operatoriui, ir kurie gali neigiamai paveikti Finansuotojų ar Projekto savininkų interesus, arba šiuos interesų konfliktus tinkamai valdyti.
2. Politika parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymo nuostatomis ir kitais Lietuvos Respublikoje galiojančiais Bendrovės veiklą reglamentuojančiais teisės aktais.

II. SĄVOKOS

3. Šioje Tvarkoje didžiąja raide rašomos sąvokos turi žemiau numatytas reikšmės, jeigu jų vartojimo kontekstas nereikalauja kitaip:
 - 3.1. **Bendrovė** – UAB Nordstreet, įmonės kodas 304565690.
 - 3.2. **Finansuotojas** - Bendrovės klientas per Bendrovės administruojamą sutelktinio platformą siekiantis finansuoti arba finansavęs skelbiamą projektą.
 - 3.3. **Įstatymas** – Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymas.
 - 3.4. **Platforma** – Bendrovės administruojama sutelktinio finansavimo platforma.
 - 3.5. **Politika** – šis dokumentas.
 - 3.6. **Projekto savininkas** – Bendrovės klientas per Bendrovės administruojamą sutelktinio platformą siekiantis pritraukti finansavimą savo vystomam projektui.
 - 3.7. **Susiję asmenys** – Bendrovės darbuotojai, vadovai, akcininkai ir su jais Glaudžiais ryšiais susiję asmenys.
 - 3.8. **Glaudūs ryšiai** – padėtis, kai du ar daugiau fizinių ar juridinių asmenų, kitų organizacijų ir jų padalinių sieja:
 - 3.8.1. dalyvavimo ryšiai, kai ne mažiau kaip 1/5 įmonės įstatinio kapitalo ar balsavimo teisių yra valdoma tiesiogiai arba kontrolės būdu;
 - 3.8.2. kontrolės ryšiai, apimantys patronuojančiosios ir patronuojamosios įmonių santykius, atsirandančius kontrolės pagrindu, taip pat kitus panašius santykius tarp fizinio ar juridinio asmens ir įmonės, atsižvelgiant į tai, kad įmonės patronuojamosios įmonės patronuojamoji įmonė kartu yra laikoma ir pirmosios įmonės patronuojamąja įmone;
 - 3.8.3. nuolatiniai kontrolės ryšiai su tuo pačiu asmeniu, kai du ar daugiau fizinių ar juridinių asmenų yra nuolat susiję kontrolės ryšiu su tuo pačiu asmeniu, laikoma, kad glaudūs ryšiai yra tarp visų šių asmenų.

4. Kitos sąvokos naudojamos Politikoje suprantamos taip kaip jos apibrėžtos Įstatyme arba Naudojimosi platforma sutartyje nebent kontekstas reikalautų kitaip

III. SITUACIJOS, KURIOS SUKELIA ARBA GALI SUKELTI INTERESŲ KONFLIKTĄ

5. Interesų konfliktas reiškia situaciją, kai skirtingų šalių interesai prieštarauja vieni kitiems. Tokie konfliktai gali kilti tarp:
 - 5.1. Bendrovės (ar Susijusių asmenų) ir Bendrovės klientų – Finansuotojų ir Projekto savininkų;
 - 5.2. Finansuotojų ir Projekto savininkų;
 - 5.3. Finansuotojų ir kitų Finansuotojų;
 - 5.4. Projekto savininkų ir kitų Projekto savininkų.
6. Valdydama interesų konfliktus Bendrovė nuolat stebi ir identifikuoja situacijas, kai:
 - 6.1. Bendrovė (ar Susijęs asmuo) gali turėti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių Finansuotojo ir (arba) Projekto savininko sąskaita;
 - 6.2. Bendrovė (ar Susijęs asmuo) Finansuotojui ir (arba) Projekto savininkui teikiamos paslaugos rezultatu arba Finansuotojo ir (arba) Projekto savininko sąskaita sudaromo Finansavimo sandorio rezultatu yra suinteresuoti kitaip nei tuo rezultatu yra suinteresuotas tas Finansuotojas ir (arba) Projekto savininkas;
 - 6.3. Bendrovė (ar Susijęs asmuo) turi finansinį ar kitokio pobūdžio suinteresuotumą teikti pirmenybę vieno Finansuotojo ir (arba) Projekto savininko interesams kitų Finansuotojų ir (arba) Projektų savininkų interesų sąskaita;
 - 6.4. Bendrovė (ar Susijęs asmuo) gauna arba gaus ne iš Finansuotojo ir (arba) Projekto savininko skatinimo priemonę, kuri yra susijusi su Finansuotojui 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.
7. Interesų konfliktai Bendrovėje gali kilti šiose pagrindinėse praktinės veiklos srityse:
 - 7.1. teikiamas prioritetas su Bendrovė (ar Susijusiais asmenimis) susietims projektams ir jų savininkams;
 - 7.2. Finansuotojai ir (arba) Projekto savininkai, atsižvelgiant į jų tiesioginius ar netiesioginius ryšius su Bendrove (ar Susijusiais asmenimis) gali būti vertinami skirtingai nuo kitų Finansuotojų ir Projekto savininkų;
 - 7.3. Susiję asmenys gali sudaryti Finansavimo sandorius savo asmenine sąskaita, pasinaudodami jiems žinoma informacija.
 - 7.4. Tam tikriems Finansuotojams suteikiama galimybė projektą finansuoti palankesnėmis sąlygomis nei kitiems Finansuotojams.
 - 7.5. Tam tikriems Projekto savininkams suteikiama galimybė paskelbti projektą Platformoje palankesnėmis sąlygomis už kitus Projekto savininkus.
8. Iškilus potencialiam ar išsiaiškinus esamą interesų konfliktą, Bendrovė visais atvejais sieks užtikrinti, kad būtų veikiama sąžiningai, geriausiais Finansuotojų ir Projektų savininkų interesais. Tais atvejais kai interesų konflikto neįmanoma išvengti Bendrovė deda visas pastangas šį interesų konfliktą suvaldyti ir Finansuotojams ir Projekto savininkams, kurių atžvilgiu šis interesų konfliktas pasireiškia ar gali pasireikšti, atskleidžia visą su šiuo interesų konfliktu susijusią informaciją.

IV. INTERESŲ KONFLIKTŲ VENĖGIMAS

9. Bendrovė, valdydama galimus interesų konfliktus, kaip pagrindinę priemonę taiko interesų konfliktų vengimą.
10. Vengdama interesų konfliktų Bendrovė užtikrina, kad:
 - 10.1. Bendrovės darbuotojai, vadovas ir akcininkai deklaruoja ir periodiškai atnaujina informacija apie asmenis su kuriais juos sieja Glaudūs ryšiai;
 - 10.2. visi Bendrovės darbuotojai, vadovai ir akcininkai, vykdydami savo funkcijas, nustato, ar nekyla interesų konfliktas;
 - 10.3. nustatęs galimą interesų konflikto riziką, Bendrovės darbuotojas ar akcininkas nedelsdamas informuoja Bendrovės vadovą apie galimą interesų konfliktą ir nurodo galimo interesų konflikto pobūdį;
 - 10.4. visi veiksmai, kurių Bendrovė (ar Susiję asmenys) imasi Finansuotojo ir Projekto savininko atžvilgiu, yra pagrįsti tik minėtų subjektų interesais ir atliekami jų naudai, yra atliekami objektyviai ir nešališkai.
11. Bendrovės vadovas, gavęs Bendrovės darbuotojo ar akcininko pranešimą, turi svarstyti jo pagrįstumą ir priimti sprendimą dėl interesų konflikto, apie kurį pranešta. Vadovo sprendime turi būti numatoma kaip išvengiama interesų konflikto arba kaip jis suvaldomas (pvz. darbuotojo nušalinimas nuo tam tikrų funkcijų ir kito darbuotojo paskyrimas, leidimas darbuotojui toliau vykdyti savo funkcijas (arba sudaryti su interesų konfliktais susijusį sandorį), numatant priemones užtikrinančias, kad interesų konfliktas suvaldytas).
12. Bendrovė, vengdama interesų konfliktų, taip pat imasi šių priemonių:
 - 12.1. Bendrovės darbuotojai, vadovas ir akcininkai yra įsipareigoję laikytis konfidencialumo, elgtis Finansuotojų ir Projekto savininkų atžvilgiu sąžiningai ir profesionaliai, siekti visuomet atsižvelgti į Finansuotojo ir Projekto savininko interesus nepriklausomai nuo kitų Finansuotojų ir Projektų savininkų, kitos savo vykdomos veiklos, Bendrovės ar kitų Susijusių asmenų interesų;
 - 12.2. Bendrovės darbuotojai, vadovas ir akcininkai yra supažindinami su pareiga nedelsiant Bendrovės vadovui (vadovo atveju – visuotiniam akcininkų susirinkimui) pranešti apie bet kokias situacijas, kurios sukelia arba gali sukelti interesų konfliktą;
 - 12.3. užtikrina, kad taikoma atlyginimo Susijusiems asmenims sistema nesudarytų prielaidų Susijusiems asmenims gauti finansinės naudos iš situacijų, kurios sukelia arba gali sukelti interesų konfliktus;
 - 12.4. draudžia Bendrovės darbuotojams, vadovui ir akcininkams skelbti, keistis jiems žinoma Finansuotojo ar Projekto savininko informacija, kuri gali neigiamai paveikti Finansuotojo ar Projekto savininko interesus, atskleisti informaciją, kuri nėra viešai skelbiama, taip pat bet kuria kita su Finansuotoju ar Projekto savininku susijusia informacija, kuri nėra būtina Bendrovės darbuotojų ar vadovo tiesioginėms funkcijoms Bendrovėje vykdyti;
 - 12.5. užtikrina, kad visiems Finansuotojams būtų prieinama vienoda informacija apie Projektų savininkus ir jų Projektus visiems, o Susiję asmenys negalėtų savo ar trečiųjų naudai gauti papildomos neskelbtinos informacijos;
 - 12.6. tikrina, kad Bendrovės darbuotojai galėtų gauti ir dirbtų tik su ta informacija, kuri yra reikalinga jų funkcijoms atlikti;
13. Bendrovės vadovas 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:
 - 13.1. Periodiškai, bent kartą metuose peržiūri Politikos, Bendrovės vidinių tvarkų nuostatas, užtikrina jų suderinamumą su Bendrovės veiklai taikomais teisės aktų reikalavimais;

- 13.2. informuoja Bendrovės darbuotojus, vadovą ir akcininkus apie Bendrovėje įdiegtas interesų konflikto valdymo procedūras;
- 13.3. konsultuoja Susijusius asmenis, ar konkrečioje situacijoje egzistuoja potencialus ar realus interesų konfliktas ir kaip jį reikėtų suvaldyti;
- 13.4. atlieka kitus veiksmus, nukreiptus į tinkamą ir savalaikį interesų konfliktų nustatymą ir jų valdymą.

V. INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS

14. Tuo atveju, kai Bendrovė nustato, jog interesų konflikto išvengti neįmanoma ir jis gali paveikti ar neigiamai paveiks Finansuotojo ar Projekto savininko interesus, apie interesų konfliktą privaloma informuoti Finansuotoją ir (ar) Projekto savininką, nurodyti konflikto pobūdį, šaltinį ir tokio konflikto tinkamo suvaldymo priemonės.
15. 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 Finansuotojas ir (ar) Projekto savininkas.
16. Tais atvejais, kai Projekto savininkas yra susijęs su Bendrove turtais ar kitais ryšiais (per vadovus, akcininkus, kt.), Bendrovė taiko tokias interesų konfliktų valdymo priemones:
 - 16.1. Finansuotojai apie Projekto savininko ir Bendrovės ryšį yra informuojami Projekto aprašyme;
 - 16.2. 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;
 - 16.3. 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;
 - 16.4. priemonės, kurių imtasi valdant interesų konfliktą, yra dokumentuojamos;
 - 16.5. jei nėra galimybės valdyti galimo interesų konflikto ir kyla rizika, kad gali nukentėti Finansuotojų interesai, Bendrovė atsisako pradėti ar tęsti dalykinius santykius su tokiu Projekto savininku;
17. Bendrovė, siekdama tinkamai suvaldyti interesų konfliktus, taip pat užtikrina, kad:
 - 17.1. Susiję asmenys, siekdami gauti asmeninės naudos, negalėtų daryti neigiamos įtakos Bendrovei, kitiems Susijusiems asmenims, Finansuotojams ar Projekto savininkams;
 - 17.2. Susiję asmenys negalėtų dalyvauti priimant konkrečius sprendimus dėl Finansuotojo ar dėl Projekto savininko, jeigu toks dalyvavimas pakenktų efektyviam interesų konflikto valdymui;
 - 17.3. tai atvejais, kai Bendrovės darbuotojas ar akcininkas, tiesiogiai dirbantis su Projekto savininku vertinimu, finansuoja Projektus asmeniniais tikslais, šis asmuo turi apie finansavimą informuoti Bendrovės vadovą ir gauti leidimą tai daryti. Visais atvejais užtikrinama toks finansavimas vykdomas ne palankesnėmis sąlygomis už kitus Finansuotojus.
18. Interesų konfliktu nelaikoma, kai Bendrovė ar Susiję asmenys finansuoja projektą šiuo atveju: likusi galima finansuoti Projekto suma yra mažesnė nei Bendrovės nustatytas minimalios projekto finansavimo sumos limitas ir Bendrovė siekia uždaryti projektą nesuteikdama nei vienam Finansuotojui pirmenybės.
19. Tai atvejais kai susiduriama su esamu ar potencialiu interesų konfliktu, kurio nėra įmanoma išvengti ar tinkamai suvaldyti naudojant Politikoje nurodytas priemones, Bendrovė apie interesų konfliktą ir planuojamus jo vengimo ar valdymo veiksmus informuoja asmenis, kurių atžvilgiu interesų konfliktas gali turėti neigiama įtaką.

VI. FINANSUOTOJŲ IR PROJEKTO SAVININKŲ INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS

20. Bendrovė užtikrina, kad visiems Finansuotojams būtų suteikiamos tokios pačios sąlygos finansuojant Platformoje skelbiamus projektus, išskyrus tokius atvejus kai:
 - 20.1. Nustatomos palankesnės sąlygos Finansuotojams, kurie finansuoja tam tikrą minimalią sumą (pvz. Finansuotojams kurie finansuoja didesnę sumą taikomos palankesnės palūkanos);
 - 20.2. Finansuotojui leidžiama pasinaudoti Bendrovės suteikiamomis palankesnėmis sąlygomis Bendrovės sąskaita (pvz. Bendrovė finansuotojams suteikia galimybę gauti papildomas palūkanas kaip kompensaciją už nesufinansuotą projektą, kaip paskatą pirmą kartą finansuoti projektą arba kaip paskatą pasiūlyti kitiems potencialiems klientams finansuoti projektus);
 - 20.3. Finansuotojai dalyvauja skirtinguose to paties projekto finansavimo etapuose.
21. Bendrovė informaciją apie visas 20 punkte numatytas palankesnes sąlygas suteikiamas Finansuotojams atskleidžia savo administruojamos Platformos interneto svetainėje, prie informacijos apie konkrečių projektų finansavimo sąlygas.
22. Tam tikrais atvejais Bendrovė gali pasiūlyti Projekto savininkui, Platformoje paskelbusiam projektą, sumažinti siekiamą sufinansuoti sumą. Siekiant suvaldyti su šia galimybe susijusius galinčius kilti interesų konfliktus, apie tokią galimybę Bendrovė paskelbia Platformoje prie informacijos apie konkretų projektą. Taip pat siūlydama Projekto savininkui sumažinti siekiamą surinkti sumą Bendrovė užtikrina, kad bet kuriuo atveju siekiama surinkti suma nebūtų sumažinama daugiau nei 35% nuo pirminės siekiamos surinkti sumos.
23. Esant poreikiui Bendrovė gali Projekto finansavimą skaidyti į kelis etapus, kurie bus skelbiami atskirai ir kurių finansavimo terminai skirsis. Bendrovės sprendimu Platformoje paskelbtas Projektas gali būtų paskirstytas į atskirus etapus. Siekiant suvaldyti su šia galimybe susijusius galinčius kilti interesų konfliktus šiuo atveju Bendrovė užtikrina, kad Platformoje skelbiamo etapo metu siekiama surinkti suma nebūtų sumažinama daugiau nei 35% nuo pirminės siekiamos surinkti sumos.
24. Bendrovė tam tikrais atvejais, esant tokiam poreikiui, gali pratęsti paskelbto Projekto finansavimo terminą. Tokiu atveju Bendrovė užtikrina, kad terminas, kuriam pratęsiama nebūtų ilgesnis už 1 mėnesį.
25. Jeigu Bendrovė priima sprendimą imtis vienos ar daugiau iš Politikos 22-24 punktuose numatytų priemonių, ji apie tai nedelsiant informuoja atitinkamo Projekto finansuotojus ir informaciją apie pasirinktą priemonę paskelbią Platformoje, prie Projekto, kurio atžvilgiu ši priemonė taikoma.

VII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

26. Politika patvirtinama (keičiama ir pildoma) Bendrovės vadovo įsakymu. Politikos pakeitimai ir papildymai įsigalioja Bendrovės įsakymo dieną, jeigu įsakyme nėra nurodyta kitaip.
27. Politika įsigalioja nuo jos patvirtinimo ir galioja iki jos pakeitimo, papildymo arba panaikinimo.
28. Politika skelbiama Bendrovės administruojamos Platformos interneto svetainėje.