

UAB HEAVY FINANCE

INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGINIMO IR VALDYMO POLITIKA

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Ši UAB HEAVY FINANCE, juridinio asmens kodas 305576227, adresas Birutės g. 18-1, Vilnius, Lietuva (toliau – **Bendrovė**) interesų konfliktų vengimo ir valdymo politika (toliau – **Politika**) nustato priemonės, skirtas nustatyti ir išvengti interesų konfliktų, kurie gali kilti Bendrovei veikiant kaip sutelktinio finansavimo platformos www.heavyfinance.eu (toliau – **Platforma**) operatoriui, ir kurie gali neigiamai paveikti Finansuotojų ar Projektų savininkų interesus, arba šiuos interesų konfliktus tinkamai valdyti.
- 1.2. Politika parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymo nuostatomis ir kitais Lietuvos Respublikoje galiojančiais Bendrovės veiklą reglamentuojančiais teisės aktais.
- 1.3. Už šios Politikos įgyvendinimą Bendrovės veikloje atsakingas Bendrovės vadovas.

2. SĄVOKOS

- 2.1. Šioje Tvarkoje didžiąja raide rašomos sąvokos turi žemiau numatytas reikšmes, jeigu jų vartojimo kontekstas nereikalauja kitaip:
 - 2.1.1. **Bendrovė** - UAB HEAVY FINANCE, juridinio asmens kodas 305576227, adresas Birutės g. 18-1, Vilnius, Lietuva .
 - 2.1.2. **Finansuotojas** – Bendrovės klientas per Bendrovės administruojamą sutelktinio finansavimo platformą siekiantis finansuoti arba finansavęs skelbiamą Projektą.
 - 2.1.3. **Glaudūs ryšiai** – padėtis, kai du ar daugiau fizinių ar juridinių asmenų, kitų organizacijų ir jų padalinių sieja:
 - 2.1.3.1. dalyvavimo ryšiai, kai ne mažiau kaip 1/5 įmonės įstatinio kapitalo ar balsavimo teisių yra valdoma tiesiogiai arba kontrolės būdu;
 - 2.1.3.2. 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;
 - 2.1.3.3. 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.
 - 2.1.4. **Įstatymas** – Lietuvos Respublikos sutelktinio finansavimo įstatymas.
 - 2.1.5. **Platforma** – Bendrovės administruojama sutelktinio finansavimo platforma.
 - 2.1.6. **Politika** – šis dokumentas.
 - 2.1.7. **Projektas** – verslo, profesinėms, mokslo, tiriamosioms ir kitoms reikmėms, išskyrus vartojimą, tenkinti parengtas ir Bendrovės Platformoje paskelbtas Projektas, kuriam įgyvendinti Projekto savininkas siekia pritraukti sutelktinio finansavimo lėšų.
 - 2.1.8. **Projekto savininkas** – Bendrovės klientas per Bendrovės administruojamą sutelktinio finansavimo platformą pritraukęs arba siekiantis pritraukti finansavimą savo vystomam Projektui.
 - 2.1.9. **Klientas** – Bendrovės administruojamoje Platformoje užsiregistravęs vartotojas, sudaręs arba siekiantis sudaryti sutelktinio finansavimo sandorį.

2.1.10. **Vadovas** – Bendrovės direktorius.

2.1.11. **Susiję asmenys** – Bendrovės darbuotojai, vadovai, tiesioginiai ir netiesioginiai akcininkai ir su jais glaudžiais ryšiais susiję asmenys.

2.2. Kitos Politikoje naudojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Įstatyme arba Sutartyje dėl naudojimosi heavyfinance.eu platforma, nebent kontekstas reikalautų kitaip.

3. INTERESŲ KONFLIKTŲ IDENTIFIKAVIMAS IR VALDYMAS

3.1. Interesų konfliktai Bendrovėje gali kilti šiose pagrindinėse veiklos srityse:

3.1.1. atrenkant Projektus, kurie skelbiami Platformoje, prioritetas teikiamas su Bendrove (ar Susijusiais asmenimis) susietiems Projektams ir jų savininkams;

3.1.2. su Finansuotojais ir (arba) Projekto savininkais elgiamasi palankiau už kitus Finansuotojus ar Projektų savininkus dėl jų tiesioginių ar netiesioginių ryšių su Bendrove (ar Susijusiais asmenimis);

3.1.3. Susiję asmenys gali sudaryti Finansavimo sandorius savo asmenine sąskaita, pasinaudodami jiems žinoma, viešai neskelbiama informacija;

3.1.4. Finansuotojams gali būti suteikiama galimybė Projektą finansuoti palankesnėmis sąlygomis nei kitiems Finansuotojams;

3.1.5. Projekto savininkai gali siekti pritraukti lėšas verslo santykiams su Bendrove Susijusiais asmenimis vykdyti;

3.1.6. Projekto savininkams gali būti suteikiama galimybė paskelbti Projektą Platformoje palankesnėmis sąlygomis už kitus Projekto savininkus.

3.2. Siekdama savo veikloje tinkamai identifikuoti, įvertinti ir išvengti ar suvaldyti interesų konfliktus, kai jų neįmanoma išvengti, Bendrovė nuolat stebi ir identifikuoja situacijas, kai:

3.2.1. 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;

3.2.2. 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;

3.2.3. 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;

3.2.4. Bendrovė (ar Susijęs asmuo) gali turėti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių Finansuotojo ir (arba) Projekto savininko sąskaita.

3.3. Tais atvejais, kai interesų konflikto neįmanoma išvengti, Bendrovė deda visas pastangas šį interesų konfliktą suvaldyti ir Finansuotojams bei Projekto savininkams, kurių atžvilgiu šis interesų konfliktas pasireiškia ar gali pasireikšti, atskleidžia visą su atitinkamu interesų konfliktu susijusią informaciją.

3.4. Identifikavus interesų konfliktą, Bendrovė visais atvejais sieks užtikrinti, kad būtų veikiami sąžiningai, geriausiai Finansuotojų ir Projektų savininkų interesais.

4. INTERESŲ KONFLIKTAI

4.1. Bendrovė savo veikloje stengiasi kiek įmanoma suderinti savo ir savo Klientų interesus ir visais atvejais užtikrina, kad su Klientais būtų elgiamasi sąžiningai ir geriausiai jų interesais. Tačiau 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.

- 4.2. Interesų konfliktas kyla tada kai Bendrovės (ar atskirų jos Klientų) finansiniai ar kiti interesai skiriasi nuo Bendrovės Klientų interesų, išskyrus atvejus, kurie numatyti tarp Bendrovės ir Klientų sudarytose sutartyse.
- 4.3. Bendrovės veikloje interesų konfliktai gali kilti tarp:
 - 4.3.1. Bendrovės (ar Susijusių asmenų) ir Klientų;
 - 4.3.2. Bendrovės Klientų.

5. INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGIMAS

- 5.1. Bendrovė, valdydama galimus interesų konfliktus, kaip pagrindinę priemonę taiko interesų konfliktų vengimą.
- 5.2. Bendrovė, vengdama interesų konfliktų, taip pat imasi šių priemonių:
 - 5.2.1. 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;
 - 5.2.2. Bendrovės darbuotojai, vadovas ir akcininkai yra supažindinami su pareiga nedelsiant Bendrovės vadovui (vadovo nebuvimo atveju – visuotiniam akcininkų susirinkimui) pranešti apie bet kokias situacijas, kurios sukelia arba gali sukelti interesų konfliktą;
 - 5.2.3. užtikrina, kad taikoma atlyginimo Susijusiems asmenims sistema nesudarytų prielaidų Susijusiems asmenims gauti finansinės naudos iš situacijų, kurios sukelia arba gali sukelti interesų konfliktus;
 - 5.2.4. 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 keistis bet kuria kita su Finansuotoju ar Projekto savininku susijusia informacija, kuri nėra būtina Bendrovės darbuotojų ar vadovo tiesioginėms funkcijoms Bendrovėje vykdyti;
 - 5.2.5. užtikrina, kad visiems Finansuotojams būtų prieinama vienoda informacija apie Projektų savininkus ir jų Projektus visiems, o Susiję asmenys negalėtų savo ar trečiųjų asmenų naudai gauti papildomos neskelbtinos informacijos;
 - 5.2.6. tikrina, kad Bendrovės darbuotojai galėtų gauti ir dirbtų tik su ta informacija, kuri yra reikalinga jų funkcijoms atlikti (prieigų prie duomenų diversifikavimas).
- 5.3. Vengdama interesų konfliktų Bendrovė užtikrina, kad:
 - 5.3.1. visi Bendrovės akcininkai, vadovas ir darbuotojai, vykdydami savo funkcijas, nustatytų ir identifikuotų, ar jiems nėra žinoma apie galintį kilti interesų konfliktą;
 - 5.3.2. Bendrovės akcininkai, vadovas ir darbuotojai deklaruoja ir periodiškai (tačiau ne rečiau kaip kartą per metus) atnaujina informaciją apie asmenis su kuriais juos sieja Glaudūs ryšiai – užpildydami šios Politikos Priede Nr. 1 numatytą interesų deklaravimo formą ir ją pateikdami Bendrovės vadovui;
 - 5.3.3. nustatęs galimą interesų konflikto riziką, Bendrovės darbuotojas ar akcininkas nedelsdamas informuoja Bendrovės vadovą apie galimą interesų konfliktą ir nurodo galimo interesų konflikto pobūdį;

- 5.3.4. visi veiksmai, kurių Bendrovė imasi Finansuotojo ir Projekto savininko atžvilgiu, yra pagrįsti Klientų interesais ir atliekami jų naudai, yra atliekami objektyviai ir nešališkai.
- 5.4. 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).
- 5.5. Bendrovės vadovas (arba Bendrovės vadovo paskirtas atsakingas asmuo) nuolatos stebi ir vertina, ar Bendrovės taikomos interesų konfliktų vengimo ir valdymo priemonės yra tinkamai įgyvendinamos ir veiksmingos. Vykdydamas šias funkcijas, Bendrovės vadovas (arba Bendrovės vadovo įgaliotas asmuo):
- 5.5.1. informuoja Bendrovės akcininkus, vadovą ir darbuotojus apie Bendrovėje įdiegtas interesų konfliktų valdymo procedūras;
- 5.5.2. konsultuoja Susijusius asmenis, ar konkrečioje situacijoje egzistuoja potencialus ar realus interesų konfliktas ir kaip jį reikėtų suvaldyti;
- 5.5.3. atlieka kitus veiksmus, nukreiptus į tinkamą ir savalaikį interesų konfliktų nustatymą ir jų valdymą;
- 5.5.4. periodiškai, ne rečiau nei kartą metuose, peržiūri Politikos, Bendrovės vidinių tvarkų nuostatas, užtikrina jų suderinamumą su Bendrovės veiklai taikomais teisės aktų reikalavimais.

6. INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS

- 6.1. 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 priemones.
- 6.2. Bendrovė privalo surinkti dokumentus, kurie pagrįstų, kad interesų konflikto nebuvo galima išvengti ir (arba) kurie patvirtintų, kad potencialus ar esamas interesų konfliktas buvo tinkamai identifikuotas ir suvaldytas.
- 6.3. Tais atvejais, kai Projekto savininkas yra susijęs su Bendrove turiniais ar kitais ryšiais (per vadovus, akcininkus ar pan.), Bendrovė pasirenka ir taiko vieną ar kelias iš toliau numatytų interesų konfliktų valdymo priemonių:
- 6.3.1. Finansuotojai apie Projekto savininko ir Bendrovės ryšį yra informuojami Projekto aprašyme;
- 6.3.2. Projekto savininko Projektas vertinamas pagal Bendrovėje galiojančias vidines tvarkas tų Bendrovės darbuotojų, kurie neturi jokių ryšių su Projekto savininku; tokį darbuotoją paskiria Bendrovės vadovas (ar jo įgaliotas asmuo);
- 6.3.3. 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;
- 6.3.4. priemonės, kurių imtasi valdant interesų konfliktą, yra dokumentuojamos;
- 6.3.5. Bendrovė užtikrina, kad tuo atveju jeigu Projekto savininkas nevykdytų savo įsipareigojimų pagal sudarytą sutelktinio finansavimo sutartį, jam būtų taikomos tokios pačios veiksmingos užtikrinimo priemonės kaip ir su Bendrove nesusijusiems Projekto savininkams (įskaitant taikomas baudas, išieškojimą ir kitas užtikrinimo priemones);
- 6.3.6. jei nėra galimybės valdyti galimo interesų konflikto ir kyla rizika, kad gali nukentėti Finansuotojų interesai, Bendrovė atsisako pradėti ar tęsti dalykinius santykius su tokio Projekto savininku.

- 6.4. Bendrovė, siekdama tinkamai suvaldyti interesų konfliktus, taip pat užtikrina, kad:
- 6.4.1. Susiję asmenys, siekdami gauti asmeninės naudos, negalėtų daryti neigiamos įtakos Bendrovei, kitiems Susijusiems asmenims, Finansuotojams ar Projekto savininkams;
 - 6.4.2. Susiję asmenys negalėtų dalyvauti priimant konkrečius sprendimus dėl Finansuotojo ar dėl Projekto savininko, jeigu toks dalyvavimas pakenktų efektyviam interesų konflikto valdymui;
 - 6.4.3. tais atvejais, kai Bendrovės darbuotojas ar akcininkas, tiesiogiai dirbantis su Projekto savininkų vertinimu, finansuoja Projektus asmeniniais tikslais, šis asmuo turi apie finansavimą informuoti Bendrovės vadovą ir gauti leidimą tai daryti. Visais atvejais užtikrinama, kad toks finansavimas vykdomas ne palankesnėmis sąlygomis už kitus Finansuotojus.
- 6.5. Tais 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.

7. FINANSUOTOJŲ IR PROJEKTO SAVININKŲ INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS

- 7.1. Bendrovė užtikrina, kad visiems Finansuotojams būtų suteikiamos tokios pačios sąlygos finansuojant Platformoje skelbiamus Projektus, išskyrus tokius atvejus kai:
- 7.1.1. Finansuotojai peržengia iš anksto nustatytas ir Platformoje skelbiamas finansavimo sumos ribas ir dėl to jiems suteikiamos palankesnės sąlygos;
 - 7.1.2. Finansuotojams palankesnės sąlygos suteikiamos reklamos tikslais arba už papildomų Klientų pritraukimą;
 - 7.1.3. kitais Finansuotojams iš anksto atskleistais atvejais.
- 7.2. Bendrovė informaciją apie visas 7.1 punkte numatytas palankesnes sąlygas, kurios suteikiamos Finansuotojams, atskleidžia savo administruojamos Platformos interneto svetainėje, prie informacijos apie konkrečių Projektų finansavimo sąlygas.
- 7.3. Bendrovė užtikrina, kad Projektų savininkai galėtų skelbti Platformoje Projektus ir pritraukti šiems Projektams finansavimą iš anksto žinomomis sąlygomis.
- 7.4. Tam tikrais atvejais, ypač Bendrovės veiklos pradžioje, Platformoje Projektus galima skelbs ir Susiję asmenys. Tokiais atvejais Bendrovė visada aiškiai atskleidžia informaciją apie tai Platformoje, kartu atskleisdama ir su tuo susijusius galimus interesų konfliktus ir jų valdymo būdus potencialiems finansuotojams prieš jiems sudarant galimybę finansuoti šiuos Projektus.
- 7.5. 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 25% nuo pirminės siekiamos surinkti sumos.
- 7.6. Bendrovė tam tikrais atvejais, esant tokiam poreikiui, gali pratęsti paskelbto Projekto finansavimo terminą. Tokiu atveju Bendrovė užtikrina, kad terminas, kuriam pratęsiama nebūtų ilgesnis nei ankstesnio termino trukmė.
- 7.7. Tam tikrais atvejais Projekto savininkai, siekdami įgyvendinti Projektus, įsigys turtą iš su Bendrove Susijusių asmenų. Tokiais atvejais Bendrovė užtikrins, kad sandoriai būtų atliekami rinkos sąlygomis ir būtų gautas patikimas ir nepriklausomas įsigyjamo turto vertinimas.
- 7.8. Apie šios Politikos 7.4 - 7.7 p. pagrindu priimtus sprendimus arba egzistuojančias aplinkybes Bendrovė visais atvejais informuos savo Klientus, kurių atžvilgiu gali pasireikšti interesų konfliktai, ir paskelbs savo administruojamoje Platformoje.

8. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 8.1. Ši Politika patvirtinama, keičiama ar pildoma Bendrovės vadovo įsakymu. Politikos pakeitimai ir papildymai įsigalioja Bendrovės įsakymo dieną, jeigu įsakyme nėra nurodyta kitaip.
- 8.2. Politika įsigalioja nuo jos patvirtinimo ir galioja iki jos pakeitimo, papildymo arba panaikinimo.
- 8.3. Politika skelbiama Bendrovės administruojamos Platformos interneto svetainėje.

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:

Įmonės 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:

Įmonės pavadinimas	Juridinio asmens kodas	Kontrolės ryšio tipas

3. Ar su kitais fiziniais 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"/>
--	---------------------------------------	-------------------------------------

Įmonės pavadinimas / Asmens vardas, pavardė	Juridinio asmens kodas / Fizinio asmens 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 darbines 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]
