

UAB SUTELK TINIO FINANS AVIMO PLATFORMOS „REVESTUS“ INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGIMO, NUSTATYMO IR VALDYMO TAISYKLĖS

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. UAB sutelktinio finansavimo platformos „Revestus“ (toliau – Bendrovė) interesų konfliktų vengimo, nustatymo ir valdymo taisyklės (toliau – Taisyklės) skirtos nustatyti priemonės, kurių pagalba būtų galima nustatyti ir išvengti interesų konfliktų, kurie gali kilti Bendrovei veikiant kaip sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui ir kurie gali neigiamai atsiliiepti Bendrovės Klientų interesus. Taisyklėse taip pat nustatytos priemonės, kurių pagalba Bendrovė būtų galima tinkamai valdyti interesų konfliktus, atsirandančius Bendrovei vykdamas veiklą.
- 1.2. Taisyklės parengtos atsižvelgiant į Bendrovės teikiamų sutelktinio finansavimo paslaugų pobūdį, mastą ir sudėtingumą, taip pat į Bendrovės dydį ir vykdomos veiklos organizavimo ir valdymo ypatumus.
- 1.3. Taisyklės parengtos siekiant pagrįstai užtikrinti, kad būtų išvengta žalos Bendrovės klientų interesams rizikos, o, jei tai neįmanoma, kad žala būtų kuo mažesnė.
- 1.4. Politika 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 (toliau – Reglamentas) nuostatomis bei kitais taikytiniais ir Bendrovės vykdomą veiklą reglamentuojančiais teisės aktais.

2. SĄVOKOS

- 2.1. **Bendrovė** – UAB sutelktinio finansavimo platforma „Revestus“, juridinio asmens kodas 306658798, buveinės adresas Nemenčinės pl. 45, R7, LT-10105 Vilnius.
- 2.2. **Investuotojas** – fizinis arba juridinis asmuo, kuris per Platformą teikia paskolas Platformoje paskelbtiems Projektams (paskolų gavėjas – Projekto savininkas).
- 2.3. **Klientas** – Projekto savininkas arba investuotojas.
- 2.4. **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 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.
- 2.5. **Platforma** – viešai prieinama internetinė informacinė sistema, kurią administruoja arba valdo Bendrovė.
- 2.6. **Projektas** – vienos ar kelių rūšių verslo veikla, kuriai Projekto savininkas siekia gauti finansavimą, pateikdamas sutelktinio finansavimo pasiūlymą Platformoje.
- 2.7. **Projekto savininkas** – fizinis arba juridinis asmuo, kuris siekia gauti paskolą per Platformą.

- 2.8. **Reglamentas** – 2020 m. spalio 7 d. 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.
- 2.9. **Susiję asmenys** – susijusiais asmenimis yra laikomi:
- 2.9.1. bet kuris Bendrovės akcininkas, turintis 20 proc. ar daugiau Bendrovės akcinio kapitalo ar balsavimo teisių;
 - 2.9.2. Bendrovės vadovai ar darbuotojai;
 - 2.9.3. bet kurie fiziniai ar juridiniai asmenys, susiję su Taisyklių 2.9.1. – 2.9.2. punktuose nurodytais asmenimis Kontrolės ryšiais.
- 2.10. **Taisyklės** – šios interesų konfliktų vengimo, nustatymo ir valdymo taisyklės.
- 2.11. Kitos Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Reglamente bei Lietuvos Respublikos teisės aktuose, reguliuojančiuose sutelktinio finansavimo paslaugų teikimą.

3. INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGIAS

- 3.1. Bendrovė, siekdama išvengti interesų konflikto, imasi šių priemonių:
- 3.1.1. Platformoje neskelbia Projektų, kurių savininkai ar bet kuris iš jų yra Susijęs asmuo;
 - 3.1.2. nedalyvauja Platformoje skelbiamuose projektuose;
 - 3.1.3. reikalauja Susijusius asmenis ne rečiau kaip kartą per 6 (šešis) mėnesius informuoti Bendrovės direktorių apie jų suteiktas paskolas per Platformą;
 - 3.1.4. seka ar Susiję asmenys teikia paskolas per Platformą;
 - 3.1.5. prašo Susijusių asmenų periodiškai, ne rečiau kaip kartą per 12 (dvylika) mėnesių raštu teikti Bendrovei informaciją apie asmenis, su kuriais juos sieja Kontrolės ryšiai;
 - 3.1.6. reikalauja nedelsiant informuoti Bendrovės direktorių apie situacijas, priimamus sprendimus, kurie gali turėti interesų konfliktų požymių, nurodant galimo interesų konflikto priežastį ir pobūdį;
 - 3.1.7. reikalauja, kad Susiję asmenys būtų nešališki, objektyvūs visų Klientų atžvilgiu;
 - 3.1.8. visiems Investuotojams užtikrinti prieinamumą prie vienodos informacijos apie Projektus bei Projektų savininkus, nesuteikiant nei vienam Investuotojui, tame tarpe ir Susijusiam asmeniui papildomos informacijos;
 - 3.1.9. nustato konkurencingą atlygio sistemą, kuris užtikrintų, kad Susiję asmenys nepatektų į situacijas, turinčias interesų konfliktų požymių, siekdami iš tokių situacijų gauti finansinės naudos;
 - 3.1.10. organizuoja periodinius mokymus apie interesų konfliktus, jų nustatymą ir vengimą;
 - 3.1.11. draudžia Susijusiems asmenims (kaip ir kitiems Bendrovės darbuotojams) platinti, skelbti konfidencialią informaciją apie Klientus, Projektus, kuri jiems tapo žinoma vykdant jiems priskirtas funkcijas Bendrovėje;
 - 3.1.12. visiems Investuotojams nustatomos vienodos sąlygos investuoti į Platformoje skelbiamus Projektus. Šis reikalavimas netaikomas Investuotojams mokamoms palūkanos už suteiktas

investicijas, kai mokamų palūkanų dydis nustatomas priklausomai nuo Investuotojo į Projektą investuotos sumos;

- 3.1.13. reikalauja Susijusių asmenų susilaikyti nuo bet kokių veiksmų, kurie gali būti interesų konflikto priežastimi;
 - 3.1.14. užtikrina, kad Bendrovės darbuotojai turėtų prieigą tik prie tokios informacijos, kuri yra reikalinga jų darbo funkcijoms vykdyti;
 - 3.1.15. Bendrovės direktorius seka ir prižiūri, kad Bendrovės organizacinė struktūra nesudarytų sąlygų Susijusiems asmenims daryti įtaką kitiems Bendrovės darbuotojams vykdant jiems pavestas funkcijas, kurių pasekoje (priimti sprendimai, parengta informacija apie Projektą ir kita) būtų nuslėptas interesų konfliktas;
 - 3.1.16. Bendrovės darbuotojų darbo sutartyse nurodo pareigą informuoti Bendrovę apie jų investicijas Platformoje, taip pat apie jiems žinomas investicijas Platformoje, kurias atliko su jais Kontrolės ryšiais susiję asmenys;
 - 3.1.17. skatina Bendrovės darbuotojus informuoti Bendrovės darbuotojus apie pastebėtus esamus ar galimus interesų konfliktus tarp Susijusių asmenų ir Klientų, arba tarp vieno Kliento ir kito Kliento;
 - 3.1.18. taiko poveikio priemones Bendrovės darbuotojams už šiuose taisyklėse nustatytų pareigų nevykdymą;
 - 3.1.19. imasi kitų reikiamų priemonių, kad būtų užkirstas kelias galimiems interesų konfliktams.
- 3.2. Bendrovės direktorius, gavęs Taisyklių 3.1.6. punkte nurodytą informaciją, patikrina jos pagrįstumą ir, nustatęs, kad yra interesų konfliktas ar, kad jis gali atsirasti, imasi priemonių interesų konflikto užkardymui arba jau esamo interesų konflikto neigiamiems padariniams sumažinti arba jų išvengti (pvz. paveda kitam darbuotojui atlikti funkcijas, susijusias su konkrečiu Projektu, laikinai nušalina darbuotoją nuo tam tikrų darbo funkcijų, imasi kitų priemonių). Jeigu interesų konflikto neįmanoma visiškai išvengti, Bendrovės direktorius privalo imtis visų priemonių atitinkamo konflikto suvaldymui, maksimaliai siekdamas veikti objektyviai ir sąžiningai Klientų interesų atžvilgiu
- 3.3. Jei Bendrovė nuspręstų leisti Susijusiems asmenims investuoti į Projektus skelbiamus Platformoje, Bendrovė turi:
- 3.3.1. Platformoje (interneto svetainėje www.revestus.com) atskleisti tokį faktą bei nurodyti Projektus, į kuriuos yra investavę Susiję asmenys. Be to, informacijoje, nurodomoje prie konkrečių projektų, Bendrovė pažymi, kad į Projektą investuoja Suinteresuoti asmenys, bei nurodo, kad tai nėra laikoma skatinimo priemone, reklama ar panašiu kvietimu investuoti į konkretų Projektą;
 - 3.3.2. nesudaryti palankesnių sąlygų Susijusiems asmenims investuoti į Projektus, lyginant su kitais Investuotojais: Bendrovė užtikrina, kad atitinkamų Susijusių asmenų investicijos būtų daromos tokiomis pačiomis sąlygomis, kokios taikomos kitiems Investuotojams, nesiūlo Susijusiems asmenims investuoti į Projektus palankesnėmis sąlygomis nei kitiems Investuotojams. Bendrovė nesudaro jokių atskirų susitarimų su Projektų savininkais, pagal kuriuos Susiję asmenys gautų bet kokio pobūdžio sąlygas, kurios skirtųsi nuo viešai Platformoje kitiems Investuotojams siūlomų sąlygų, taip pat Bendrovė;

3.3.3. nesuteikti Susijusiems asmenims jokių lengvatinių sąlygų ar privilegijuotų galimybių gauti papildomos informacijos apie Projektus ar Projekto savininkus, kuri nėra teikiama kitiems investuotojams. Siekiant tinkamai įgyvendinti šią sąlygą, bet kuris iš Susijusių asmenų, kuris ketina ateityje investuoti į Platformoje siūlomus Projektus, privalo apie tai iš anksto informuoti Bendrovės direktorių. Bendrovės direktorius patikrina atitinkamo asmens prieigą prie su Projektais susijusios informacijos ir nuolat peržiūri atitinkamo asmens prieigą prie nurodytos informacijos. Bendrovės direktorius privalo užtikrinti, kad toks asmuo turėtų prieigą tik prie tos tokios informacijos kokią gauna ir kiti Investuotojai, be to, atitinkamą prieigą prie šiame punkte nurodytų duomenų gautų tuo pačiu metu kaip ir kiti Investuotojai.

3.4. Bendrovės direktoriaus paskirtas darbuotojas ne rečiau kaip kartą per 6 (šešis) mėnesius patikrina ar šiame punkte nurodyti asmenys teikia paskolas per Platformą ir sulygina šiuo duomenis su informacija gauta iš Susijusių asmenų, pateikta pagal Taisyklių 3.1.3. punktą. Jei randama neatitikimų apie Susijusių asmenų per Platformą suteiktas paskolas tarp Bendrovės turimų duomenų ir Susijusių asmenų pateiktos informacijos, apie atitinkamus neatitikimus informuojamas Bendrovės direktorius.

3.5. Siekiant užtikrinti tinkamą interesų konfliktų vengimą ir valdymą Bendrovėje, Susiję asmenys kartą per metus užpildo privačių interesų deklaravimo formą (priedas Nr. 1) ir pateikia ją Bendrovės direktoriui.

4. INTERESŲ KONFLIKTŲ NUSTATYMAS, VALDYMAS IR ATKLEIDIMAS

- 4.1. Bendrovė, siekdama nustatyti bei suvaldyti interesų konfliktus tarp Bendrovės, Susijusių asmenų ir Klientų, arba tarp vieno Kliento ir kito Kliento, vertina ar šie asmenys:
 - 4.1.1. gali gauti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių Kliento sąskaita;
 - 4.1.2. yra suinteresuoti Klientui teikiamos paslaugos rezultatu, kuris skiriasi nuo Kliento intereso tuo rezultatu;
 - 4.1.3. turi finansinių ar kitokių paskatų teikti pirmenybę Kliento ar Klientų grupės interesams, o ne kito Kliento interesams.
- 4.2. Sritys, kuriuose yra potenciali interesų konfliktų atsiradimo rizika:
 - 4.2.1. prioritetas teikiamas Projektams ar Projektų savininkams, kurie yra susiję su Bendrove arba Susijusiais asmenimis;
 - 4.2.2. Projektų paskelbimas Platformoje palankesnėmis sąlygomis nei siūlomos sąlygoms kitiems Projektams;
 - 4.2.3. palankesnis Projektų ir/arba Projektų savininkų vertinimas, lyginant su kitų Palankesnis Projektų ir/arba Projektų savininkų vertinimu;
 - 4.2.4. ne visos žinomos informacijos, turinčios įtakos Projekto rizikingumui, atskleidimas, lyginant su informacijos apie Projektus atskleidimo apimtimis, kurios yra taikomos kitiems Projektams.
- 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. Jei Projekto savininkas yra susijęs su Bendrove turтинiais ar kitais ryšiais (su asmenimis nurodytais Taisyklių 2.9.1. – 2.9.2. punktuose), Bendrovė taiko tokias interesų konflikto valdymo priemones:
- 4.4.1. tokio Projekto vertinimas yra pavedamas darbuotojams, kurie neturi jokio ryšio su tokio Projekto savininku, o jei tokios galimybės nėra, Projekto vertinimas turi būti peržiūrėtas ir suderintas su Bendrovės direktoriumi;
 - 4.4.2. Projekto vykdymo priežiūra, atitinkamų sutarčių su Projekto savininku sudarymas, poveikio priemonių taikymas ir sprendimų dėl jų priėmimas pavedamas darbuotojams, kurie neturi jokio ryšio su tokio Projekto savininku;
 - 4.4.3. Investuotojai apie Projekto savininko ir Bendrovės ryšį informuojami Platformoje pateikiamame Projekto aprašyme;
 - 4.4.4. Bendrovė nepradeda arba atsisako tęsti dalykinius santykius su Projekto savininku, jei yra nustatoma, kad išvengti arba suvaldyti atsiradusio interesų konflikto nepavyks ir dėl to gali nukentėti Investuotojų interesai.
- 4.5. Bendrovė taip pat užtikrina, kad:
- 4.5.1. Susijęs asmenys negalėtų dalyvauti priimant sprendimus dėl tam tikrų Projektų ar Projektų savininkų, jei toks dalyvavimas pakenktų efektyviam interesų konflikto valdymui;
 - 4.5.2. užtikrina, kad Susiję asmenys, ypač kai jie suinteresuoti konkrečaus Projekto finansavimu, teiktų paskolas tokiam Projektui tokiomis pačiomis sąlygomis kaip ir kiti Investuotojai.
- 4.6. Bendrovė dokumentuoja visus nustatytus potencialius ir atsiradusius interesų konfliktų atvejus, jų prevencijos, valdymo priemones.
- 4.7. Bendrovė Platformoje skelbia informaciją Klientams apie bendrą interesų konfliktų pobūdį ir priežastis, taip pat veiksmus ir priemones, kurių imtasi jiems suvaldyti.
- 4.8. Informacija apie galimą ar esamą interesų konfliktą turi būti atskleista laiku, kad Klientai galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą dėl naudojimosi Bendrovės teikiamomis sutelktinio finansavimo paslaugomis.

5. PRIEMONIŲ, TAIKOMŲ INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGIMUI, NUSTATYMOI IR VALDYMUI VERTINIMAS

- 5.1. Siekdamas nustatyti Bendrovės veiklos trūkumus ir potencialią teisinę arba operacinę riziką, Bendrovė privalo nuolat vertinti ar taikomos interesų konfliktų vengimo, nustatymo ir valdymo priemonės yra efektyvios. Nustačius trūkumų, diegti kitas priemones, kad atitinkami trūkumai būtų pašalinti arba bent jau maksimaliai sumažinti.
- 5.2. Taisyklių 5.1. punkte nustatytas vertinimas turi būti atliekamas ne rečiau kaip kartą per metus. Vertinimą atlieka Bendrovės direktorius arba jo paskirtas asmuo. Atliekant vertinimą turi būti atsižvelgiama į nustatytus faktinius ir potencialius interesų konfliktų atvejus, sritis kurios jie atsirado, valdymo priemonės bei jų efektyvumą.
- 5.3. Apie pakeistas taikomas interesų konfliktų vengimo, nustatymo ir valdymo priemones yra informuojami Taisyklių 2.9.1. – 2.9.2. punktuose nurodyti asmenys.
- 5.4. Skundų nagrinėjimo rezultatus. Šio vertinimo metu turi būti:
- 5.4.1. renkama informacija apie panašius Skundus, susijusius su tam tikra paslauga, atlikta šios

informacijos analizė, kad būtų galima nustatyti esminę Skundų atsiradimo priežastį, taip pat nustatyti priežasčių šalinimo prioritetus;

5.4.2. įvertinta, ar esminė tam tikrų Skundų atsiradimo priežastis gali būti nulemta Skundų dėl kitų paslaugų atsiradimo;

5.4.3. įvertinta, ar esminės Skundų atsiradimo priežastys gali būti pašalintos, ir nustatyti jų šalinimo būdai;

5.4.4. jei reikia, pašalintos nustatytos esminės Skundų atsiradimo priežastys.

5.5. Taisyklių 6.1. punkte nustatytą vertinimą atlieka ir siūlymus Bendrovės direktoriui siūlo Atsakingas darbuotojas. Bendrovės direktorius, susipažinęs su surinkta informacija apie gaunamus Skundus, jų nagrinėjimo analize, įvertinęs siūlymus dėl Skundų priežasčių šalinimo bei šalinimo būdų, priima atitinkamus sprendimus, kad būtų pašalintos nustatytos Skundų pateikimo priežastys.

5.6. Bendrovė privalo ne trumpiau kaip 3 (tris) metus saugoti informaciją apie Bendrovės direktoriaus sprendimus dėl Skundų pagrindu nustatytų veiklos trūkumų šalinimo ir rizikos valdymo.

6. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

6.1. Su Taisyklėmis turi būti supažindinti ir jomis privalo vadovautis visi Taisyklių 2.9.1. – 2.9.2. punktuose nurodyti asmenys.

6.2. Taisyklės skelbiamos Platformoje.

Priedas Nr. 1

prie UAB sutelktinio finansavimo platformos „Revestus“ interesų konfliktų vengimo, nustatymo ir valdymo taisyklių

PRIVAČIŲ INTERESŲ DEKLARAVIMO FORMA

Vardas ir 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: ☐	Ne: ☐
--	--------------------------------	------------------------------

Jeigu į 1 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: ☐	Ne: ☐
--	--------------------------------	------------------------------

Jeigu į 2 klausimą atsakėte „Taip“, užpildykite žemiau pateiktą lentelę:

Juridinio asmens 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: ☐	Ne: ☐
--	--------------------------------	------------------------------

Jeigu į 3 klausimą atsakėte „Taip“, užpildykite žemiau pateiktą lentelę:

Juridinio asmens pavadinimas / asmens vardas ir 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 darbines pareigas.

Patvirtinu, kad susipažinau, supratau ir įsipareigoju vadovautis Bendrovėje patvirtintomis interesų konfliktų vengimo, nustatymo ir valdymo taisyklėmis.

Patvirtinu, kad visa informacija pateikta šioje Privačių interesų deklaravimo formoje yra teisinga ir išsami.

Iš esmės pasikeitus šioje Privačių interesų deklaravimo formoje nurodytoms aplinkybėms įsipareigoju nedelsiant atnaujinti šią Privačių interesų deklaravimo formą.

Patvirtintu, kad esu informuotas, kad Privačių interesų deklaravimo formą turiu atnaujinti ir pateikti Bendrovei ne rečiau kaip 1 kartą per metus.

(vardas, pavardė, parašas, užpildymo data)