

## UAB „Perfect Sunday“ Interesų konfliktų nustatymo, vengimo ir valdymo politika

### 1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. UAB „Perfect Sunday“ (toliau tekste – **Bendrovė**) interesų konfliktų nustatymo, vengimo ir valdymo politikos (toliau tekste – **Politika**) paskirtis – numatyti vieningus ir veiksmingus procesus, įgalinančius laiku nustatyti potencialias interesų konfliktų situacijas, išvengti interesų konfliktų ir suvaldyti interesų konfliktus, galinčius kilti ar kylančius Bendrovei teikiant Sutelktinio finansavimo paslaugas, apsaugant Klientų teises ir teisėtus interesus.
- 1.2. Politika parengta siekiant užtikrinti reguliacinius reikalavimus, kuriuos nustato:
  - 1.2.1. 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;
  - 1.2.2. 2022 m. liepos 13 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2022/2111, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/1503 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomi sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjams taikomi reikalavimai dėl interesų konfliktų.
- 1.3. Iš didžiosios raidės rašomos sąvokos, kiek jos nėra atskirai apibrėžtos šioje Politikoje, turi tas reikšmes, kurias joms suteikia Naudojimosi sutelktinio finansavimo platforma taisyklėse pateikti sąvokų apibrėžimai. Politikoje iš didžiosios raidės rašoma sąvoka „Susiję asmenys“ reiškia Politikos 3.3. punkte nurodytus asmenis.
- 1.4. Interesų konfliktų vengimo principas yra vienas esminių Bendrovės veiklos principų, nuo kurio priklauso Bendrovės verslo reputacija rinkoje ir Klientų interesų užtikrinimas bei apsauga. Užtikrindama šio principo laikymąsi, Bendrovė savo veiklos organizavime visų pirma orientuojasi į interesų konfliktų situacijų prevenciją ir interesų konfliktų situacijų išvengimą. Tais atvejais, kai interesų konflikto situacijų išvengti nepavyksta arba tokios situacijos paaiškėja vėliau, Bendrovė taiko Politikos numatytas priemones, siekiant suvaldyti interesų konflikto situaciją, išvengti dėl to galinčių kilti neigiamų padarinių arba juos sumažinti.
- 1.5. Politika parengta atsižvelgiant į Bendrovės veiklos organizavimo ypatumus ir verslo pobūdį. Bendrovė yra savarankiškas Sutelktinio finansavimo paslaugų verslo subjektas (Bendrovės akcininkai juridiniai asmenys jokios savarankiškos ūkinės komercinės veiklos nevykdo), Bendrovės funkcijas vykdo nedidelis Bendrovės darbuotojų skaičius (iki 5 darbuotojų), Bendrovėje įdiegiamas maksimalus procesų skaitmenizavimas ir automatizavimas, kas automatiškai palengvina interesų konfliktų situacijų numatymą ir suvaldymą.

## 2. INTERESŲ KONFLIKTAI, JŲ RŪŠYS

- 2.1. Pagrindinės interesų konfliktų situacijų susidarymo prielaidos yra susijusios su galima Bendrovės ir/ar Bendrovės akcininkų ir/ar Bendrovės darbuotojų ir/ar Klientų interesų priešprieša (nesuderinamumu). Interesų konflikto situacija konstatuojama tada, kai dėl bet kurio iš nurodytų subjektų asmeninio suinteresuotumo konkrečiu sandoriu, produktu ar bet kuriuo kitu jiems reikšmingu klausimu, atsiranda tokia reikšminga interesų priešprieša, dėl kurios kito subjekto teisėtiems interesams gali atsirasti potenciali žalos grėsmė.
- 2.2. Priklausomai nuo interesų subjekto, potencialiai gali susidaryti kelių tipų interesų konfliktų situacijos:
  - 2.2.1. Bendrovės naudos gavėjų (akcininkų) interesai prieštarauja Bendrovės ir/ar Klientų interesams (pvz., naudos gavėjai arba siekia gauti finansavimą Susijusių asmenų projektui, arba siekia investuoti per Sutelktinio finansavimo platformą ir naudojami jiems žinoma informacija, tokiu būdu pažeisdami ir Bendrovės, ir Klientų interesus, kt. panašios situacijos);
  - 2.2.2. Bendrovės darbuotojų ir Klientų interesai prieštarauja Bendrovės ir/ar kitų Klientų interesams (pvz., dėl tam tikrų darbuotojų ir Klientų ryšių gali būti pažeistas draudimas taikyti nevienodas sąlygas atskiriems Klientams; darbuotojams neteisėtai atskleidžiant informaciją Klientams arba ja pasinaudojant, kiti Klientai gali netekti galimybės investuoti į norimą Sutelktinio finansavimo projektą; su darbuotojais susiję Klientai, neteisėtai gavę informaciją, gali išvengti nuostolių, susijusių su Sutelktinio finansavimo projektu, į kurį ketina investuoti ar jau yra investavę ir kt. panašios situacijos).
- 2.3. Priklausomai nuo interesų subjekto suinteresuotumo pobūdžio, gali susiformuoti kelių tipų interesų konfliktų situacijos:
  - 2.3.1. Bendrovė ir/ar darbuotojai gali teikti nepagrįstus prioritetus su Bendrove ir/ar Bendrovės naudos gavėjais ir/ar darbuotojais susijusių Projektų savininkams;
  - 2.3.2. Bendrovė ir/ar darbuotojai ir/ar Klientai gali turėti finansinės naudos arba išvengti nuostolių kitų Klientų sąskaita;
  - 2.3.3. Bendrovė ir/ar darbuotojai gali turėti finansinį ar kitą suinteresuotumą, dėl kurio siekia palaikyti konkretaus Kliento arba Klientų grupės interesus, teikdami nepagrįstą prioritetą prieš bet kurio kito Kliento interesus;
  - 2.3.4. Bendrovė ir/ar darbuotojai Klientui teikiamos Sutelktinio finansavimo paslaugos rezultatu arba Kliento sąskaita sudaromo sandorio rezultatu yra suinteresuoti kitaip, nei tuo rezultatu yra suinteresuotas tas Klientas (Investuotojas ir/ar Projekto savininkas).
- 2.4. Pagrindinės sritys, kuriose gali susiformuoti interesų konfliktų situacijos:
  - 2.4.1. vertinant Sutelktinio finansavimo projekto tinkamumą finansuoti ir vykdant Klientų (Investuotojų) informavimo pareigą;
  - 2.4.2. Bendrovės akcininkams ir/ar darbuotojams ir/ar Susijusiems asmenims investuojant į Sutelktinio finansavimo projektus per Sutelktinio finansavimo platformą;
  - 2.4.3. neleistinai atskleidžiant informaciją, kuria pasinaudodami asmenys gali pažeisti Bendrovės ir/ar Klientų interesus.
- 2.5. Siekiant išvengti interesų konflikto, Bendrovė Sutelktinio finansavimo platformoje skelbiamuose sutelktinio finansavimo pasiūlymuose nedalyvauja, t.y. neinvestuoja į juos Bendrovės lėšų.

- 2.6. Bendrovė savo administruojamoje Sutelktinio finansavimo platformoje neskelbia: Sutelktinio finansavimo projektų, kurių savininkai yra: (a) bet kuris iš Bendrovės akcininkų, turintis 20 proc. ar daugiau akcinio kapitalo arba balsavimo teisių Sutelktinio finansavimo platformoje; (b) Sutelktinio finansavimo platformos vadovė arba darbuotojas; (c) kiti tiesiogiai ar netiesiogiai su Sutelktinio finansavimo platformos akcininkais, vadovais ar darbuotojais kontrolės ryšiais susiję fiziniai ar juridiniai asmenys, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 35 punkto b papunktyje.

### 3. INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO PRINCIPAS

- 3.1. Bendrovė Sutelktinio finansavimo paslaugas teikia vadovaudamasi Kliento interesų prioriteto prieš Bendrovės, jos akcininkų ir darbuotojų interesus, siekiant suderinti ir užtikrinti atskirų Klientų (Projekto savininkų ir Investuotojų) interesus. Šiuo tikslu prioritetine sritimi Bendrovė laiko interesų konfliktų išvengimą ir valdymą.
- 3.2. Informacijos atskleidimo principas yra esminė interesų konflikto išvengimo ir valdymo prielaida. Šis principas įgyvendinamas remiantis informacijos apie prielaidas, galinčias sukelti interesų konflikto situacijas, tinkamu disponavimu, kuris užtikrinamas vidiniu ir išoriniu informacijos atskleidimu.
- 3.3. Vidinis informacijos atskleidimas yra būtinoji ir esminė efektyvios interesų konfliktų prevencijos ir valdymo sistemos sąlyga. Jis įgyvendinamas Bendrovės darbuotojams, akcininkams ir valdymo organų nariams laiku deklaruojant Bendrovei informaciją apie jų asmeninius ir verslo ryšius, taip pat investavimo per Sutelktinio finansavimo platformą veiklą, galinčius nulėmti interesų konflikto situaciją. Šiuo tikslu, kiekvienas Bendrovės darbuotojas deklaruoja Bendrovei:
- 3.3.1. santykius su artimais giminystės ar svainystės ryšiais susijusiais asmenimis. Tokiais ryšiais susijusiais asmenimis laikomi asmuo ir jo sutuoktinis, vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai), seneliai, vaikaičiai, taip pat šio asmens ir jo sutuoktinio broliai (įbroliai), seserys (įseserės) ir šių brolių (įbrolių) bei seserų (įseserių) sutuoktiniai, taip pat asmenys, įregistravę partnerystę įstatymų nustatyta tvarka;
- 3.3.2. santykius su juridiniais asmenimis, kuriuose jis tiesiogiai ar netiesiogiai turi 20 proc. ar daugiau balsavimo teisių arba kapitalo dalį;
- 3.3.3. duomenis apie jo/jos investicinę veiklą, atliekamą naudojantis Sutelktinio finansavimo platformos paslaugomis – Sutelktinio finansavimo projekto, į kurį investuojama, pavadinimą ir investuotą sumą.
- 3.4. Politikos 3.3 punkte nurodytą informaciją asmenys raštu (galima ir elektronine forma) deklaruoja Bendrovei ne vėliau kaip per 3 darbo dienas nuo darbo santykių pradžios ar kitų aplinkybių, kurių pagrindu atsiranda ši pareiga, atsiradimo dienos. Ne vėliau kaip per 3 darbo dienas nuo bet kokio šios Bendrovei pateiktos informacijos pasikeitimo asmuo turi deklaruoti Bendrovei šią pasikeitusią informaciją. Jeigu minėti asmenys patys naudojami Sutelktinio finansavimo platformos paslaugomis vykdydami investicinę veiklą, duomenis apie tai Bendrovei praneša ne vėliau kaip iki darbo dienos, kurią konkretus veiksmas buvo atliktas (pvz. investavimas į konkretų Sutelktinio finansavimo projektą), pabaigos. Tais atvejais, kai galima interesų konflikto situacija asmeniui paaiškėja Sutelktinio finansavimo projekto rengimo finansavimui metu, jis apie tai Bendrovę informuoja nedelsiant, bet ne vėliau kaip iki tos pačios darbo dienos pabaigos.

- 3.5. Bendrovė sistemina, nuolat atnaujina, saugo 3.3 punkte nurodytų asmenų jai deklaruotą informaciją ir užtikrina, kad Politikos nuostatų įgyvendinimą užtikrinantiems darbuotojams ši informacija būtų prieinama visuose jų funkcijų vykdymo etapuose. Darbuotojai šia informacija operuoja atlikdami ir rankinius, ir automatizuotus veiksmus, priklausomai nuo Bendrovės naudojamų ir darbuotojams prieinamų įrankių.
- 3.6. Išorinis informacijos atskleidimas įgyvendinamas Bendrovei pateikiant informaciją Klientams apie aplinkybes, galinčias sukelti interesų konfliktą. Bendrovė nuolat, periodiškai analizuoja turimą informaciją apie prielaidas, galinčias sukelti interesų konfliktų situacijas, įvertina iš to kylančias rizikas ir, būtinais atvejais, priima sprendimą dėl būtinumo atskleisti informaciją Klientui. Tais atvejais, kai Bendrovė taikomomis priemonėmis negali užtikrinti, kad dėl potencialios interesų konflikto situacijos Kliento interesams nebus padaryta žala, priimamas sprendimas atskleisti informaciją Klientui. Tokiu atveju Klientui pateikiama informacija, kurioje aiškiai nurodomas interesų konflikto šaltinis ir pobūdis.
- 3.7. Išorinis informacijos atskleidimas atliekamas laikantis Politikos 4 skyriuje nustatytos procedūros.

## **4. INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMO PRIEMONĖS IR PROCEDŪROS**

- 4.1. Bendrovės taikomos interesų konflikto vengimo ir valdymo priemonės:
  - 4.1.1. darbuotojo (įskaitant vadovą) nusišalinimas/nušalinimas nuo funkcijų vykdymo konkrečiu atveju;
  - 4.1.2. informacijos Klientui atskleidimas;
  - 4.1.3. tolimesnis Sutelktinio finansavimo paslaugų teikimas tik nesant Kliento išreikšto prieštaravimo ar kitokio atsisakymo nuo naudojimosi Sutelktinio finansavimo paslauga;
  - 4.1.4. Klientų pranešimų apie galimus interesų konfliktus ištyrimas ir sprendimų dėl jų priėmimas;
  - 4.1.5. atsisakymas sudaryti sutartį su Klientu ar teikti jam konkrečią Sutelktinio finansavimo paslaugą ar atlikti konkrečią operaciją (išimtiniais atvejais, kai Bendrovė turi pagrindo išvadai, kad negalės suderinti dviejų ar daugiau Klientų interesų);
  - 4.1.6. kitos būtinos priemonės.
- 4.2. Siekiant laiku identifikuoti potencialias interesų konflikto situacijas, Bendrovė tikrina Projekto savininko vadovus ir acnininkus / galutinius naudos gavėjus, ir jau pirminėje Sutelktinio finansavimo projekto vertinimo stadijoje gali nustatyti interesų konflikto rizikas keliančius veiksnius. Pirminė informacijos patikra atliekama kiekvieną kartą:
  - 4.2.1. vertinant ir tvirtinant Sutelktinio finansavimo projektą;
  - 4.2.2. prieš priimant bet kokius sprendimus ir/ar prieš atliekant operacijas.
- 4.3. Darbuotojui atlikus informacijos patikrą ir aptikus sąsajas, dėl kurių potencialiai gali kilti interesų konflikto situacija, atsakingas darbuotojas:
  - 4.3.1. nuodugniai patikrina visą su individualia situacija susijusią informaciją;
  - 4.3.2. nustato interesų konflikto šaltinį ir pobūdį;
  - 4.3.3. įvertina žalos atsiradimo rizikos laipsnį;
  - 4.3.4. suformuoja Bendrovės vadovei ataskaitą, kurioje pateikia išsamų ir argumentuotą situacijos vertinimą ir siūlomo sprendimo dėl konkrečių priemonių taikymo projektą.

Ataskaita pateikiama raštu arba elektroniniu būdu (el. paštu).

- 4.4. Atlikus anksčiau nurodytus veiksmus, už Politikos įgyvendinimą atsakingas darbuotojas raštu (galima ir elektroniniu būdu) priima sprendimą, kuriame nurodo taikomas interesų konflikto valdymo priemones. Priimant sprendimą turi būti įvertintos Bendrovės vadovės rašytinės pastabos, jeigu tokios buvo gautos. Atsakingas darbuotojas užtikrina, kad sprendime nurodytos interesų konflikto vengimo priemonės būtų įgyvendintos.
- 4.5. Bet kuris darbuotojas (įskaitant Bendrovės vadovę) privalo nedelsdamas nusišalinti nuo bet kokių sprendimų priėmimo, kai tokie sprendimai susiję su jo/jos paties ar Susijusio asmens interesais.
- 4.6. Išorinis informacijos atskleidimas apima dvių tipų informaciją:
  - 4.6.1. bendro pobūdžio išankstinis Bendrovei žinomos informacijos pateikimas apie asmenų ryšius ir investicinę veiklą. Ši informacija pateikiama konkrečiau Sutelktinio finansavimo projekto, su kuriuo susijęs galimas interesų konfliktas, aprašymo paskyroje Sutelktinio finansavimo platformoje, kuri prieinama visiems potencialiems investuotojams;
  - 4.6.2. individualizuotos informacijos, galinčios sukelti interesų konfliktą Sutelktinio finansavimo platformai teikiant konkrečią Sutelktinio finansavimo paslaugą, atskleidimas.
- 4.7. Bendrovė skelbia informaciją apie asmenų ryšius ir investicinę veiklą tokiais atvejais:
  - 4.7.1. Jeigu Bendrovė savo administruojamoje Sutelktinio finansavimo platformoje skelbia Sutelktinio finansavimo projektus, kuriuose tiesiogiai ar netiesiogiai dalyvauja kaip akcininkai, vadovai ar darbuotojai kontrolės ryšiais su Bendrovės darbuotojais, akcininkais ar valdymo organų nariais nesusiję fiziniai asmenys, tačiau tokie asmenys yra susiję su minėtais asmenimis artimos giminystės ryšiais (tėvystė, motinystė, santuoka, partnerystė), Bendrovė atskleidžia tokią informaciją potencialiems investuotojams;
  - 4.7.2. Jeigu Bendrovės darbuotojai ir/ar valdymo organų nariai ir/ar akcininkai investuoja per Sutelktinio finansavimo platformą, tokia veikla yra viešai deklaruojama nurodant, kad Sutelktinio finansavimo paslaugos šiems asmenims teikiamos identiškomis sąlygomis, kaip ir bet kuriam kitam Klientui. Klientai taip pat informuojami, kad kai kurios Sutelktinio finansavimo paslaugų teikimo sąlygos (pvz., investavimo pirmumo) atskiriems Klientams gali būti skirtingos, jeigu tai susiję su Kliento naudojamu investavimo įrankiu (pvz., automatinio investavimo įrankis, kuomet pats Klientas nustato investavimo parametrus ir kriterijus, o šiuo pagrindu informacinė sistema automatiškai pateikia Kliento pasiūlymą) ir tai nelaikoma interesų konflikto bei lygiateisiškumo principo pažeidimu. Šiuo metu Sutelktinio finansavimo platforma automatinio investavimo funkcijos netaiko;
  - 4.7.3. Jeigu už Politikos įgyvendinimą atsakingas darbuotojas Politikoje nustatyta tvarka priima sprendimą, kad yra pagrindas atskleisti kitą esamiems ar potencialiems Klientams svarbią informaciją.
- 4.8. Tais atvejais, kai Bendrovės akcininkai ir/ar darbuotojai ir/ar valdymo organų nariai naudojami Sutelktinio finansavimo platformos paslaugomis savo investicinei veiklai vykdyti, Bendrovė, vadovaudamasi vidinės informacijos atskleidimo metu surinkta ir kita jos turima informacija, ne vėliau kaip per 3 darbo dienas Sutelktinio finansavimo platformoje, aiškiai matomoje vietoje paskelbia tokią informaciją:
  - 4.8.1. Sutelktinio finansavimo projekto, į kurį šiame punkte nurodyti asmenys investavo,

- pavadinimą ir kitus identifikacinius duomenis (jeigu tai būtina);
- 4.8.2. į Sutelktinio finansavimo projektą investavusių asmenų santykį su Bendrove (pvz., akcininkas, vadovas, darbuotojas, kita);
  - 4.8.3. į Sutelktinio finansavimo projektą šiame punkte nurodytų asmenų investuotų lėšų bendrą sumą, t.y. atskirų asmenų investuotos sumos nėra nurodomos.
  - 4.9. Bendrovė analogiška tvarka skelbia apie bet kokius aukščiau nurodytų asmenų investicinės veiklos duomenų pasikeitimus ne vėliau kaip per 3 darbo dienas nuo informacijos pasikeitimo.
  - 4.10. Už Politikos įgyvendinimą atsakingas darbuotojas užtikrina, kad aukščiau nurodyta informacija ir jos pasikeitimai būtų paskelbti Sutelktinio finansavimo platformoje.
  - 4.11. Su interesų konfliktais ir jų valdymu susijusi informacija Klientams pateikiama patvarioje laikmenoje. Priklausomai nuo informacijos pobūdžio (pvz., atsižvelgiant į tai, ar informacija susijusi su apibrėžtu Klientų ratu, ar su visais klientais), šiame punkte nurodyta informacija gali būti skelbiama Sutelktinio finansavimo platformoje arba pateikiama Klientui individualiai.
  - 4.12. Šiame Politikos skyriuje aptartas informacijos atskleidimas Klientui vykdomas tiek prieš pradėdamas jam teikti Sutelktinio finansavimo paslaugą ir siekiant užtikrinti sąlygas priimti informacija pagrįstą sprendimą, tiek ir bet kurioje Sutelktinio finansavimo paslaugų teikimo stadijoje, jeigu tokia informacija ir/ar jos atskleidimo būtinumas atsirado ar paaiškėjo vėliau.
  - 4.13. Bendrovė užtikrina, kad taikoma atlyginimo darbuotojams sistema nesudarytų prielaidų jiems gauti finansinės naudos iš situacijų, kurios sukelia arba gali sukelti interesų konfliktus.
  - 4.14. Atsižvelgiant į Bendrovės struktūros specifiką (iki 5 darbuotojų, valdyba nesudaroma), esant sudėtingiems atvejams (pvz., galimoje interesų konflikto situacijoje atsiduria Bendrovės vadovė ar už interesų konfliktų valdymą atsakingas darbuotojas) ar kitam objektyviam poreikiui, sprendimai dėl interesų konflikto valdymo priemonių gali būti priimti gavus išorinių patarėjų, įskaitant, bet tuo neapsiribojant, auditorių ir teisininkų, rekomendacijas.

## 5. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 5.1. Bendrovė surenka ir ne trumpiau kaip 3 metus saugo įrodymus (įskaitant elektronines laikmenas), patvirtinančius Klientų informavimą apie interesų konfliktus, Klientų sutikimus tęsti Sutelktinio finansavimo paslaugų teikimą ir kitus susijusius duomenis.
- 5.2. Bendrovės vadovė yra atsakinga už Politikos tinkamą įgyvendinimą Bendrovės veikloje. Šiuo pagrindu Bendrovės vadovė paskiria už interesų konfliktų valdymą atsakingą darbuotoją, kuris užtikrina praktinį Politikos įgyvendinimą, įvertina turimą informaciją ir Politikoje nustatyta tvarka priima sprendimus dėl interesų konfliktų valdymo priemonių taikymo konkrečiais atvejais.
- 5.3. Už Politikos periodinę peržiūrą ir savalaikį atnaujinimą atsako Bendrovės vadovė. Tvarka peržiūrima ir, prireikus, atnaujinama ne rečiau kaip kartą per metus. Bendrovės vadovė taip pat užtikrina, kad visi darbuotojai būtų laiku pasirašytinai supažindinti su Politika ir jos atnaujinimais.
- 5.4. Politika ir jos atnaujinimai skelbiami Sutelktinio finansavimo platformoje ([www.bemybond.com](http://www.bemybond.com)).