

## INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGIMO, NUSTATYMO IR VALDYMO POLITIKA

### 1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Ši UAB „Trečia diena“, juridinio asmens kodas: 304211859, adresas: Gynėjų g. 14-120, Vilnius, Lietuva („**Röntgen**“) interesų konfliktų vengimo, nustatymo ir valdymo politika („**Politika**“) nustato priemonės, skirtas nustatyti ir išvengti interesų konfliktų, kurie gali kilti Röntgen veikiant kaip sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjui ir kurie gali neigiamai paveikti Röntgen Klientų interesus. Politika taip pat nustato priemonės, kurių Röntgen imasi siekdama tinkamai valdyti Röntgen veikloje kylančius interesų konfliktus.
- 1.2. Politika yra parengta atsižvelgiant į Röntgen teikiamų sutelktinio finansavimo paslaugų pobūdį, mastą ir sudėtingumą, taip pat Röntgen dydį ir veiklos (verslo) organizavimo ypatumus.
- 1.3. Šia Politika yra siekiama pagrįstai užtikrinti, kad Röntgen Klientų atžvilgiu būtų išvengta žalos jų interesams arba, jei tai neįmanoma, žala būtų tinkamai suvaldyta ir maksimaliai sumažinta.
- 1.4. Politika parengta vadovaujantis 2020 m. spalio 7 d. Reglamentu (ES) 2020/1503 dėl Europos sutelktinio finansavimo paslaugų verslui teikėjų, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2017/1129 ir Direktyva (ES) 2019/1937 („**Reglamentas**“) ir kitais Röntgen taikytiniais ir veiklą reglamentuojančiais teisės aktais.

### 2. SĄVOKOS

- 2.1. Šioje Politikoje didžiaja raide rašomos sąvokos turi žemiau numatytas reikšmes, jeigu jų vartojimo kontekstas nereikalauja kitaip:
  - 2.1.1. **Röntgen** – UAB „Trečia diena“, juridinio asmens kodas: 304211859, adresas: M. Valančiaus g. 1A, Vilnius, Lietuva;
  - 2.1.2. **Investuotojas** – fizinis arba juridinis asmuo, kuris per Platformą teikia finansavimą (paskolų forma) Platformoje skelbiamiems Projektams (Projektų savininkams);
  - 2.1.3. **Klientas** – Projekto savininkas arba Investuotojas;
  - 2.1.4. **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 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;
  - 2.1.5. **Platforma** – viešai prieinama internetinė informacinė sistema (<https://rontgen.lt>), kurią administruoja ir valdo Röntgen;
  - 2.1.6. **Politika** – šis dokumentas;
  - 2.1.7. **Projektas** – vienos ar kelių rūšių verslo veikla, kuriai Projekto savininkas siekia gauti finansavimą, pateikdamas sutelktinio finansavimo pasiūlymą;
  - 2.1.8. **Projekto savininkas** – juridinis asmuo arba fizinis asmuo (verslininkas), kuris siekia gauti finansavimą per Platformą;
  - 2.1.9. **Paskolos sutartis** – Investuotojo investuojant į Projektą pasirašoma paskolos sutartis, kurios nuostatos yra nurodytos Platformoje skelbiamame paskolos sutarties projekto šablone;
  - 2.1.10. **Susiję asmenys** – susijusiais asmenimis yra laikomi šie asmenys:
    - 2.1.11. bet kuris iš Röntgen akcininkų, turintis 20 proc. ar daugiau Röntgen akcinio kapitalo arba balsavimo teisių;

- 2.1.12. Röntgen vadovai arba darbuotojai;
- 2.1.13. kiti su šios Politikos 2.1.11-2.1.12 nurodytais asmenimis Kontrolės ryšiais susiję fiziniai ar juridiniai asmenys.
- 2.1.14. **Direktorius** – Röntgen vadovas.
- 2.2. Kitos sąvokos, naudojamos šioje Politikoje, yra suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Reglamente ar kituose Röntgen dokumentuose, nebent kontekstas reikalautų kitaip.

### 3. INTERESŲ KONFLIKTŲ VENĖGIMAS

- 3.1. Röntgen, siekdama išvengti interesų konfliktų, imasi bent šių priemonių įgyvendinimo:
  - 3.1.1. nedalyvauja Röntgen administruojamoje Platformoje skelbiamuose sutelktinio finansavimo pasiūlymuose (Projektuose);
  - 3.1.2. neskelbia Röntgen administruojamoje Platformoje Projektų, kurių savininkai yra bet kuris iš Susijusių asmenų;
  - 3.1.3. nustato, ar kuris nors iš Susijusių asmenų buvo Platformoje skelbiamo Projekto Investuotojas;
  - 3.1.4. reikalauja Susijusių asmenų deklaruoti ir periodiškai atnaujinti informaciją apie asmenis, su kuriais juos sieja Kontrolės ryšiai;
  - 3.1.5. reikalauja visų Susijusių asmenų, pastariesiems vykdant savo funkcijas Röntgen veikloje, nuolat stebėti, ar dėl jų veiklos ir (ar) priimamų sprendimų nekyla interesų konfliktas;
  - 3.1.6. reikalauja Susijusių asmenų, šiems nustačius galimą interesų konflikto riziką, nedelsiant informuoti apie tai Röntgen vadovą bei nurodyti galimo interesų konflikto priežastį ir pobūdį;
  - 3.1.7. reikalauja Susijusių asmenų visus veiksmus, kurių jie imasi Klientų atžvilgiu, atlikti veikiant objektyviai ir nešališkai atitinkamų subjektų atžvilgiu;
  - 3.1.8. įpareigoja Susijusius asmenis laikytis konfidencialumo reikalavimų, elgtis Klientų atžvilgiu sąžiningai ir profesionaliai, siekti visuomet atsižvelgti į Klientų interesus nepriklausomai nuo kitų Klientų, kitos savo vykdomos veiklos, Röntgen ar kitų Susijusių asmenų interesų;
  - 3.1.9. užtikrina, kad taikoma atlygio sistema Susijusiems asmenims nesudarytų prielaidų Susijusiems asmenims gauti finansinės naudos iš situacijų, kurios sukelia arba gali sukelti interesų konfliktą bei pažeisti Klientų interesus;
  - 3.1.10. draudžia Susijusiems asmenims skelbti, keistis jiems žinoma informacija apie Klientus, kuri gali neigiamai paveikti Kliento interesus; taip pat skelbti, keistis informacija, kuri nėra viešai skelbiama ir bet kuria kita informacija, susijusia su Klientu, kuri nėra būtina Susijusių asmenų tiesioginėms funkcijoms vykdyti;
  - 3.1.11. užtikrina, kad visiems Investuotojams būtų suteikiamos tokios pačios sąlygos finansuojant Platformoje skelbiamus Projektus, išskyrus atvejus, kai nustatomos diferencijuotos palūkanos pagal Investuotojo į Projektą investuojamą sumą (jos dydį);
  - 3.1.12. užtikrina, kad visiems Klientams būtų prieinama vienoda informacija apie Platformoje skelbiamus Projektus bei jų savininkus, o Susiję asmenys negalėtų savo ar trečiųjų asmenų naudai gauti papildomos neskelbtinos informacijos;
  - 3.1.13. Röntgen vadovas nuolat stebi ir užtikrina, kad Röntgen darbuotojai turėtų prieigą tik prie tos informacijos, kuri yra reikalinga jų tiesioginėms funkcijoms atlikti;
  - 3.1.14. užtikrina, kad Röntgen organizacinė struktūra nesudarytų prielaidų bet kuriam iš Susijusių asmenų daryti bet kokią įtaką kitiems Susijusiems asmenims, dėl kurios galėtų kilti interesų konfliktas;

- 3.1.15. nustato bet kokias kitas aplinkybes, kurios gali sukelti faktinį ar galimą interesų konfliktą tarp Röntgen, Susijusių asmenų ir Klientų, arba tarp vieno Kliento ir kito Kliento.
- 3.2. Röntgen vadovas, gavęs šios Politikos 3.1.6 p. pranešimą, turi nedelsiant apsvarstyti jo pagrįstumą ir, nustatęs, kad interesų konfliktas iš tiesų kilo arba yra reali rizika jam kilti, priima sprendimą, kuriuo nustato visas, jo vertinimu, būtinas priemones interesų konflikto išvengimui arba suvaldymui (pvz., nušalinti darbuotoją nuo tam tikrų funkcijų; perduoti laikinai darbuotojo funkcijas kitam darbuotojui ir pan.). Jeigu interesų konflikto neįmanoma visiškai išvengti, Röntgen vadovas privalo imtis visų priemonių atitinkamo konflikto suvaldymui, maksimaliai siekdamas veikti objektyviai ir sąžiningai Klientų interesų atžvilgiu.
- 3.3. Siekiant užtikrinti tinkamą interesų konfliktų vengimo ir valdymo politiką Röntgen, šios Politikos 2.1.11– 2.1.12 punktuose nurodyti Susiję asmenys, kartą per metus užpildo Privačių interesų deklaravimo formą (Priedas Nr. 1). Ši deklaracija yra pateikiama Direktoriumi arba jo įgaliotam asmeniui.
- 3.4. Tuo atveju, jeigu Röntgen leidžia Susijusiems asmenims būti Investuotojais į Platformoje skelbiamus Projektus, Röntgen imasi šių priemonių:
  - 3.4.1. savo administruojamoje Platformoje pilnai atskleidžia tokį faktą, įskaitant informaciją apie konkrečius Projektus, į kuriuos atitinkami Susiję asmenys yra investavę;
  - 3.4.2. užtikrina, kad atitinkamų Susijusių asmenų investicijos būtų daromos tokiomis pačiomis sąlygomis, kokios taikomos kitiems Investuotojams, t.y. Susiję asmenys investuoja į Projektus, pasirašydami Paskolos sutartis tokiomis pačiomis sąlygomis kaip ir kiti Investuotojai, investuojantys į atitinkamą Projektą;
  - 3.4.3. užtikrina, kad atitinkamiems Susijusiems asmenims nebūtų taikomos jokios lengvatinės sąlygos ar suteikiama privilegijuota galimybė susipažinti su informacija apie konkrečius Projektus, skelbiamus Platformoje.

#### **4. INTERESŲ KONFLIKTŲ NUSTATYMAS IR VALDYMAS**

- 4.1. Röntgen, siekdama nustatyti bei suvaldyti interesų konfliktus tarp Röntgen, Susijusių asmenų ir Klientų, arba tarp vieno Kliento ir kito Kliento, vertina, ar atitinkami asmenys:
  - 4.1.1. gali gauti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių Kliento sąskaita;
  - 4.1.2. yra suinteresuotas Klientui suteiktos paslaugos rezultatu, kuris skiriasi nuo atitinkamo Kliento suinteresuotumo tuo rezultatu;
  - 4.1.3. turi finansinę ar kitokią paskatą teikti pirmenybę Kliento ar Klientų grupės interesams prieš kito Kliento interesus.
- 4.2. Interesų konfliktai potencialiai gali kilti šiose pagrindinėse Röntgen veiklos srityse:
  - 4.2.1. teikiamas prioritetas su Bendrove ar Susijusiais asmenims susijusiems Projektams ir Projektų savininkams;
  - 4.2.2. Klientai, atsižvelgiant į jų tiesioginius ar netiesioginius ryšius su Bendrove ar Susijusiais asmenimis, gali būti vertinami skirtingai nuo kitų Klientų;
  - 4.2.3. Susiję asmenys gali sudaryti sutelktinio finansavimo sandorius Platformoje savo asmenine sąskaita, pasinaudodami jiems žinoma informacija;
  - 4.2.4. tam tikriems Klientams suteikiama galimybę paskelbti ir (ar) finansuoti Projektus palankesnėmis sąlygomis nei kitiems Klientams.
- 4.3. Jeigu Röntgen 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. Tais atvejais, kai Projekto savininkas yra susijęs su Bendrove turiniais ar kitais ryšiais (su Röntgen vadovais, akcininkais, darbuotojais ir pan.), Röntgen taiko bent šias interesų konfliktų valdymo priemones:
  - 4.4.1. Investuotojai apie Projekto savininko ir Röntgen ryšį yra informuojami Platformoje pateikiamame Projekto aprašyme;
  - 4.4.2. Projekto savininko Projektas vertinamas pagal Röntgen galiojančias vidines tvarkas tų Röntgen darbuotojų, kurie neturi jokių ryšių su atitinkamu Projekto savininku;
  - 4.4.3. sutartys su Projekto savininku pasirašomos, vykdomos, prižiūrimos, sprendimai dėl jų nutraukimo ir perdavimo išieškojimui priimami tų Röntgen darbuotojų, kurie neturi jokių ryšių su atitinkamu Projekto savininku;
  - 4.4.4. priemonės, kurių imtasi valdant interesų konfliktą, yra dokumentuojamos;
  - 4.4.5. jei nėra galimybės valdyti galimo interesų konflikto ir kyla rizika, kad gali nukentėti Investuotojų interesai, Röntgen atsisako pradėti ar tęsti dalykinius santykius su atitinkamu Projekto savininku.
- 4.5. Röntgen, siekdama tinkamai suvaldyti interesų konfliktus, taip pat užtikrina, kad:
  - 4.5.1. Susiję asmenys, siekdami gauti asmeninės naudos, negalėtų daryti neigiamos įtakos Röntgen, kitiems Susijusiems asmenims ar Klientams;
  - 4.5.2. Susiję asmenys negalėtų dalyvauti priimant konkrečius sprendimus dėl Kliento, jeigu toks dalyvavimas pakenktų efektyviam interesų konflikto valdymui;
  - 4.5.3. tais atvejais, kai Susijęs asmuo siekia finansuoti Platformoje skelbiamą Projektą, užtikrinama, kad atitinkamam asmeniui yra suteikiamos tokios pačios sąlygos kaip ir kitiems Investuotojams.

## **5. PRIEMONIŲ, TAIKOMŲ INTERESŲ KONFLIKTŲ VENĖIMUI, NUSTATYMIUI BEI VALDYMIUI, STEBĖSENA**

- 5.1. Röntgen vadovas arba Röntgen vadovo paskirtas atsakingas asmuo nuolat prižiūri, ar Röntgen taikomos interesų konfliktų venĖimo, nustatymo ir valdymo priemonės yra pakankamai efektyvios Klientų interesų užtikrinimui bei apsaugai.
- 5.2. Röntgen vadovas arba Röntgen vadovo paskirtas atsakingas asmuo nuolat prižiūri ar Susijusių asmenų pasirašytos Paskolos sutartys atitinka kitų Investuotojų pasirašytų Paskolos sutarčių sąlygas ir jeigu nustato jų tarpusavio neatitikimą identifikuoja, ar egzistuoja objektyvus tokio neatitikimo pagrindas, kaip tai numatyta Politikos 3.1.11 p.
- 5.3. Siekiant veiksmingai įgyvendinti Politikos 3.3 p. numatytas interesų konflikto venĖimo priemones, Susiję asmenys, investavę į vieną iš Röntgen Platformoje esančių Projektų, informuoja kaip įmanoma greičiau, bet ne vėliau nei per 5 (penkis) darbo dienas, Röntgen vadovą arba Röntgen vadovo paskirtą atsakingą asmenį apie atliktą investiciją.
- 5.4. Röntgen vadovas arba Röntgen vadovo paskirtas atsakingas asmuo periodiškai, tačiau ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri šios Politikos nuostatas bei įvertina, ar Politika nustatytos interesų konfliktų venĖimo, nustatymo ir valdymo priemonės yra tinkamos ir užtikrinančios Röntgen Klientų interesus.
- 5.5. Röntgen vadovas arba Röntgen vadovo paskirtas atsakingas asmuo informuoja Röntgen darbuotojus ir akcininkus apie Röntgen įdiegtas interesų konfliktų valdymo procedūras bei priemones.
- 5.6. Röntgen vadovas arba Röntgen vadovo paskirtas atsakingas asmuo taip pat konsultuoja Susijusius asmenis, ar konkrečioje situacijoje egzistuoja potencialus ar realus interesų konfliktas ir padeda jo išvengti arba, jeigu išvengti atitinkamo interesų konflikto neįmanoma, imasi priemonių šio interesų konflikto valdymui.

## **6. INFORMACIJOS APIE INTERESŲ KONFLIKTUS ATSKLEIDIMAS**

- 6.1. Röntgen savo administruojamos Platformos interneto svetainėje skelbia informaciją Klientams apie bendrą interesų konfliktų pobūdį ir priežastis, taip pat veiksmus, kurių imtasi jiems sumažinti.
- 6.2. Röntgen užtikrina, kad bet kokia Klientams teikiama informacija, susijusi su interesų konfliktais, būtų pakankamai išsami, kad kiekvienas Klientas galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą dėl naudojimosi Röntgen teikiamomis sutelktinio finansavimo paslaugomis, kurią teikiant gali kilti interesų konfliktas.

## **7. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

- 7.1. Ši Politika tvirtinama ir (ar) keičiama Röntgen vadovo įsakymu. Politikos pakeitimai įsigalioja Röntgen įsakymo dieną, jeigu atitinkamame įsakyme nėra nurodyta kitaip.
- 7.2. Ši Politika yra skelbiama Röntgen administruojamos Platformos interneto svetainėje.
- 7.3. Su šia Politika pasirašytinai privalo būti supažindinti visi Röntgen darbuotojai bei akcininkai.