

 NEO Finance	INTERESŲ KONFLIKTŲ SPRENDIMO POLITIKA	
Dokumento tipas: Politika		Patvirtinta 2024-09-18 VP2024-09.003
Rengėjas: Atitikties pareigūnas		Patvirtino: Valdyba
Savininkas: Atitikties pareigūnas		Įsigalioja: 2024-09-18
Įmonė: NEO Finance, AB		Versija: 03
Taikoma: visiems		
Derintina su Darbo taryba: NE		

INTERESŲ KONFLIKTŲ SPRENDIMO POLITIKA

TURINYS

1. BENDROSIOS NUOSTATOS	2
2. NAUDOJAMOS SĄVOKOS	2
3. ROLĖS IR ATSAKOMYBĖS	3
4. BENDROVĖS VALDYBOS INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS	4
5. BENDROVĖS DARBUOTOJŲ INTERESŲ KONFLIKTAI	4
6. INTERESŲ KONFLIKTŲ IDENTIFIKAVIMAS.....	5
7. INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGIMAS IR VALDYMO PRIEMONĖS	6
8. INTERESŲ DEKLARAVIMAS IR PRANEŠIMAS APIE INTERESŲ KONFLIKTĄ.....	7
9. INTERESŲ VALDYMAS	8
10. INTERESŲ KONFLIKTŲ VERTINIMAS IR PRANEŠIMAS	9
11. PRIEDAS NR. 1. SUINTERESUOTŲ ASMENŲ INTERESŲ DEKLARACIJA.....	11
12. PRIEDAS NR. 2. DĖL NEO FINANCE AB LĖŠŲ INVESTAVIMO Į VARTOJIMO KREDITUS IR PRIVALOMOS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO	12

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. „NEO Finance, AB“ (toliau – **Bendrovė**) interesų konfliktų sprendimo politika (toliau – **Politika**) nustato priemones, skirtas išvengti, nustatyti ir tinkamai valdyti interesų konfliktus, kurie gali kilti Bendrovei vykdant tarpusavio skolinimo platformos operatoriaus, vartojimo kredito davėjo veiklą ar teikiant mokėjimo paslaugas.
- 1.2. Politika yra sudedamoji Bendrovės vidaus kontrolės ir rizikų valdymo sistemos dalis ir jos turi būti laikomasi visų Bendrovės Klientų atžvilgiu.
- 1.3. Politika parengta vadovaujantis:
 - (a) Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymu.
 - (b) Lietuvos banko valdybos 2020-07-23 nutarimu Nr. 03-106 patvirtintu Elektroninių pinigų įstaigų ir mokėjimo įstaigų valdymo sistemos ir gautų lėšų apsaugos reikalavimų aprašu.
 - (c) Lietuvos banko valdybos 2013-11-14 nutarimu Nr. 03-181 (2018-11-20 nutarimo Nr. 03-217 redakcija) patvirtintais Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo nuostatais.
 - (d) EBA/GL/2021/05 Vidaus valdymo gairių rekomendacijomis.
 - (e) Lietuvos banko valdybos 2018-06-20 nutarimu Nr. 03-111 patvirtintomis Finansų maklerio įmonių veiklos organizavimo ir investicinių paslaugų teikimo taisyklėmis.
- 1.4. Politika privaloma visiems Bendrovės darbuotojams.
- 1.5. Bendrovės Valdyba, vadovybė ir darbuotojai vadovaujasi šia Politika, priimdami sprendimus kasdienėje veikloje ir vertindami interesų konfliktų valdymą Bendrovėje. Bendrovės administracijos vadovas ir Teisės ir atitikties skyriaus vadovas atsako už Politikos įgyvendinimą Bendrovėje ir kasdienėje veikloje. Bendrovės vadovybė ir darbuotojai yra įtraukiami į interesų konfliktų valdymo procesą, o Bendrovės administracijos vadovo įgaliotas asmuo privalo supažindinti visus Bendrovės darbuotojus su šia Politika.
- 1.6. Bendrovės Valdyba bent kartą per metus arba pasikeitus Lietuvos Respublikos įstatymams, Bendrovės vidaus teisės aktams, turi peržiūrėti ir patvirtinti Politiką, jeigu atliekami pakeitimai.

2. NAUDOJAMOS SĄVOKOS

- 2.1. **Artimi asmenys** – Suinteresuoto asmens sutuoktinis, sugyventinis, partneris, kai partnerystė įregistruota įstatymų nustatyta tvarka, taip pat jų tėvai (įtėviai), vaikai (įvaikiai), broliai (įbroliai), seserys (įsėsėsės), seneliai, vaikaičiai ir jų sutuoktiniai, sugyventiniai ar partneriai, kai partnerystė įregistruota įstatymų nustatyta tvarka.
- 2.2. **Interesų konfliktas** – situacija, kai skirtingų šalių interesai prieštarauja vieni kitiems. Tokie Interesų konfliktai gali kilti, kai:
 - 2.2.1. Suinteresuotų asmenų interesai prieštarauja arba gali prieštarauti Bendrovės interesams;
 - 2.2.2. Bendrovės, Susijusio asmens, Suinteresuotų asmenų interesai prieštarauja Kliento interesams;
 - 2.2.3. Vieno Kliento interesai prieštarauja kito Kliento interesams.
- 2.3. **Klientas** – fizinis ar juridinis asmuo, kuriam Bendrovė teikia arba ketina teikti tarpusavio skolinimo platformos operatoriaus paslaugas, mokėjimo paslaugas ir/ar kitas paslaugas ar jų derinį.

- 2.4. **Valdyba** – Bendrovės valdymo organas.
- 2.5. **Visuotinis akcininkų susirinkimas** – Bendrovės priežiūros organas.
- 2.6. **Suinteresuotų asmenų interesų deklaracija** – dokumentas, kuriuo Suinteresuotas asmuo, kaip jis apibrėžtas šiame Politikos skyriuje, pateikia (atskleidžia) Bendrovei informaciją apie aplinkybes, dėl kurių galėtų kilti atitinkamo Suinteresuoto asmens Interesų konfliktas.
- 2.7. **Privatūs interesai arba Interesai** – Bendrovės darbuotojo, Administracijos vadovo ar Valdybos nario turtinis ar neturtinis suinteresuotumas, galintis turėti įtakos atliekant su Bendrove susijusias pareigas, priimamiems sprendimams, vykdomiems pavedimams ar atliekamiems kitiems veiksams. Turtinis ar neturtinis suinteresuotumas turėtų būti suprantamas kaip (įskaitant, bet neapsiribojant): (i) bet koks atitinkamo asmens asmeninis suinteresuotumas; (ii) bet kurio trečiojo asmens suinteresuotumas, jeigu atitinkamas asmuo dėl bet kokių priežasčių gali siekti tokio trečiojo asmens intereso patenkinimo; (iii) atitinkamo asmens bet kokios pareigos (tiek formalios, tiek neformalios), kurias atitinkamas asmuo turi dėl užimamų pareigybių, visuomeninio statuso ar bet kokio pobūdžio santykių su trečiaisiais asmenimis.
- 2.8. **Suinteresuoti asmenys** – Administracijos vadovas, Bendrovės valdymo organas, visi Bendrovės darbuotojai, kurie atlieka bet kokias su Bendrove susijusias pareigas, priima sprendimus, kurie gali daryti įtaką Bendrovės teisėms ar pareigoms.
- 2.9. **Susijęs asmuo** – konkretaus Suinteresuoto asmens atžvilgiu Susijęs asmuo yra: (i) bet kuris Bendrovės akcininkas, kuriam tiesiogiai ar netiesiogiai priklausančių balsavimo teisių arba įstatinio kapitalo dalis yra lygi arba viršija 20 procentų; (ii) Administracijos vadovas; (iii) Bendrovės valdymo organas; (iv) darbuotojai, dirbantys Bendrovėje pagal darbo arba paslaugų teikimo sutartį; (v) Artimas asmuo; ir (vi) ir bet kuris kitas asmuo tiesiogiai ar netiesiogiai galintis daryti įtaką Bendrovės sprendimų priėmimui.

3. ROLĖS IR ATSAKOMYBĖS

- 3.1. Rolės ir atsakomybės yra paskirstytos pagal Bendrovės Vidaus valdymo ir kontrolės politiką.
- 3.2. Bendrovės Valdyba prižiūri Politikos įgyvendinimą ir laikymąsi.
- 3.3. Bendrovės Valdyba yra atsakinga už veiksmingos faktinių ir galimų Bendrovės lygmens interesų konfliktų nustatymo, vertinimo, valdymo ir mažinimo ar prevencijos politikos rengimą, tvirtinimą ir priežiūrą.
- 3.4. Savo organizacinėje ir administracinėje sistemoje Bendrovė siekia imtis pakankamų priemonių, kad užkirstų kelią neigiamam interesų konfliktų poveikiui jos Klientų interesams.
- 3.5. Bendrovės administracijos vadovas ir Teisės ir atitikties skyriaus vadovas yra atsakingi už Politikos įgyvendinimą Bendrovėje ir kasdienėje veikloje.
- 3.6. Teisės ir atitikties skyrius yra atsakingas už:
 - (a) Darbuotojų konsultavimą apie tinkamus interesų konfliktų valdymo būdus;
 - (b) Informacijos apie interesų konfliktus valdymą;
 - (c) Interesų konfliktų nustatymą ir prevenciją, jų reikšmingumo vertinimą ir švelninimo priemonių įgyvendinimą.
- 3.7. Bendrovės skyrių Vadovai yra atsakingi už Politikos laikymąsi, atsižvelgiant į jų pačių faktinius ir galimus interesų konfliktus bei jų darbuotojų faktinius ir galimus interesų konfliktus. Jie privalo:

- (a) Žinoti apie galimus interesų konfliktus, būdingus jų vadovaujamų darbuotojų darbui;
- (b) Informuoti Teisės ir atitikties skyrių apie interesų konfliktus, apie kuriuos jiems pranešė darbuotojai.

3.8. Visi darbuotojai turi:

- (a) žinoti savo pareigą, kai tai yra įmanoma, vengti interesų konfliktų ir, su vadovų pagalba, valdyti tuos interesų konfliktus, kurių negalima išvengti
- (b) įvertinti savo privačius ir asmeninius interesus ir tai, ar jie prieštarauja ar gali prieštarauti jų oficialioms pareigoms;
- (c) atskleisti visus interesų konfliktus, kuriuos jie gali turėti pagal Politikoje nustatytą tvarką.

3.11. Visi darbuotojai privalo pranešti savo tiesioginiam vadovui tuo atveju, jei darbuotojas mano, kad gali susidaryti situacija, kuri gali būti laikoma interesų konfliktu. Visi darbuotojai yra įpareigoti nedelsdami vidaus lygmeniu atskleisti bet kokį dalyką, dėl kurio gali kilti arba jau kilo interesų konfliktas.

3.12. Naujai priimami į darbą darbuotojai privalo susipažinti su šia Politika ir nedelsiant užpildyti ir pateikti Suinteresuotų asmenų interesų deklaraciją, kuri privalo būti atnaujinama vadovaujantis 8.3 punktu.

4. BENDROVĖS VALDYBOS INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS

- 4.1. Bendrovės Valdybos nariai turi priimti pagrįstus, objektyvius ir nepriklausomus sprendimus.
- 4.2. Bendrovės Valdyba turi užtikrinti, kad jos nariai nesinaudotų savo interesais ir neatstovautų kelių viena kitai prieštaraujančių šalių interesams. Bendrovės Valdybos nariai kiekvienais metais **iki balandžio 30 d.** teikia atnaujintas interesų deklaracijas pagal 8.3 punkte nurodytą tvarką.
- 4.3. Bendrovės Valdyba savo darbe turi stebėti, ar visos Bendrovės, kaip grupės, galimi interesų konfliktai yra nustatomi ir valdomi taip, kad viena grupės bendrovė, neatsidurtų nepagrįstai nepalankioje padėtyje ir taip neatsirastų paslėptas (užmaskuotas) pelno paskirstymas.
- 4.4. Bendrovės Valdyba savo darbe taip pat turi stebėti galimus interesų konfliktus tarp Bendrovės ir akcininkų, juos identifikuoti ir valdyti tokiu būdu, kad nei akcininkas (-ai), nei Bendrovės klientai nebūtų nepagrįstai nepalankioje padėtyje.
- 4.5. Bendrovės Valdybos nariai privalo nebalsuoti ir nusišalinti tai užfiksuojant protokole dėl visų klausimų, dėl kurių kyla arba gali kilti interesų konfliktas, arba kai šių narių objektyvumas ir gebėjimas tinkamai eiti savo pareigas Bendrovėje gali sumažėti dėl kitų priežasčių.
- 4.6. Bendrovės Valdybos nariai negali būti konkuruojančių įstaigų vadovais.
- 4.7. Švelnindama nustatytus Bendrovės Valdybos narių interesų konfliktus, Bendrovė dokumentuoja priemones, kurių imtasi, įskaitant argumentus, kaip tos priemonės padeda veiksmingai užtikrinti objektyvų sprendimų priėmimą.

5. BENDROVĖS DARBUOTOJŲ INTERESŲ KONFLIKTAI

- 5.1. Interesų konfliktų politika darbuotojams siekiama nustatyti darbuotojų interesų konfliktus, įskaitant jų Artimų asmenų interesus. Bendrovė atsižvelgia į tai, kad interesų konfliktų gali kilti ne tik dėl dabartinių, bet ir dėl ankstesnių asmeninių ar profesinių santykių. Kilus

interesų konfliktui, Bendrovė įvertina jo reikšmingumą ir priima sprendimą dėl tinkamų mažinimo priemonių ir jas įgyvendina.

5.2. Kalbant apie interesų konfliktus, galinčius kilti dėl ankstesnių santykių, Bendrovė yra numačiusi 5 (penkerių) metų retrospektyvų laikotarpį, per kurį darbuotojai turi pranešti apie šiuos interesų konfliktus, remdamasi tuo, kad jie vis dar gali turėti poveikį darbuotojų elgesiui ir dalyvavimui sprendimų priėmimo procese.

5.3. Politika apima šias situacijas ar santykius, kuriuose gali kilti interesų konfliktų:

- (a) ekonominius interesus (pvz., akcijas, kitas nuosavybės teises ir narystės ryšius, finansų kontrolę ir kitus komercinių klientų ekonominius interesus, intelektinės nuosavybės teises, Bendrovės paskolas, suteiktas darbuotojams priklausančiai įmonei, narystę nesuderinamų interesų turinčiame organe arba tokio organo ar subjekto nuosavybę);
- (b) asmeninius ar profesinius santykius su Bendrovės kvalifikuotojo akcijų paketo savininkais;
- (c) asmeninius ar profesinius santykius su Bendrovės darbuotojais (pvz., šeimos santykius);
- (d) kitą darbą ir ankstesnį darbą (per pastaruosius 5 metus);
- (e) asmeninius ar profesinius santykius su atitinkamais išorės suinteresuotaisiais subjektais (pvz., susijusiais su medžiagų tiekėjais, konsultacijų įmonėmis ar kitų paslaugų teikėjais);
- (f) politinę įtaką arba politinius santykius.

5.4. Neatsižvelgiant į tai, kas išdėstyta pirmiau, Bendrovė atsižvelgia į tai, kad, esant Bendrovės akcininku arba turint privačių sąskaitų ar paskolų arba naudojantis kitomis Bendrovės paslaugomis, neturėtų susiklostyti padėtis, kurioje darbuotojai būtų laikomi patekusiais į interesų konfliktą, jeigu jie neviršija tinkamos *de minimis* ribos.

6. INTERESŲ KONFLIKTŲ IDENTIFIKAVIMAS

6.1. Savo organizacinėje ir administracinėje sistemoje Bendrovė siekia imtis pakankamų priemonių, kad užkirstų kelią neigiamam interesų konfliktų poveikiui jos Klientų interesams.

6.2. Bendrovės įgyvendinamos interesų konfliktų valdymo arba tam tikrais atvejais mažinimo priemonės turi būti įformintos dokumentais, jomis nustatant, be kita ko:

- (a) tinkamą pareigų atskyrimą, pvz., pavedant nesuderinamas sandorių apdorojimo ar paslaugų teikimo užduotis skirtingiems asmenims arba pavedant priežiūros ir ataskaitų teikimo užduotis nesuderinamose veiklos srityse skirtingiems asmenims;
- (b) informacijos kliūtis, pvz., fiziškai atskiriant tam tikras verslo linijas ar padalinius; ir
- (c) pakankamas sandorių su susijusiomis šalimis procedūras, pvz., reikalaujant, kad sandoriai būtų vykdomi laikantis įprastų rinkos sąlygų principo.

6.3. Bendrovė taip pat siekia įgyvendinti ir taikyti veiksmingas organizacines ir administracines priemones, skirtas užkirsti kelią interesų konfliktams, kurie galėtų neigiamai paveikti paskolos davėjų ir vartojimo kredito gavėjų interesus.

6.4. Interesų konfliktai gali kilti tarp:

- (a) Bendrovės ir Susijusių asmenų;
- (b) Bendrovės ir Klientų;
- (c) Susijusių asmenų ir Klientų;
- (d) Klientų;

- (e) Susijusių asmenų.
- 6.5. Valdydama Interesų konfliktus Bendrovė analizuoja ir identifikuoja situacijas, kai Bendrovė ir / ar Suinteresuotas asmuo:
- (a) gali turėti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių Klientų sąskaita;
 - (b) turi finansinių ir kitų paskatų, dėl kurių siekia palaikyti vieno Kliento arba Klientų grupės interesus, nepaisydamas kito Kliento interesų;
 - (c) gauna iš asmens (arba suteikia asmeniui), kuris nėra Klientas, skatinimo priemonę už sandorio sudarymą su Klientu arba už paslaugų teikimą jam, kuri gali būti teikiama pinigų, prekių ar paslaugų forma, išskyrus tokiu atveju įprastai mokamus komisinius ar kitus mokėjimus už paslaugas.
- 6.6. Interesų konfliktai Bendrovėje gali kilti šiose srityse:
- (a) Suinteresuoti asmenys gali sudaryti investavimo sandorius savo asmenine sąskaita, pasinaudodami jiems žinoma informacija, arba perduoti informaciją tretiesiems asmenims;
 - (b) Bendrovei dalį vartojimo kredito sumos suteikiant savo lėšomis.
 - (c) Bendrovei siūlant įsigyti reikalavimo teises pagal galiojančias vartojimo kredito sutartis, į kurias investavo, kaip vartojimo kredito davėjas.
- 6.7. Atsiradus situacijai, kuri gali sukelti Interesų konfliktą, pirmenybė turi būti teikiama Klientų interesams (išskyrus šios Politikos 7.3. (g) punktą), po to Bendrovės interesams, o galiausiai – Susijusių asmenų interesams.
- 6.8. Atsižvelgiant į Bendrovės vykdomą veiklą, Interesų konfliktas visais atvejais kyla Bendrovei veikiant kaip tarpusavio skolinimo platformos operatoriui ir vartojimo kredito davėjui, kai Bendrovė pati skolina asmenines lėšas vartojimo kredito gavėjams, ir/ar tokia veikla gali neigiamai paveikti kitų paskolos davėjų, skolinančių lėšas per tarpusavio skolinimo platformą vartojimo kredito gavėjams, interesus. Esant tokiai situacijai Bendrovė visais atvejais privalo laikytis šios Politikos 10 dalyje ir Priede Nr. 2 nustatytų Interesų konflikto atskleidimo reikalavimų.

7. INTERESŲ KONFLIKTŲ VENĖJIMAS IR VALDYMO PRIEMONĖS

- 7.1. Bendrovė, valdydama galimus interesų konfliktus, kaip pagrindinę priemonę taiko interesų konfliktų vengimą.
- 7.2. Vengdama Interesų konfliktų Bendrovė užtikrina, kad:
- (a) visi Suinteresuoti asmenys, vykdydami savo funkcijas, pirmiausia nustatytų, ar nekyla Interesų konfliktas;
 - (b) nustatęs Interesų konflikto riziką, Suinteresuotas asmuo nedelsdamas imasi veiksmų, numatytų Politikos 8 skyriuje;
 - (c) visi veiksmai, kurių Bendrovė ir / ar Suinteresuoti asmenys imasi Kliento atžvilgiu, yra išskirtinai pagrįsti tik minėtų subjektų interesais ir atliekami jų naudai, yra atliekami objektyviai ir nešališkai.
- 7.3. Interesų valdymo sistema Bendrovėje apima šias pagrindines priemones:
- (a) Suinteresuoti asmenys yra supažindinami su pareiga nedelsiant pranešti apie bet kokias situacijas, kurios sukelia arba gali sukelti Interesų konfliktą;

- (b) Suinteresuoti asmenys yra įsipareigoję laikytis konfidencialumo, elgtis Klientų atžvilgiu sąžiningai ir profesionaliai, siekti visuomet atsižvelgti į atskiro Kliento interesus nepriklausomai nuo kitų Klientų, kitos savo vykdomos veiklos, Bendrovės ar kitų Suinteresuotų asmenų interesų;
- (c) užtikrina, kad taikoma atlyginimo Suinteresuotiems asmenims sistema nesudarytų prielaidų Suinteresuotiems asmenims gauti finansinės naudos iš situacijų, kurios sukelia arba gali sukelti Interesų konfliktus;
- (d) draudžia Suinteresuotiems asmenims skelbti, keistis jiems žinoma informacija apie Klientus, kuri gali neigiamai paveikti Klientų interesus, atskleisti informaciją, kuri nėra viešai skelbiama, taip pat bet kuria kita su Klientais susijusia informacija, kuri nėra būtina Suinteresuotų asmenų tiesioginėms funkcijoms Bendrovėje vykdyti;
- (e) užtikrina, kad Suinteresuoti asmenys galėtų gauti ir dirbtų tik su ta informacija, kuri yra reikalinga jų funkcijoms atlikti;
- (f) užtikrina, kad informacija apie Vartojimo kredito gavėjus visiems būtų skelbiama vienoda;
- (g) tais atvejais, kai Interesų konfliktas kyla tarp kelių Klientų, Bendrovė turi veikti taip, kad nei vienas Klientas negautų naudos kito Kliento sąskaita.

7.4. Bendrovės administracijos vadovas pats arba jo įgaliotas asmuo prižiūri, ar Bendrovė tinkamai ir efektyviai įgyvendina šios Politikos nuostatas. Vykdydamas šias funkcijas, Administracijos vadovas arba jo įgaliotas asmuo:

- (a) konsultuoja Suinteresuotus asmenis, ar konkrečioje situacijoje yra Interesų konfliktas ir kaip jį reikėtų suvaldyti;
- (b) periodiškai peržiūri Politikos, Bendrovės vidinių tvarkų nuostatas, užtikrina jų suderinamumą su Bendrovės veiklai taikomais teisės aktų reikalavimais;
- (c) informuoja Suinteresuotus asmenis apie Bendrovėje įdiegtas Interesų konflikto valdymo procedūras;
- (d) atlieka kitus veiksmus, nukreiptus į tinkamą šios Politikos nuostatų įgyvendinimą ir savalaikį Interesų konfliktų nustatymą ir jų valdymą.

8. INTERESŲ DEKLARAVIMAS IR PRANEŠIMAS APIE INTERESŲ KONFLIKTĄ

8.1. Interesų deklaracijas privalo teikti:

- (a) Administracijos vadovas;
- (b) Valdybos nariai;
- (c) darbuotojai.

8.2. Interesų deklaracijose privalo būti atskleistos visos aplinkybės, dėl kurių galėtų kilti deklaraciją teikiančio asmens Interesų konfliktas.

8.3. Interesų deklaracija teikiama atsižvelgiant į lentelėje pateiktą tvarką:

Deklaruojantis asmuo	Deklaracijos forma	Deklaracijos pateikimo terminas	Deklaracija pateikiama
Valdybos narys	Politikos 1 priedas	• nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 2 darbo dienas po naujų aplinkybių, dėl kurių gali kilti Interesų konfliktas paaiškėjimo	- Valdybai arba Akcininkų susirinkimui, jeigu Valdyba negali priimti sprendimo, nes nei vienas narys negali balsuoti atitinkamu klausimu

			dėl Interesų konflikto; - Atitikties pareigūnui
Administracijos vadovas	Politikos 1 priedas	nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 2 darbo dienas po naujų aplinkybių, dėl kurių gali kilti Interesų konfliktas paaiškėjimo	Valdybai; - Atitikties pareigūnui
Bendrovės darbuotojas	Politikos 1 priedas	nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 2 darbo dienas po naujų aplinkybių, dėl kurių gali kilti interesų konfliktas paaiškėjimo	Administracijos vadovui; - Atitikties pareigūnui;

- 8.4. Jeigu paaiškėja aplinkybės, dėl kurių Suinteresuotam asmeniui gali kilti Interesų konfliktas, Suinteresuoti asmenys privalo nedelsiant susilaikyti nuo bet kokių veiksmų vykdant savo funkcijas, dėl kurių galėtų realizuotis Interesų konfliktas, ir kartu su atnaujinta Interesų deklaracija pateikti raštišką laisvos formos pranešimą (arba pareikšti apie tai žodžiu, atitinkamai pažymint posėdžio / susirinkimo protokole) apie nusišalinimą nuo atitinkamų veiksmų, kuriuos atliekant gali realizuotis Interesų konfliktas, atlikimo. Toks pranešimas teikiamas tiems patiems asmenims, kaip ir Interesų deklaracijos.
- 8.5. Administracijos vadovas ar Valdyba, o tam tikrais atvejais Akcininkų susirinkimas, gavęs Suinteresuoto asmens pranešimą, vadovaudamasis Atitikties pareigūno rekomendacijomis, svarsto jo pagrįstumą ir priima sprendimą dėl Suinteresuoto asmens nušalinimo nuo pranešime nurodytų funkcijų vykdymo bei paskiria kitą asmenį funkcijoms vykdyti, arba priima sprendimą Suinteresuoto asmens nenušalinti ir leisti jam toliau vykdyti funkcijas.
- 8.6. Tuo atveju, kai nustatoma, jog Interesų konflikto išvengti neįmanoma ir jis gali paveikti ar neigiamai paveiks Kliento interesus, apie Interesų konfliktą privaloma nedelsiant informuoti Klientą, nurodyti konflikto pobūdį ar šaltinį ir gauti jo patvirtinimą, kad jis sutinka toliau bendradarbiauti ir tęsti dalykinius santykius esant Interesų konflikto situacijai.
- 8.7. Klientui nusprendus toliau tęsti bendradarbiavimą net ir esant Interesų konflikto situacijai, Suinteresuotas asmuo privalo veikti taip, kad Bendrovė, Suinteresuoti asmenys arba kiti asmenys negautų naudos ir / ar neišvengtų nuostolių Kliento sąskaita, o Kliento sąskaita patirti nuostoliai būtų kuo mažesni.
- 8.8. Bendrovė privalo surinkti dokumentus, kurie patvirtintų apie potencialų ar esamą Interesų konfliktą buvo tinkamai informuotas Klientas.

9. INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS

- 9.1. Bendrovė, siekdama tinkamai suvaldyti Interesų konfliktus, užtikrina, kad:

- (a) Suinteresuoti asmenys negalėtų dalyvauti priimant konkrečius sprendimus dėl Kliento, jeigu toks dalyvavimas pakenktų efektyviam Interesų konflikto valdymui;
 - (b) Suinteresuoti asmenys, siekdami gauti asmeninės naudos, negalėtų daryti neigiamos įtakos Bendrovei, kitiems Suinteresuotiems asmenims, Klientams.
- 9.2. Bendrovė visais atvejais užtikrina, kad visi investuotojai galėtų naudotis ir investuoti į vartojimo kreditus iš anksto nustatytais ir jiems atskleistomis sąlygomis ir tvarka.
- 9.3. Bendrovė užtikrina, kad Susiję asmenys neturi ir negali turėti geresnių sąlygų investuoti į vartojimo kreditus nei Klientai.
- 9.4. Jeigu atskiroms investuotojų grupėms yra sudaromos tam tikros išskirtinės / palankesnės sąlygos (pvz., nustatomi geresni investicijų, kai nutraukiama paskolos sutartis, pardavimo koeficientai), Bendrovė užtikrina, jog tai nesukeltų Interesų konfliktų rizikų, kurios negalėtų būti laiku identifikuotos, iškomunikuotos ir suvaldytos. Palankesnės sąlygos tam tikrai Investuotojų grupei gali būti sudaromos tik Bendrovės, o ne kitų Klientų sąskaita.

10. INTERESŲ KONFLIKTŲ ATSKLEIDIMAS

- 10.1. Informacijos apie interesų konfliktus atskleidimas, naudojamas tik tuo atveju, kai Bendrovės interesų konfliktų vengimo ir valdymo priemonės yra nepakankamos, siekiant užtikrinti Klientų interesus.
- 10.2. Esant konkrečiam Interesų konfliktui, jei nė viena iš Įmonės taikomų Interesų konflikto valdymo priemonių nėra veiksminga užtikrinant, kad Kliento interesai nebus pažeisti, Bendrovės darbuotojas, prieš teikdamas tarpusavio skolinimo platformos operatoriaus paslaugas ar vykdydamas kitą veiklą, privalo aiškiai, suprantamai, išsamiai patvarioje laikmenoje, informuoti Klientą apie atsiradusį Interesų konfliktą ir jo turinį, kad Klientas galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą dėl paslaugos, kurią teikiant gali kilti Interesų konfliktas. Tuo tikslu Klientas gali būti informuojamas pateikiant jam pasirašyti Bendrovės atskleidimą apie interesų konfliktą, arba kitu būdu (pvz., su klientu sudaromoje sutartyje tinkami atskleidžiant informaciją apie interesų konfliktus). Atskleidžiant Interesų konflikto turinį, turi būti pateikiamas Interesų konflikto aprašymas, pobūdis ir šaltinis, dėl to kylanti rizika Klientui (galimi neigiami padariniai Klientui ir nauda, kurią Bendrovė, darbuotojai gauna ar gali gauti dėl tokio Interesų konflikto), taip pat turi būti paaiškinama, kad Įmonės taikomos Interesų konflikto vengimo priemonės yra nepakankamos, siekiant užtikrinti, kad Kliento interesai nebūtų pažeisti, bei nurodomi veiksmai, kurių imtasi šiai Interesų konflikto rizikai sumažinti.
- 10.3. Esant Interesų konfliktui, Bendrovė Klientui gali teikti paslaugas tik prieš tai informavusi Klientą dėl paslaugos teikimo jam esant Interesų konfliktui.

11. INTERESŲ KONFLIKTŲ VERTINIMAS IR PRANEŠIMAS

- 11.1. Faktiniai ar galimi interesų konfliktai, apie kuriuos pranešama Bendrovės Atitikties pareigūnui, turi būti tinkamai vertinami ir valdomi. Nustačius darbuotojų interesų konfliktą, Bendrovė dokumentais įformina priimtą sprendimą, visų pirma, jeigu interesų konfliktas ir su juo susijusi rizika pripažinta ir jeigu priimtas sprendimas, kaip tas interesų konfliktas tinkamai sumažintas arba panaikintas.
- 11.2. Visi faktiniai ir galimi Bendrovės Valdybos lygmens interesų konfliktai individualiai ir kolektyviai turi būti tinkamai įforminti dokumentais, apie juos turi būti pranešta Bendrovės

Valdybai, o Bendrovės Valdyba turi juos aptarti, priimti dėl jų sprendimą ir tinkamai juos valdyti.

SUINTERESUOTŲ ASMENŲ INTERESŲ DEKLARACIJA

Aš, [vardas, pavardė, asmens kodas], einantis [] pareigas, atskleidžiu ir patvirtinu, kad šios anketos pasirašymo dieną nebuvo jokių aplinkybių ar situacijų, kurios, mano žiniomis, kelia ar galėtų potencialiai kelti Interesų konfliktą tarp manęs, išskyrus žemiau nurodytas aplinkybes:

Situacijos, kurios kelia ar gali potencialiai kelti interesų konfliktą aprašymas, susijusių asmenų/įmonių pavadinimai	Interesų konflikto pobūdis (finansinė nauda, nefinansinė nauda, gautos dovanos, profesiniai ryšiai ir kt.)

Taip pat atskleidžiu ir patvirtinu, kad šios anketos pasirašymo dieną aš esu susijęs su šiais juridiniais asmenimis:

Juridinio asmens, kuriame asmuo ar jam artimas asmuo yra valdymo ar priežiūros organo narys, arba kurį asmuo arba jam Artimi asmenys tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuoja	Juridinio asmens veiklos sritis ir galimo interesų konflikto aprašymas

Aš, [Vardas, pavardė], įsipareigoju nedelsiant raštu informuoti apie bet kokias naujas aplinkybes, kurios potencialiai galėtų sukelti interesų konfliktą, užpildytą anketą pateikdamas [Sprendimą priimančias organas].

(vardas, pavardė, parašas, data)

DĖL NEO FINANCE AB LĖŠŲ INVESTAVIMO Į VARTOJIMO KREDITUS IR PRIVALOMOS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO

Vadovaujantis Interesų konfliktų sprendimo politikos 6.8. p. ir 10 d. bei atsižvelgiant į tai, kad NEO Finance AB (toliau – Bendrovė), veikianti kaip vartojimo kredito davėjas, savo lėšomis ketina investuoti per savo valdomą tarpusavio skolinimo platformą į vartojimo kreditus, dėl ko Bendrovei kyla Interesų konfliktas, nes Bendrovė, veikdama kaip tarpusavio skolinimo platformos operatorius, turėdama konfidencialią informaciją ir pati atlikdama vartojimo kredito gavėjų kreditingumo vertinimą, yra geresnėje padėtyje nei kiti per tarpusavio skolinimo platformą investuojantys paskos davėjai, Bendrovė įsipareigoja imtis žemiau nurodytų priemonių kylančio Interesų konflikto rizikai sumažinti:

- (1) Bendrovė įsipareigoja užtikrinti, kad veikdama kaip vartojimo kredito davėjas, savo lėšomis per valdomą tarpusavio skolinimo platformą investuos į vartojimo kreditus, laikydamosi šių sąlygų, išskyrus, kai vartojimo kreditai suteikiami neatlygintinai, t. y. vartojimo kredito gavėjui nemokant jokių su vartojimo kreditu susijusių mokesčių:
 - (a) Kai vartojimo kredito gavėjui suteikiamas A+, A arba B kreditingumo reitingas - Bendrovė iš karto gali suteikti vartojimo kreditą iki 15 000 EUR, tačiau ne daugiau kaip 80 procentų nuo pradinės vartojimo kredito sumos;
 - (b) Bendrovė turi teisę nesilaikyti (a) p. nurodytos maksimalios vartojimo kredito sumos ir suteikti vartojimo kreditą visų kreditingumo reitingų vartojimo kredito gavėjams, jeigu:
 - (i) praėjo ne mažiau kaip 24 valandos nuo prašymo suteikti vartojimo kreditą pateikimo biržoje
ir
 - (ii) paskolos davėjai į vartojimo kreditą jau yra suinvestavę ne mažiau kaip 20 procentų nuo pradinės vartojimo kredito sumos.
- (2) Bendrovė, laikydamosi Politikos 10 d. nurodytų informacijos atskleidimo sąlygų, prieš teikdama tarpusavio skolinimo platformos operatoriaus paslaugas įsipareigoja aiškiai, suprantamai, išsamiai patvarioje laikmenoje, informuoti paskolos davėjus apie (1) p. aprašytą Interesų konfliktą ir jo turinį, kad paskolos davėjas galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą dėl paslaugos, kurią teikiant kyla Interesų konfliktas.
- (3) Tais atvejais, kai vartojimo kredito gavėjas yra skolingas tiek Bendrovei, tiek paskolos davėjams, visos pagal sudarytas sutartis gaunamos įmokos yra paskirstomos proporcingai Bendrovei ir paskolos davėjams pagal kiekvieno asmens paskolintą sumą.