



Ši Interesų konfliktų valdymo politikos santrauka turi būti skaitoma kartu su Kliento sutartimi, sudaryta tarp Jūsų ir Robinhood Europe, UAB („**Robinhood Europe**“, „**mes**“, „**mūsų**“, „**mes**“). Prieš pateikdami pavedimą mums, turėtumėte atidžiai perskaityti sutartį ir įsitikinti, kad ją visiškai supratote. Jei ko nors nesuprantate, susisiekite su mumis. Robinhood Europe yra licencijuota ir prižiūrima Lietuvos banko finansų maklerio įmonė (licencijos Nr.: LB002288) bei kriptopaslaugų teikėja (licencijos Nr.: LB002294).

Apžvalga

Atsižvelgdami į mūsų vykdomos veiklos ir jos struktūros pobūdį, mastą ir sudėtingumą, esame parengę ir savo veikloje vadovaujamės išsamia Interesų konfliktų valdymo politika. Apibendrinant, ši politika nustato ir reikalauja, kad mūsų darbuotojai bei kiti susiję asmenys:

1. Identifikuotų bet kokius potencialius ar esamus interesų konfliktus laikydamiesi nustatytos pranešimų teikimo procedūros; ir
2. Valdytų su interesų konfliktais susijusią riziką, išvengiant interesų konfliktų, taikant papildomas kontrolės priemones, ar atskleidžiant su potencialiais ar esamais interesų konfliktais susijusią informaciją klientams.

Bendras interesų konfliktų pobūdis ir šaltiniai

Interesų konfliktas apibrėžiamas kaip veiksmas ar santykiai, kurie gali pakenkti galimybėms priimti objektyvų, nepriklausomą ir sąžiningą sprendimą arba kurie gali pakenkti kliento ar Robinhood Europe interesams. Šis konfliktas gali kilti dėl mūsų darbuotojo, verslo veiklos (pvz., tai gali būti suinteresuotumas paslaugos ar santykių rezultatu), arba suteikiant ar gaunant konfidencialią informaciją, ar kitais atvejais.

Interesų konfliktai yra tie, kurie gali kilti tarp:

1. Robinhood Europe ir jos akcininkų ir (arba) narių; bet kurių asmenų, tiesiogiai ar netiesiogiai susijusių su Robinhood Europe arba jų akcininkais ir (arba) nariais per kontrolės ryšius; jų valdymo organų narių; jų darbuotojų arba klientų.
2. Dvejų ar daugiau klientų, kurių abipusiai interesai yra konflikte.

Interesų konfliktai apima šiuos, esamus, numanomos ar potencialius interesų konfliktus:

- realūs, arba esami, interesų konfliktai, kurie kyla, kai yra tiesioginis konfliktas tarp asmens pareigų ir atsakomybių bei jo asmeninių/verslo interesų, turinčių įtakos tokių pareigų vykdymui;
- numanomi interesų konfliktai, kurie kyla tuomet, kai gali būti numanoma ar protingam asmeniui gali atrodyti, kad asmens asmeniniai/verslo interesai gali netinkamai arba nederamai paveikti jo pareigų ir atsakomybių vykdymą;
- potencialūs interesų konfliktai, kurie kyla tada, kai asmuo turi privačių/verslo interesų, kurie galėtų prieštarauti jo pareigoms ir atsakomybėms, t. y. tai yra interesų konfliktas, kuris nėra esamas, tačiau, kuris laikui bėgant galėtų tokiu būti.

Esamo, numanomo ar potencialaus interesų konflikto buvimas nebūtinai reiškia kieno nors netinkamus veiksmus. Tačiau bet kokie privatūs, asmeniniai ar verslo interesai, sukeliantys tokį interesų konfliktą, turi būti identifikuoti, tinkamai atskleisti ir pašalinti, arba tinkamai suvaldyti.

Pateikiamame priede Nr. 1 pateikiami konkretūs pavyzdžiai Robinhood Europe sandorių ir veiklų, kurios gali sukelti interesų konfliktus ir kuriems būtinas tinkamas valdymas, rizikos mažinimas ar prevencija.



Interesų konfliktų atvejų nustatymas

- Robinhood Europe vadovai, darbuotojai bei kitos susijusios šalys privalo atskleisti interesų konfliktus prieš užimdami pareigas Robinhood Europe arba prieš pradėdami teikti paslaugas Robinhood Europe vardu.
- Robinhood Europe vadovai, darbuotojai ir susiję asmenys privalo nedelsdami pranešti apie visus esamus, numanomas ir potencialius interesų konfliktus, kai tik jie atsiranda. Šis reikalavimas taikomas ir tais atvejais, kai interesų konfliktas kyla tarp mūsų klientų.
- Robinhood Europe kaupia esamų, numanomų ir potencialių interesų konfliktų, apie kuriuos mums buvo pranešta, registrą.

Interesų konfliktų valdymas

- Interesų konfliktų bus visada vengiama kai tik tai yra įmanoma. Jei tai yra neįmanoma, interesų konfliktas turėtų būti identifikuotas ir sprendžiamas.
- Robinhood Europe spręš interesų konflikto situacijas individualiai kiekvienu konkrečiu atveju pagal vidines procedūras. Tipinės interesų konflikto sprendimo priemonės bus pritaikytos priklausomai nuo situacijos, tačiau jos gali apimti, pavyzdžiui, pareigų atskyrimą, pareigą susilaikyti nuo balsavimo ir (arba) sprendimų priėmimo, draudimą asmeniui eiti direktoriaus pareigas konkuruojančiose institucijose, įpareigojimus, susijusius su tam tikra išorine verslo veikla ar asmeniniais vertybinių popierių sandoriais, ir panašiai. Interesų konfliktų valdymo politikoje pateikiamas išsamus (bet ne galutinis) galimų interesų konfliktų valdymo priemonių, taikytinų atsižvelgiant į konkrečių interesų konfliktų pobūdį ir kitas svarbias aplinkybes, sąrašas.
- Bet kokiam darbuotojo vykdomai išorinei verslo veiklai ar asmeniniam vertybinių popierių sandoriui turės iš anksto pritarti Robinhood Europe, jei dėl tokios veiklos ar sandorio kyla interesų konfliktas (ar jo įspūdis). Siekdama valdyti interesų konfliktus, Robinhood Europe gali nustatyti tam tikrus įpareigojimus darbuotojui dėl išorinės verslo veiklos ar asmeninio vertybinių popierių sandorio.
- Visi nustatyti interesų konfliktai ir jų tyrimo rezultatai bus pranešami tiek Robinhood Europe viduje, tiek, jei reikia, išorėje, vadovaujantis Robinhood Europe vidaus politikomis ir procedūromis bei taikomais teisės aktais.
- Robinhood Europe gali nuspręsti, kad kai kuriuos interesų konfliktus klientams būtina atskleisti raštu. Tokiu atveju mes galime tai atskleisti atnaujinami šį dokumentą, Kliento sutartį arba kitą informacijos atskleidimo dokumentą. Tokiu atveju įsipareigojame aiškiai apibūdinti interesų konfliktą, įvardinsime likutinę riziką, kuri lieka nepaisant visų mūsų pastangų šiai rizikai mažinti, ir pateiksime pakankamai išsamią informaciją, reikalingą mūsų klientams priimti informuotą sprendimą.
- Robinhood Europe organizacinė struktūra ir aiškiai apibrėžti vadovų ir darbuotojų vaidmenys buvo sukurti veiksmingam interesų konfliktų valdymui palaikyti. Šiuo tikslu, be kita ko, buvo paskirtas darbuotojas, atsakingas už Interesų konfliktų valdymo politikoje nurodytų priemonių įgyvendinimą, veiksmingos interesų konflikto valdymo praktikos palaikymui buvo paskirta pakankamai žmogiškųjų ir techninių išteklių.



- Robinhood Europe saugo ir atnaujina informaciją apie visas situacijas, dėl kurių kyla esami ir potencialūs interesų konfliktai, įskaitant atitinkamas paslaugas ar veiklą, ir apie priemones, kurių imtasi siekiant užkirsti kelią tokiems konfliktams arba juos valdyti atitinkamose situacijose.
- Jei atitinkami vadovai ir darbuotojai nesilaiko pareigos atskleisti esamus, numanamus ar potencialius interesų konfliktus, Robinhood Europe gali imtis drausminių priemonių, įskaitant įspėjimus, atleidimą iš darbo arba ir viena, ir kita.
- Visiems naujiems ir esamiems Robinhood Europe darbuotojams yra suteikiami mokymai bei komunikuojama apie tai, kaip įgyvendinti Interesų konfliktų valdymo politiką ir jos laikytis.
- Robinhood Europe interesų konfliktų valdymo politika bus peržiūrima bent kartą per metus ir kiekvieną kartą, kai iš esmės pasikeičia atitikties valdymo geroji praktika, Robinhood Europe geroji praktika, Robinhood Europe siūlomi produktai ir (arba) paslaugos, verslo susitarimai ir (arba) nauji teisiniai ar reguliavimo reikalavimai.

Jei turite klausimų apie Robinhood Europe Interesų konfliktų valdymo politiką ir/ar priemones, galite susisiekti su mumis europa@robinhood.com.



1 Priedas

Robinhoo Europe sandorių ir veiklos, dėl kurių gali kilti interesų konfliktų, pavyzdžiai (nebaigtinis sąrašas, kuriame nurodytos tik galimos konfliktų sritys)

Potencialaus interesų konflikto sritis	Potencialaus interesų konflikto scenarijus	Aprašymas	Veiksmai, siekiant mažinti interesų konflikto riziką
Grupė ¹	Grupės vidinis finansavimas	Grupės įmonės gauna finansavimą (vienu ar keliais sandoriais) iš Robinhoo Europe paskolos ar kitokios skolinimo priemonės forma, vykdomi kiti sandoriai, kurie gali turėti įtakos Robinhoo Europe finansinei būklei, pavyzdžiui: lėšų sujungimas (angl. <i>cash-pooling</i>), autorinis atlyginimas už nekonkrečias paslaugas mokamas patronuojančiai įmonei, tiesioginė finansinė parama ir panašiai.	Robinhoo Europe: • įgyvendina griežtą rinkos sąlygomis pagrįstą kainodaros politiką; • reguliariai peržiūri ir vertina Grupės vidaus sandorius; • reikalauja valdybos pritarimo svarbiems finansiniams susitarimams; • tvarko išsamią sandorių dokumentaciją.
Dalykinių santykių su klientu užmezgimas	Dalykinių santykių su klientu užmezgimas	Vadovas ² / akcininkas/ Grupės įmonė (jų Susiję asmenys ³) yra Robinhoo Europe klientas. Robinhoo Europe turi prievolę laikytis lygiateisiškumo ir sąžiningumo principų klientų atžvilgiu, todėl dėl tokios situacijos gali kilti sunkumų užtikrinant sąžiningą elgesį su Vadovu / akcininku / Grupė	Robinhoo Europe: • laikosi aiškos klientų tinkamumo vertinimo politikos, užtikrinančios nuoseklumą; • reguliariai atlieka pinigų plovimo ir teroristų finansavimo

¹ Grupė – įmonių grupė, kuriai priklauso Robinhoo Europe.

² Vadovas - šie asmenys: (i) Robinhoo Europe valdybos nariai; (ii) Robinhoo Europe generalinis direktorius; (iii) Robinhoo Europe vyriausiasis atitikties pareigūnas (CCO); (iv) Robinhoo Europe vyriausiasis rizikos pareigūnas (CRO); (v) Robinhoo Europe funkcijų perdavimo vadovas; (vi) Robinhoo Europe vyresnysis pinigų plovimo prevencijos pareigūnas (MLRO); (vii) Robinhoo Europe sankcijų pareigūnas (SO); (viii) Robinhoo Europe vyriausiasis informacijos saugumo pareigūnas (CISO).

³ Susijęs asmuo – šie asmenys: (i) asmuo ir jo sutuoktinis, sugyventinis arba teisėtas partneris, jų vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai arba sutuoktinio tėvai), seneliai, anūkai, taip pat broliai ir seserys (broliai ar įseserės) ir jų sutuoktiniai; (ii) du ar daugiau asmenų, kurie: (a) yra susiję finansiniais ryšiais; (b) turi kvalifikuotąją akcijų paketo dalį kitame asmenyje; (c) yra susiję įvairiais ryšiais, kurie leidžia vienam iš tokių asmenų kontroliuoti kitą.



		įmone ir su jais Susijusiais asmenimis lyginant su kitais klientais (kainų nustatymo, skundų nagrinėjimo atžvilgiu ir panašiai), taip pat gali kilti interesų konfliktų rizikos valdymo praktikoje, kadangi Vadovas, akcininkas / Grupės įmonė gali tikėtis, kad Robinhood Europe priims jų interesus atitinkančią riziką, net jei tai prieštarauja bendram Robinhood Europe rizikos apetitui (pavyzdžiui, priimti Vadovą, akcininką / Grupės įmonę kaip klientą, nepaisant to, kad jo keliama rizika viršija Robinhood Europe rizikos apetitą).	auditą, kad užtikrintų vidaus standartų laikymąsi atskiria dalykinių santykių su klientu užmezgimo funkcijas nuo rizikos vertinimo ir valdymo procesų
Funkcijų perdavimas	Pozicijos, kurios yra konflikte	Vadovai (su jais Susiję asmenys): - eina vadovaujančias pareigas įmonėje, kuri teikia Robinhood Europe paslaugas, susijusias su svarbiomis veiklos funkcijomis; - tiesiogiai dalyvauja teikiant Robinhood Europe paslaugas, susijusias su veiklos funkcijomis (t.y. yra paslaugų teikėjo darbuotojas ir tiekia paslaugas Robinhood Europe; - turi kvalifikuotą tokio paslaugų teikėjo akcijų / nuosavybės teisių; - panašios situacijos. Vadovo pareigų ėjimas arba buvimas įmonės, kuri vykdo veiklą kartu su Robinhood Europe, darbuotoju gali pakenkti Vadovo nepriklausomam pareigų ėjimui, kai kalbama apie rizikos, susijusios su paslaugomis (susijusiomis su perduotomis funkcijomis), vertinimą, paslaugų kokybės vertinimą, tam tikras taikomas kontrolės priemonės, kainodarą ir panašius aspektus.	Robinhood Europe: - reikalauja atskleisti informaciją apie Vadovą ir paslaugų teikėjo santykius; - užtikrina, kad svarbias paslaugų sutartis tvirtina valdyba; - įgyvendina griežtą pareigų atskyrimą tarp sprendimų priėmimo ir priežiūros funkcijų; - reguliariai stebi paslaugų teikėjų paslaugų kokybę pagal sutarties sąlygas.



Akcininkai	Akcininkų kontrolė	Pagrindinis Robinhood Europe akcininkas yra Robinhood Europe Vadovas arba užima kelias vadovaujančias pareigas Robinhood Europe (pavyzdžiui, valdybos narys ir generalinis direktorius). Pagrindinio akcininko dvejopos vadovo pareigos sukuria situaciją, kai jo, kaip vadovo, sprendimams gali daryti įtaką jo asmeninis interesas bendrovėje Robinhood Europe, o tai gali pakenkti sprendimų priėmimo objektyvumui.	Robinhood Europe: - atskiria akcininkų ir vadovybės vaidmenis valdymo sistemose; - įgyvendina politiką, pagal kurią reikalaujama, kad konflikte dalyvaujantys asmenys nusišalintų nuo sprendimų, kai jie turi asmeninių interesų; - į valdybą įtraukia nepriklausomus valdybos narius, kurie prižiūri sprendimų priėmimą; - reguliariai peržiūri valdymo politikas, kad būtų atsižvelgta į akcininkų įtaką.
Darbo santykiai	Pozicijos, kurios yra konflikte	Tas pats asmuo atlieka funkciją ir kartu užtikrina jos kontrolę ir priežiūrą. Kai tas pats asmuo vienu metu atlieka ir veiklos funkcijas, ir priežiūros ar kontrolės funkcijas, tai gali sukelti potencialių konfliktų ir operacines rizikas.	Robinhood Europe: - užtikrina veiklos ir priežiūros funkcijų atskyrimą; - užtikrina periodišką vidaus valdymo sistemos peržiūrą; - sukuria pranešimų apie pažeidimus mechanizmus darbuotojams.
Tiekėjai/konkurentai	Pozicijos, kurios yra konflikte	Vadovas (su juo Susijęs asmuo) yra kito subjekto vadovas arba turi jo kvalifikuotąją akcijų / nuosavybės teisių dalį, o kitas subjektas yra Robinhood Europe konkurentas arba potencialus tiekėjas ar klientas.	Robinhood Europe: reikalauja atskleisti visus asmeninius interesus, susijusius su tiekėjais, klientais



		Jei kitas subjektas yra tiekėjas, gali kilti abejonių dėl pirkimų procesų sąžiningumo. Vadovas gali būti linkęs teikti pirmenybę su juo susijusiam subjektui, dėl to gali būti šališkai atrenkami tiekėjai, o tai gali pakenkti Robinhood Europe pirkimų praktikai. Panašių konfliktų gali kilti, jei kitas subjektas yra klientas. Vadovas gali susidurti su sunkumais derindamas abiejų bendrovių interesus, dėl to gali kilti sunkumų teikiant nešališkas paslaugas ir palaikant santykius su klientais.	ar konkurentais; reguliariai peržiūri teikėjų sutartis, kad jos būtų skaidrios ir sąžiningos.
Dovanos	Dovanos	Dėl gautos dovanos ir (arba) naudos Darbuotojas⁴ ir (arba) Vadovas gali netyčia arba tyčia suteikti pirmenybę trečiajai šaliai. Dėl to gali susidaryti situacija, kai tokiam klientui / trečiajai šaliai taikomos palankesnės sąlygos nei kitiems klientams / trečiosioms šalims verslo santykių užmezgimo, santykių nutraukimo, taikomų apribojimų, kainų nustatymo, skundų nagrinėjimo ir kitais aspektais.	Robinhood Europe: - įgyvendina griežtas dovanų ir išmokų politikas, įskaitant ribas, nuo kurių reikia teikti ataskaitas; - kaupia dovanų registrą, kad būtų galima stebėti atskleidžiamą informaciją; - periodiškai rengia mokymus darbuotojams apie etišką elgesį su dovanomis ir nauda.
Produktai, Paslaugos	Kryžminio pardavimo produktai	Interesų konfliktas tarp Robinhood Europe, Darbuotojo ir kliento kyla, jei Darbuotojas užsiima kryžminio pardavimo veikla arba siūlo klientui kelias paslaugas ir (arba) produktus, kurie neatitinka kliento interesų, visų pirma tam, kad Robinhood Europe gautų didesnius mokesčius ar pajamas, kas	Robinhood Europe: - stebi pardavimų praktikas užtikrinant atitiktį klientų interesams; - užtikrina skaidrų informacijos apie produktų rizikas ir

⁴ Darbuotojas – Robinhood Europe darbuotojas arba vadovas, kuriam Robinhood Europe moka atlyginimą, praktikantas, laikinas darbuotojas, paslaugų teikėjo darbuotojai / laikini darbuotojai, taip pat Robinhood Europe valdymo organų nariai.



		pakenktų klientui.	mokesčius, atskleidimą.
	Netinkamas kliento konfidencialios arba neviešos informacijos, įskaitant viešai neatskleistą informaciją, naudojimas	Interesų konfliktas tarp Robinhood Europe, Darbuotojo ir kliento gali kilti, kai Robinhood Europe arba Darbuotojas turi konfidencialios arba viešai neatskleistos informacijos apie klientą. Jei Robinhood Europe, Darbuotojas ar kitas Robinhood Europe klientas yra suinteresuotas panaudoti šią informaciją tokiu būdu, kad ji prieštarautų kito kliento ar bet kurios šalies, kuriai Robinhood Europe yra įsipareigojusi, interesams ir galėtų jiems pakenkti, kyla konfliktas.	Robinhood Europe: • riboją prieigą prie konfidencialios informacijos, ją suteikiant tik atitinkamiems asmenims; • įgyvendina sistemas, kuriomis stebimos ir peržiūrimos jautrių duomenų prieigos ir duomenų naudojimas • periodiškai organizuoja mokymus konfidencialios informacijos tvarkymo bei pasekmių dėl jos netinkamo panaudojimo temomis.
	Susiję asmenys	Interesų konfliktas gali kilti tarp Robinhood Europe, Darbuotojo, kliento ar pardavėjo, jei Darbuotojas vykdo veiklą su asmenimis, kurie yra Susiję asmenys. Tokie sandoriai gali kelti grėsmę ar abejones dėl Darbuotojo sprendimo, objektyvumo ar gebėjimo tinkamai vykdyti savo pareigas ir atsakomybę Robinhood Europe ir (arba) klientams. Tai taip pat gali sukelti žalą Robinhood Europe reputacijai, įskaitant riziką arba netinkamo elgesio įspūdį, susijusį su tuo, kaip Robinhood Europe suteikia ar gauna verslo galimybes, arba Robinhood Europe gauna neteisėtą pranašumą ar išskirtinį elgesį.	Robinhood Europe: • privalomai reikalauja atskleisti santykius su Susijusiais asmenimis; • draudžia Darbuotojams dalyvauti priimant sprendimus, susijusius su Susijusiais asmenimis; • atlieka nepriklausomą sandorių, susijusių su Susijusiais asmenimis, peržiūrą.



	Paskatos	Interesų konfliktas gali kilti tarp Robinhood Europe, Darbuotojo, kliento, pardavėjo ir (arba) trečiosios šalies, jei Robinhood Europe ar Darbuotojai duoda ar gauna užmokestį, komisinius ar kitą piniginę ir nepiniginę naudą, kuri gali netinkamai paveikti Robinhood Europe, Darbuotojų, kliento ar kliento darbuotojų veiksmus ir dėl to Robinhood Europe ar jos klientui gali būti sudarytos nepalankios sąlygos.	Robinhood Europe: • užtikrina skaidrumą reikalaujant atskleisti visus mokesčius, komisinius ir išmokas; • uždraudžia Robinhood Europe priimti paskatas, kurios gali sukelti šališkumą; • įgyvendina elgesio kodeksus, reglamentuojančius santykius su pardavėjais ir klientais.
	Vidinių produktų naudojimas	Interesų konfliktas tarp Robinhood Europe, Darbuotojo ir kliento gali kilti, jei Darbuotojas rekomenduoja ar pataria klientui įsigyti Robinhood Europe sukurtus produktus ar paslaugas (toliau - „vidiniai produktai“), įskaitant rekomendacijas juos įsigyti vietoj trečiųjų šalių sukurtų produktų ar paslaugų.	Robinhood Europe: • reguliariai peržiūri produktų pasiūlą, užtikrinant konkurencinį sąžiningumą.
	Finansinės priemonės, susietos su nuosavais arba susijusiais vertybiniais popieriais	Interesų konfliktas tarp Robinhood Europe ir kliento gali kilti, jei Robinhood Europe išleidžia išvestines finansines priemones, susietas su jos pačios arba jos patrunuojančiųjų ar susijusių bendrovių akcijų rezultatais. Gali kilti pagunda manipuliuoti pagrindinių vertybinių popierių rezultatais, kad išvestinio produkto rezultatai būtų naudingi.	Robinhood Europe: • visiems sandoriams taiko Robinhood Europe pavedimų vykdymo politiką ir geriausio vykdymo įsipareigojimus, siekiant užtikrinti optimalius klientų pavedimų rezultatus; • reguliariai peržiūri pavedimų vykdymo priemonių veiksmingumą;



			• neegzistuojančių komisinių mokesčių modelis užtikrina, kad Robinhood Europe nebūtų skatinama manipuliuoti išvestinių finansinių priemonių kainomis ar jas išpūsti.
	Informacijos asimetrija	Robinhood Europe gali turėti neviešos, esminės informacijos apie emitentą, kuriuo grindžiama išvestinė finansinė priemonė, nes ji gali būti panaudota išvestinės finansinės priemonės struktūrai arba kainai nustatyti taip, kad ji būtų naudinga Robinhood Europe jos kliento sąskaita, taip pat gali kilti interesų konfliktas.	Robinhood Europe: • taiko informacijos barjerus; • stebi išvestinių finansinių priemonių struktūrizavimo procesus; • organizuoja reguliarius atitikties mokymus apie sąžiningą informacijos naudojimą; • neegzistuojančių komisinių mokesčių modelis užtikrina, kad Robinhood Europe nebūtų skatinama manipuliuoti ar išpūsti išvestinių finansinių priemonių kainų.