

INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGINIMO, TEIKIANT INVESTICINES PASLAUGAS, POLITIKA

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

1.1. Interesų konfliktų vengimo, teikiant investicines ir papildomas paslaugas, politika (toliau – Politika) nustato reikalavimus bei procedūras, skirtas nustatyti ir valdyti aplinkybes, susijusias su Luminor bank AB (toliau – Bankas) teikiamomis investicinėmis ir papildomomis paslaugomis bei investicine veikla (toliau – investicinės paslaugos), kurios sukelia ar gali sukelti Interesų konfliktą, dėl kurio gali būti pažeisti vieno ar kelių klientų interesai.

1.2. Ši politika parengta vadovaujantis Komisijos Deleguotuoju Reglamentu (ES) 2017/565 2016 m. balandžio 25 d. kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES papildoma nuostatomis dėl investicinių įmonių organizacinių reikalavimų bei veiklos sąlygų ir toje direktyvoje apibrėžtų terminų, LR teisės aktais.

2. VARTOJAMOS SĄVOKOS

2.1. *Klientas* – fizinis ar juridinis asmuo, kuriam Bankas teikia ar ketina teikti investicines paslaugas.

2.2. *Darbuotojas* – bet kuris Banko darbuotojas, taip pat Valdybos ir Tarybos nariai.

2.3. *Asmenys* – bet kuris Banko priklausomo agento (angl. *tięd agent*) darbuotojas, taip pat valdybos ir tarybos nariai, bet kuris kitas fizinis asmuo, kurio paslaugomis naudojasi ir jas kontroliuoja Bankas arba jo priklausomas agentas (angl. *tięd agent*) ir kuris dalyvauja Bankui teikiant investicines paslaugas, fizinis asmuo, kuris tiesiogiai dalyvauja teikiant paslaugas Bankui ar jo priklausomam agentui pagal susitarimą, kad Bankas galėtų teikti investicines paslaugas.

2.4. *Interesų konfliktas* - situacija, kai skirtingų šalių interesai prieštarauja vieni kitiems. Tokie konfliktai gali kilti, kai:

- 2.4.1. Banko, Darbuotojų ar Asmenų interesai prieštarauja Kliento interesams;
- 2.4.2. Vieno Kliento interesai prieštarauja kito Kliento interesams;
- 2.4.3. Darbuotojų ar Asmenų interesai prieštarauja Banko interesams.

2.5. *Investicinis tyrimas* – tyrimas ar kitokio pobūdžio informacija (kuri nėra laikoma asmenine investavimo rekomendacija), tiesiogiai ar netiesiogiai siūlantį ar rekomenduojantį investavimo strategiją dėl vienos ar kelių finansinių priemonių arba jų emitentų, įskaitant nuomonės apie esamą ar būsimą tokių finansinių priemonių vertę ar kainą pareiškimą (siūlantį ar rekomenduojantį investavimo strategiją susijusią su specifine pramone ar rinka, taip, kad pateikia atitinkamą požiūrį dėl tam sektoriui būdingų finansinių priemonių ar turto klasių), ir kuri yra skirta Banko Klientams ar visuomenei bei yra įvardijama kaip investicinis tyrimas ar kita panašia sąvoka arba kitokiu būdu pristatoma kaip objektyvus ir nepriklausomas rekomendacijoje nurodytų dalykų paaiškinimas. Šios politikos tikslais, Investiciniu tyrimu laikoma ir informacija, kuri nėra nepriklausomas tyrimas (marketingo komunikacija), kuri yra aukščiau nurodyto tipo informacija, tačiau, kuri nėra įvardijama kaip investicinis tyrimas ar kita panašia sąvoka ir nėra pristatoma kaip objektyvus ir nepriklausomas rekomendacijoje nurodytų dalykų paaiškinimas.

2.6. Kitos politikoje vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos 1.2. punkte nurodytuose teisės aktuose.

3. INTERESŲ KONFLIKTO IDENTIFIKAVIMAS

3.1. Siekiant identifikuoti galimus Interesų konfliktus, turi būti atsižvelgiama bei įvertinama ar Bankas, Darbuotojas, Asmuo, ar asmuo tiesiogiai ar netiesiogiai susijęs su Banku kontrolės ryšiais patenka į bet kurią iš tokių situacijų:

- 3.1.1. Bankas ar kiti aukščiau nurodyti asmenys gali turėti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių Kliento sąskaita;
- 3.1.2. Bankas ar kiti aukščiau nurodyti asmenys Klientui teikiamos paslaugos rezultatu arba Kliento sąskaita sudaromo sandorio rezultatu yra suinteresuoti kitaip nei tuo rezultatu yra suinteresuotas Klientas;
- 3.1.3. Bankas ar kiti aukščiau nurodyti asmenys turi finansinį ar kitokio pobūdžio suinteresuotumą vieno Kliento ar klientų grupės interesų sąskaita teikti pirmenybę kito Kliento ar kitos Klientų grupės interesams;
- 3.1.4. Bankas ar kiti aukščiau nurodyti asmenys verčiasi ta pačia veikla kaip ir Klientas;
- 3.1.5. Bankas ar kiti aukščiau nurodyti asmenys gauna arba gaus ne iš Kliento kaip skatinimo priemonės pinigines ar nepinigas naudas ar paslaugas, ryšium su Klientui teikiamomis paslaugomis.

3.2. Situacijos, kurioms esant gali atsirasti Interesų konfliktas (nėra įmanomą išvardinti visų esamų ar galimų interesų konfliktų, tačiau žemiau yra išvardintos situacijos, kuriose Interesų konfliktai gali kilti ir į kurias reikia atkreipti ypatingą dėmesį):

- 3.2.1 Kai Bankas ar Darbuotojas sudaro ar ketina sudaryti sandorį dėl finansinės priemonės tuo pat metu, kai yra gautas ar vykdomas Kliento pavedimas dėl tos pačios finansinės priemonės;
- 3.2.2 Kai Vykdomi Klientų pavedimai dėl Banko išleistų finansinių priemonių;
- 3.2.3 Kai Vykdomi Klientų pavedimai pirkti ar parduoti finansines priemones, kurias Bankas viešai ar neviešai platina ar kurie Bankui priklauso nuosavybės teise;
- 3.2.4 Kai Bankas ar Darbuotojai gauna materialinį ar nematerialinį paskatinimą, kuris daro įtaką jų elgsenai taip, kad Klientas ar jų grupė įgyja prioritetą kitų Klientų atžvilgiu;
- 3.2.5 Bankui gaunant pinigines ar nepinigines skatinimo priemones iš trečiųjų šalių arba teikiant pinigines ar nepinigines skatinimo priemones trečiajai šaliai, susijusius su Klientui suteikta paslauga;
- 3.2.6 Kai padalinys, vykdamas investicinius tyrimus, yra susijęs ar veikia kartu su padaliniu, teikiančiu investavimo rekomendacijas bei kitas investicines paslaugas;
- 3.2.7 Kai Bankas teikia įmonių konsultavimo paslaugą bendrovei, kurios išleistų finansinių priemonių yra įsigijęs ar ketina įsigyti savo sąskaita ar teikia investavimo rekomendacijas dėl šių finansinių priemonių Klientams;
- 3.2.8 Kai Bankas teikia investavimo rekomendacijas dėl finansinių priemonių Klientams ir tuo pačiu turi bet kokio pobūdžio susitarimą su asmeniu išleidusiu tokias finansines priemones, kuris gali riboti Banko galimybę parengti objektyvią ir kitus reikalavimus atitinkančią investavimo rekomendaciją;
- 3.2.9 Kai teikiamos investicinės paslaugos keliems Banko Klientams, kurių interesai yra prieštaraujantys;
- 3.2.10 Kai Klientas perka iš Banko finansines priemones, skirtas rizikai, susijusiai su Banko teikiamomis kreditavimo ir finansavimo paslaugomis, valdyti;
- 3.2.11 Kai Bankas tam pačiam Klientui teikia ir įmonių konsultavimo paslaugą, ir kreditavimo paslaugą;
- 3.2.12 Kai Bankas vykdo prekybą finansinėmis priemonėmis savo sąskaita. Šiuo atveju Bankas siekia kuo labiau padidinti gražą iš prisiimtų pozicijų, todėl teoriškai Interesų konfliktas gali egzistuoti tarp šios veiklos rūšies ir Klientų, kurie sudaro sandorius su Banku. Šios situacijos apima ir atvejus, kai Bankas sudaro su Klientais išvestinių finansinių priemonių sandorius (pavyzdžiui, susitarimus dėl finansinių skirtumų (CFD) ar parduoda Klientams savo turimas finansines priemones) kaip tų sandorių šalis. Tokiais atvejais Banko ir Klientų interesai nesutampa dėl to, kad vienoks sandorio rezultatas Klientui reiškia priešingą to paties sandorio rezultatą Bankui. Interesų konflikto rizika tuo didesnė, kuo reikšmingesnę Banko veiklos ir pajamų dalį sudaro aptariama prekyba finansinėmis priemonėmis Banko sąskaita ir iš jos gaunamos pajamos. Bankas taip pat atsiduria Interesų konflikto situacijoje tais atvejais, kai pats nustato su Klientu sudaromo sandorio kainą, o ne naudoja objektyvius rinkos duomenis, taip pat kai laiko skirtumas tarp sandorio, sudaromo su Klientu, ir sandorio, sudaromo apsidraudimo tikslais (jei toks sudaromas), gali lemti, jog Bankas dėl kainų skirtumo laike gaus papildomos finansinės naudos, todėl abiejų pastarųjų situacijų Bankas savo veikloje siekia maksimaliai vengti;
- 3.2.13 Kitos Interesų konfliktą galinčios sukelti situacijos.

4. INTERESŲ KONFLIKTO VENĖGIMAS IR VALDYMO PRIEMONĖS

4.1. Siekiant užkirsti kelią galimiems Interesų konfliktams, Darbuotojų, teikiančių investicines paslaugas, funkcijos yra atskirtos ir jiems yra draudžiama keistis informacija, susijusia su Klientams teikiamomis investicinėmis paslaugomis ar ketinimus jas teikti, jei toks informacijos apsikeitimas nėra būtinas tinkamam paslaugų suteikimui ir (ar) gali pakenkti Kliento ar Banko interesams.

4.2. Interesų konfliktų valdymo priemonės, susijusios su pasinaudojimu viešai neatskleista informacija bei Darbuotojų asmeniniais sandoriais, nustatytos atskirose Banko vidinėse tvarkose.

4.3. Darbuotojų atlygio ir skatinimo sistema kuriama atsižvelgiant į tai, kad būtų išvengta tiesioginio ryšio tarp susijusių daugiausia vienos rūšies veiklą vykdančių asmenų atlyginimo ir atlyginimo ar pajamų, kurias gauna kiti susiję daugiausia kitos rūšies veiklą vykdančios asmenys, jei dėl skirtingų veiklos rūšių gali kilti Interesų konfliktas. Darbuotojų atlygio ir skatinimo sistema turi būti kuriama taip, kad užkirstų kelią teikti pirmenybę Darbuotojų arba Banko interesams, kai dėl to gali kilti galimybė pakenkti Kliento interesams. Investicinius tyrimus rengiančio Banko skyriaus darbuotojų atlyginimas negali būti siejamas su konkrečiu sandoriu ar rengiamuose tyrimuose nurodytomis rekomendacijomis.

4.4. Darbuotojai negali sudaryti ar rekomenduoti sudaryti finansinių priemonių pirkimo arba pardavimo sandorių, kurių tikslas yra vien tik gauti komisinius ar kitokią finansinę naudą, neatsižvelgiant į geriausius Kliento interesus. Tai nereiškia, kad Bankas neturi teisės sudaryti sandorių su Klientais kaip tų sandorių šalis, tačiau tais atvejais, kai Bankas yra Kliento sudaromo išvestinių Finansinių priemonių sandorio šalis, turi būti imamasi papildomų priemonių Interesų konflikto situacijoms valdyti. Svarbiausios iš tokių priemonių yra tokios:

- Banko rinkos rizika turi būti valdoma sudarant veidrodinius sandorius pilna su Klientais sudarytų sandorių apimtimi arba kitomis priemonėmis pilnai apsidraudžiant nuo su Klientais sudaromų sandorių keliamos rizikos, ir tokius apsidraudimo sandorius sudarant su tokiais subjektais, kurie nėra Banko įmonių grupėje. Tik tuomet, kai Bankas neturi apsidraudimo

priemonėmis nepadengtų pozicijų, su Klientu sudaryto sandorio rezultatas Bankui nėra reikšmingas ir dėl to Banko interesai dėl su Klientu sudaromo sandorio neprieštarauja Kliento interesams.

- tais atvejais kai Bankas vykdydamas Klientų pavedimus sudaro su Klientu sandorius savo sąskaita, sudarydamas tokius sandorius Bankas turi užtikrinti, kad toks Sandoris bus sudarytas geriausiomis Klientui sąlygomis, tai yra, Klientui bus pasiektas geriausias įmanomas rezultatas. Tuo tikslu, prieš įvykdydamas Kliento pavedimą sudarant Sandorį savo sąskaitą, Bankas vertins ir lygins rezultatus, kuriuos klientas turėtų įvykdyti jo pavedimą kiekvienoje iš galimų pavedimų vykdymo vietų, taip pat įvertins ir palygins Bankui komisinį atlyginimą ir kitas išlaidas, kurios būtų patiriamos vykdant Kliento pavedimą kiekvienoje iš galimų pavedimų vykdymo vietų.

4.5. Tas pats Darbuotojas neturi teisės sudaryti sandorio Banko vardu ir sąskaita bei savo vardu ir savo sąskaita, jei dėl tos pačios finansinės priemonės buvo gautas Kliento pavedimas, tol, kol nebus įvykdytas Kliento pavedimas. Iš skirtingų Klientų gauti pavedimai turi būti vykdomi pavedimų gavimo tvarka, t.y. pirmiausia vykdomi anksčiau gauti pavedimai.

4.6. Jeigu susiduria Banko, Darbuotojo ir Kliento interesai, pirmenybė turi būti teikiama teisėtiems Kliento interesams.

4.7. Tais atvejais, kai vykdomi arba gaunami mokėjimai iš trečiosios šalies, susiję su investicinėmis paslaugomis, tokių mokėjimų atžvilgiu vadovaujamosi Banko Skatinamųjų mokėjimo politika.

4.8. Rengiant Investicinius tyrimus, Interesų konfliktai gali kilti šiose situacijose kai:

- Banko Klientai, siekia išleisti savo finansines priemones už didžiausią galimą kainą,
- Darbuotojai ar Asmenys, prekiaujantys finansinėmis priemonėmis ir valdantys Banko investicijų portfelį, siekia gauti pačią didžiausią naudą šiam portfeliui,
- Bankas veikia kaip emitentas / finansinių priemonių platintojas,
- Investicinio tyrimo rezultatų pateikimo laikas yra pasirinktas netinkamai, kadangi asmuo, gaunantis Investicinio tyrimo rezultatus anksčiau negu kiti, turi galimybę veikti anksčiau, negu informacija daro įtaką finansinės priemonės kainai,
- atlikus Investicinių tyrimą Klientams rekomenduojama arba siūloma investavimo strategija dėl finansinių priemonių, kurias rekomendacijos teikimo metu Bankas ar Asmenys, teikiantys rekomendacijas, valdo, platina, atlieka su jomis sandorius,

4.9. Siekiant išvengti interesų konfliktų, rengiant investicinius tyrimus turi būti laikomasi toliau nurodytų reikalavimų:

- 4.9.1. Bankas, Darbuotojai ir kiti Asmenys, dalyvaujantys rengiant Investicinius tyrimus, neturi teisės sudaryti asmeninių sandorių arba prekiauti finansinėmis priemonėmis, su kuriomis yra susijęs investicinis tyrimas, arba kitomis susijusiomis finansinėmis priemonėmis, jei šiems asmenims yra žinomas tikėtinas Investicinio tyrimo paskelbimo laikas ar turinys, kuris nežinomas viešai ar nežinomas Klientams. Šiame papunktyje numatytas draudimas taikomas iki tol, kol Investicinio tyrimo gavėjai turės realią galimybę pasinaudoti Investiciniu tyrimu;
- 4.9.2. Darbuotojai ir kiti Asmenys, dalyvaujantys Investicinio tyrimo rengime, neturi teisės sudaryti asmeninių sandorių dėl finansinių priemonių, su kuriomis Investicinis tyrimas yra susijęs, taip pat dėl kitų susijusių finansinių priemonių, kai toks sandorių sudarymas prieštarauja esamoms rekomendacijoms, išskyrus atvejus, kai susiklosto išimtinės aplinkybės ir yra gautas išankstinis rašytinis Banko vadovybės ar jų įgalioto asmens(-ų) sutikimas, kaip tai nustatyta Banko vidinėse procedūrose, reglamentuojančiose asmeninių sandorių sudarymą;
- 4.9.3. Darbuotojams ir kitiems Asmenims, dalyvaujantiems rengiant investicinį tyrimą, draudžiama priimti bet kokias skatinimo priemones iš asmenų, kurie tiesiogiai suinteresuoti Investicinio tyrimo objektu;
- 4.9.4. Bankas, Darbuotojai ir kiti Asmenys, dalyvaujantys rengiant Investicinį tyrimą, neturi teisės pažadėti, kad investicinio tyrimo rezultatas bus jam palankus;
- 4.9.5. jei Investicinio tyrimo projekte pateikiama rekomendacija arba tikėtina būsima finansinės priemonės kaina, emitentai ir kiti asmenys (išskyrus darbuotojus, rengiančius tą Investicinį tyrimą) neturi teisės, kol investicinis tyrimas nėra išplatintas, peržiūrėti Investicinio tyrimo projekto siekdami patikrinti Investiciniame tyrime pateiktų faktinių duomenų tikrumą arba peržiūrėti Investicinio tyrimo projektą bet kuriuo kitu tikslu.
- 4.9.6. Turi būti užtikrintas Investicinį tyrimą rengiančių Darbuotojų nepriklausomumas, įskaitant jų funkcijų atskyrimą nuo kitų struktūrinių padalinių, taip pat draudimą užimti vadovujančias pareigas įmonėse, dėl kurių atliekamas Investicinis tyrimas, ar kitokį dalyvavimą tų subjektų veikloje, kuris galėtų pakenkti tyrimo objektyvumui. Tuo tikslu Banke turi veikti tik vienas padalinys rengiantis ir teikiantis Investicinius tyrimus kuris yra atskirtas nuo kitas Banko paslaugas teikiančių padalinių. Kitų Banko padalinių Darbuotojai negali būti vadovujančiais Investicinius tyrimus teikiančio Banko padalinio darbuotojais. Paprastai turi būti užtikrinama, kad Banko padalinio rengiančio ir teikiančio Investicinius tyrimus Darbuotojai dirbtų tik su Investicinių tyrimų rengimu ir jiems būtų neprieinama

informacija apie Banko turimas finansines priemones, kuriomis Bankas gali prekiauti. Šio Banko padalinio darbuotojams yra draudžiama teikti bet kokią Informaciją apie Investicinius tyrimus kitų Banko padalinių darbuotojams, o taip pat keistis su kitais padaliniais informacija, susijusia su Klientams teikiamomis investicinėmis paslaugomis ar ketinimais tokias paslaugas teikti, jei toks informacijos apsisikeitimas nėra būtinas tinkamam paslaugų suteikimui ir (ar) gali pakenkti Kliento ar Banko interesams. Banko padalinys rengiantis Investicinius tyrimus, iš kitų Banko padalinių gali paprašyti ir gauti esamą ir objektyvią informaciją apie konkrečiu metu egzistuojančias rinkos kainas ir sąlygas. Gaunant šią informaciją, laikomasi Banko vidiniais dokumentais nustatytos tvarkos.

4.10. Teikiant konsultacijas dėl įmonių finansų strategijos, o taip pat ir finansinių priemonių pasirašymo bei platinimo paslaugas, Bankas laikosi toliau nurodytų reikalavimų:

4.10.1. Banke fiksuojamos visos potencialios ir jau teikiamos paslaugas dėl finansinių priemonių pasirašymo arba platinimo, kad būtų galima iš anksto identifikuoti galinčius kilti Interesų konfliktus, kurie nustatomi pagal šioje Politikoje nurodytus kriterijus. Nustačius galimus Interesų konfliktus, Bankas įgyvendina numatytas priemones leidžiančias išvengti ir/ar valdyti tokius konfliktus;

4.10.2. Jei 4.10.1. punkte numatytos priemonės dėl kurios nors paslaugos nėra veiksmingos ir tokiu būdu Interesų konfliktas negali būti suvaldytas, Bankas tokios paslaugos dėl finansinių priemonių pasirašymo arba platinimo neturi imtis;

4.10.3. Bankas turi visuomet vertinti ir turimomis priemonėmis valdyti galimus Interesų konfliktus potencialiai galinčius kilti dėl pavedimų vykdymo, Investicinių tyrimų ir finansinių priemonių pasirašymo arba platinimo paslaugų teikimo skirtingiems Klientams;

4.10.4. Teikiant finansinių priemonių pasirašymo arba platinimo paslaugas ypatingas dėmesys turi būti kreipiamas siekiant, kad būtų užkirstas kelias galimiems Interesų konfliktams dėl per mažo arba per didelio finansinių priemonių emisijos kainos nustatymo arba suinteresuotų šalių dalyvavimo procese. Tuo tikslu, teikiant finansinių priemonių pasirašymo arba platinimo paslaugas, visų pirma, turi būti vadovaujama tik Kliento išleidžiančio ir/arba parduodančio finansines priemones Interesų. Antra, teikiant emitentams įmonių finansų konsultacijas dėl finansinių priemonių platinimo kainos, tokiaame procese bei priimant su tuo susijusius sprendimus, tiesiogiai niekaip negali dalyvauti Banko darbuotojai bei kiti Asmenys, kurie yra atsakingi ir teikia paslaugas Banko Klientams investuojantiems į tokia finansines priemones.

4.10.5. Bankas teikdamas finansinių priemonių platinimo ir pasirašymo paslaugas turi pateikti Klientui informaciją apie tai kaip buvo suformuluotos rekomendacijos dėl finansinių priemonių siūlymo kainos ir siūlymo laiko. Bankas turi informuoti ir su Klientu, išleidžiančiu finansines priemones, suderinti bet kokias rizikos ribojimo ir stabilizavimo strategijas, kurių Bankas numato imtis finansinių priemonių siūlymo/platinimo metu, įskaitant kaip tokios priemonės gali paveikti Kliento interesus. Finansinių priemonių siūlymo/platinimo metu Bankas turi imtis visų protingų žingsnių informuoti Klientą apie tai kaip vyksta/plėtojasi finansinių priemonių siūlymo kainos nustatymas.

4.10.6. Bankas veikdamas finansinių priemonių išleidimo/platinimo organizatoriumi, privalo atskirai identifikuoti savo Klientus, kuriems Bankas teikia investicines paslaugas susijusias su Kliento dalyvavimu tokiaame Banko organizuojamame finansinių priemonių išleidime/platinime. Teikdamas šiems Klientams nepriklausomų investavimo rekomendacijų paslaugas, Bankas privalo tinkamai, kaip aprašyta šioje Politikoje, identifikuoti ir valdyti Interesų konfliktus bei laikytis visų tokių paslaugų teikimui keliamų reikalavimų.

4.10.7. Bankas veikdamas savo ar Banko grupės įmonių leidžiamų finansinių priemonių platintoju ir platindamas tokias priemones bet kuriems savo Klientams (įskaitant indėlininkus ar investicinius fondus valdomus bet kurios Banko grupės įmonės) Bankas privalo tinkamai, kaip aprašyta šioje Politikoje, identifikuoti ir valdyti Interesų konfliktus. Tam tikrais atvejais, kai Interesų konfliktų neįmanoma tinkamai valdyti, siekdamas išvengti žalos Klientams, Bankas turi susilaikyti nuo tokių paslaugų Klientams teikimo.

4.10.8. Bankas organizuojantis finansinių priemonių išleidimą/platinimą, kai tas finansines priemones leidžia emitentai, kuriems Bankas ar kuri nors jo grupės įmonė yra suteikusi kreditą ar paskolą ir tokio kredito ar paskolos grąžinimas yra numatomas finansuoti lėšomis gaunamomis už tas finansines priemones, Bankas privalo tinkamai, kaip aprašyta šioje Politikoje, identifikuoti ir valdyti Interesų konfliktus. Šiuo atveju, kai būtina, Bankas, nepažeisdamas Kliento interesų, turėtų informuoti kitas savo grupės įmones, kurios yra emitento kreditoriai, apie tokio emitento finansinę situaciją.

4.11. Interesų konfliktų valdymo priemonės, teikiant atskiras investicines paslaugas, nustatytos atskirose Banko vidinėse tvarkose ir procedūrose, reglamentuojančiose tokių paslaugų teikimą.

5. INTERESŲ KONFLIKTŲ ATSKLEIDIMAS

5.1. Jei kyla Interesų konfliktas ir tik tuomet, jei nė viena iš Banko taikomų Interesų konflikto vengimo priemonių nėra veiksminga užtikrinant, kad Kliento interesais nebus pažeisti, Bankas, prieš teikdamas Investicines paslaugas, privalo pasirašytinai, patvarioje laikmenoje, atskleisti Klientui Interesų konflikto turinį. Atskleidžiant Interesų konflikto turinį, Klientui turi būti aiškiai nurodoma, kad Banko taikomų Interesų konflikto vengimo priemonės yra nepakankamos, siekiant užtikrinti, kad Kliento interesai nebus pažeisti. Taip pat turi būti pateiktas konkretaus, kylančio Interesų konflikto aprašymas kartu nurodant bendrą Interesų konfliktų pobūdį ir šaltinius, taip pat dėl to kylančią riziką Klientui ir veiksmus, kurių imtasi šiai rizikai sumažinti. Paaiškinimai turi būti pateikti pakankamai išsamiai, kad Klientas galėtų priimti šia informacija pagrįstą sprendimą dėl atitinkamos jam teikiamos investicinės paslaugos. Investicinė paslauga gali būti teikiama tik tada, jei Klientas aiškiai išreiškia savo sutikimą dėl Investicinės paslaugos teikimo esant Interesų konfliktui.

5.2. Darbuotojas privalo nedelsiant pranešti atsakingam padaliniui, jei:

5.2.1. Pastebi aplinkybes, kurios, jo manymu, gali sukelti Interesų konfliktą;

5.2.2. Klientas ar Darbuotojas siekia įsigyti ar parduoti finansinę priemonę, įtrauktą į 5.3. punkte nurodytą Interesų konfliktų sąrašą;

5.3. Atsakingas padalinys turi parengti, o Banko vadovas patvirtinti finansinių priemonių, dėl kurių, teikiant Investicines paslaugas ar sudarant sandorius, yra galimas Interesų konfliktas, sąrašą. Su šiuo sąrašu supažindinami visi Darbuotojai, teikiantys Investicines paslaugas Klientams ar turintys teisę sudaryti sandorius Banko sąskaita. Taip pat atsakingas padalinys atskirai turi būti informuojamas apie Banko ketinamas bei pradedamas tiekti paslaugas dėl finansinių priemonių pasirašymo arba platinimo. Atsakingas padalinys privalo apie tokias paslaugas informuoti Darbuotojus, kurie teikia Klientams kitas paslaugas, kurių atžvilgiu dėl to gali kilti Interesų konfliktas.

6. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

6.1. Atsakingas padalinys nuolat stebi tuos finansinių priemonių sandorius, dėl kurių galimas Interesų konfliktas, o apie užfiksuotus nustatytos tvarkos pažeidimus nedelsiant raštu informuoja Banko vadovą ir Vidaus audito departamentą.

6.2. Atsakingas padalinys saugo ir reguliariai atnaujina informaciją apie investicinių paslaugų, kurias teikia Bankas arba kurios teikiamos jo vardu, rūšis, dėl kurių kilo arba, nuolatinių paslaugų arba veiklos atveju, gali kilti Interesų konfliktas, galintis sukelti grėsmę, jog bus padaryta žala vieno arba kelių Klientų interesams ir bent kartą per metus parengia ir pateikia Banko vadovui ir Vidaus audito departamentui rašytinę informaciją apie tokias situacijas.

6.3. Interesų konfliktų politika peržiūrima bent kartą per metus siekiant nustatyti jos trūkumus. Rasti trūkumai turi būti pašalinami papildant ar pakeičiant šios šią politiką.