

**UAB FMĮ „MYRIAD CAPITAL“  
INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGIMO IR JŲ VALDYMO POLITIKA**

**I. BENDROSIOS NUOSTATOS**

1. Šios Interesų konflikto vengimo ir jų valdymo politikos (toliau – **Politika**) tikslas – apibrėžti UAB FMĮ „Myriad capital“ (toliau – **Įmonė**) veiksmus, skirtus identifikuoti interesų konfliktus, kylančius teikiant investicines ir papildomas paslaugas arba jų derinį, bei reglamentuoti šių interesų konflikto vengimo priemones.
2. Politikos nuostatų privalo laikytis visi Įmonės darbuotojai, teikiantys investicines ir papildomas paslaugas ar jų derinį, bei kiti su Įmone susiję asmenys bei asmenys, tiesiogiai ar netiesiogiai su Įmone susiję kontrolės ryšiais.
3. Politika parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymu, Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintomis Finansų maklerio įmonių veiklos organizavimo ir investicinių paslaugų teikimo taisyklėmis bei kitais Lietuvos Respublikoje galiojančiais Įmonės veiklą reguliuojančiais teisės aktais.
4. Politikoje vartojamos sąvokos yra suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme ir kituose taikytinuose teisės aktuose, nebent Politikoje būtų aiškiai nurodyta kitaip. Politikos ir Įmonės asmeninių sandorių taisyklių nuostatos sudaro vientisą galimų interesų konfliktų prevencijos sistemą.

**II. INTERESŲ KONFLIKTĄ SUKELIANČIOS ARBA GALINČIOS SUKELTI  
SITUACIJOS**

5. Interesų konfliktu yra laikoma situacija, kai skirtingų šalių interesai prieštarauja vieni kitiems. Įmonės veikloje interesų konfliktu laikomos interesų konflikto situacijos, kurios gali neigiamai paveikti Įmonės klientų (toliau – **Klientai**) finansinius interesus.
6. Interesų konfliktai gali kilti tarp:
  - 6.1. Įmonės, su Įmone susijusio asmens arba asmens, tiesiogiai ar netiesiogiai susijusio su Įmone kontrolės ryšiu, ir Klientų;
  - 6.2. Klientų ar Klientų grupių;
  - 6.3. Įmonės darbuotojų, su Įmone susijusio asmens arba asmens, tiesiogiai ar netiesiogiai susijusiu su Įmone kontrolės ryšiu, ir Įmonės.
7. Su Įmone susijusiu asmeniu yra laikomas bet kuris iš šių asmenų:
  - 7.1. Įmonės vadovas, partneris ar kitas panašią padėtį Įmonėje užimantis asmuo, taip pat Įmonės agentas;
  - 7.2. Įmonės agento vadovas, partneris ar kitas panašią padėtį užimantis asmuo;
  - 7.3. Įmonės ar Įmonės agento darbuotojas, taip pat bet kuris kitas asmuo, dalyvaujantis Įmonei teikiant investicines paslaugas ir kuris paslaugas teikia Įmonės arba Įmonės agento vardu bei yra jų kontroliuojamas;

- 7.4. fizinis asmuo, kuris tiesiogiai dalyvauja Įmonei ar Įmonės agentui teikiant investicines paslaugas pagal susitarimą dėl tam tikrų funkcijų vykdymo perdavimo (angl. *outsourcing*), kuriuo siekiama užtikrinti, kad Įmonė galėtų teikti investicines paslaugas.
8. Laikoma, kad interesų konfliktas egzistuoja tik tada, jeigu:
- 8.1. Įmonė yra sudariusi sutartį dėl investicinių ir (arba) papildomų paslaugų teikimo Klientui arba ketina teikti investicines ir (arba) papildomas paslaugas Klientui; *ir*
- 8.2. Kliento finansiniai interesai gali būti neigiamai paveikti.
9. Laikoma, kad interesų konfliktai gali kilti teikiant šias investicines ir papildomas paslaugas ar jų derinį (pateikiamas nebaigtinis pavyzdinių aplinkybių sąrašas):
- 9.1. **platinant finansines priemones be įsipareigojimo jas išplatinti, užtikrinama, kad:**
- (i) Klientui būtų pasiūlomas geriausiai jo interesus atitinkantis, atsižvelgiant į padėtį rinkoje, kainos nustatymo laikas ir procesas, taip pat pasiūlymo pateikimo laikas ir procesas;
  - (ii) Klientas būtų informuojamas apie konkrečius asmenis, kurie teiks šią paslaugą;
  - (iii) Klientas būtų tinkamai informuotas dėl tikslinės auditorijos, kuriems turėtų būti platinamos finansinės priemonės;
  - (iv) nebūtų suteikiama pirmenybė kitiems Klientams, kurie galėtų sudaryti sandorius dėl numatomų išplatinti finansinių priemonių;
  - (v) būtų surinkta visa Įmonei reikalinga informacija, susijusi su atitinkamomis finansinėmis priemonėmis;
  - (vi) Klientai būtų informuoti apie galimus interesų konfliktų atvejus ir jų prevencijos priemones
- 9.2. **teikiant investavimo rekomendacijas užtikrinama, kad:**
- (i) būtų vadovaujama išimtinai paslaugos gavėjo interesais, pateikiant jam palankiausio turinio paslaugą;
  - (ii) kitas Klientas, su kurio turimomis finansinėmis priemonėmis yra susijusi ši paslauga, negautų nepagrįstos naudos;
  - (iii) jokiais atvejais nebūtų teikiamas pirmumas Įmonės interesui valdyti savo finansinių priemonių prekybos pozicijas.
- 9.3. **valdant finansinių priemonių portfelį, perduodant kitai finansų maklerio įmonei pavedimą vykdymą ir finansinių priemonių saugojimą, apskaitą ir valdymą, turi būti užtikrinama, kad:**
- (i) nebūtų suteikiamas pirmumas bet kaip su Įmone susijusių asmenų ar kitų asmenų interesui išleisti ir (ar) įsigyti tam tikras finansines priemones jiems kuo palankesnėmis sąlygomis;
  - (ii) bus imtasi priemonių dėl keitimosi susijusia informacija apribojimo tarp šių paslaugų teikėjų ir kitų asmenų, galinčių pasinaudoti tokia informacija;
  - (iii) jokiais atvejais nebūtų teikiamas pirmumas Įmonės interesui valdyti savo finansinių priemonių prekybos pozicijas ar kitam asmeniui, sužinojus atitinkamą informaciją, vykdant prekybą savo sąskaita.
- 9.4. **atliekant investicinius tyrimus bei teikiant bendro pobūdžio rekomendacijas, susijusias su sandoriais dėl finansinių priemonių, turi būti užtikrinama, kad:**
- (i) teikiant, arba kai yra aišku, kad tokia paslauga per protingą terminą bus teikiama, šios paslaugos teikėjai ar su jais susiję asmenys nesudarytų sandorių dėl finansinių priemonių, dėl kurių atitinkama paslauga yra (bus) teikiama;
  - (ii) nebūtų suteikiamas pirmumas bet kaip su Įmone susijusių asmenų ar kitų asmenų interesui išleisti ir (ar) įsigyti tam tikras finansines priemones kuo jiems palankesnėmis sąlygomis;

- (iii) asmuo, teikiantis šią paslaugą, tinkamai atskirtų savo interesus, jeigu jis vykdo sandorius dėl finansinių priemonių, su kuriomis yra susijusios šios paslaugos;
- (iv) informacija, sudaranti paslaugos turinį, nebūtų prieinama kitiems asmenims nei šios paslaugos teikėjai, iki kol paslauga yra laikoma tinkamai suteikta, nebent jos teikimas dėl kokių nors priežasčių būtų atšauktas;
- (v) būtų užtikrintas nešališkumas, jeigu teikiamos paslaugos susijusios su finansinėmis priemonėmis, jeigu jų teikimo metu Įmonės ar su ja susiję asmenys valdo arba platina šias finansines priemones.

**9.5. vykdant pavedimus Klientų sąskaita, užtikrinama, kad:**

- (i) nebūtų naudojama iš Kliento gauta informacija sudarant sandorius kito Kliento ar Įmonės, jos darbuotojų naudai dėl tokių pačių finansinių priemonių, dėl kurių yra vykdomas konkretaus Kliento pavedimas;
- (ii) iš trečiųjų asmenų gauti komisiniai ar kitokie mokesčiai dėl Kliento pavedimo vykdymo nesudarytų prielaidų, jog nebūtų veikiami geriausiai Kliento interesais.

10. Siekiant nustatyti situacijas, kurios gali neigiamai paveikti Klientų finansinius interesus, tiek teikiant investicines paslaugas, tiek papildomas paslaugas, Įmonė stebi situacijas, kai:

- 10.1. pati Įmonė, susijęs asmuo ar ją kontroliuojantis asmuo arba atitinkamas Klientas gali turėti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių Kliento (kito Kliento) sąskaita (be kita ko taikomos Įmonės patvirtintos Asmeninių sandorių dėl finansinių priemonių taisyklės);
- 10.2. pati Įmonė, susijęs asmuo ar ją kontroliuojantis asmuo arba bet kuris Klientas yra suinteresuoti Kliento sandoriu dėl finansinių priemonių kitaip, nei įprastai būtų suinteresuoti sudarant panašaus pobūdžio sandorį arba kitaip nei sandoriu yra suinteresuotas pats Klientas (pvz., Įmonė yra suinteresuota, kad Klientas įsigytų konkrečias finansines priemones dėl Įmonės gaunamų komisinių mokesčių ir kt.);
- 10.3. pati Įmonė, susijęs asmuo ar ją kontroliuojantis asmuo turi finansinį ar kitokio pobūdžio suinteresuotumą teikti pirmenybę vieno iš Klientų ar jų grupės interesams kito Kliento interesų sąskaita;
- 10.4. pati Įmonė, susijęs asmuo ar ją kontroliuojantis asmuo verčiasi ta pačia veikla kaip ir Klientas;
- 10.5. dėl Įmonės vykdomos veiklos, susijusios su investicinių ar papildomų paslaugų teikimu ar investicinės veiklos vykdymu, pati Įmonė, susijęs asmuo ar ją kontroliuojantis asmuo gauna arba gaus naudą iš trečiųjų asmenų (pvz., Įmonė gaus papildomą atlygį už atitinkamų finansinių priemonių platinimą, tam tikras tarpininkas įsipareigoja teikti nuolaidas su Įmone susijusiems asmenims todėl, kad šiam tarpininkui Įmonė perduoda vykdyti Klientų pavedimus ir kt.);
- 10.6. kitos tikėtinais interesų konfliktą galinčios sukelti situacijos.

### **III. INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGIMAS**

- 11. Įmonės darbuotojai, teikiantys investicines ir papildomas paslaugas ar jų derinį, bei kiti su Įmone susiję asmenys bei asmenys, tiesiogiai ar netiesiogiai su Įmone susiję kontrolės ryšiais, privalo įsitikinti, ar nėra interesų konflikto ir nuolatos bandyti išvengti potencialių interesų konfliktų.
- 12. Tais atvejais, kuomet nėra galimybės išvengti situacijų, kuriose kyla interesų konfliktas, ir yra aplinkybės, nurodytos šios Politikos 33 punkte, Įmonės darbuotojai privalo veikti taip, kad pati Įmonė, susijęs asmuo ar ją kontroliuojantis asmuo negautų naudos ar neišvengtų nuostolių Klientų sąskaita, o Klientų patirti nuostoliai būtų kaip įmanoma mažesni. Kuomet interesų konflikto nėra galimybių išvengti, Įmonės darbuotojai privalo surinkti dokumentus, pagrindžiančius, kad interesų konflikto išvengti nebuvo galima, o taip pat dokumentus, pagrindžiančius, kad Įmonės

atlikti veiksmai atitinka aukščiau nurodytus reikalavimus dėl Klientų patiriamų nuostolių minimizavimo.

13. Tais atvejais, kuomet kyla interesų konfliktas tarp dviejų ar daugiau Įmonės Klientų, Įmonė turi veikti taip, kad nei vienas iš Klientų negautų naudos ar neišvengtų nuostolių kito Kliento sąskaita, o Klientų patirti nuostoliai būtų kaip įmanoma mažesni. Visais atvejais Įmonė turi siekti, kad Klientų patiriama nauda (žala) būtų proporcingai paskirstyta. Kuomet interesų konflikto nėra galimybių išvengti, Įmonės darbuotojai privalo surinkti dokumentus, pagrindžiančius, kad interesų konflikto išvengti nebuvo galima, o taip pat dokumentus, pagrindžiančius, kad Įmonės atlikti veiksmai atitinka aukščiau nurodytus reikalavimus dėl Klientų patiriamų nuostolių minimizavimo.
14. Kilus interesų konfliktui pirmenybė teikiama Klientų interesams (iškilus Klientų tarpusavio interesų konfliktui nei vienam iš Klientų pirmenybė negali būti teikiama), po to Įmonės interesams, vėliausiai – su Įmone susijusių asmenų bei Įmonę kontroliuojančių asmenų interesams.
15. Visais atvejais privalo būtų išvengiama bet kokios išorinės įtakos, galinčios neigiamai paveiktų Klientų interesu, Įmonei priimant sprendimus teikiant investicines paslaugas ar vykdant investicinę veiklą.

#### **IV. INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGINIMO PRIEMONĖS IR PROCEDŪROS**

16. Įmonės interesų konfliktų vengimo priemonių ir procedūrų vykdymo ir įgyvendinimo priemonių efektyvumo kontrolę atlieka Įmonės atitikties pareigūnas. Atlikdamas šią funkciją jis:
  - 16.1. kontroliuoja, kaip Įmonės darbuotojai laikosi nustatytų interesų konfliktų vengimo procedūrų;
  - 16.2. konsultuoja Įmonės darbuotojus, ar konkrečioje situacijoje egzistuoja interesų konfliktas, galintis neigiamai paveikti Kliento interesus, kaip išvengti ar suvaldyti šį interesų konfliktą.
17. Įmonės atitikties pareigūnas prižiūri, kad Įmonės veiklą reglamentuojančios vidaus taisyklės, tvarkos bei politikos numatytų procedūras, kurios leistų išvengti interesų konfliktų. Nustačius, kad tokios procedūros yra nepakankamos, Įmonės atitikties pareigūnas teikia pasiūlymus Įmonės valdybai (įskaitant Įmonės vidaus dokumentų projektus).
18. Įmonės valdyba, patvirtindama Asmeninių sandorių dėl finansinių priemonių taisyklės, nustato darbuotojams apribojimus dėl veiksmų su tam tikromis finansinėmis priemonėmis, dėl kurių galimas interesų konfliktas. Tokių apribojimų laikymosi kontrolę atlieka Įmonės atitikties pareigūnas.
19. Siekiant išvengti galimų interesų konfliktų, Įmonės atitikties pareigūnas:
  - 19.1. nuolat stebi situacijas, dėl kurių galimas interesų konfliktas, o užfiksavęs pažeidimus nedelsdamas raštu informuoja apie juos Įmonės vadovą;
  - 19.2. parengia ir Įmonės vadovui teikia tvirtinti sąrašus asmenų, kurie dėl einamų pareigų, vykdomų funkcijų ar atliekamų konkrečių darbų žino arba turi teisę žinoti viešai neatskleistą informaciją; parengia ir Įmonės vadovui teikia tvirtinti sąrašus finansinių priemonių, kurias pirkti, parduoti ar sudaryti kitokius sandorius Įmonės darbuotojams, akcininkams, valdymo organų nariams yra draudžiama dėl Įmonės turimos (žinomos) viešai neatskleistos informacijos (angl. *restricted list*);

- 19.3. parengia ir pateikia Įmonės vadovui patvirtinti sąrašą finansinių priemonių, dėl kurių gali kilti Įmonės (su Įmone susijusių asmenų) ir Klientų interesų konfliktas (angl. *watch list*). Sąraše turi būti pateikiamas išsamus finansinių priemonių sąrašas ir nurodomas interesų konflikto dėl kiekvienos iš finansinių priemonių pobūdis;
  - 19.4. nuolat stebi Politikos laikymąsi, paaiškėjus aktualioms aplinkybėms Įmonės atitikties pareigūnas nedelsiant atnaujina 18.2 ir 18.3 punktuose nurodytus sąrašus.
  - 19.5. nuolat stebi Įmonės veiklą, apie pastebėtus pažeidimus nedelsdamas raštu informuoja Įmonės vadovą;
  - 19.6. prižiūri priemonių ir tvarkų, taikomų įgyvendinant šią Politiką, veiksmingumą ir užtikrina, kad, esant poreikiui, ši Politika bus peržiūreta.
20. Su sudarytu ir patvirtintu finansinių priemonių sąrašu, kurias pirkti, parduoti ar sudaryti kitokius sandorius Įmonės darbuotojams, akcininkams, valdymo organų nariams yra draudžiama dėl Įmonės turimos (žinomos) viešai neatskleistos informacijos (angl. *restricted list*), yra pasirašytinai supažindinami visi su Įmone susiję asmenys. Draudžiama bet kuriems asmenims, kurie žino viešai neatskleistą informaciją, panaudoti tą informaciją savo naudai arba trečiosios šalies naudai.
  21. Su sudarytu ir patvirtintu finansinių priemonių dėl kurių yra galimas interesų konfliktas sąrašu (angl. *watch list*) pasirašytinai supažindinami visi Įmonės darbuotojai, teikiantys investicines paslaugas Klientams, arba turintys teisę sudaryti sandorius Įmonės sąskaita. Tais atvejais, kuomet Įmonės darbuotojai turi atlikti bet kokius veiksmus su minėtame sąraše nurodytomis finansinėmis priemonėmis, Įmonės darbuotojai privalo raštu informuoti ir konsultuotis su Įmonės atitikties pareigūnu.
  22. Įmonės darbuotojai, kurie dėl einamų pareigų, vykdomų funkcijų ar atliekamų konkrečių darbų žino arba turi teisę žinoti viešai neatskleistą informaciją, Įmonės atitikties pareigūnui privalo kas mėnesį pateikti informaciją apie sudarytus finansinių priemonių sandorius. Įmonės atitikties pareigūnas nuolat vertina asmenų, kurie dėl einamų pareigų, vykdomų funkcijų ar atliekamų konkrečių darbų žino arba turi teisę žinoti viešai neatskleistą informaciją, sudaromus sandorius bei sandorius su finansinėmis priemonėmis, dėl kurių gali kilti Įmonės (su Įmone susijusių asmenų) ir Klientų interesų konfliktas (angl. *watch list*). Apie pastebėtus pažeidimus turi būti nedelsiant raštu informuojamas Įmonės vadovas ir valdybos pirmininkas. Jeigu pastebėti pažeidimai yra galimai susiję su pasinaudojimu viešai neatskleista informacija papildomai raštu yra informuojamas ir Lietuvos bankas.
  23. Įmonės darbuotojas ar su Įmone susijęs asmuo, norėdamas sudaryti sandorį dėl finansinių priemonių įtrauktų į Politikoje nurodytus finansinių priemonių sąrašus, dėl kurių yra galimas interesų konfliktas (angl. *watch list*), privalo apie tai el. paštu arba raštu informuoti Įmonės atitikties pareigūną ir gali atlikti sandorį tik gavus jo leidimą. Šiame pranešime ir patvirtinime turi būti šios sandorio detalės:
    - 23.1. sandorio data;
    - 23.2. sandorio šalies pavadinimas;
    - 23.3. finansinės priemonės pavadinimas ir kodas;
    - 23.4. sandorio tipas;
    - 23.5. finansinės priemonės kiekis ir kaina.
  24. Atsakymą dėl galimybės sudaryti atitinkamą sandorį Įmonės atitikties pareigūnas privalo pateikti per 1 (vieną) darbo dieną. Bet kuriuo atveju sandoris gali būti sudaromas tik po to, kai yra duotas atitinkamas sutikimas.

25. Įmonė įdiegia šias priemones ir procedūras, siekiant užtikrinti būtiną Įmonės darbuotojų, teikiančių investicines ir papildomas paslaugas ar jų derinį, nepriklausomumo lygį:
- 25.1. sudarant su Įmonės darbuotojais darbo sutartis, darbuotojai įsipareigoja laikytis konfidencialumo įsipareigojimų, profesinės etikos taisyklių, elgtis Klientų atžvilgiu sąžiningai bei profesionaliai, atsižvelgiant į geriausius Kliento interesus ir nepriklausomai nuo kitų Klientų, kitos veiklos, Įmonės ar jos darbuotojų interesų ir pan.;
  - 25.2. Įmonės darbuotojai yra pasirašytinai supažindinami su draudimu keistis informacija tarp susijusių asmenų, dalyvaujančių veikloje, kuriai būdinga interesų konfliktų rizika, jei keitimasis šia informacija galėtų neigiamai paveikti vieno ar kelių Klientų interesus;
  - 25.3. Įmonės darbuotojų atlyginimo ir skatinimo sistema negali numatyti tiesioginių sąsajų tarp darbuotojų gaunamo atlygio ir Klientų sumokamų užmokesčių už paslaugas ar kitos iš Klientų Įmonės gaunamos naudos, tokiu būdu siekiant paskatinti darbuotojus vengti interesų konfliktų;
  - 25.4. sudarant darbo sutartis su Įmonės darbuotojais numatoma darbuotojų pareiga deklaruoti galimus interesų konfliktus ir nuolatos atnaujinti šią informaciją; nustatius konkrečius galimus interesų konfliktus, Įmonės darbuotojui draudžiama arba ribojama galimybė teikti investicines arba papildomas paslaugas, tiesiogiai susijusias su potencialiu interesų konfliktu (pvz. ribojant teikti investicines paslaugas dėl konkrečių finansinių priemonių, ribojama teikti investicines paslaugas konkrečiam Klientui, t.t.);
  - 25.5. Įmonės darbuotojams yra draudžiama sudaryti sandorį dėl finansinės priemonės anksčiau nei ar tuo pat metu, kai yra gaunamas arba vykdomas Kliento pavedimas dėl tų pačių finansinių priemonių, t.y. Kliento pavedimas dėl konkrečių finansinių priemonių visuomet turi būti įvykdomas pirmiau.
26. Vien tai, kad Įmonė (Įmonės darbuotojas) savo žinioje turi tam tikros viešai neatskleistos informacijos, savaime nesuponuoja, kad buvo vykdoma prekyba finansinėmis priemonėmis pasinaudojant viešai neatskleista informacija, jeigu buvo tinkamai laikomasi Politikos nuostatų ir egzistuoja bent viena šių sąlygų:
- 26.1. finansinės priemonės perkamos ar parduodamos teisėtai, atliekant įprastas Įmonės (Įmonės darbuotojo) veiklos funkcijas;
  - 26.2. Įmonė (Įmonės darbuotojas) turi įgaliojimus vykdyti pavedimus trečiųjų asmenų vardu ir kai finansinės priemonės, su kuriomis toks pavedimas susijęs, įsigyjamos ar parduodamos teisėtai pagal duotą pavedimą, atliekant įprastas Įmonės (Įmonės darbuotojo) funkcijas;
27. Vien tai, kad Įmonė (Įmonės darbuotojas) savo žinioje turi tam tikros viešai neatskleistos informacijos, savaime nesuponuoja, kad buvo vykdoma prekyba finansinėmis priemonėmis pasinaudojant viešai neatskleista informacija, pagrįsta finansinių priemonių įsigijimu ar pardavimu, jeigu tas asmuo sudaro sandorį įsigyti ar parduoti finansines priemones ir tas sandoris įvykdomas sąžiningai įgyvendinant prievolę, kurios terminas baigėsi, ir nesiekiant išvengti draudimo prekiauti finansinėmis priemonėmis naudojantis viešai neatskleista informacija ir egzistuoja viena šių sąlygų:
- 27.1. ta prievolė atsirado dėl pavedimo, kuris pateiktas, arba susitarimo, kuris sudarytas, anksčiau nei asmuo gavo viešai neatskleistą informaciją;
  - 27.2. tas sandoris vykdomas siekiant patenkinti teisinę ar reguliavimo prievolę, kuri atsirado anksčiau nei asmuo gavo viešai neatskleistą informaciją.
28. Įmonė įdiegia šias priemones ir procedūras, siekiant užtikrinti būtiną Įmonės nepriklausomumo lygį:
- 28.1. su Įmone susijusiems asmenims uždraudžia keistis informacija, kuriai yra būdinga interesų konflikto rizika (Politikos 9 punktas), jeigu toks apsikeitimas nėra būtinas tinkamam paslaugų suteikimui ir (ar) gali pakenkti Kliento ar Įmonės interesams;

- 28.2. Įmonės atitikties pareigūnas stebi su Įmone susijusius asmenis, kurių pagrindinės funkcijos yra veiklos vykdymas ar paslaugų teikimas Klientams ir kurių tarpusavio interesai gali prieštarauti vieni kitiems, arba kurie kitokiu būdu atstovauja galintiems tarpusavyje prieštarauti interesams (įskaitant, tačiau neapsiribojant, Įmonės interesus);
- 28.3. Įmonės vadovas užtikrina, jog nebūtų sąsajų tarp vienoje veikloje daugiausia dalyvaujančių Įmonės darbuotojų atlyginimo ir darbuotojų, dalyvaujančių kitoje veikloje, pajamų arba pajamų iš tokios veiklos, iš kurios gali kilti interesų konfliktų, susijusių su šiomis veiklomis;
- 28.4. Įmonės atitikties pareigūnas stebi, ar Įmonės darbuotojai, teikiantys investicines ir (ar) papildomas paslaugas, nedaro neigiamos įtakos (nesistengia paveikti) bet kurio kito Įmonės darbuotojo veiksams (veiksmų). Pastebėjęs ar įtardamas, jog Įmonės darbuotojai, teikiantys investicines ir (ar) papildomas paslaugas, elgiasi draudžiamu būdu, Įmonės atitikties pareigūnas imasi priemonių siekdamas užkirsti kelią tokiam Įmonės darbuotojų elgesiui;
- 28.5. Vieno Įmonės skyriaus darbuotojai neturi be pagrindo vienu metu arba nuosekliai dalyvauti teikiant tam tikras investavimo ir (ar) papildomas paslaugas, jeigu toks dalyvavimas galėtų pakenkti tinkamam interesų konfliktų valdymui.
29. Įmonės atitikties pareigūnas, vadovaudamasis Įmonės asmeninių sandorių dėl finansinių priemonių taisyklėmis, vykdo nuolatinę su Įmone susijusių asmenų sandorių su finansinėmis priemonėmis, įtrauktomis į šios Politikos 18.3 punkte nurodytą sąrašą, kontrolę.
30. Įmonės atitikties pareigūnas, privalo periodiškai, ne rečiau kaip kartą į kalendorinį mėnesį patikrinti atsitiktinai pasirinktą dieną Įmonės darbuotojų atliktus veiksmus, susijusius su pavedimų vykdymu, priėmimu ir perdavimu, investavimo rekomendacijų teikimu bei sprendimų dėl Klientų finansinių priemonių portfelių valdymo priėmimu ir įvertinti, ar vykdant Įmonės veikla neprieštaruoja interesų konfliktų reguliavimo taisyklėms bei ar nebuvo piktnaudžiavimo rizika atveju, o apie užfiksuotus pažeidimus (arba įtarimus dėl tokių pažeidimų) turi nedelsdamas raštu informuoti Įmonės vadovą. Pastarasis nedelsiant pradeda gautos informacijos analizę ir, atsižvelgdamas į nustatytus pažeidimus, priima sprendimus dėl tolimesnių veiksmų ir priemonių nustatytiems pažeidimams ištaisyti.
31. Įmonės atitikties pareigūnas užtikrina, kad apie galinčius kilti ar iškilusius interesų konfliktus būtų laiku informuojami atitinkami Įmonės padaliniai ir asmenys, taip pat interesų konfliktai būtų registruojami bei, esant reikalui, įrašai apie juos atnaujinami.

## **V. INTERESŲ KONFLIKTO ATSKLEIDIMAS IR KLIENTŲ INFORMAVIMAS APIE INTERESŲ KONFLIKTUS**

32. Esant konkrečiam interesų konfliktui, tačiau tik kraštutiniu atveju, kai Įmonės taikomos interesų konfliktų prevencijos priemonės yra nepakankamos ir atitinkamu atveju negali visiškai užtikrinti Kliento interesų prioriteto, Įmonės darbuotojas, prieš teikdamas investicinę ar papildomą paslaugą bei jų derinį, privalo aiškiai, suprantamai (atsižvelgdamas į Kliento supratimą apie finansinių priemonių rinkas) ir pasirašytinai informuoti kiekvieną Klientą apie atsiradusį interesų konfliktą. Ši informacija gali būti perduota ir telefonu, jeigu ji įrašoma ir gali būti pateikta kaip įrodymas. Reikalavimą pateikti informaciją pasirašytinai atitinka bet koks Kliento patvirtinimas, kad informacija jam buvo pateikta.
33. Informacija apie intereso konflikto turinį ir šaltinį Klientams atskleidžiama patvariojoje laikmenoje ir turi būti suprantama kiekvienam Klientui, kad jis galėtų priimti pagrįstą sprendimą dėl investicinės ar papildomos paslaugos, dėl kurios kyla interesų konfliktas.

34. Investicinė ir papildoma paslauga ar jų derinys gali būti teikiama tik tuo atveju, jei Klientas aiškiai išreiškia savo sutikimą dėl investicinės paslaugos teikimo esant interesų konfliktui.
35. Įmonė, prieš pradėdama teikti atitinkamą investicinę ar papildomą paslaugą, ir jas teikdama (*jeigu taikoma*) Klientui, suprantamai, tiksliai ir aiškiai atskleidžia išsamią informaciją apie jos sutinkamai su teisės aktais gaunamą naudą (mokestį, komisinį atlyginimą ar kitokią naudą) iš trečiųjų asmenų, jų pobūdį ir dydį arba, jeigu naudos dydis negali būti nustatytas, informaciją apie naudos dydžio apskaičiavimo metodą. Ši informacija Klientui gali būti pateikiama santraukos forma. Tokiu atveju Įmonė įsipareigoja, Klientui paprašius, atskleisti papildomą išsamią informaciją apie gautą naudą.
36. Įmonė, informavusi Klientą, kad teikia nepriklausomas investavimo rekomendacijas, taip pat teikiant finansinių priemonių portfelio valdymo paslaugą, turi teisę priimti tik nereikšmingą piniginę naudą, apie tai aiškiai atskleidžiant Klientui.
37. Įmonė informaciją apie teikiant investicines arba papildomas paslaugas sumokėtą užmokestį, komisinį atlyginimą arba teikiamą nepiniginę naudą tretiesiems asmenims, kurie nėra Klientai arba jų naudai veikiantys asmenys, arba jeigu tokia nauda gaunama iš trečiųjų asmenų, kurie nėra Klientai ar jų naudai veikiantys asmenys, ir tai yra daroma Klientui skirtų paslaugų kokybei pagerinti bei tai netrukdo Įmonei laikytis pareigos sąžiningai, teisingai ir profesionaliai veikti geriausiomis Klientui sąlygomis bei jo interesais, turi pateikti Klientui suprantamai, tiksliai ir aiškiai, atskleidžiant išsamią informaciją apie tokią gaunamą naudą, jos pobūdį ir dydį arba, jeigu naudos dydis negali būti nustatytas, informaciją apie naudos dydžio apskaičiavimo metodą. Ši informacija Klientui gali būti pateikiama santraukos forma. Tokiu atveju Įmonė įsipareigoja, Klientui paprašius, atskleisti papildomą išsamią informaciją apie gautą naudą.
38. Įmonė taip pat turi teisę atlikti atitinkamus mokėjimus, kai tai sudaro sąlygos arba jie yra būtini teikiant investicines paslaugas ir šie mokėjimai (teikiama nauda) negali kelti grėsmės Įmonei sąžiningai, teisingai ir profesionaliai veikti geriausiais Kliento interesais.
39. Investicinių paslaugų teikimo metu Įmonė privalo pateikti Klientams informaciją apie iš trečiųjų asmenų gaunamų skatinimo priemonių pasikeitimus, įskaitant informaciją apie naujai sudarytas sutartis su trečiosiomis šalimis, jeigu tos sutartys gali nulemti interesų konfliktus.
40. Tuo atveju, jeigu yra nustatomas interesų konfliktas, siekiant įvertinti konkrečius veiksmus ir priemones, kurių reikia imtis, yra vertinamos šios aplinkybės:
  - 40.1. Kliento ar jų grupės interesams galinčio pakenkti interesų konflikto rizikos lygį ir galimą Kliento ar jų grupės žalą dydį;
  - 40.2. Kliento kategoriją (neprofesionalus klientas, profesionalus klientas, tinkama sandorio šalis).
41. Įmonei nusprendus neteikti investicinės ar papildomos paslaugos dėl to, kad nebus suvaldytas interesų konfliktas, informacija apie tokį konfliktą Klientui gali būti neatskleidžiama, jei tokios informacijos atskleidimas gali turėti esminės įtakos Įmonės ar jos darbuotojų interesams.
42. Įmonė teikdama investicines ir papildomas paslaugas arba jų derinį neprofesionaliesiems Klientams ir potencialiems neprofesionaliesiems Klientams privalo pateikti Politikos aprašymą, kuris gali būti pateikiamas santraukos forma.
43. Klientui paprašius, Įmonė patvarioje laikmenoje pateikia išsamią informaciją apie Politiką. Įmonė gali pateikti nuorodą į Įmonės interneto svetainę, kurioje yra talpinama Politika, jeigu Klientas yra išreiškęs sutikimą gauti informaciją tokia forma.



## VI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

44. Dokumentai, pagrindžiantys, kad Įmonėje kilo interesų konfliktas, taip pat dokumentai ir duomenys apie interesų konflikto pobūdį, Įmonės atliktus veiksmus, siekiant išvengti bei suvaldyti interesų konfliktą, taip pat dokumentai ir informacija, susiję su kilusio interesų konflikto pasekmėmis ir jų šalinimu (nuostolių minimizavimu ir pan.) bei informacija apie teikiamas investicines paslaugas bei investicinę veiklą, dėl kurios kilo ar gali kilti interesų konfliktas Įmonėje turi būti saugomi 7 (septynis) metus nuo atitinkamų aplinkybių, dėl kurių gali kilti interesų konfliktas, nustatymo momento arba nuo interesų konflikto nustatymo momento. Aukščiau nurodytų dokumentų saugojimo terminas skaičiuojamas nuo vėlesnio momento.
45. Politika įsigalioja nuo jos patvirtinimo ir galioja iki jos pakeitimo, papildymo ir (arba) panaikinimo momento.
46. Politika gali būti keičiama ir (arba) pildoma tik Įmonės valdybos sprendimu dėl jos pakeitimo ir (arba) papildymo.
47. Politikos pakeitimai ir papildymai įsigalioja nuo jų patvirtinimo dienos, jei kita įsigaliojimo data nėra nurodyta pačiuose papildymuose ir (arba) pakeitimuose.