

INTERESŲ KONFLIKTŲ NUSTATYMO IR VALDYMO POLITIKOS APRAŠYMAS

„Swedbank“, AB (toliau – Bankas) teikia įvairias finansines paslaugas. Finansų ir kitų rinkų dalyvių poreikiai, tikslai ir interesai yra skirtingi. Šis skirtingumas yra rinkos egzistavimo ir veikimo sąlyga.

Dėl aukščiau nurodytų priežasčių Banko interesai kartais gali prieštarauti klientų interesams arba paties Banko įsipareigojimams, kuriuos Bankas yra prisiėmęs savo klientų atžvilgiu. Interesų konfliktai gali kilti tarp Banko, Banko grupės įmonių ir jų darbuotojų interesų iš vienos pusės ir Banko klientų interesų iš kitos pusės, taip pat tarp pačių klientų interesų.

Interesų konfliktas gali kilti bet kurioje Banko veiklos srityje. Bankas savo veikloje vadovaujasi Banko stebėtojų tarybos patvirtinta Banko interesų konfliktų nustatymo ir valdymo politika bei minėtą politiką detalizuojančiais Banko vidiniais norminiais aktais, kurių esminių nuostatų aprašymas pateikiamas šiame dokumente.

Bankas įgyvendina priemones, skirtas interesų konfliktams nustatyti, išvengti bei valdyti. Šios priemonės yra skirtos užkirsti kelią bet kokiai žalai kliento interesams dėl galimo interesų konflikto.

Siekdamas nustatyti bei valdyti galimus interesų konfliktus ir jų rūšis, Bankas atsižvelgia ir įvertina situacijas, kuriose pats Bankas, Banko grupei priklausanti bendrovė bei atitinkami darbuotojai:

- 1) gali gauti finansinę naudą arba išvengti finansinio nuostolio kliento sąskaita;
- 2) yra suinteresuotas klientui suteiktos paslaugos arba kliento naudai vykdomo sandorio rezultatu, ir toks interesas yra skirtingas nei kliento laukiamas rezultatas;
- 3) yra suinteresuotas suteikti prioritetą kito kliento arba klientų grupės interesams prieš aptarnaujamo kliento interesus;
- 4) verčiasi tokia pačia veikla, kaip klientas;
- 5) už klientui suteiktą paslaugą iš kito asmens gauna arba gaus atlygį pinigais, prekėmis arba paslaugomis, kitokį nei įprastinis mokestis už tokią paslaugą.

Be to, siekdamas nustatyti ar egzistuoja interesų konfliktas, Bankas visada atsižvelgia ir įvertina:

- ar į sandorį įtraukiama bet kuri Banko grupei priklausanti bendrovė ir laikomasi konkurencingų sąlygų;
- ar Banko grupei priklausanti bendrovė ar skyrius/departamentas teikia paslaugas, kuriomis siekiama skirtingų interesų, pasinaudodami tokiu interesų skirtingumu.

Bankas savo veikloje siekia, kad būtų vengiama aukščiau išvardintų interesų konfliktų.

Siekdamas išvengti interesų konflikto, Bankas užtikrina:

- 1) veiksmingas procedūras, neleidžiančias keistis informacija tarp asmenų, kurių veikla yra susijusi su interesų konflikto rizika ir kontroliuoja tokį keitimąsi informacija, jeigu jis gali pažeisti kliento interesus;
- 2) individualią darbuotojų, kurių pagrindinės pareigos yra veikti klientų vardu arba teikti paslaugas klientams, kurių interesai gali prieštarauti vieni kitiems, arba kurie kitokiu būdu atstovauja vieni kitiems galinčius prieštarauti interesus, įskaitant Banko interesus, stebėseną;
- 3) tiesioginio priežastinio ryšio tarp darbuotojų, daugiausia vykdančių vienos rūšies veiklą, darbo užmokesčio arba pajamų, ir atlyginimo arba pajamų, kurias gauna kiti darbuotojai, daugiausia vykdančios kitos rūšies veiklą, panaikinimą, jei dėl skirtingų veiklos rūšių gali kilti interesų konfliktas;

- 4) neteisėto poveikio teikiant paslaugas prevencijos priemonės;
- 5) asmens dalyvavimo tuo pačiu metu arba vėliau įvairių paslaugų teikime, kai toks asmuo tuo pačiu kontroliuoja paslaugų teikimą, jeigu toks dalyvavimas gali trukdyti tinkamai valdyti interesų konfliktą;
- 6) kitas papildoma procedūras ir priemones, kurios gali būti reikalingos, siekiant išvengti interesų konflikto atsiradimo.

Jeigu organizacinės arba administracinės priemonės, kurias Bankas taiko interesų konflikto valdymo tikslais pagal Banko interesų konfliktų nustatymo ir valdymo politikos reikalavimus, nepakankamai ir nepatikimai užtikrina kliento interesų pažeidimo prevenciją, Bankas, prieš pradėdamas teikti investicines paslaugas, klientą išsamiai informuoja apie interesų konflikto bendrą pobūdį ir kilmę. Investicinė paslauga, esant interesų konfliktui, gali būti teikiama tik tokiu atveju, kai klientas aiškiai išreiškia savo sutikimą, kad tokia paslauga būtų teikiama.

Siekdamas nustatyti ir valdyti interesų konfliktus, Bankas vykdo Banko teikiamų paslaugų stebėseną ir sudaro aplinkybių, galinčių sukelti interesų konfliktus, sąrašą.

Banko interesų konfliktų nustatymo ir valdymo politika, Interesų konfliktų valdymo instrukcija, Banko interesų konfliktų nustatymo ir valdymo taisyklės, taip pat aplinkybių, kurioms esant galimas interesų konfliktas, sąrašas, gali būti pateikiama klientui bet kuriame Banko padalinyje, tokio padalinio darbo metu, klientui paprašius.
