

# INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGINIMO POLITIKA

## I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Interesų konfliktų vengimo politika (toliau – Politika) parengta remiantis Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2004/39/EB bei Komisijos direktyva 2006/73/EB, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymu (Žin., 2007, Nr. 17-626), Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymu (Žin., 2007, Nr. 17-627), Lietuvos Banko Valdybos nutarimais patvirtintomis Investicinių paslaugų teikimo ir klientų pavedimų priėmimo ir vykdymo taisyklėmis (Žin., 2012, Nr. 86-4520) bei Finansų maklerio įmonių veiklos organizavimo taisyklėmis (Žin., 2012, Nr. 86-4521).
2. Politikos tikslas – nustatyti aplinkybes, susijusias su Banko ar jo vardu teikiamomis investicinėmis paslaugomis ir papildomomis paslaugomis bei investicine veikla, kurios sukelia arba gali sukelti interesų konfliktą, dėl kurio gali būti pažeisti vieno ar kelių klientų interesai, taip pat reikalavimus, kurių turi būti laikomasi, siekiant išvengti interesų konfliktų ir priemonės, kurių imamasi siekiant valdyti interesų konfliktus.
3. Politikoje vartojamos sąvokos:
  - 3.1. **Bankas** – Danske Bank A/S Lietuvos filialas;
  - 3.2. **Grupė** – Danske Bank grupė, Danijos akcinės bendrovės „Danske Bank A/S“, registruota buveinė Holmens Kanal 2-12, DK-1092, Kopenhaga, Danija, tiesiogiai ar netiesiogiai valdomos įmonės, įskaitant, bet neapsiribojant Danske Bank A/S Lietuvos filialu ir UAB Danske lizingu. Danske Bank grupei taip pat priklauso ūkio subjektai, kuriuose sudarytų sutarčių pagrindu aukščiau išvardintos Danske finansinės grupės įmonės ar jų įgalioti asmenys gali daryti lemiamą įtaką ūkio subjektų valdymo organų ar dalyvių susirinkimų sprendimams ar personalo sudėčiai;
  - 3.3. **Klientas** – Danske Bank A/S Lietuvos filialo klientas;
  - 3.4. **Darbuotojas** – Danske Bank A/S Lietuvos filialo darbuotojas;
  - 3.5. **Su Banku susijęs asmuo** – bet kuris iš šių asmenų:
    - Banko vadovas, partneris, ar kitas panašią padėtį užimantis asmuo, taip pat Banko agentas;
    - Banko agento vadovas, partneris ar kitas panašią padėtį užimantis asmuo;
    - Banko ar Banko agento darbuotojas, taip pat bet kuris kitas asmuo, dalyvaujantis Bankui teikiant investicines paslaugas ar vykdant investicinę veiklą ir kuris paslaugas teikia Banko arba Banko agento vardu bei yra jų kontroliuojamas;
    - fizinis asmuo, kuris tiesiogiai dalyvauja Bankui ar Banko agentui teikiant investicines paslaugas pagal susitarimą dėl tam tikrų funkcijų vykdymo perdavimo, kuriuo siekiama užtikrinti, kad Bankas galėtų teikti investicines paslaugas ir vykdyti investicinę veiklą.
4. Politikoje esančios nuostatos taikomos Bankui. Bankas taip pat laikosi atitinkamų Grupės dokumentų, reglamentuojančių interesų konfliktų valdymą Grupėje.
5. Politika klientams pateikiama Banko internetiniame tinklalapyje [www.danskebank.lt](http://www.danskebank.lt), dalyje „Taupymas ir investavimas“, taip pat kaip priedas prie Investicinių paslaugų teikimo sutarties.

## II. APLINKYBĖS, SUKELIANČIOS AR GALINČIOS SUKELTI INTERESŲ KONFLIKTĄ

6. Politikos nuostatos taikomos interesų konfliktams, kurie gali kilti tarp:
  - 6.1. Banko ir Klientų;
  - 6.2. Klientų ar Klientų grupių;
  - 6.3. Darbuotojų ir Klientų interesų;
  - 6.4. Darbuotojų ir Banko interesų.
7. Bankas, siekdamas nustatyti Klientų finansiniams interesams galinčius pakenkti interesų konfliktus, kylančius teikiant investicines ir papildomas paslaugas arba jų derinį, vadovaujasi tokiais minimaliais kriterijais ir įvertina, ar Bankas, su Banku susijęs asmuo arba asmuo, tiesiogiai ar netiesiogiai susijęs su Banku kontrolės ryšiu, patenka į kurią nors iš toliau nurodytų situacijų, kai dėl teikiamų investicinių ar papildomų paslaugų arba dėl vykdomos investicinės veiklos ar kitų priežasčių:
  - 7.1. Bankas arba tas asmuo gali turėti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių Kliento sąskaita;
  - 7.2. Bankas arba tas asmuo Klientui teikiamos paslaugos rezultatu arba Kliento sąskaita sudaromo sandorio rezultatu yra suinteresuoti kitaip nei tuo rezultatu yra suinteresuotas Klientas;
  - 7.3. Bankas arba tas asmuo turi finansinį ar kitokio pobūdžio suinteresuotumą teikti pirmenybę kito Kliento ar kitos Klientų grupės interesams Kliento interesų sąskaita;
  - 7.4. Bankas arba tas asmuo verčiasi ta pačia veikla kaip ir Klientas;
  - 7.5. Bankas arba tas asmuo gauna arba gaus ne iš Kliento atlygį, kuris yra susijęs su Klientui teikiama paslauga ir kuris gali būti teikiamas pinigų, prekių ar paslaugų forma, išskyrus tokiu atveju įprastai mokamus komisinius ar kitus mokėjimus už paslaugas.
8. Interesų konfliktai gali kilti (sąrašas nėra baigtinis):
  - 8.1. kai Darbuotojai perka, parduoda finansines priemones (toliau – FP), kurias pirkti ar parduoti yra pateikęs pavedimą Klientas;
  - 8.2. kai vykdomi Klientų pavedimai pirkti, parduoti FP, kurias Bankas arba Grupė viešai ar neviešai platina, ar kurie Bankui/Grupei priklauso nuosavybės teise;
  - 8.3. dėl Banko konkurencijos su Klientais. Bankas gali norėti savo vardu ir sąskaita investuoti į FP, į kurias Klientai taip pat gali norėti investuoti;
  - 8.4. dėl kelių investicijų skirtingose verslo srityse. Verslo projektuose Bankas gali veikti tiek kaip Kliento patikėtinis, tiek kaip skolintojas Klientui;
  - 8.5. dėl viešai neatskleistos ir konfidencialios informacijos naudojimo. Vienu metu vienas Banko struktūrinis padalinys gali būti įtrauktas į veiklą, susijusią su Kliento išleistomis FP, o kitas Banko struktūrinis padalinys gali turėti priejimą prie viešai neatskleistos ir konfidencialios informacijos apie tą patį Klientą;
  - 8.6. dėl bet kokios rūšies paskatų gavimo, kiek tai susiję su sąžiningu elgimusi su klientu;
  - 8.7. dėl investicinių tyrimų rengimo;
  - 8.8. dėl skirtingų Klientų ar Klientų grupių interesų. Bankas gali teikti konsultavimo/finansavimo paslaugas keliems Klientams, kurių interesai yra skirtingi ir konkurencingi;
  - 8.9. dėl tų pačių FP. Darbuotojai gali būti asmeniškai susidomėję FP emitentu ar konkrečia FP ir tuo pačiu metu teikti investavimo rekomendacijas ar kitas finansines paslaugas dėl tų pačių FP Klientams.

## III. INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMAS

9. Siekiant išvengti bei valdyti interesų konfliktus, Bankas yra parengęs vidaus procedūras, kurių privalo laikytis visi Banko darbuotojai bei susiję asmenys. Bankas taip pat taiko šias bendro pobūdžio organizacines ir administracines procedūras ir priemones, kuriomis siekiama išvengti bei valdyti interesų konfliktus (sąrašas nėra baigtinis):
  - 9.1. informacijos kliūčių procedūras (*Chinese walls procedures*), tokias kaip patalpų, kolektyvo, IT sistemų atskyrimas, kurios užtikrina, kad konfidenciali informacija būtų prieinama tik tiems asmenims, kuriems tikrai reikia informacijos, atitinkančios teisėtą Kliento ar Banko interesą;
  - 9.2. atitinkamų priemonių, procedūrų bei strategijų, tokių kaip užtikrinančių darbuotojų veiksmų bei atsakomybių (t.y. profesionalaus paskyrimo, paaukštinimo pareigose, sprendimų priėmimo bei galimos šalutinės veiklos) priežiūrą ir kontrolę, skirtų uždrausti ar riboti bet kurio susijusio asmens netinkamą įtaką teikiant paslaugas, bei kitų kūrimą ir įgyvendinimą;
  - 9.3. atskleidimą, gavus dalyvaujančio Kliento sutikimą, jei, siekiant išvengti žalos Kliento interesams, nėra viena iš taikomų priemonių nėra veiksminga;
  - 9.4. jei nei viena iš aukščiau išvardintų priemonių nėra veiksminga, siekiant išspręsti konkrečią situaciją, Bankas turi teisę atsisakyti veikti vienos ar abiejų susijusių šalių vardu.
10. Bankas imasi priemonių užtikrinti, kad:
  - 10.1. Banko interesai nebūtų nesažiningai iškeliami aukščiau už jo Klientų interesus ir veiksmai konkrečiau Kliento atžvilgiu būtų pagrįsti tik Kliento interesais;
  - 10.2. Banko, jo vadovų, darbuotojų ar kitų susijusių asmenų asmeniniai, finansiniai ar kitokie interesai neturėtų jokios įtakos ar nepasirodytų turinčiais įtakos, teikiant klientui paslaugas Banko vardu;
  - 10.3. vieno Kliento interesai nebūtų iškeliami aukščiau už kito Kliento interesus.
11. Banko vadovai, darbuotojai ar kiti susiję asmenys privalo vengti konfliktų tarp tarnybinių bei asmeninių interesų, o kilus tokiai situacijai imtis visų reikalingų priemonių tokiam konfliktui pašalinti siekiant, kad nebūtų pakenkta Klientų interesams.
12. Interesų konflikto atveju nustatant, kokių veiksmų reikia imtis, atsakingi Banko darbuotojai atkreipia dėmesį į šiuos veiksniai:
  - 12.1. Kliento, Klientų grupės ar visų Klientų interesams galinčio pakenkti interesų konflikto rizikos lygį;
  - 12.2. Kliento veiklos pobūdį, apimtį ir sudėtingumą nacionaliniu ir tarptautiniu mastu;
  - 12.3. Banko Klientui įprastai siūlomų produktų ir paslaugų pobūdį bei asortimentą;
  - 12.4. Banko kliento tipą (neprofesionalus, profesionalus ar tinkama sandorio šalis).
13. Bankas užtikrina, kad apie galinčius kilti ar iškilusius interesų konfliktus būtų laiku informuojami atitinkami Banko padaliniai, taip pat interesų konfliktai būtų registruojami bei, esant reikalui, įrašai apie juos atnaujinami.

#### IV. INVESTICINIAI TYRIMAI

14. Bankas užtikrina, kad atliekant investicinius tyrimus būtų imtasi visų būtinų priemonių galimų interesų konfliktų valdymui.
15. Bankas, rengiantis ar platinantis visuomenei skirtus tyrimus apie FP ar jų emitentus ar kitą informaciją, kuria rekomenduojama ar siūloma investavimo strategija, užtikrina, kad tokia informacija yra sąžiningai pateikiama, taip pat viešai atskleidžia savo interesus, nurodo interesų konfliktus, susijusius su finansinėmis priemonėmis, su kuriomis susijusi ta

informacija bei pateikia kitą informaciją, kurią privaloma pateikti vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais.

#### **V. INFORMACIJOS PATEIKIMAS KLIENTAMS**

16. Esant interesų konfliktui, Bankas, prieš teikdamas investicinę paslaugą, aiškiai, suprantamai (atsižvelgdamas į Kliento supratimą apie finansinių priemonių rinkas) informuoja kiekvieną Klientą apie atsiradusį interesų konfliktą bei finansinėms priemonėms paskutinę nustatytą rinkos kainą. Ši informacija pateikiama klientui pasirašytinai arba kitais kanalais, jeigu informacija yra įrašoma ir gali būti pateikta kaip įrodymas.
17. Informacija Klientams turi būti 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.
18. Investicinė paslauga gali būti teikiama tik tuo atveju, jei Klientas aiškiai išreiškia savo sutikimą dėl investicinės paslaugos teikimo esant interesų konfliktui.

#### **VI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

19. Politika yra peržiūrima ir, esant poreikiui, atnaujinama ne rečiau kaip vieną kartą per metus.
-